

**ДОГОВІР БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ в АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»
СУБ'ЄКТІВ ГОСПОДАРЮВАННЯ¹, ЮРИДИЧНИХ ОСІБ-НЕРЕЗИДЕНТІВ,
ПРЕДСТАВНИЦТВ²
(редакція діє з 24 серпня 2026)**

ЗМІСТ

Розділ І. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	2
ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ	2
Глава 1. ПОРЯДОК ПРИЄДНАННЯ ДО ДОГОВОРУ	4
Глава 2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ	5
Глава 3. ЗАГАЛЬНІ ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН	6
Глава 4. ІНШІ УМОВИ ДОГОВОРУ	10
РОЗДІЛ ІІ. ПОРЯДОК НАДАННЯ, УМОВИ, КОРИСТУВАННЯ БАНКІВСЬКИМИ ПОСЛУГАМИ	17
Глава 1. УМОВИ НАДАННЯ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ	17
Глава 2. ВІДКРИТТЯ РАХУНКУ ТА ЗДІЙСНЕННЯ ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЙ	23
Глава 3. РАХУНОК З КОРПОРАТИВНОЮ ПЛАТІЖНОЮ КАРТОЮ	30
Глава 4. ДИСТАНЦІЙНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМИ КЛІЄНТ-БАНК	47
Глава 5. SMS-БАНКІНГ / SMS-ІНФОРМУВАННЯ	51

¹ Суб'єкти господарювання – під суб'єктами господарювання в Договорі маються на увазі: юридичні особи-резиденти, їх відокремлені підрозділи, відокремлені підрозділи юридичних осіб – нерезидентів, особи, що створені відповідно до чинного законодавства України, для забезпечення таких видів діяльності як виробнича кооперація, спільне виробництво та інші види спільної діяльності, що здійснюються на підставі договорів (контрактів) без утворення юридичної особи, фізичні особи-підприємці, фізичні особи, які провадять незалежну професійну діяльність відповідно до законодавства України.

² Представництва - представництва та інші відокремлені підрозділи юридичних осіб-нерезидентів, які не здійснюють підприємницької діяльності на території України, офіційні представництва, міжнародні організації та їх відокремлені підрозділи, що мають імунітет і дипломатичні привілеї, а також представництва інших організацій з місцезнаходженням за межами України, які створені та діють відповідно до законодавства іноземної держави і не здійснюють підприємницької діяльності відповідно до законодавства України.

Розділ І. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

Цей Договір банківського обслуговування в АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» суб'єктів господарювання, юридичних осіб-нерезидентів, представництв (далі – Договір) є пропозицією АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» (далі – Банк) укласти договір про надання Банківських послуг на умовах, що встановлені у цьому Договорі з кожним Клієнтом, хто звернеться до Банку, та є договором приєднання, до якого Клієнт може приєднатись на зазначених умовах за відповідною Банківською послугою.

Договір, Заява про приєднання до Договору, Додаток до Заяви про приєднання та/або договір банківської послуги (у разі наявності або у разі необхідності укладення) та Тарифи є невід'ємними частинами один одного та складають єдиний документ – Договір.

Договір укладається в порядку, встановленому ст. 634, 641 Цивільного кодексу України, розміщуються Банком в мережі Інтернет на веб-сайті Банку за адресою: <https://www.piraeusbank.ua/>, визначає перелік, порядок та умови надання Клієнтам Банківських послуг.

Договір містить елементи різних правовідносин і є змішаним у розумінні ст. 628 Цивільного кодексу України. Договір є обов'язковим для Банку та Клієнта, який належним чином приєднався до Договору.

Умови, положення Договору, що викладені у цьому Розділі І є загальними для будь-якої Банківської послуги, що передбачена цим Договором. Додаткові умови, положення що стосуються конкретної Банківської послуги, продукту можуть бути викладені також у інших розділах цього Договору.

ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

Автентифікація - процедура встановлення за допомогою спеціальних програмних засобів достовірності Клієнта.

Банк – АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ». Місцезнаходження Банку: Україна, 04119, м. Київ, вул. Білоруська, 11, ідентифікаційний код 20034231.

Клієнт – юридична особа-резидент, відокремлені підрозділи юридичної особи-резидента/юридичної особи-нерезидента, фізична особа-підприємець, фізична особа, що провадить незалежну професійну діяльність відповідно до законодавства України, юридична особа-нерезидент, представництво та інші відокремлені підрозділи юридичної особи-нерезидента, які не здійснюють підприємницької діяльності на території України, офіційні представництва, міжнародні організації та їх відокремлені підрозділи, що мають імунітет і дипломатичні привілеї, а також представництва інших організацій з місцезнаходженням за межами України, які створені та діють відповідно до законодавства іноземної держави і не здійснюють підприємницької діяльності відповідно до законодавства України, а також особи, що створені відповідно до чинного законодавства України, для забезпечення таких видів діяльності як виробнича кооперація, спільне виробництво та інші види спільної діяльності, що здійснюються на підставі договорів (контрактів) без утворення юридичної особи, які отримують чи мають намір отримати банківську послугу.

Клієнт та Банк далі по тексті разом «Сторони», а кожен окремо як «Сторона».

Банківська послуга – всі та/або будь-яка з банківських, фінансових, платіжних, інших послуг, у тому числі виконання окремих або разових платіжних операцій, що Банк має право надавати Клієнту відповідно до чинного законодавства України, Статуту Банку та на підставі цього Договору.

Боргові зобов'язання – зобов'язання Клієнта перед Банком щодо повернення будь-якої заборгованості Клієнта перед Банком, сплати щомісячних платежів, сплати процентів за користування коштами, Несанкціонованим Овердрафтом сплати комісій, пені та штрафів (якщо такі будуть), відшкодування збитків та/або інших платежів, витрат Банку, передбачених Договором, та/або Тарифами

Договір - складається з цього Договору, який розміщений (оприлюднений) на Офіційному Сайті Банку <https://www.piraeusbank.ua/> та в загальнодоступних для клієнтів місцях в установах Банку, відповідної Заяви про приєднання до Договору та/або відповідного договору/-ів банківської послуги, укладеного між Клієнтом та Банком (у разі наявності або у разі необхідності укладення), та Тарифів.

Договір, Заява разом з Додатками до Заяви, окремий договір банківської послуги між Клієнтом та Банком разом з додатковими угодами/договорами про внесення змін до нього (у разі наявності або у разі необхідності укладення), та Тарифи є невід'ємними частинами одне одного та в цілому складають Договір.

Договір банківської послуги ³ - договір про надання певної банківської, фінансової, платіжної, іншої послуги, що станом на дату приєднання Клієнта до цього Договору вже є укладений між Банком та Клієнтом або який може бути укладений в майбутньому між Клієнтом та Банком (у разі необхідності такого укладення) після приєднання Клієнта до Договору.

³ Договір банківської послуги використовується по тексті цього Договору для випадків наявності окремого договору банківської послуги між Клієнтом та Банком станом на дату приєднання до цього Договору та/або у разі необхідності укладання такого договору банківської послуги після приєднання Клієнта до цього Договору

Заява про приєднання до Договору (Заява про приєднання або Заява) - заява Клієнта про приєднання до Договору у встановленій Банком формі, що надана Клієнтом до Банку в порядку, передбаченому цим Договором.

Заява підтверджує акцепт пропозиції Банку та приєднання Клієнта до Договору, надання згоди Клієнта на здійснення Банком обслуговування, отримання Банківських послуг обраних Клієнтом, згідно відповідних умов.

Додаток до Заяви - Заява Клієнта про зміну умов користування Банківськими послугами у встановленій Банком формі, що надана Клієнтом в порядку, передбаченому цим Договором.

Додаток до Заяви надається до відповідної Заяви, є її невід'ємною частиною та передбачає внесення змін та/або доповнень до такої Заяви. Кожна Заява разом із Додатками до такої Заяви є невід'ємною частиною Договору.

Електронний підпис (ЕП) – сукупність даних, отримана за допомогою криптографічного перетворення вмісту електронного документа, яка дає змогу підтвердити його цілісність та ідентифікувати особу, яка його підписала.

КЕП – кваліфікований електронний підпис (вживається у значенні згідно з термінами відповідно до законодавства України) або віддалений кваліфікований електронний підпис «Дія.Підпис» (використовується при наявності технічної можливості).

НБУ – Національний банк України.

Негайно - найкоротший можливий строк, але не пізніше наступного операційного/робочого дня, у який мають виконуватися (відбуватися) відповідні дії з моменту настання підстави для їх виконання.

Несанкціонований переказ або Повідомлення про неналежний переказ – рух певної суми коштів, внаслідок якого з вини ініціатора переказу, який не є платником, відбувається її списання з рахунка неналежного платника та/або зарахування на рахунок неналежного отримувача чи видача йому суми переказу в готівковій чи майновій формі переказ коштів, здійснений особами, які не мають на це права або повноважень, визначених законодавством України.

Номер телефону - номер телефону уповноваженої особи Клієнта, який Клієнт зазначає у Заяві/Додатку до Заяви.

Обов'язкова (проста) автентифікація – встановлення за допомогою спеціальних програмних засобів достовірності Клієнта під час надання доступу до Системи Клієнт-Банк..

Операційний час – частина робочого дня Банку, протягом якої Банк приймає від Клієнта відповідні розрахункові документи, платіжні інструкції, розпорядження на відкриття тощо, що мають бути оброблені, передані та виконані Банком протягом цього самого робочого дня, здійснює відповідні операції.

Операційний час Банку встановлюється згідно з внутрішніми документами Банку, із змістом яких Клієнт може ознайомитись у приміщенні Банку або за запитом, якщо інше не передбачено законодавством України. Тривалість операційного часу визначається Наказом щодо встановлення операційного часу та робочого дня Банку.

Пароль для першого входу в Систему Клієнт-Банк – тимчасовий пароль (комбінація цифр/букв/символів), автоматично сформований Системою Клієнт-Банк та направлений Клієнту на його Номер телефону. Пароль для першого входу в Систему Клієнт-Банк відомий лише Клієнту і є необхідним для першого входу Клієнта в Систему Клієнт-Банк, та підлягає зміні на Пароль після першого входу в Систему Клієнт-Банк.

Пароль – пароль (комбінація цифр/букв/символів), встановлений Клієнтом самостійно після першого входу в Систему Клієнт-Банк. Пароль відомий лише Клієнту і є необхідним для його ідентифікації при здійсненні операцій в Системі Клієнт-Банк.

Підтверджуючі документи – документи/копії документів, які передаються Клієнтом до Банку за допомогою Системи Клієнт-Банк або в паперовій формі, включаючи, але не обмежуючись, такими як – договори, контракти, листи, довідки, митні декларації, акти, інвойси, специфікації та будь-які інші необхідні Банку документи для здійснення валютного контролю та інших покладених на Банк у відповідності з чинним законодавством України функцій контролю за правомірністю операцій Клієнта.

Рахунок – поточний рахунок, поточний рахунок до якого випущено платіжний інструмент/платіжну картку (картковий рахунок), інший рахунок окрім вкладного (депозитного) рахунку, що відкривається Банком Клієнту згідно умов Договору.

Робочий день – робочий день, протягом якого Банк надає послуги та який не включає вихідні, святкові, неробочі дні визначені згідно чинного законодавства України.

Розрахунковий період - проміжок часу, що встановлюється з 27 числа попереднього місяця по 26 число поточного календарного місяця (включно) і використовується для розрахунку та нарахування щомісячних комісій за обслуговування.

Система Клієнт-Банк – засіб дистанційної комунікації та обслуговування Клієнтів - Winbank Business та/або Piraeus Online Banking, та/або WEAGROBANK, та/або будь-який інший програмно-технічний комплекс/система дистанційного обслуговування Клієнтів, за допомогою яких Банк здійснює дистанційне обслуговування Клієнтів.

Тарифи – тарифи або тарифний пакет, в якому вказані розміри оплати за надання Банківських послуг, а також інша інформація, передбачена Договором, встановлені Банком на дату здійснення/надання/оплати відповідних Банківських послуг. Тарифи є невід'ємною частиною Договору. Тарифи повідомляються шляхом розміщення у спеціальних місцях у приміщенні відділень Банку та/або через Систему Клієнт-Банк (у разі підключення), та/або на сайті Банку (<https://www.piraeusbank.ua/>)⁴.

Удосконалений електронний підпис (далі - УЕП) - електронний підпис, який відповідає таким вимогам: є однозначно пов'язаним (пов'язаною) з підписувачем; надає можливість ідентифікувати підписувача; створюється з використанням особистого ключа, який підписувач може з високим рівнем достовірності використовувати під власним одноосібним контролем.

Удосконалений електронний підпис з кваліфікованим сертифікатом (УЕП з КС) – УЕП, створений з використанням кваліфікованого сертифіката електронного підпису, у якому немає відомостей про те, що особистий ключ зберігається в засобі кваліфікованого електронного підпису чи печатки.

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act/Закон про податковий контроль іноземних рахунків) - розділ Податкового Кодексу США, спрямований на протидію ухиленню від сплати податків податковими резидентами США.

CRS - загальний стандарт звітності та належної перевірки інформації про фінансові рахунки, який включає коментарі до нього (Common Standard on Reporting and Due Diligence for Financial Account Information), схвалений Радою Організації економічного співробітництва та розвитку 15 липня 2014 року (із змінами та доповненнями).

Багатостороння угода CRS - багатостороння угода компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки від 29.10.2014 р., укладена відповідно до статті 6 Конвенції про взаємну адміністративну допомогу в податкових справах.

Визначення термінів, що наведені у цьому Договорі мають однакове значення якщо вони використовуються з великої або маленької літери, як в однині, так і в множині, якщо інше прямо не випливатиме з контексту Договору.

SMS-банкінг або SMS-інформування – текстові повідомлення/ sms/смс-повідомлення/push-повідомлення, що направляються Банком на номер мобільного телефону Клієнта, за допомогою послуг оператора мобільного зв'язку або за допомогою будь-яких мобільних та/або web додатків, інтернет протоколів (Viber, інших месенджерів, тощо).

Інші терміни та визначення використовуються в значенні відповідно до чинного законодавства України, якщо інше не зазначено у Договорі.

Глава 1. ПОРЯДОК ПРИЄДНАННЯ ДО ДОГОВОРУ

1.1. Приєднання Клієнта до цього Договору здійснюється шляхом:

- підписання, надання Клієнтом Заяви та її прийняття Банком в порядку згідно п. 1.3. цієї Глави та/або

- підписання, надання Клієнтом Заяви та її прийняття Банком в порядку згідно п. 1.3. цієї Глави та укладання між Сторонами окремого договору банківської послуги у разі необхідності такого укладання.

Клієнт шляхом приєднання до Договору підтверджує:

- свій акцепт та приєднання до Договору в цілому,

- своє ознайомлення та повну, безумовну і остаточну згоду з усіма умовами Договору, умовами Банківської послуги, та Тарифами, включаючи усі зміни та додатки до цього Договору та/або Тарифів, та/або умов надання Банківської послуги,

- своє розуміння того, що умови Договору, умови Банківської послуги, зазначені в Заяві, є обов'язковими для виконання Клієнтом у відповідній частині, що регулює надання банківської послуги згідно Договору,

- отримання від Банку всієї необхідної інформації, яка згідно чинного законодавства України має бути надана Банком Клієнту перед укладенням Договору,

- прийняття на себе ризику виконання умов Договору, умов Банківської послуги, зазначених у Заяві, при істотній зміні обставин, якими керувались Сторони при приєднання до Договору.

Укладенням Договору Сторони засвідчують факт того, що його укладення і положення Договору відповідають вільному волевиявленню Сторін, жодна зі Сторін не знаходиться під впливом тяжких обставин, примусу тощо, умови для Сторін є взаємовигідними і повністю зрозумілими.

1.2. Подальше надання Клієнту Банківських послуг здійснюється згідно відповідних Заяв та /або Додатків до Заяв, та/або окремих договорів банківських послуг між Клієнтом та Банком, які

⁴ Найменування в Тарифах тарифних пакетів «International», «Profi», «Smart» ідентичні українському еквіваленту «Інтернешенел», «Профі», «Смарт» відповідно. Використання будь якого з цих еквівалентів в текстах окремих договорів банківської послуги є рівнозначними і безумовно свідчить про посилання на умови зазначеного тарифного пакету.

укладені або укладаються у випадках, передбачених цим Договором.

1.3. Порядок прийняття/погодження Банком Заяви, Додатку до Заяви.

Після отримання від Клієнта Заяви та/або Додатку до Заяви, документів, які передбачені чинним законодавством України, внутрішніми документами Банку, Банк розглядає такі документи. По факту розгляду Банк може або прийняти або відмовити у прийнятті їх до виконання.

Погодження Банком надавати Клієнту Банківську послугу згідно умов, зазначених у наданій Заяві та/або Додатку до Заяви, здійснюється шляхом підписання таких документів (Заява та/або Додаток до Заяви) уповноваженою особою Банку та направлення Клієнту примірника погодженої Заяви та/або Додатку до Заяви.

У випадку непогодження Банком умов, викладених Клієнтом у Заяві та/або Додатку до Заяви, Банк має право не прийняти такі документи до виконання та повідомити Клієнту відповідну інформацію у будь-який спосіб.

1.4. Сторони домовилися, що Заява, Додаток до Заяви або договір банківської послуги, інші документи, пов'язані з цим Договором, можуть бути підписані(укладені) як у паперовій, так і в електронній формі.

1.4.1. У разі оформлення зазначених вище документів у паперовій формі, такі документи:

- набувають чинності з дня їх підписання (укладання) належним чином уповноваженими представниками Сторін,

- діють протягом строку дії Договору,

- зберігають свою чинність до повного виконання Клієнтом своїх зобов'язань згідно цього Договору та Заяви або договору банківської послуги,

- укладені у двох примірниках, обидва примірники мають однакову юридичну силу.

Отриманням погодженої Банком Заяви, Додатку до Заяви або договору банківської послуги, Клієнт підтверджує отримання свого примірника Заяви, Додатку до Заяви або договору банківської послуги відповідно.

1.4.2. У разі оформлення, укладання (підписання) Заяви, договору банківської послуги в електронній формі, такі документи:

- укладені у вигляді електронного документу та направлені Клієнту з використанням Системи Клієнт-Банк або засобами електронної пошти, що зазначені у відповідній Заяві, Додатку до Заяви, або іншим чином, повідомлені в письмовій формі;

- набувають чинності з дати підписання Сторонами шляхом накладення КЕП/УЕП з КС уповноважених представників Сторін;

- кожен електронний примірник документа з обов'язковими реквізитами та КЕП/УЕП з КС Сторін є оригіналом та має однакову юридичну силу;

- вважаються отриманими Клієнтом з дати відправлення Банком електронного примірника документа засобами Системи Клієнт-Банк (у разі підключення) або засобами електронної пошти;

- будуть вважатися не підписаними (не укладеними/не наданими), якщо КЕП/УЕП з КС Клієнта не пройде перевірку, не буде підтверджений відповідно до вимог законодавства України та/або будуть виявлені зміни у електронному документі.

Підписанням Заяви, договору банківської послуги шляхом накладення КЕП/УЕП з КС, Клієнт підтверджує отримання свого примірника Заяви, договору / додаткової угоди до нього відповідно.

1.4.3. Сторони домовились, що після укладання (підписання) Клієнтом Заяви/ договору банківської послуги під час подальшого обслуговування Клієнт може використовувати електронні підписи з більш спрощеними ступенями електронного криптозахисту, ніж КЕП (УЕП, УЕП з кваліфікованим сертифікатом, інший вид ЕП, що передбачений Договором тощо), для підписання документів, договорів в електронному вигляді, що будуть укладатися або надаватися Сторонами в межах обслуговування Банківської послуги, що буде надаватися згідно Заяви/Додатку до Заяви/договору банківської послуги.

1.5. Для Клієнта, що не має відкритого Рахунку у Банку/не укладений Договір, та здійснення таким Клієнтом будь-яких касових операцій в Банку, Клієнт є таким, що приєднався до цього Договору шляхом підписання ним відповідної платіжної інструкції кожного разу при здійсненні певної касової операції у відділеннях Банку. Договір в такому випадку діє з моменту підписання Клієнтом відповідної платіжної інструкції і до закінчення робочого дня, датованого днем здійснення відповідної касової операції.

1.6. Якщо положення цього Договору та Заяви/Додатку до Заяви/окремого договору банківської послуги по різному регламентують одне і те ж питання, застосовуються положення цього Договору за умови, що Сторони не погодили інше у Заяві/Додатку до Заяви/окремому договорі банківської послуги.

Глава 2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

2.1. Відповідно до умов цього Договору та Заяви або договору банківської послуги, укладених (підписаних) між Клієнтом та Банком, Банк надає, а Клієнт приймає Банківську послугу та зобов'язується належним чином виконувати свої зобов'язання, що встановлені в цьому Договорі та Заяві або у відповідному договорі банківської послуги відповідно, в тому числі своєчасно та в повному обсязі здійснювати оплату винагороду Банку (комісій, процентів тощо) за отримані Банківські послуги.

2.2. Конкретний вид Банківської послуги, обраний Клієнтом, визначається безпосередньо Заявою, Додатками до Заяви або договором банківської послуги. Кількість Банківських послуг, що надаються за цим Договором, необмежена.

3 Переліком Банківських Послуг та продуктів, що можуть надаватися за цим Договором Клієнт може ознайомлюватись в приміщеннях відділень/установ Банку за запитом_або на сайті Банку <https://www.piraeusbank.ua/>

Перелік Банківських послуг може бути змінено/доповнено Банком, про що Банк інформує шляхом розміщення інформації про актуальний перелік Банківських Послуг та продуктів на Офіційному Сайті Банку <https://www.piraeusbank.ua/> та в загальнодоступних для клієнтів місцях в установах/відділеннях Банку.

2.3. Банк здійснює надання Банківських послуг за плату (винагороду Банку), що має сплачуватися Клієнтом Банку у розмірі, в порядку та на умовах, передбачених Договором та Тарифами.

2.4. Перелік Банківських послуг, продуктів, які Банк надає Клієнту відповідно до цього Договору та Заяви/Додатку до Заяви без укладення окремого договору банківських послуг: відкриття, обслуговування, закриття поточних рахунків; відкриття, обслуговування, закриття поточних рахунків, до яких випущено платіжний інструмент/платіжну картку; надання платіжних послуг; надання Банківських послуг; надання послуг за допомогою Системи Клієнт-Банк, SMS- інформування.

Банк може надавати Клієнтам інші банківські послуги відповідно до окремих договорів банківських послуг, укладених між Клієнтами та Банком, без приєднання до цього Договору.

Глава 3. ЗАГАЛЬНІ ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

В зазначеній Главі містяться загальні положення, що визначають права, обов'язки Сторін. Додаткові положення про права та обов'язки Сторін також можуть міститись у відповідних Главах цього Договору, які регулюють порядок та умови надання певної Банківської послуги та/або Заявах, Додатках до Заяв або окремих договорах банківських послуг.

3.1. Права та обов'язки Клієнта

Клієнт має право:

3.1.1. отримувати та користуватися Банківськими послугами виключно в порядку та на умовах, визначених в цьому Договорі та згідно умов відповідних Заяв, Додатків до Заяв або договорів банківської послуги між Клієнтом та Банком;

3.1.2. відмовитися від отримання будь-якої та/або всіх Банківських послуг шляхом дострокової відмови від Банківської послуги або розірвання договору банківської послуги у порядку, встановленому цим Договором або договором банківської послуги;

3.1.3. інші права, передбачені Договором та чинним законодавством України.

Клієнт зобов'язаний:

3.1.4. належним чином дотримуватись, виконувати умови цього Договору, вимоги чинного законодавства України, нормативно-правових актів НБУ.

Самостійно ознайомлюватись зі змістом внутрішніх документів Банку, які підлягають оприлюдненню, або в приміщенні Банку за запитом, або на сайті Банку <https://www.piraeusbank.ua/>.

3.1.5. своєчасно та в повному обсязі здійснювати оплату за отримані Банківські послуги відповідно до діючих на момент здійснення відповідних операцій Тарифів. У будь-який час забезпечувати наявність на Рахунку коштів у обсязі, достатньому для здійснення Банком Дебетування Рахунку, що передбачене цим Договором;

3.1.6. самостійно відслідковувати та ознайомлюватись в приміщенні Банку за запитом або на сайті Банку <https://www.piraeusbank.ua/> з інформацією про зміни будь-яких умов цього Договору, умов надання Банківських послуг, Тарифів та зі змістом внутрішніх документів Банку, які підлягають оприлюдненню;

самостійно слідкувати за інформацією про умови, що стосуються надання платіжних послуг, Банківських послуг, Тарифами, процентними ставками, а також виконувати правила безпеки при використанні Системи Клієнт-Банк, платіжних інструментів і платіжних карток, та виконувати інші зобов'язання, визначені Законом України «Про платіжні послуги», нормативно-правовими актами НБУ, Договором, договором банківської послуги.

3.1.7. відшкодувати/сплатити Банку в повному обсязі будь-які та всі:

- збитки і витрати, які було завдано або які були понесені Банком внаслідок неправомірних або некомпетентних дій Клієнта та/або уповноважених осіб Клієнта та/або порушення Клієнтом умов цього Договору, Заяви або договору банківської послуги, в тому числі, але не обмежуючись, відшкодувати Банку сплачені штрафи, накладені НБУ або будь-яким іншим уповноваженим державним органом

- витрати (незалежно від їх розміру), понесені Банком під час та/або у зв'язку із захистом своїх прав за Договором та/або реалізацією своїх прав кредитора за Договором та/або пов'язані зі примусовим виконанням цього Договору, зокрема, але не виключно: будь-які витрати, пов'язані із стягненням заборгованості в судовому порядку, примусовим виконанням рішень судів, будь-які витрати, пов'язані із залученням Банком оцінювачів, нотаріусів, державних та/або приватних виконавців, будь-яких третіх осіб, які тим чи іншим чином допомагають/надають послуги Банку, спрямовані на задоволення Банком своїх вимог/реалізацію або захист Банком своїх прав (юридичні компанії, адвокати, колекторські компанії, агентства нерухомості тощо).

3.1.8. в межах, передбачених чинним законодавством України, внутрішніми документами Банку, надавати Банку контракти, довідки, митні декларації та будь-які інші необхідні Банку документи та інформацію для здійснення валютного контролю та інших покладених на Банк у відповідності з чинним законодавством України функцій контролю у визначений Банком термін надавати Банку документи, що свідчать про наявність підстав/зобов'язань для здійснення валютних операцій у незначному розмірі з купівлі іноземної валюти, переказу іноземної валюти/гривні. Для здійснення валютних операцій із купівлі/продажу/обміну іноземної валюти подавати до банку відповідну заяву /платіжну інструкцію на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти на запит Банку, надавати переклад українською мовою документів, що складені іноземною мовою (за винятком іноземних мов, якщо дозволяється приймати документи без перекладу українською мовою відповідно до законодавства України, міжнародних договорів тощо) та які необхідні для здійснення валютного нагляду та фінансового моніторингу.

3.1.9. повідомити Банку код безоплатного доступу до відомостей, що містяться про Клієнта в Єдиному державному реєстрі (у тому числі установчі документи юридичних осіб), у разі необхідності отримання Банком установчих документів Клієнта шляхом їх пошуку через портал електронних сервісів.

3.1.10. надати у строки визначені Банком документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації (в тому числі встановлення ідентифікаційних даних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), вивчення клієнта, уточнення інформації з ідентифікації клієнта, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які вистребує банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Документи на запит Банку надаються у строки визначені у запиті Банку.

3.1.11. самостійно надати Банку оновлені документи і відомості в разі:

- зміни кінцевого(их) бенефіціарного(их) власника(ів) (контролера(ів)) клієнта юридичної особи
- зміни місцезнаходження клієнта - юридичної особи, фізичної особи – підприємця
- унесення змін до установчих документів
- закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих раніше документів (в т.ч. в разі досягнення особами, які мають право розпоряджатися майном та/або рахунками 25- і 45-річного віку, а також у разі обміну документа або отримання інших документів у передбачених законодавством випадках).

Клієнт зобов'язаний самостійно надати документи в разі визначених вище змін або закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих раніше документів не пізніше п'ятого робочого дня з моменту події.

В разі ненадання інформації, які зазначені в п. 3.1.10, п. 3.1.11 цієї Глави, Банк має право відмовити в подальшому обслуговуванні Клієнта. У разі ненадання або несвоєчасного надання такої інформації Банк має право вимагати від Клієнта відшкодування своїх збитків, отриманих внаслідок цього, та не несе відповідальності за збитки, що може понести Клієнт.

3.1.12. сприяти Банку у його діяльності щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, зокрема надавати на запит Банку документи і відомості, потрібні для з'ясування особи Клієнта, суті його діяльності, інші необхідні Банку документи та інформацію відповідно до чинного законодавства України.

3.1.13. надати в Банк належним чином оформлені документи, що підтверджують повноваження представників Клієнта, яким він доручає отримувати в Банку документи всі та будь-які документи, що надавались Клієнтом чи необхідні для відкриття і обслуговування Рахунку/депозитного рахунку та у яких були зміни, протягом 5 робочих днів за дати, коли такі зміни відбулися, та здійснювати інші дії у відповідності з Договором.

3.1.14. не рідше ніж один раз на місяць отримувати виписки з Рахунку та інші документи, що Банк надаватиме Клієнту протягом дії надання відповідної Банківської послуги у порядку погодженому Банком, зокрема у відповідному відділенні Банку, через Систему Клієнт-Банк (у разі підключення), чи у іншому порядку, встановленому Банком, та не пізніше наступного робочого дня після отримання виписок з Рахунку письмово повідомляти Банк про всі помічені неточності або помилки у виписках та інших документах або про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо за Рахунком. У разі ненадання такого повідомлення протягом наступного робочого дня виписка вважається підтвердженою Клієнтом.

Невиконання Клієнтом умов цього пункту не звільняє його від зобов'язань за цим Договором, зокрема щодо оплати послуг Банку.

Банком може бути встановлена комісія за надання виписки на паперовому носії, відповідно до Тарифів.

Якщо Клієнт не виконує умов цього підпункту, це не звільняє його від зобов'язань за Договором, зокрема щодо оплати послуг Банку.

3.1.15. надати через відділення Банку або Систему Клієнт-Банк (у разі підключення) або за допомогою поштових служб в Банк не пізніше 1 лютого кожного календарного року у довільній формі письмове підтвердження залишків коштів на Рахунку станом на 1 січня такого року на підставі виписок, наданих Банком;

якщо підтвердження про залишки на Рахунку Клієнта не отримано Банком в зазначені строки, залишки на 1 січня, зазначені у відповідних виписках по Рахунку, вважаються підтвердженими Клієнтом.

3.1.16. самостійно здійснювати повернення грошових коштів, зарахованих на Рахунок Клієнта як неналежного отримувача протягом 3 (трьох) робочих днів з дати зарахування таких коштів на Рахунок шляхом надання Банку платіжної інструкції на повернення помилково / надлишково зарахованих коштів.

3.1.17. повідомляти Банк про обтяження майнових прав на грошові кошти, що обліковуються на Рахунку/депозитному, негайно, але не пізніше ніж протягом 5 (п'яти) днів з моменту виникнення підстав такого обтяження. Якщо правочином, на підставі якого виникло обтяження, передбачено інший строк повідомлення, Клієнт зобов'язаний повідомити Банк про обтяження майнових прав у строк, що передбачено таким правочином. У повідомленні про обтяження майнових прав на грошові кошти, що обліковуються на Рахунку, Клієнт обов'язково зазначає про згоду на розкриття банком банківської таємниці на письмовий запит обтяжувача, якщо право обтяжувача на отримання відповідної інформації передбачено правочином, на підставі якого виникає обтяження. Якщо Клієнт не повідомив Банк про таке обтяження, в порядку визначеному цим пунктом, Банк не несе відповідальність за проведені операції за Рахунком з порушенням умов обтяження, в такому випадку Клієнт самостійно несе відповідальність перед обтяжувачем. Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку усі витрати, майнову шкоду у разі пред'явлення до Банку вимог зі сторони обтяжувача.

3.1.18. надати до Банку разом із повідомленням про обтяження майнових прав на кошти, що знаходяться на Рахунку/депозитному рахунку, копію документу, завірену Клієнтом, який є підставою виникнення такого обтяження (договір про обтяження, тощо).

3.1.19. виконувати вимоги Банку як суб'єкта первинного фінансового моніторингу в будь-який момент дії цього Договору.

3.1.20. у випадку набуття (або втрати) статусу щодо своєї особи певних ознак, які характеризують або можуть характеризувати особу Клієнта як таку, на котру розповсюджуються вимоги Закону Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги щодо іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act), зокрема, але не виключаючи – набуття/втрата Клієнтом статусу громадянина США, набуття Клієнтом статусу податкового резидента США, тощо; письмово повідомити про цей факт Банк (з наданням відповідних підтверджуючих документів) протягом 5 (п'яти) робочих днів з дня настання відповідної події. Клієнт зобов'язується письмово підтвердити або спростувати факт набуття/втрати вищезазначених ознак протягом п'яти робочих днів з дати відправлення відповідної письмової вимоги Банку

3.1.21. на виконання вимог CRS:

- негайно, але не пізніше, ніж протягом 5 робочих днів повідомити Банку про зміну відповідного статусу податкового резидентства, та надавати документи або відомості згідно з вимогами CRS, у тому числі, необхідні для його належної перевірки, інформацію та документи про власний статус податкового резидентства та статус податкового резидентства своїх кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), а також іншу інформацію і документи, що запитуються Банком, необхідні для звітності за підзвітними рахунками, зокрема 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, необхідні для про ведення належної перевірки, а також, що підтверджують його податковий статус.

У разі неподання Клієнтом таких документів або відомостей або умисного надання Клієнтом неправдивих відомостей про себе, Банк може відмовити у встановленні (підтриманні) ділових відносин (в тому числі, шляхом їх розірвання) або відмовитися від обслуговування Клієнта.

- компенсувати Банку будь які витрати, збитки Банку які можуть виникнути у зв'язку з виконанням вимог CRS.

У випадках, передбачених в даному пункті, Клієнт зобов'язується пройти відповідну ідентифікацію та/або верифікацію у Банку з урахуванням вимог FATCA, CRS, а також підписати відповідну угоду та/або інші документи, які будуть містити відповідні права та обов'язки Сторін в рамках FATCA, CRS.

3.1.22. зазначити у Заяві або в договорі банківської послуги, або у інших документах Банку з Клієнтом інформацію для здійснення контактів із ним та підтримувати в актуальному стані такі контактні дані/інформацію.

3.1.23. контролювати власні платіжні операції.

3.1.24. підтримувати в актуальному стані контактну дані/інформацію про Клієнта .

3.1.25. для Клієнтів - фізичних осіб - підприємців та фізичних осіб, які провадять незалежну професійну діяльність - одержати та ознайомитись з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

3.1.26. надавати Банку документи, інформацію яку Банк запитує, вимагає відповідно до вимог законодавства України, внутрішніх документів Банку.

3.1.27. виконувати інші обов'язки, передбачені Договором та чинним законодавством України.

3.2. Права та обов'язки Банку

Банк має право:

3.2.1. вносити зміни та доповнення до Договору та Тарифів у порядку та спосіб, що визначені цим Договором;

3.2.2. відмовити Клієнту в проведенні платіжної операції, наданні будь-якої Банківської послуги, в підтриманні ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) відповідно до чинного законодавства та нормативно-правових актів НБУ, які регулюють відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та/або відповідно до інших норм законодавства;

3.2.3 відмовитися від підтримання ділових відносин з Клієнтом, у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, та/або відмовити в проведенні платіжної операції та/або здійснити припинення та/або припинити надавати Клієнту Банківську послугу або розірвати договір банківської послуги, зокрема у випадках, визначених законодавством України про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, в тому разі, але не обмежуючись у випадках недостовірності наданих Клієнтом Банку відомостей, необхідних для здійснення ідентифікації та/або верифікації, вивчення клієнта, для актуалізації/уточнення інформації з ідентифікації Клієнта, тощо; аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інших передбачених законодавством документів та відомостей, які витребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також якщо Банк має підстави вважати, що його послуги / продукти можуть використовуватись Клієнтом з незаконною (протиправною) метою, та інших випадках, визначених законодавством України про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

3.2.4. якщо Клієнт, на вимогу Банку у термін, зазначений в такій вимозі, або у термін, встановлений чинним законодавством України, не надасть до Банку необхідні документи, в тому числі які необхідні для здійснення Банком валютного контролю, нагляду, здійснення фінансового моніторингу, надавати інформацію в межах своїх контролюючих функцій до державних контролюючих органів та застосовувати інші заходи, передбачені чинним законодавством України та внутрішніми положеннями Банку;

3.2.5. здійснювати дебетовий переказ коштів з Рахунку у випадках, передбачених чинним законодавством України, цим Договором, договорами банківських послуг та відповідними домовленостями;

3.2.6. у відповідності до Тарифів, Заяви або умов договору банківської послуги, отримувати плату за надані послуги, та/чи здійснювати дебетовий переказ коштів з Рахунку для отримання такої плати;

3.2.7. здійснювати будь-які дії з метою дотримання вимог FATCA та CRS, зокрема вчиняти наступні дії:

- здійснювати дебетовий переказ з Рахунків Клієнта грошових коштів з метою утримання «штрафного» податку (withholding) в розмірі 30 % від сум переказів Клієнта, з наступним направленням списаних сум з рахунків Банку до Податкової служби США в порядку та строки, визначені FATCA; та/або

- на виконання вимог CRS вимагати та отримувати від Клієнта документи або відомості згідно з вимогами CRS, у тому числі, необхідні для його належної перевірки, інформацію та документи про власний статус податкового резидентства та статус податкового резидентства своїх кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), а також іншу інформацію і документи, необхідні для звітності за підзвітними рахунками, зокрема 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, необхідні для про ведення належної перевірки, а також, що підтверджують його податковий статус; та/або

- закрити за ініціативою Банку всі або окремі Рахунки Клієнта та/або відмовитися від надання Банківських послуг або послуг за договором банківської послуги, від проведення операцій по Рахунках Клієнта чи призупинити (тимчасово) операції по них, та/або припинити надавати Клієнту Банківську послугу згідно Заяви або розірвати договір банківської послуги, якщо Клієнтом не надані документи або відомості згідно з вимогами FATCA, CRS, у тому числі, необхідні для належної перевірки Клієнта, його кінцевих бенефіціарних власників, представників, або якщо Клієнтом умисно надані неправдиві відомості про себе, та/або за наявності інших обставин, передбачених FATCA, CRS.

3.2.8. інші права, передбачені Договором та чинним законодавством України.

Банк зобов'язаний:

3.2.9. належним чином виконувати умови Договору;

3.2.10. повідомляти Клієнта про внесення змін та/або доповнень до Договору та/або до Тарифів у строки, визначені Договором;

3.2.11. надавати Клієнту Банківську послугу відповідно до положень Договору, Заяви або договору банківської послуги ;

3.2.12. приймати належне виконання Боргових зобов'язань Клієнтом;

3.2.13. надавати Клієнту консультації щодо користування Банківськими послугами та/або Тарифів;

3.2.14. інші зобов'язання, передбачені Договором та чинним законодавством України, виконувати вимоги CRS.

Глава 4. ІНШІ УМОВИ ДОГОВОРУ

4.1. Відповідальність Сторін

4.1.1. Клієнт та Банк несуть відповідальність за невиконання та/або неналежне виконання умов Договору, відповідної Заяви та Тарифів у відповідності з Договором та згідно норм чинного законодавства України.

4.1.2. Клієнт несе передбачену чинним законодавством України відповідальність за надання недостовірної інформації з моменту приєднання до цього Договору та під час надання Банківської послуги згідно Заяви або договору банківської послуги

4.1.3. Банк звільняється від будь-якої відповідальності у разі зміни положень чинного законодавства України, яке припиняє правовідносини Сторін за цим Договором, Заявою або договором банківської послуги

4.1.4. Сторони дійшли згоди, що до вимог про стягнення неустойки (штрафу, пені) застосовується позовна давність тривалістю у 3 (три) роки.

4.1.5. Сторони несуть і іншу відповідальність передбачену цим Договором, Заявою, окремим договором банківської послуги, чинним законодавством України.

4.2. Порядок розгляду спорів

4.2.1. Сторони докладатимуть всіх зусиль для врегулювання спорів та розбіжностей, які можуть виникати у зв'язку з цим Договором, шляхом переговорів, листування та взаємних поступок.

Положення цього пункту не встановлюють для Сторін обов'язку застосування способу врегулювання спорів шляхом їх досудового врегулювання.

4.2.2. У разі недосягнення згоди шляхом переговорів, Сторони передають спірні питання на вирішення суду за підсудністю відповідно до чинного законодавства України (застосовується для резидентів України).

4.2.3. Якщо Клієнт є нерезидентом України, застосовуються положення цього п. 4.2.3 та не застосовуються положення п. 4.2.2. цієї Глави Договору.

Будь-які спори та /або розбіжності, що виникають у рамках Договору або у зв'язку з Договором, підлягають врегулюванню Міжнародним комерційним арбітражним судом при Торгово-промисловій палаті України згідно з Регламентом зазначеного суду у відповідності з чинним законодавством

України. Арбітраж здійснюватиметься в м. Києві, Україна, українською мовою. Рішення такого суду буде остаточним та обов'язковим для Сторін.

Зазначене положення не звільняє Банк від права звернутися до суду або господарського суду відповідної юрисдикції.

4.3. Форс-мажор

4.3.1. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якого з положень Договору, якщо це невиконання стало наслідком причин, що знаходяться поза сферою контролю невиконуючої Сторони. Такі причини включають стихійне лихо, екстремальні погодні умови, пожежі, війни, страйки, військові дії, громадянське безладдя, перебої чи збої в роботі систем Банку, і таке інше (далі - "форс-мажор"), але не обмежуються ними. Період звільнення від відповідальності починається з моменту оголошення невиконуючою Стороною "форс-мажору" і закінчується чи закінчився б, якщо невиконуюча Сторона вжила б заходів, які вона і справді могла вжити для виходу з "форс-мажору".

4.3.2. "Форс-мажор" автоматично продовжує термін виконання зобов'язань на весь період його дії та ліквідації наслідків. Про настання "форс-мажорних" обставин Сторони мають інформувати одна одну невідкладно у письмовій формі.

4.3.3. Якщо ці обставини триватимуть більше ніж 6 місяців, то кожна із Сторін матиме право відмовитися від подальшого виконання зобов'язань за Договором, Заявою або договором банківської послуги, і в такому разі жодна із Сторін не матиме права на відшкодування другою Стороною можливих збитків.

4.4. Гарантії, заяви, дозволи

4.4.1. Гарантії та заяви:

Приєднанням до Договору та при отриманні Банківських послуг Клієнт заявляє та гарантує, що:

- Клієнт (його представник) є право- та дієздатною особою, що вправі без обмеження укласти Договір та інші договори, пов'язані з ним, а його представник, що підписує Договір, є належним чином уповноваженим;

- Клієнт діє цілеспрямовано, свідомо і добровільно, не порушуючи прав третіх осіб, бажаючи реального настання правових наслідків, обумовлених Договором та без наміру приховання іншого правочину/не створення правових наслідків;

- укладення цього Договору/будь-яких інших договорів, які стосуються цього Договору, виконання будь-яких зобов'язань за цим Договором не порушує зобов'язання Клієнта в рамках інших договорів, судових рішень;

- не існує ніякого відомого Клієнту розслідування з боку суду, державних чи інших органів, яке може суттєво негативно вплинути на фінансові можливості або діяльність Клієнта та про які Банк не був письмово попереджений до укладення цього Договору;

- всі документи та інформація, надані Банку у зв'язку із цим Договором є дійсними та чинними та такими, що відповідають чинному законодавству України;

- інформація, зазначена в частині першій ст. 30 Закону України «Про платіжні послуги», Банком надана.

- розуміє, що Клієнт не має права на зарахування своїх зустрічних однорідних вимог до Банку без додаткового погодження з Банком;

- розуміє, що недодержання Клієнтом строків виконання зобов'язань за Договором, не звільняє Клієнта від обов'язку виконати відповідні зобов'язання в майбутньому, та не позбавляє Банк права вимагати від Клієнта належного виконання таких зобов'язань;

- ознайомлений з законодавством України про охорону здоров'я, праці та навколишнього середовища, та неухильно дотримується його вимог (в т.ч. його представники, працівники) при здійсненні своєї господарської діяльності, а також гарантує, що його господарська діяльність відповідає нормам законодавства України про охорону здоров'я, праці та навколишнього середовища протягом дії Договору;

- ознайомлений з відповідними Тарифами, погоджується і приймає їх, що підтверджується підписанням відповідної Заяви або договору банківської послуги.

- надані Банку документи та інформація, а також ті, що будуть надані Клієнтом у майбутньому у зв'язку з приєднанням до цього Договору, наданням Банківської послуги та його виконанням, є дійсними, повними та достовірними.

При наданні Банківської послуги Банк виходить з наявних у Банку документів, наданих Клієнтом; з того, що органи Клієнта та його представники діють виключно в межах наданих ним повноважень, виключно на підставі документів, наявних у Банку. Клієнт звільняє Банк та несе всі можливі ризики та збитки, пов'язані з несвоєчасним та / або неналежним наданням в Банк документів,

що підтверджують зміну представників Клієнта та / або зміну їх повноважень, а також з наданням Банку іншої інформації та документів, що пов'язані з укладенням та виконанням Заяви або договору банківської послуги.

4.4.2. Персональні дані

Приєднанням до Договору, Клієнт:

- заявляє та гарантує, що ним отримана згода суб'єктів персональних даних (уповноважених представників, працівників Клієнта, інших осіб, що мають відношення до виконання Договору) на обробку Банком їх персональних даних та жодних застережень стосовно обмеження права Банку на обробку персональних даних зазначених осіб не має (*застосовується до юридичних осіб, представництв*);

- надає Банку згоду на обробку Банком його персональних даних та жодних застережень стосовно обмеження права Банку на обробку персональних даних не має (*застосовується до фізичних осіб-підприємців, фізичних осіб, які провадять незалежну професійну діяльність*).

Банк здійснює обробку персональних даних суб'єктів персональних даних, персональні дані яких можуть стати та/або стали відомими Банку у зв'язку з наданням Клієнту фінансових/банківських/платіжних/інших послуг на підставі Договору, в рамках законодавства та відповідно до внутрішніх документів Банку, в тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем.

Обробка персональних даних Банком для виконання вимог законодавства України щодо запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, здійснюється без отримання згоди суб'єктів персональних даних.

4.5. Банківська таємниця

В даному Договорі під інформацією, що містить банківську таємницю (або банківська таємниця), мається на увазі інформація, що містить банківську таємницю та/або комерційну таємницю, та/або таємницю надавача платіжних послуг, та/або таємницю фінансового моніторингу та/або будь-яка інша інформація конфіденційного характеру чи інформація з обмеженим доступом.

4.5.1. Сторони прийшли до згоди, що на виконання вимог ст. 60-62 Закону України «Про банки і банківську діяльність», включити до цього Договору застереження про те, що Сторони зобов'язані зберігати інформацію, що становить банківську таємницю, яка стала ним відома під час приєднання до цього Договору, надання Банківської послуги, укладання та/або виконання договору банківської послуги. У випадку порушення цього зобов'язання винна у такому порушенні Сторона несе відповідальність відповідно до чинного законодавства України

4.5.2. Приєднанням до Договору, Клієнт надає Банку письмовий дозвіл/згоду на розкриття Банком інформації, що містить банківську таємницю, власником якої є Клієнт:

- на вимогу будь-якого суду компетентної юрисдикції або будь-яким державним, банківським, податковим, правоохоронним або іншим регуляторним, контролюючим органам або подібним органам, органу з питань фінансового моніторингу, НБУ відповідно до законодавства, що застосовується;

- особам, організаціям, органам у випадках, передбачених чинним законодавством України;

- будь-якій третій особі для виконання правових та/або договірних зобов'язань та/або для цілей надання Банком послуг Клієнту та/або якщо це необхідно для звернення Банку до правоохоронних чи судових органів з метою припинення або попередження можливого шахрайства з використанням будь-якого рахунку;

- особам, які задіяні при наданні та/або обслуговуванні, забезпеченні функціонування Системи Клієнт-Банк, в тому числі на платформах маркетплейсів, на яких Банк може пропонувати свої послуги згідно цього Договору;

- особам, що входять в групу компаній Клієнта, кінцевому бенефіціарному власнику, учасникам/засновникам/акціонерам Клієнта/Учасників Клієнта, іншим особам, що мають/можуть мати вплив на діяльність групи компаній;

- будь-якій особі якій (або через яку) він відступає або передає (або потенційно може відступити або передавати) усі або будь-які з його прав та/або обов'язків за Договором, та будь-яким афілійованим особам, представникам і професійним консультантам такої особи;

- дочірнім компаніям, пов'язаним, афілійованим особам Банку, PiraеusGroup, в тому числі, але не виключно компаніям групи PIRAEUS BANK S.A.;

- юридичним, податковим радникам, аудиторам, банкам-кореспондентам (зокрема, іноземним банкам-кореспондентам);

- особі, яка має намір/здійснює/здійснила повне та/або часткове погашення (в т.ч. дострокове) Боргових зобов'язань Клієнта;

- іншим надавачам платіжних послуг, фінансовим установам для виконання Банком вимог Закону України «Про платіжні послуги»;
- іншим банкам - на їхні запити у разі необхідності таким банкам здійснити уточнення, перевірку достовірності наданих Клієнтом документів, інформації, у тому числі але не виключно, стосовно відомостей щодо руху коштів за рахунками Клієнта;
- в цілях виконання Банком вимог FATCA: Податковій службі США (InternalRevenueService);
- в цілях виконання Банком вимог CRS: іноземним податковим агентам, та/або особам, що приймають участь у платіжних операціях/переказах коштів на рахунки Клієнта (наприклад, банкам-кореспондентам), Державній податковій службі України/іншим уповноваженим органам у випадках передбачених CRS, необхідну в інших випадках, відповідно до законодавства України та/або внутрішніх положень Банку та/або здійснення інших заходів, виконання вимог Багатосторонньої угоди CRS, тощо.

4.5.3. Клієнт погоджується, що умови цього Договору, Заяви або договору банківської послуги щодо збереження банківської таємниці не поширюються на випадки розкриття Банком третім особам інформації щодо Клієнта, у випадках порушення Клієнтом своїх зобов'язань за цим Договором, Заявою або договором банківської послуги та/або якщо таке розкриття необхідне для належного виконання Банком своїх зобов'язань за цим Договором, договором банківської послуги, та/або якщо розкриття банківської таємниці необхідне для надання Клієнту послуг із зарахування коштів на їхні рахунки, призначених для приймання платежів від платників, а також дотримання вимог FATCA, CRS.

4.6. Антикорупційне застереження

4.6.1. Сторони визнають та підтверджують, що вони проводять політику повної нетерпимості до діянь, предметом яких є неправомірна вигода, в тому числі до корупції, яка передбачає повну заборону неправомірних вигод та здійснення виплат за сприяння або спрощення формальностей у зв'язку з господарською діяльністю, наданням послуг, забезпечення більш швидкого вирішення тих чи інших питань. Сторони керуються у своїй діяльності застосовним законодавством і розробленими на його основі (у разі розроблення) політикою та процедурами, спрямованими на боротьбу з діями, предметом яких є неправомірна вигода, і корупція зокрема.

4.6.2. Сторони гарантують, що їм самим, їхнім працівникам (у разі наявності) заборонено пропонувати, давати або обіцяти надати будь-яку неправомірну вигоду (грошові кошти, цінні подарунки тощо) будь-яким особам (включаючи, серед іншого, службовим особам, уповноваженим особам юридичних осіб, державним службовцям), а також вимагати отримання, приймати або погоджуватися прийняти від будь-якої особи, прямо чи опосередковано, будь-яку неправомірну вигоду (грошові кошти, цінні подарунки тощо).

4.6.3. У разі виникнення у Сторони підозри, що відбулося або може відбутися порушення будь-яких антикорупційних умов цього Договору та/або антикорупційного законодавства з боку іншої Сторони та/або її працівників (у разі наявності) відповідна Сторона зобов'язується негайно повідомити іншу Сторону про це у письмовій формі. У такому повідомленні Сторона зобов'язана зробити посилання на факти або надати матеріали (їх копії), що достовірно підтверджують або дають підставу припускати, що відбулося або може відбутися порушення будь-яких положень антикорупційних умов цього Договору та/або антикорупційного законодавства іншою Стороною та/або її працівниками

4.7. Дотримання вимог FATCA, CRS

4.7.1. Банк зареєстрований Податковою службою США зі статусом «Учасника» (Participating FFI) та вживає всіх заходів для дотримання вимог FATCA.

4.7.2. Клієнт засвідчує та гарантує, що Клієнт, Уповноважені особи Клієнта не є податковими резидентами США (якщо Клієнтом/Уповноваженою особою Клієнта не було надано до Банку іншої інформації разом із заповненою відповідно до вимог Податкової служби США формою W9 та іншими формами із зазначенням податкового номеру платника податків США (GIIN) Клієнта або Уповноваженої особи Клієнта), Клієнт не є громадянином США, якщо інша інформація не надана Банку, Клієнт не перебував понад 183 і більше днів протягом останніх 3 років, включаючи 31 і більше днів у поточному календарному році, Клієнт не має адреси в США, не був народжений в США, Клієнтом не видана довіреність на особу, що має адресу в США, якщо інша інформація не надана Клієнтом до Банку письмово у встановлених формах та офіційних документах.

4.7.3. Клієнт та його Уповноважені особи зобов'язані:

- надавати на вимогу Банку інформацію та документи, що стосуються їх Податкового статусу, у тому числі на вимогу Банку надати заповнені відповідно до вимог Податкової служби США форми W8, W9 та інші. Клієнт та його Уповноважені особи зобов'язані протягом 30 днів інформувати Банк про зміну наданої інформації щодо свого Податкового статусу, та у разі набуття статусу Податкового резидента США надати до Банку форму W9 або інші форми відповідно до законодавства відповідної

юрисдикції що регулює дані суспільні відносини, із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN)

- надавати/оновлювати на вимогу Банку документи або відомості згідно з вимогами CRS, у тому числі, 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, необхідні для проведення належної перевірки, а також, що підтверджують його податковий статус

- негайно інформувати Банк про зміну свого податкового статусу та у разі набуття статусу податкового резидента іншої країни, крім України та/або США негайно надати до Банку підтверджуючі документи

4.7.4. Клієнт та Уповноважена особа Клієнта надають Банку згоду здійснювати передачу персональних даних Клієнта та Уповноважених осіб Клієнта, розкриття банківської таємниці, персональних даних та іншої конфіденційної інформації за Договором з метою виконання Банком вимог FATCA, CRS, зокрема, у таких випадках:

- Податковому управлінню США (InternalRevenueService, IRS) при наданні звітності в порядку та обсягах, визначених FATCA;

- особам, що приймають участь в переказі коштів на Рахунки Клієнта (наприклад, банкам-кореспондентам, платіжним системам та їх учасникам, відправникам та отримувачам переказів, іншим установам, що здійснюють авторизацію чи процесінг переказів), а також в інших випадках, передбачених FATCA;

- передбачених CRS, необхідну в інших випадках, відповідно до законодавства України та/або внутрішніх положень Банку та/або здійснення інших заходів, виконання вимог Багатосторонньої угоди CRS, тощо.

4.7.5. Якщо Клієнт або Уповноважена особа Клієнта не надали необхідної інформації для проведення FATCA/CRS-ідентифікації, форми, які були надані клієнту для заповнення, або було виявлено недостовірність або порушення засвідчень та гарантій, наведених вище, Банк має право з метою дотримання FATCA/CRS закрити всі або окремі Рахунки Клієнта та/або відмовитися від надання Банківських послуг за Заявою або договором банківської послуги, від підписання заяв, проведення операцій за Рахунками Клієнта чи призупинити (тимчасово) операції за ними, та/або припинити надавати Банківську послугу згідно Заяви або розірвати договір банківської послуги.

Клієнт розуміє та приймає усі ризики, в тому числі фінансові, пов'язані із:

- недотриманням Клієнтом або його Уповноваженою особою вимог FATCA/CRS та відмовою клієнта від надання інформації, що запитується Банком, або вчасного повідомлення про зміни свого Податкового статусу;

- ненаданням/наданням Банку документів з недостовірними відомостями, передбаченими Податковим кодексом України, цим Договором.

4.7.6. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, Уповноваженими особами Клієнта, його контрагентами:

- за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо Рахунків, грошових коштів та операцій за Рахунками, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням вимог FATCA з боку Податкової служби США та/або виконанням вимог CRS з боку Державної податкової служби України/інших уповноважених органів, банків-кореспондентів та інших осіб, що приймають участь в переказах, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або неотримані доходи;

- у разі помилкового звітування Банком по Рахунках на виконання вимог CRS, якщо Клієнт надав недостовірну/неправдиву інформацію або не надав інформацію.

4.7.7. Клієнт несе встановлену законодавством України відповідальність за умисне надання Банку документів самостійної оцінки CRS стосовно себе та/або стосовно його контролюючих осіб у випадках, передбачених Податковим кодексом України, з недостовірними відомостями, що призвело до невстановлення підзвітності рахунка для власника рахунка та/або для його контролюючих осіб. Сплата штрафу не звільняє власника рахунку від обов'язку щодо надання документів самостійної оцінки CRS з достовірними відомостями

4.8. Умови Фонду гарантування вкладів фізичних осіб

Для Клієнтів - фізичних осіб - підприємців та фізичних осіб, які провадять незалежну професійну діяльність:

4.8.1. приєднанням до цього Договору Клієнт підтверджує та гарантує, що до приєднання до цього Договору він ознайомлений зі змістом Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб;

4.8.2. Сторони прийшли до згоди, що Довідка про систему гарантування вкладів, що розміщується Банком на Офіційному Сайті Банку <https://piraeusbank.ua/ua/home/deposit-guarantee>, відображає систему та умови гарантування вкладів, у тому числі депозитних вкладів фізичних осіб,

а також випадки, коли на вклад не поширюється гарантування Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

4.8.3. Банк надає Клієнту актуальну інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб, в тому числі Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб, в порядку передбаченому нормативними актами Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, в тому числі, але не виключно, шляхом розміщення інформації на офіційному сайті Банку <https://www.piraeusbank.ua/>, SMS-інформування, направлення повідомлень будь-яким способом, включаючи електронною поштою, за допомогою Системи Клієнт-Банк, будь-якої іншої системи дистанційного обслуговування клієнтів, тощо

4.8.4. Сторони домовились, що після приєднання до цього Договору або укладення договору банківської послуги, не рідше ніж один раз на рік Банк надає Клієнту Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб шляхом розміщення її на Офіційному сайті Банку (www.piraeusbank.ua) в розділі «Фонд гарантування вкладів фізичних осіб», а Клієнт зобов'язаний в зазначений період/термін/строк самостійно отримувати (ознайомлюватись) з актуальною Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб

4.8.5. Клієнт підтверджує, що йому відомо про режим оподаткування пасивних доходів у вигляді процентів на кошти, що розміщені на Рахунку (в разі нарахування процентів на такі кошти)

4.9. Строк дії, порядок зміни та припинення надання Банківської послуги, розірвання Договору. Порядок внесення змін до Договору, Тарифів.

В даному параграфі Глави 4 Розділу I Договору містяться загальні положення про строк дії, порядок зміни та припинення надання Банківської послуги, розірвання Договору. У разі , якщо договором банківської послуги встановлені інші, ніж в цій Главі положення про строк дії, порядок зміни та припинення, то до правовідносин між Сторонами застосовуються саме такі строк дії, порядок зміни та припинення договору банківської послуги, які встановлені безпосередньо таким договором банківської послуги.

4.9.1. Строк дії Договору.

Договір/договір банківської послуги набуває чинності:

- у разі оформлення в паперовій формі - з дня їх підписання належним чином уповноваженими представниками Сторін Заяви/договору банківського послуги.

- у разі оформлення в електронній формі - з дати підписання уповноваженими представниками Сторін шляхом накладення КЕП/УЕП з КС.

Договір укладений на невизначений строк, якщо інше не передбачено окремими умовами Заяви або договору банківської послуги та зберігає свою чинність до повного виконання Клієнтом зобов'язань за Договором або договором банківської послуги.

4.9.2. Припинення надання Банківської послуги за цим Договором або розірвання Договору може здійснюватися:

1) за взаємною згодою Сторін, крім випадків, обумовлених відповідними Заявами або договором банківської послуги

2) за ініціативою Банку у випадках, передбачених цим Договором та/або Заявою або договором банківської послуги.

Банк в такому випадку повідомляє про припинення надання Банківської послуги згідно Договору або про розірвання Договору, договору банківської послуги шляхом направлення Клієнту повідомлення в спосіб передбачений цим Договором та/бо відповідним договором банківської послуги. У повідомленні зазначається дата, з якої надання Банківської послуги згідно цього Договору буде припинено або з якої Договір буде вважатись розірваним.

3) за ініціативою Клієнта у випадку, якщо Клієнт не згодний з новими умовами Банківської послуги, змінами до Договору або новими Тарифами. Клієнт в такому випадку письмово повідомляє у довільній формі у спосіб, визначений цим Договором, про таке рішення Банк до дати, з якої застосовуватимуться зміни. Банк має право не прийняти таке письмове повідомлення Клієнта у разі наявності заборгованості Клієнта за Договором.

Зміни вважаються прийнятими Клієнтом, а надання Банківської послуги продовжується або договір банківської послуги подовжують свою дію, якщо Клієнт не направив письмове повідомлення про відмову до дати набуття чинності змін.

4) у разі закриття Клієнтом усіх відкритих в Банку Рахунків через подання відповідних заяв про закриття рахунків. Сторони домовилися, що в такому випадку цей Договір буде вважатись розірваним за умови відсутності заборгованості Клієнта за Договором, інших заборон/обмежень щодо закриття Рахунків згідно чинного законодавства України:

з дати заяви про закриття Рахунку, якщо на Рахунку немає залишку коштів - у випадках, коли Клієнтом було відкрито один Рахунок в Банку,

з дати заяви про закриття останнього Рахунку, якщо на всіх Рахунках Клієнта немає залишків коштів - у випадках відкриття Клієнтом декількох Рахунків в Банку.

Датою закриття Рахунку Клієнта у разі наявності на такому Рахунку залишків коштів вважається наступний після проведення останньої операції за цим Рахунком робочий день.

Всі витрати, що пов'язані з закриттям Рахунку та припиненням надання Банківської послуги, оплачуються або компенсуються Клієнтом у повному обсязі.

4.9.3. Сторони дійшли взаємної згоди про те, що Банк має право у будь-який час запропонувати зміни до Договору, повідомивши про це Клієнта шляхом опублікування таких змін на сайті Банку (<https://piraeusbank.ua>), або іншим доступним Банку способом (зокрема, але не виключно, за допомогою поштового зв'язку, шляхом направлення повідомлення за допомогою Системи Клієнт-Банк, sms-інформування, на адресу електронної пошти, тощо):

1) не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до запланованої дати набуття чинності для змін, що стосуються правил, умов та порядку користування ПК, в тому числі змін до тарифів на обслуговування ПК.

Сторони погодили, що не вважається зміною Договору, умов та порядку користування ПК, зміною Тарифів:

- зміна лімітів на проведення операцій за Рахунками, в тому числі за Рахунками, до яких випущена ПК.

2) не пізніше ніж за 7 (сім) календарних днів до запланованої дати набуття чинності для всіх інших змін до Договору, в тому числі Тарифів, окрім Тарифів для ПК та:

- зміни лімітів на проведення операцій за Рахунками, в тому числі за Рахунками до яких випущена ПК, про які може бути повідомлено не пізніше ніж за 1 (один) робочий день до запланованої дати набрання чинності;

- змін, що покращують, пом'якшують умови для Клієнта, про які може бути повідомлено не пізніше ніж за 1 (один) робочий день до запланованої дати набрання чинності.

3) не пізніше ніж за 3 (три) календарних дні до запланованої дати набуття чинності для змін, що стосуються зміни розміру процентів, які виплачуються по вкладам на вимогу/на залишок коштів на рахунках для зберігання коштів (у разі наявності у Банку відповідного продукту/тарифу). Строки/терміни повідомлення про зміни до Договору, Тарифів, зазначені у підпунктах 1- 3 цього пункту можуть бути скорочені у наступних випадках:

- якщо внесення змін та/або приведення у відповідність вимагається нормами законодавства України в коротший термін ніж передбачено цим Договором;

- під час дії воєнного стану в Україні та/або під час дії надзвичайних обставин;

- якщо не стосується зміни істотних умов Договору;

- у разі запровадження нової послуги Банком або покращення умов Договору та/або Тарифів для Клієнта.

В будь-якому випадку строк повідомлення має бути не пізніше ніж за 3 (три) календарних днів до набрання чинності змінами.

У разі незгоди Клієнта внесеними змінами чи доповненнями до Договору, та до Тарифів, Клієнт зобов'язаний до спливу дати, з якої застосовуватимуться зміни повідомити про це Банку письмовій формі шляхом надання до Банку Заяви на закриття рахунку. Продовження користування послугами Банку, в т.ч. шляхом використання Системи Клієнт-Банк (у разі підключення) після вступу в дію змінених/доповнених умов Договору, Тарифів означає приєднання та згоду Клієнта з такими змінами, внесеними Банком, та підлягають виконання Сторонами належним чином.

Зміна Тарифів та/або режиму роботи та/або внутрішніх документів Банку не вважається зміною умов Договору.

4.9.3.1. Сторони домовилися, що вони мають право викласти пункти Договору в іншій редакції або застосовувати для обслуговування Клієнта інші тарифи, які фіксуються Сторонами у Заяві про приєднання/ Додатку до Заяви та починають застосовуватися Сторонами з дати такої Заяви про приєднання/ Додатку до Заяви.

4.10. Порядок здійснення повідомлень, листування між Сторонами

4.10.1. Банк може направляти письмові повідомлення, здійснювати листування (далі разом – «повідомлення») Клієнту будь-яким із способів:

- шляхом направлення на адресу Клієнта (зазначену в Заяві або договорі банківської послуги, або в інших документах, наданих Клієнтом Банку, або на іншу адресу додатково письмово повідомлену Клієнтом Банку).

Повідомлення вважається направленим Банком належним чином та отриманим Клієнтом після спливу 7 (семи) календарних днів з дати відправлення такого повідомлення засобами поштового зв'язку;

- шляхом вручення Клієнту (представнику) під розпис або через будь-які інші засоби доставки кореспонденції (кур'єрською доставкою, тощо);

- шляхом направлення за допомогою сервісів зв'язку, але не виключно: Системи Клієнт-Банк, засобами електронної пошти, SMS-повідомленнями, розміщенням інформації на офіційному сайті Банку, у відділеннях Банку.

Датою отримання повідомлень Клієнтом буде вважатись дата відправлення Банком повідомлення через зазначені у цьому пункті сервіси зв'язку, або дата розміщення повідомлення /інформації на офіційному сайті Банку, у відділеннях Банку.

4.10.2. Клієнт може направляти письмові повідомлення Банку будь-яким із способів:

- шляхом направлення на адресу Банку, зазначену в цьому Договорі, Заяві або договорі банківської послуги, або на іншу адресу додатково письмово повідомлену Банком Клієнту).

Повідомлення вважається направленим Клієнтом належним чином за умови відправлення їх рекомендованим листом, та вважаються отриманими Банком з дати їх фактичного отримання Банком;

- шляхом вручення уповноваженому представнику Банку під розпис.

Сторони домовились, що способи направлення повідомлень, зазначені у цьому пункті Договору є прийнятними для Сторін та погодженими ними.

4.11. Електронні документи

4.11.1. Сторони домовились, що протягом строку надання Банківської послуги згідно Заяви або строку дії договору банківської послуги вони мають право використовувати електронні документи за умови дотримання вимог законодавства України щодо створення, зберігання, інших вимог щодо електронних документів, використання КЕП/УЕП з кваліфікованим сертифікатом/УЕП/ЕП, тощо.

Сторони визнають документи, що складені та надані однією Стороною іншій в електронному вигляді із застосуванням КЕП/УЕП з кваліфікованим сертифікатом / УЕП /ЕП як оригінали, та такі, що мають юридичну силу, без необхідності їх підтвердження документами на паперових носіях з накладенням на них власноручних підписів. Сторони визнають, що КЕП/УЕП з кваліфікованим сертифікатом/УЕП/ЕП за правовим статусом прирівнюється до власноручного підпису уповноваженої особи Сторони.

Кожна Сторона вживає всіх необхідних заходів/засобів щодо збереження конфіденційності КЕП/УЕП з кваліфікованим сертифікатом/УЕП/ЕП та забезпечення безпечного режиму їх використання. Сторони встановили, що юридична сила електронного документа не може бути заперечена через те, що інші особи заволоділи та використовують КЕП/УЕП з кваліфікованим сертифікатом / УЕП / ЕП підписанта електронного документу, якщо Сторона своєчасно не повідомить іншу Сторону про таке заволодіння та про відповідну зміну.

Банк не несе відповідальність за втрати, збитки, понесені Клієнтом, що стали наслідком недотримання Клієнтом необхідних заходів для збереження конфіденційності КЕП/УЕП з кваліфікованим сертифікатом/УЕП/ЕП, отримання третіми особами доступу та/або заволодіння інформацією, що надає можливість використовувати КЕП/УЕП з кваліфікованим сертифікатом/УЕП/ЕП Клієнта.

Накладення КЕП/УЕП з кваліфікованим сертифікатом/УЕП/ЕП Клієнтом є свідченням, що Клієнт ознайомився з усім текстом електронного документу, на який накладений КЕП/УЕП з кваліфікованим сертифікатом/УЕП/ЕП, повністю зрозумів його зміст, не має заперечень та свідомо застосував КЕП/УЕП з кваліфікованим сертифікатом/УЕП/ЕП у контексті, передбаченому документом.

РОЗДІЛ II. ПОРЯДОК НАДАННЯ, УМОВИ, КОРИСТУВАННЯ БАНКІВСЬКИМИ ПОСЛУГАМИ

Глава 1. УМОВИ НАДАННЯ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ

Визначення термінів (додатково до визначення термінів, визначених у Розділі I Договору)

Дата валютування - дата, зазначена Клієнтом або платником у платіжній інструкції, починаючи з якої кошти, що становлять суму платіжної операції і переказані платником отримувачу, переходять у власність отримувача.

Дебетовий переказ або Дебетування рахунку - платіжна операція, що здійснюється з рахунку Клієнта/користувача за його згодою, ініційована отримувачем, або обтяжувачем у випадках передбачених договорами з Клієнтом/користувачем, або стягувачем без отримання згоди Клієнта/користувача.

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

Користувач платіжних послуг або користувач – суб'єкт господарювання, який отримує чи має намір отримати платіжну послугу як платник або отримувач (або обидва одночасно) та/або є

власником електронних грошей (цифрових грошей НБУ), а в разі надання Банківських послуг Банком – Клієнт.

Момент безвідкличності – визначений момент часу, після настання якого ініціатор не може відкликати платіжну інструкцію та свою згоду на виконання платіжної операції:

- списання коштів з рахунку платника/ініціатора або настання дати валютування платіжної інструкції;
- завершення ініціювання платіжної операції (для платіжних операцій, що здійснюються у Системі Клієнт-Банк (у разі підключення).
- приєднання до цього Договору).

Неакцептована платіжна операція - платіжна операція, виконана надавачем платіжних послуг платника на підставі наданої ініціатором платіжної інструкції без отримання згоди платника (крім примусового списання (стягнення) або після відкликання такої згоди.

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

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

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

Платіжні операції, пов'язані між собою спільними ознаками – пов'язані між собою платіжні операції, які виконуються у визначений період часу, та перелік яких визначений у Заяві або договорі банківської послуги, в тому числі але не виключно, зазначений у п. 2.6. цієї Глави цього Договору

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

Трекінг-сервіс платіжних операцій Системи електронних платежів (ТрекСЕП) – це допоміжний інформаційно-довідковий сервіс Системи електронних платежів Національного банку України (СЕП), що забезпечує можливість відстеження етапів виконання платіжних операцій СЕП та постачання інформації про них широкому загалу користувачів.

UETR (Unique End-to-End Transaction Reference) — це універсальний унікальний ідентифікатор платіжної операції, запроваджений НБУ для відстеження банківських переказів у СЕП, що дозволяє через сервіс ТрекСЕП у реальному часі (24/7) бачити статус та рух коштів.

Банк у відповідності до вимог законодавства України, Договору, Тарифів здійснює надання Банківських послуг (у тому числі виконання окремих або разових платіжних операцій) Клієнтам та користувачам, що приєдналися до цього Договору у відповідності з його умовами, Заяв або договорів банківських послуг.

Умови що стосуються порядку надання платіжних послуг, зазначені у цій Главі Договору, мають пріоритет над умовами, зазначених у інших Главах Договору у разі їх розбіжності.

1.1. Права та обов'язки Сторін

1.1.1 Клієнт має право:

- оформити платіжну інструкцію відповідно до умов Договору в електронній або паперовій формі
- для здійснення платіжних операцій, використовувати платіжні інструкції, визначені чинним законодавством України та нормативно-правовими актами НБУ, внутрішніми документами Банку
- отримувати інформацію про виконання платіжної операції відповідно до умов Договору або договору банківських послуг
- відкликати платіжну інструкцію в порядку, визначеному Законом України «Про платіжні послуги», Договором. Таке відкликання можливе лише при наявності технічної можливості Банку та за умови, що відкликання відбувається до настання дати валютування для платіжної інструкції;
- відкликати згоду на виконання платіжної операції у будь-який час, але не пізніше настання Моменту безвідкличності платіжної інструкції
- відкликати свою згоду на надання доступу до свого рахунку для сторонніх надавачів платіжних послуг
- інші права, визначені Законом України «Про платіжні послуги», нормативно-правовими актами НБУ, Договором.

1.1.2. Клієнт зобов'язаний:

- зазначити у Заяві або в договорі банківської послуги, або у інших документах Банку з Клієнтом інформацію для здійснення контактів із ним та підтримувати в актуальному стані такі контактні дані/інформацію,
- контролювати власні Платіжні операції,

- самостійно слідкувати за інформацією про умови, що стосуються надання Платіжних послуг, Тарифами, процентними ставками, а також виконувати правила безпеки при використанні Системи Клієнт-Банк, платіжних інструментів і платіжних карток, та інші зобов'язання, визначені Законом України «Про платіжні послуги», нормативно-правовими актами НБУ, Договором.

1.1.3. Банк має право:

- не прийняти до виконання надану ініціатором платіжну інструкцію або відмовити у її прийнятті в порядку, визначеному Законом України «Про платіжні послуги» за наявності законних підстав для відмови,

- заблокувати необхідну суму на Рахунку Клієнта, якщо платіжна операція ініціюється отримувачем, в т.ч. з використанням Платіжної картки, та її точна сума невідома на момент надання згоди платником на виконання платіжної операції,

- Банк, як емітент на час встановлення ініціатора та правомірності платіжної операції, але не більше ніж упродовж строку, встановленого ст.52 Закону України «Про платіжні послуги» має право не повертати на рахунок неналежного платника суму попередньо списаної неналежної платіжної операції,

- зупинити здійснення платіжних операцій (в тому числі з використанням спеціального платіжного засобу (ПК)), якщо платіжні операції є підозрілими, та/або у разі виникнення підозри, що такі операції містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України,

- у випадках, визначених цим Договором та/або договорами про надання банківських послуг, що укладені між Клієнтом та Банком, здійснювати оформлення платіжної інструкції за платника при виконанні Банком Платіжних операцій, пов'язаних між собою спільними ознаками.

У випадку недостатності коштів на рахунку Клієнта для здійснення ініційованої ним Платіжної операції, виконання Платіжної інструкції Банком не здійснюється.

1.1.4. Банк зобов'язаний:

1) перед ініціюванням платіжної операції надавати платнику інформацію на його запит відповідно до вимог законодавства України,

2) після ініціювання платіжної інструкції надати ініціатору інформацію, визначену законодавством України у спосіб, встановлений Договором.

Після прийняття до виконання платіжної інструкції надати Клієнту- платнику інформацію про прийняття до виконання його платіжної інструкції: у разі оформлення платіжної інструкції в електронній формі - у Системі Клієнт-Банк, у разі оформлення платіжної інструкції в паперовій формі - шляхом зазначення такої інформації на платіжній інструкції.

Клієнт може отримувати інформацію що стосується надання платіжної послуги, визначену в п.п. 1), 2), 3) цього параграфу, шляхом самостійного ознайомлення на офіційному веб-сайті Банку <https://www.piraeusbank.ua/>, на інформаційних дошках у відділеннях Банку або шляхом особистого звернення до Банку, через дистанційні канали в межах технічних можливостей, наявних в Банку / Клієнта.

Клієнт отримує інформацію щодо платіжної послуги у повному обсязі, в порядку та часовому проміжку визначених Договором та згідно з чинним законодавством України.

3) після кожного зарахування коштів на рахунок Клієнта, який є отримувачем коштів, надати Клієнту засобами Системи Клієнт-Банк інформацію щодо найменування / ПІБ (за наявності) платника, суми зарахованих коштів та іншу інформацію, якщо така інформація була надана надавачем платіжних послуг платника;

після кожного зарахування на рахунок Клієнта суми коштів за платіжною операцією з виконання миттєвого кредитового переказу, Банк повідомляє Клієнта про таке зарахування засобами Системи Клієнт-Банк;

після виконання платіжної операції надати платнику / отримувачу інформацію, визначену ЗУ «Про платіжні послуги». Надання такої інформації здійснюється про кожну виконану платіжну операцію за рахунком платника / отримувача відповідно не менше одного разу протягом календарного місяця на безоплатній основі у спосіб встановлений Договором;

4) після виконання через СЕП платіжної операції, де Клієнт є платником або отримувачем, інформувати Клієнта, що платіжну операцію виконано засобами СЕП та про UETR такої платіжної операції;

5) інформувати Клієнта про відхилення іншим учасником СЕП або Центром оброблення СЕП ініційованої Клієнтом платіжної операції із зазначенням причини відхилення та про UETR

Зазначене у підпунктах 4) та 5) цього пункту інформування може здійснюватися Банком в один з наступних способів:

- шляхом надання інформації в письмовій формі при особистому зверненні Клієнта на відділення;
- засобами Системи Клієнт-Банк (за наявності технічної можливості), а саме шляхом відображення відповідної інформації на формі платіжної інструкції (зокрема на друкованій формі платіжної інструкції);

- шляхом направлення відповідної інформації за допомогою сервісів зв'язку, зокрема, але не виключно: Системи Клієнт-Банк, засобами електронної пошти у разі звернення клієнта.

6) отримати згоду платника на виконання кожної платіжної операції, крім випадків, передбачених Законом України «Про платіжні послуги» та/або Договором.

7) прийняти до виконання надану ініціатором платіжну інструкцію, за умови що платіжна інструкція оформлена належним чином та немає законних підстав для відмови в її прийнятті.

8) протягом 10 робочих днів з дня отримання запиту платника відшкодувати йому суму платіжної операції або надати обґрунтовану відмову у відшкодуванні. Платіжна операція відшкодовується в повному обсязі

9) інші зобов'язання, визначені Законом України «Про платіжні послуги», нормативно-правовими актами НБУ, виконувати вимоги CRS.

1.2. Порядок ініціювання, виконання, відкликання платіжних операцій

1.2.1. Для здійснення платіжної операції Клієнт надає Банку платіжну інструкцію в паперовій формі у разі здійснення платіжної операції безпосередньо у відділенні Банку, або в електронній формі шляхом використання Системи Клієнт-Банк (у разі підключення до Системи Клієнт-Банк). Зразок форми платіжної інструкції розміщений на сайті Банку <https://www.piraeusbank.ua/>.

Ініціюванням платіжної операції є подання до Банку платіжної інструкції, оформленої в паперовому вигляді належним чином, та/або завершення введення Клієнтом даних, необхідних для формування платіжної інструкції у Системі Клієнт-Банк (у разі підключення до Системи Клієнт-Банк). Вчинення зазначених у цьому пункті дій є згодою Клієнта на виконання Банку відповідної платіжної операції.

Банк зобов'язується приймати до виконання платіжну інструкцію, подану Клієнтом на паперовому носії або сформовану в Системі Клієнт-Банк (у разі підключення до Системи Клієнт-Банк) на підставі інформації, наданої Клієнтом, за умови, що така платіжна інструкція містить необхідну інформацію для здійснення переказу коштів, визначену чинним законодавством України, та за умови відсутності підстав для відмови в її прийнятті.

1.2.2. Платіжна інструкція може бути відкликана тільки в повній сумі та до настання Моменту безвідкличності платіжної інструкції особами, визначеними Законом України «Про платіжні послуги».

Для відкликання платіжної інструкції особа, яка має право на відкликання платіжної операції, надає Банку письмове розпорядження в довільній формі із зазначенням обов'язкових реквізитів платіжної інструкції що відкликається – номер, дата та сума. Розпорядження про відкликання може бути надано за допомогою доступних клієнту способів – в паперовій формі через відділення Банку, в електронній формі через Систему Клієнт-Банк (у разі підключення),

З відкликанням платіжної інструкції одночасно відкликається згода платника на виконання платіжної операції (за наявності), а в разі відкликання згоди платника на виконання платіжної операції - платіжна інструкція.

1.2.3. Згода Клієнта на виконання платіжної операції

Сторони погодились, що Клієнт шляхом приєднання до Договору надав Згоду (дозвіл) Банку:

- на виконання Банком кожної платіжної операції у разі надання до Банку підписаних Клієнтом платіжних інструкцій у будь-якій сумі та валюті. Підписання Клієнтом платіжної інструкції та надання до Банку вважається наданням згоди на виконання такої платіжної операції;

- на виконання будь яких платіжних операцій з дебетування Рахунку, карткового рахунку (КР) Банком у випадках передбачених Договором в сумі відповідно до Тарифів та/або передбачених законодавством України;

- перед виконанням першої платіжної операції передбачених цим Договором або Заявою, або договором банківської послуги, Платіжних операцій, пов'язаних між собою спільними ознаками. На виконання таких операцій Банк має право протягом строку дії надання Банківських послуг згідно Заяви, або договору банківської послуги;

Клієнт підтверджує, що Платіжні операції, пов'язані між собою спільними ознаками, є акцептованими.

Клієнт розуміє, що Згода на Платіжні операції, пов'язані між собою спільними ознаками, не може бути відкликана після настання Моменту безвідкличності.

Здійснюючи дебетовий переказ коштів з рахунків Клієнта, Банк оформляє відповідну платіжну інструкцію. Банк є одержувачем коштів по вказаному дебетовому переказу.

1) Платіжна операція вважається акцептованою після надання платником згоди на її виконання.

У разі здійснення платіжних операцій платником на підставі платіжних інструкцій:

Згода Клієнта на виконання платіжної операції надається шляхом підписання платіжної інструкції щодо ініціювання платіжної операції.

Порядок та момент надання Клієнтом згоди на виконання платіжної операції_одночасно є порядком та моментом надання платником до Банку платіжної інструкції, яка автоматично формується інтерфейсом платіжної сторінки в електронному вигляді та має відповідати вимогам законодавства.

У разі здійснення Дебетового переказу/дебетування Рахунку:

Згода платника на виконання платіжної операції/на блокування необхідної суми на Рахунку надається шляхом приєднання до цього Договору або укладання (підписання) окремого договору банківської послуги (за необхідності).

Сторони домовилися, що у разі виконання Платіжних операцій, пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу, згода може надаватися перед виконанням першої платіжної операції.

Платіжні операції, ініційовані обтяжувачем з метою звернення стягнення на предмет забезпечення, яким є майнові права на грошові кошти на рахунку платника, не потребують надання платником згоди на їх виконання.

2) Відкликання згоди на виконання платіжної операції

У разі відкликання згоди на виконання платіжної операції така платіжна операція вважається неакцептованою.

Відкликання згоди здійснюється шляхом надання Клієнтом письмового розпорядження про відкликання згоди на виконання платіжної операції/ платіжної інструкції в порядку як це визначено для відкликання платіжної інструкції.

Клієнт має право відкликати згоду на виконання платіжної операції шляхом зупинення здійснення зазначених дій у будь-який момент до настання Моменту безвідкличності платіжної інструкції (про що свідчить успішна авторизація/підтвердження операції), або до настання моменту списання коштів з рахунку Клієнта у Банку.

3) У разі відмови надавача платіжних послуг у прийнятті наданої ініціатором платіжної інструкції з будь-яких причин така платіжна інструкція вважається неприйнятною до виконання.

1.2.4. Виконання платіжних операцій

1. Порядок виконання платіжних операцій визначається Законом України «Про платіжні послуги» та нормативно-правовими актами НБУ.

Банк приймає до виконання надану Клієнтом платіжну інструкцію, за умови, що платіжна інструкція оформлена належним чином та відсутні законні підстави для відмови в її прийнятті.

Банк приймає до виконання та виконує платіжні інструкції в національній валюті у строки та в порядку, що передбачені чинним законодавством України. У випадку, якщо згідно із чинним законодавством України Банк здійснює додатковий аналіз документів (інформації) про валютні операції, Банк приймає до виконання платіжні інструкції в іноземній валюті, що стосуються таких валютних операцій, протягом 3 (трьох) робочих днів з дати надходження до Банку відповідної платіжної інструкції в іноземній валюті (не враховуючи дату надходження). В інших випадках Банк приймає до виконання Платіжні інструкції в іноземній валюті у строки, передбачені чинним законодавством України. Банк виконує Платіжні інструкції в іноземній валюті протягом робочого дня з моменту прийняття ним до виконання відповідної платіжної інструкції в іноземній валюті. Банк виконує платіжні інструкції відповідно до черговості їх надходження та виключно в межах залишку грошових коштів на Рахунку Клієнта на момент надходження платіжної інструкції, якщо інше не встановлено цим Договором або іншими договорами банківських послуг між Клієнтом та Банком. Банк має право (але не зобов'язання) виконувати платіжні інструкції Клієнта з урахуванням сум, що надходять на Рахунок Клієнта протягом робочого дня (поточні надходження).

2. Банк виконує платіжні інструкції відповідно до черговості їх надходження (крім випадків, установлених законом) та виключно в межах залишку коштів на рахунку Клієнта платника, крім випадків виконання платіжної операції за рахунок наданого платнику кредиту.

3. У разі недостатності на рахунку Клієнта коштів для виконання в повному обсязі платіжної інструкції стягувача на момент її надходження до Банку, Банк здійснює часткове виконання платіжної інструкції стягувача шляхом виконання платіжної операції в сумі коштів, що знаходяться на рахунку платника (з урахуванням коштів, що надійдуть протягом робочого дня).

4. Незалежно від особи ініціатора Банк, як надавач платіжних послуг, не веде облік платіжних інструкцій ініціаторів у разі відсутності (недостатності) коштів на рахунках платників.

5. Платіжна операція вважається завершеною в момент зарахування суми платіжної операції на рахунок отримувача або видачі суми платіжної операції отримувачу в готівковій формі.

6. У разі неможливості здійснення Банком, як надавачем платіжних послуг отримувача, виплати суми платіжної операції, що має бути сплачена в готівковій формі, через неявку отримувача протягом 30 робочих днів з дня надходження цієї суми до надавача платіжних послуг отримувача або з дня зазначеної платником дати валютування, Банк, як надавач платіжних послуг отримувача,

зобов'язаний протягом трьох робочих днів повернути суму платіжної операції надавачу платіжних послуг платника.

Банк, як надавач платіжних послуг платника, протягом п'яти робочих днів після зарахування на його рахунок коштів, повернутих надавачем платіжних послуг отримувача за платіжною операцією, сума якої не виплачена в готівковій формі через неявку отримувача, повідомляє Платника про повернення таких коштів направлення повідомлень будь-яким способом, включаючи електронною поштою, за допомогою Системи Клієнт-Банк (у разі підключення), тощо.

7. У разі неможливості здійснення Банком, як учасником платіжної системи виплати суми платіжної операції, що має бути сплачена в готівковій формі, через неявку отримувача протягом 30 робочих днів з дня надходження цієї суми Банк, як учасник платіжної системи протягом трьох робочих днів ініціює повернення суми платіжної операції Платнику.

1.2.5. Повернення коштів за платіжними операціями, ініційованими отримувачем

1. Клієнт має право на відшкодування суми виконаної акцептованої платіжної операції, ініційованої отримувачем, за умов та у порядку, визначених Законом України «Про платіжні послуги».

2. На письмовий запит Банку, як надавача платіжних послуг, Клієнт зобов'язаний протягом 5 (п'яти) робочих днів з дня отримання запиту надати в паперовій або електронній формі підтвердження дотримання умов, передбачених Законом України «Про платіжні послуги».

3. Клієнт, в строки визначені Законом України «Про платіжні послуги», має право подати письмовий запит до Банку платника з вимогою відшкодування суми платіжної операції, у разі наявності підстав та виконання вимог передбачених Законом України «Про платіжні послуги».

Запит може бути наданий в письмовій формі в довільному форматі із зазначенням обов'язкових реквізитів платіжної інструкції ініційованої отримувачем – номер, дата, сума, валюта, найменування та реквізити отримувача. Запит можна надати в Банк за допомогою доступних Клієнту способів – в паперовій формі у відділенні Банку, в електронній формі по Системі Клієнт-Банк.

1.2.6. Клієнт шляхом приєднання до цього Договору надає Банку свої платіжні інструкції, уповноважує Банк, доручає та надає згоду (дозвіл) Банку здійснювати дебетовий переказ грошових коштів з Рахунку/ Карткового рахунку (КР)/будь-якого рахунку Клієнта, відкритого в Банку, для наступних операцій (далі - Платіжні операції, пов'язані між собою спільними ознаками), але не виключно:

- сум вартості наданих Банком послуг;
- сум для формування покриття за покритим акредитивом/гарантією на рахунок №2932;
- сум, що були помилково чи надмірно зараховані на Рахунок /КР Клієнта, в тому числі з вини банку платника, а також у випадку отримання Банком повідомлення про несанкціонований переказ;
- сум для погашення заборгованості/ виконання Боргових зобов'язань Клієнта перед Банком за будь-якими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом, включаючи, але не обмежуючись, договори про надання кредиту/ (у разі наявності), а також суми витрат Банку, пов'язаних з обслуговуванням таких договорів. Дане право може бути реалізоване Банком за умови настання строку виконання Боргових зобов'язань (або їх частини), з моменту настання строку виконання Боргових зобов'язань і в сумі, яка дорівнює сумі Боргових зобов'язань, строк виконання яких настав (а у випадку недостатності коштів для повного виконання Боргових зобов'язань – в наявній (доступній) сумі),
- сум для оплати, погашення будь-яких зобов'язань Клієнта перед Банком, в тому числі і Боргових зобов'язань (сплата процентів, комісій, штрафів, пені, комісії Банку (згідно з діючими Тарифами), відшкодування/компенсація витрат Банку, тощо), строк виконання яких настав, та всіх інших зобов'язань в повному обсязі, що виникають під час видачі та обслуговування Рахунку/КР, зокрема, але не виключно, за рахунок Незнижуваного залишку (у разі встановлення) ;
- сум Несанкціонованого Овердрафту та процентів за його користування;
- сум, визначених Клієнтом у відповідному розпорядженні/платіжному дорученні наданому за допомогою Системи Клієнт-Банк (у разі підключення), з Рахунку/КР з метою переказу на інший рахунок Клієнта, реквізит якого Клієнт вказує у відповідному розпорядженні/платіжній інструкції;
- сум, які виникають у випадку, якщо валюта рахунку відрізняється від валюти платежу;
- сум, визначених Клієнтом у відповідному розпорядженні / платіжній інструкції наданому за допомогою Системи Клієнт-Банк (у разі підключення), з власного Рахунку, обраного Клієнтом за допомогою Системи Клієнт-Банк (у разі підключення), з метою переказу на інший власний Рахунок Клієнта, реквізит якого Клієнт відповідно вказує у розпорядженні / платіжній інструкції наданому за допомогою Системи Клієнт-Банк (у разі підключення);
- сум регулярних (рекурентних) платежів з Рахунку на користь одних і тих самих надавачів послуг, благодійних організацій тощо;

– операцій з блокування необхідної суми на Рахунку, якщо платіжна операція ініціюється отримувачем з використанням Платіжної картки (у разі наявності) та її точна сума невідома на момент надання згоди платником;

– сум всіх проведених Клієнтом / Держателем (Держателями) операцій за платіжною картою (ПК) ;

– сум всіх операцій з використанням ПК, комісій, штрафів, витрат на конвертацію, інших платежів, в тому числі тих, що встановлені Тарифами Банку, правилами МПС, які стали наслідком або виникли в зв'язку з використанням ПК, або які виникли в результаті використання ПК з порушенням умов Договору, включаючи будь-які комісії та вартість послуг Банку, пов'язаних із виконанням Договору, в тому числі з відкриття і обслуговування КР, випуску, перевипуску ПК, постановки ПК до Стоп-листа тощо;

– сум збитків з КР;

– сум зборів на обов'язкове державне пенсійне страхування у розмірі передбаченому законодавством;

– сум у розмірах податків, зборів чи платежів, які мають бути сплачені з платіжних операцій, у розмірі передбаченому законодавством України;

– інших сум, що належні до сплати Клієнтом, в тому числі, але не виключно, з метою погашення заборгованості Клієнта перед Банком за будь-якими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом;

– сум з метою погашення заборгованості перед Банком та в якості платника податків відповідно до законодавства певної держави із зазначенням реєстраційного номеру платника податків, зокрема, інформація про статус Податкового резидента США відповідно до вимог FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act/Закон США про податковий контроль іноземних рахунків);

- перерахування залишку коштів з Рахунку на окремий аналітичний рахунок визначений Банком самостійно відповідно до внутрішніх документів або на користь Банку у разі відсутності операцій за Рахунком протягом 3 (трьох) років підряд;

– всі витрати, пов'язані із купівлею/продажем/конвертацією (обміном) коштів Клієнта у валюту відповідного боргового зобов'язання, з утриманням чи наступним дебетовим переказом (після зарахування грошових коштів на Рахунок/КР) вартості послуг та витрат Банку за здійснення такої операції, обов'язкових платежів до бюджету та позабюджетних фондів за операції купівлі/продажу/обміну (конвертації) валют та всі інших витрат (в тому числі обов'язкових в силу закону) та перерахувати суму коштів, отриманих в результаті такої операції, в рахунок оплати вартості послуг Банку. При цьому Клієнт уповноважує Банк визначити курс/крос-курс такої купівлі/продажу/обміну (конвертації) на рівні курсу/крос-курсу, що існує на міжбанківському валютному ринку України для відповідного виду валюти та з використанням якого Банком укладаються угоди на міжбанківському валютному ринку України на дату здійснення такої операції або, на розсуд Банку, по відповідному курсу (в залежності від транзакції Клієнта), що не повинен відрізнятися більш ніж на 15% від курсу, встановленого в операційній касі Банку станом на відповідну дату. Банк може підвищити або зменшити процент відхилення від курсу в операційній касі, про що повідомляється окремо Клієнта.

Дебетові перекази:

- здійснюється на підставі платіжних інструкцій

- можуть здійснюватися Банком будь-яку кількість разів з дати настання строку виконання відповідного грошового зобов'язання (включно) до повного погашення заборгованості Клієнта перед Банком або до повного утримання Банком сум на виконання вимог FATCA

- у випадку настання обставин та виникнення підстав, вказаних вище в цьому пункті, може бути здійснене Банком з будь-якого рахунку Клієнта, відкритого в Банку, в тому числі депозитного, на відповідний рахунок Банку, третіх осіб або на інший рахунок Клієнта в Банку для наступного дебетового переказу з цього рахунку грошових сум для виконання зобов'язань Клієнта, вказаних вище в цьому пункті, нащо Клієнт беззаперечно, безумовно надає свою згоду на здійснення Банком дебетового переказу щодо Платіжних операцій, пов'язаних між собою спільними ознаками (далі - Згода), та уповноважує Банк.

Сторони погодилися, що у випадку настання будь-якої із обставин, визначених цим Договором або договором банківської послуги, та/або у разі прийняття Банком рішень щодо припинення надання певного виду послуг, Клієнт шляхом приєднання до цього Договору вважається таким, що надав Банку Згоду, заяву, право та уповноважив здійснити дебетовий переказ з будь-якого рахунку Клієнта в будь-який час з дати настання такої обставини, з метою здійснення Клієнтом дострокового добровільного виконання своїх зобов'язань перед Банком за цим Договором. Такий дебетовий переказ здійснюється в порядку, визначеному цим Договором.

Право Банку на договірне списання/дебетовий переказ для здійснення Платіжних операцій, пов'язаних між собою спільними ознаками, може бути реалізоване Банком за умови настання строку виконання Клієнтом зобов'язань/Боргових зобов'язань (або їх частини), з моменту настання строку виконання Клієнтом зобов'язань/Боргових зобов'язань і в сумі, яка дорівнює сумі зобов'язань/Боргових зобов'язань, строк виконання яких настав (а у випадку недостатності коштів для

повного виконання зобов'язань/Боргових зобов'язань – в наявній (доступній) сумі).

1.2.7. Клієнт має право подати до Банку належним чином оформлену платіжну інструкцію, незалежно від наявності залишку на Рахунку для виконання такої платіжної інструкції, а Банк зобов'язаний виконати належним чином оформлену платіжну інструкцію протягом строку її дії, встановленого чинним законодавством за наявності достатнього залишку коштів на Рахунку, а також у відповідності до власних технічних можливостей та внутрішніх положень Банку.

1.2.8. Клієнт (у випадках використання ПК - Клієнт та/або Держателі) подає кожен окремо та всі разом платіжні інструкції на виконання Банку/здійснюють платіжні операції, в т.ч. і з використанням ПК по Рахунку, виключно на наступних умовах:

1.2.8.1. на момент надання такої платіжної інструкції до Банку обтяження майнових прав на кошти, що знаходяться на Рахунку відсутні.

Або

1.2.8.2. у разі наявності обтяження майнових прав на кошти, що обліковуються на Рахунку, Клієнт зобов'язується разом з платіжною інструкцією надати до Банку письмову згоду обтяжувача на здійснення операцій за Рахунком (якщо така згода не включена у текст правочину, на підставі якого встановлено обтяження)

1.3. Відповідальність Сторін

1.3.1. Клієнт зобов'язується відшкодувати всі витрати Банку, пов'язані з неналежним або несвоечасним виконанням своїх зобов'язань за Договором, у повному обсязі.

1.3.2. За порушення Банком з його вини:

- строків виконання платіжних інструкцій Клієнта на переказ коштів, у тому числі внаслідок помилкового переказу коштів на рахунок неналежного отримувача;

- строків завершення переказу коштів;

- здійснення Банком безпідставного списання коштів з Рахунку,

Банк сплачує неустойку та відшкодовує збитки у загальному розмірі 0,01 відсотка від суми простроченого платежу за кожний день прострочення, що не може перевищувати 5 відсотків від суми переказу, і звільняється від сплати будь-яких інших санкцій та відшкодувань.

1.3.3. Платіж, проведений Банком при порушенні умов пункту 1.2.8. цієї Глави цього Договору, є таким, що проведений з помилкою Клієнта. У випадку порушення Клієнтом пункту 1.2.8. цієї Глави цього Договору, Клієнт несе відповідальність у розмірі здійсненого платежу перед Банком та/або відносно третіх осіб, права яких порушені.

Глава 2. ВІДКРИТТЯ РАХУНКУ ТА ЗДІЙСНЕННЯ ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЙ

2.1. Порядок надання Банківських послуг, відкриття Рахунку

2.1.1. Банк на підставі Заяви Клієнта, Додатку до Заяви, поданої Клієнтом в порядку, визначеному цим Договором або на підставі договору банківської послуги, зобов'язується надати Клієнту Банківську послугу, відкрити Клієнту Рахунок/Рахунки, приймати і зараховувати на нього грошові кошти, що йому надходять, виконувати платіжні інструкції Клієнта про перерахування та проведення інших операцій за Рахунком в порядку, визначеному законодавством та цим Договором, а Клієнт зобов'язується сплачувати Банку винагороду, передбачену Тарифами.

Відкриття Рахунку здійснюється на підставі Заяви/Додатку до Заяви або договору банківської послуги та наданих належним чином оформлених документів, перелік яких визначається Банком відповідно до вимог законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, цим Договором.

Банк відкриває Клієнту Рахунки відповідно до Заяви/Додатку до Заяви та/або договорів банківських послуг щодо відкриття рахунку.

Датою відкриття Рахунку є дата підписання Заяви Сторонами; дати відкриття інших Рахунків Клієнта згідно Додатків до Заяви (у разі їх відкриття) є дати підписання відповідних Додатків до Заяви про приєднання Сторонами.

Банк на підставі платіжної інструкції, поданої Клієнтом, здійснює та проводить інші платіжні операції за Рахунком в порядку, визначеному чинним законодавством України, цим Договором, а Клієнт зобов'язується сплачувати Банку комісійну винагороду, передбачену чинними Тарифами.

2.1.2. Банк зобов'язаний надіслати повідомлення до відповідного контролюючого органу про відкриття/закриття Рахунку Клієнта.

Здійснення видаткових операцій за Рахунком можливо після взяття на облік контролюючим органом в порядку визначеному чинним законодавством України. Банк не несе відповідальність за не взяття Рахунку на облік контролюючим органом.

2.1.3. Клієнт надає згоду та доручає Банку виконувати платіжні операції, обслуговування Рахунку на умовах цієї Глави та інших Глав цього Договору про надання певної Банківської послуги, включаючи:

- a) здійснювати дебетовий переказ з Рахунку(ів), відкритих у Банку на умовах цього Договору;
- b) виконувати інші операції/платіжні операції, передбачені чинним законодавством України, якщо таке виконання не суперечить умовам цього Договору.

2.1.4. Клієнт має право:

- a) у разі потреби звернутися до Банку з письмовим запитом за отриманням дублікату виписки з Рахунку. Дублікат виписки має бути отримано у приміщенні Банку з оплатою відповідно до Тарифів.
- b) розпоряджатися коштами на Рахунку з дотриманням вимог чинного законодавства України та умов Договору
- c) отримувати готівкові кошти за умов наявності на Рахунку коштів у відповідній валюті, у випадках і на потреби, передбачені чинним законодавством України
- d) відкликати платіжні інструкції, заяву про купівлю / продаж / обмін іноземної валюти шляхом подання в Банк листа про відкликання. Таке відкликання можливе лише при наявності технічної можливості Банку та за умови, що лист про відкликання подається до настання дати валютування для платіжного доручення та до кінця операційного часу дня, що передує дню торгів на міжбанківському валютному ринку України, для заяв про купівлю / продаж / обмін іноземної валюти, у випадку, якщо така платіжна інструкція, заява про купівлю / продаж / обмін іноземної валюти не було виконано Банком, та за умови відшкодування Клієнтом витрат Банку, пов'язаних з таким відкликанням.

2.1.5. Клієнт зобов'язаний:

- a) у разі здавання Клієнтом готівкової виручки до каси Банку, здавати готівку, яка є понад лімітним залишком, не пізніше робочого дня, наступного за днем надходження готівки до каси Клієнта, протягом операційного часу Банку або через вечірню касу Банку. Даний підпункт не застосовується до фізичних осіб-підприємців;
- b) не пізніше наступного робочого дня після отримання виписок з Рахунку письмово повідомляти Банк про всі помічені неточності або помилки у виписках та інших документах або про невизнання (непідтвердження) підсумкового сальдо за Рахунком. У разі ненадання такого повідомлення протягом наступного робочого дня виписка вважається підтвердженою Клієнтом.

2.1.6. Банк має право:

- a) відмовити Клієнту у видачі готівки у разі неподання ним заявки на отримання готівки напередодні за 2 (Два) робочі дні до запланованої дати отримання готівки, якщо сума замовлення перевищує 50 000,00 (п'ятдесят тисяч) гривень чи еквівалент цієї суми в іншій валюті. Банк у будь-якому випадку відмовляє Клієнту у видачі готівки, якщо на момент отримання Банком заявки та/або видачі готівки такі дії порушують діюче законодавство України;
- b) повернути Клієнту без виконання платіжні інструкції / заяви на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти, розрахункові та інші документи, оформлені з порушенням норм чинного законодавства України, внутрішніх документів Банку, або у випадку відсутності у Банку документів або надано неповний пакет таких документів необхідних для здійснення валютного нагляду, з посиланням на підстави. Документи, що повертаються, Клієнт може отримати у приміщенні Банку у будь-який робочий день, або вони надсилаються Банком Клієнту поштою чи в електронному вигляді за додатковою домовленістю Сторін;
- c) відмовити Клієнту в проведенні операції, якщо залишок на Рахунку на момент отримання Банком відповідної платіжної інструкції Клієнта є недостатнім для проведення такої операції та оплати відповідних Банківських послуг у відповідності до Тарифів, з урахуванням умов та термінів, що передбачені пунктом п.3.3.2 цієї Глави цього Договору
- d) відмовити Клієнту в проведенні платіжної операції за Рахунком, якщо така операція протирічить режиму Рахунку, встановленому чинним законодавством України, нормативно-правовими актами НБУ;
- e) відмовити Клієнту у проведенні платіжної операції зі списання коштів за Рахунком, якщо Банк отримав із державних реєстрів або інших джерел інформацію про наявність обтяження майнових прав на кошти, що обліковуються на Рахунку, та сума залишку коштів на Рахунку після здійснення такого списання буде меншою, ніж сума обтяження майнових прав на кошти, що обліковуються на Рахунку;
- f) не зараховувати на Рахунок вхідні платежі в національній або іноземній валюті, якщо вони протирічать режиму Рахунку, встановленому чинним законодавством України, та в інших випадках, передбачених законодавством України, нормативно-правовими актами НБУ

г) здійснювати платежі та операції з купівлі / продажу / обміну іноземної валюти з урахуванням обмежень, встановлених цим Договором, договором банківської послуги, та отримувати комісійну винагороду за такі послуги

h) здійснювати вільний продаж іноземної валюти за гривню без окремого розпорядження з боку Клієнта, якщо Клієнт попередньо надав в Банк платіжну інструкцію на здійснення регулярного продажу іноземної валюти із зазначенням суми продажу та реквізитів для перерахування гривні від продажу іноземної валюти. При цьому Клієнт уповноважує Банк визначити курс/крос-курс такої купівлі/продажу/обміну (конвертації) на рівні курсу/крос-курсу, що існує на міжбанківському валютному ринку України для відповідного виду валюти та з використанням якого Банком укладаються угоди на міжбанківському валютному ринку України на дату здійснення такої операції або, на розсуд Банку, по відповідному курсу (в залежності від транзакції Клієнта). Банк здійснює продаж валюти не пізніше, ніж за 2 банківських дні, починаючи з дня надходження валютних коштів на Рахунок клієнта в іноземній валюті.

i) надіслати повідомлення до відповідного контролюючого органу про відкриття/закриття Рахунку Клієнта.

j) не здійснювати зарахування на Рахунок грошових коштів, що надійшли за платіжними інструкціями, у випадку, якщо обов'язкові реквізити, зазначені в платіжній інструкції заповнено з порушенням вимог чинного законодавства. Відповідальність Банку щодо перевірки правильності заповнення реквізитів електронного документа обмежуються необхідністю здійснення перевірки лише тих реквізитів, які чітко визначені чинним законодавством України

к) відмовити Клієнту у проведенні платіжної операції зі списання коштів за Рахунком у випадку відсутності письмової згоди на це обтяжувача на користь якого обтяжені кошти, що знаходяться на Рахунку, та у випадку, якщо в результаті проведення платіжної операції розмір грошових коштів на рахунку буде меншим за розмір, визначений згідно умовами обтяження, або розмір грошових коштів на рахунку буде меншим за розмір забезпеченої обтяженням вимоги обтяжувача та після отримання повідомлення обтяжувача про наявність підстав для звернення стягнення на кошти, що знаходяться на Рахунку;

l) надавати Клієнту інші послуги, передбачені Тарифами, що діють на певну дату обслуговування Клієнта;

m) користуватися коштами, що знаходяться на Рахунку із сплатою процентів за таке користування відповідно до діючих Тарифів або до умов Банківської послуги згідно Заяви /Додатку до Заяви, або договору банківської послуги. Метод та порядок нарахування процентів, а також виплата нарахованих процентів здійснюються в порядку та у розмірі, визначеному діючими Тарифами.

2.1.7. Банк відкриває Клієнту Рахунок після виконання всіх наведених нижче умов:

- надання Клієнтом Банку належним чином складених та оформлених документів, необхідних для ідентифікації та верифікації Клієнта та його уповноважених осіб, у порядку, встановленому чинним законодавством України та/або внутрішніми документами Банку;

- проведення Банком ідентифікації та верифікації Клієнта та його уповноважених осіб;

- приєднання Клієнта до цього Договору

Після приєднання Клієнта до Договору Банк відкриває Клієнту Рахунок та надає платіжні послуги/здійснює його обслуговування згідно Заяви, Додатку до Заяви або договору банківської послуги, і надає пов'язані з цим послуги.

Банк також може відкривати Клієнту рахунки зі спеціальними режимами їх використання (далі – «Спецрахунки») у випадках, передбачених законодавством України, відповідно до Заяв, Додатків до Заяв, та виконує платіжні операції/здійснює їх обслуговування в межах режимів їх використання з урахуванням положень Договору.

Термін «Рахунок» за текстом застосовується до Спецрахунків в межах та в мірі, в яких зазначене не протирічить законодавству України.

2.1.8. Клієнт надає згоду та доручає Банку виконувати платіжні операції, здійснювати обслуговування Рахунку, включаючи:

- a) виконувати платежі в межах залишку коштів на Рахунку у відповідній валюті на момент подання в Банк належним чином оформлених платіжних інструкцій або на момент виконання відповідних платіжної інструкції, якщо іншого не передбачено окремим договором;

- b) виконувати продаж / купівлю / обмін іноземної валюти в межах залишку коштів на Рахунку у відповідній валюті на дату виконання Банком відповідної заяви про продаж/купівлю/обмін іноземної валюти, якщо іншого не передбачено окремим договором; Заяви/платіжні інструкції на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти подаються до Банку у паперовій формі або за допомогою Системи Клієнт-Банк (у разі підключення)

- c) здійснювати дебетовий переказ з Рахунків, відкритих Клієнтом в Банку, згідно умов цього Договору.

2.1.9. Банк зобов'язаний:

а) зарахувати на Рахунок готівкову виручку, здану Клієнтом до каси Банку:

- у разі здавання виручки протягом операційного часу Банку – у день її надходження до каси Банку;

- у разі здавання виручки через вечірню касу Банку – наступного робочого дня.

Режим роботи вечірньої каси Банку встановлюється згідно з внутрішніми документами Банку, із змістом яких Клієнт може ознайомитись в приміщенні Банку або за запитом;

б) виконувати платіжні інструкції із зарахування грошових коштів і на перерахування (списання) грошових коштів з Рахунку у строки, визначені чинним законодавством України, внутрішніми документами Банку та умовами цього Договору;

с) Заяви/платіжні доручення про купівлю / обмін іноземної валюти виконуються у строк, передбачений внутрішніми документами Банку (якщо більш тривалий термін не встановлений законодавством України, нормативно-правовими актами НБУ).

Заяви/платіжні доручення Клієнта про продаж / купівлю / обмін іноземної валюти приймаються до виконання Банком після отримання всіх необхідних документів, для здійснення валютного нагляду і визначених чинним законодавством України, як від Клієнта, так і від НБУ, податкових органів, інших уповноважених установ, та при наявності необхідного залишку коштів на Рахунку у відповідній валюті на момент прийняття до виконання Банком заяви Клієнта (з врахуванням обмежень, що можуть бути накладені на грошові кошти, що обліковуються на Рахунку, згідно вимог чинного законодавства та умов цього договору).

Заяви/платіжні доручення на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти подається за погодженою банком формою, яка має містити такі реквізити: відповідну назву, дату складання, найменування Клієнта, його місцезнаходження, номер телефону/факсу, для заяви про купівлю іноземної валюти - посилання на документи, які є підставою для купівлі іноземної валюти, назву іноземної валюти що купується/продається, для заяв про обмін – вказуються назви іноземних валют, що продається та купується, суму купівлі/продажу іноземної валюти, для заяв про обмін – вказуються сума валюти яка продається або сума, яка купується, курс купівлі/продажу або обміну (вказується цифрове значення курсу купівлі/продажу/обміну іноземної валюти або зазначається "за курсом банку"), номер поточного рахунку в іноземній валюті, на який потрібно зарахувати придбану іноземну валюту, з якого потрібно списати іноземну валюту для продажу, номер поточного рахунку в гривнях, на який потрібно зарахувати гривневий еквівалент проданої іноземної валюти/залишок коштів у гривнях після купівлі іноземної валюти, код і найменування уповноваженого банку, що обслуговує клієнта, у якому відкрито цей рахунок, підпис уповноваженої особи.

У заяві/платіжному дорученні про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти зазначається можливість утримання комісійної винагороди із суми в гривнях, яка перерахована на купівлю іноземної валюти та з коштів, отриманих від продажу іноземної валюти, без зарахування цієї комісійної винагороди на поточний рахунок клієнта в національній валюті, з поточного рахунку в національній валюті при обміні іноземної валюти.

Банк має право здійснювати за кошти Клієнта купівлю / продаж іншої іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України, яка надалі використовуватиметься для купівлі / продажу потрібної іноземної валюти на міжнародних валютних ринках в межах, встановлених діючим законодавством України.

В разі, якщо придбана іноземна валюта не буде перерахована Клієнтом за призначенням у визначений законодавством строк, Банк продає цю іноземну валюту на міжбанківському валютному ринку України за курсом Банку, встановленим на день продажу/конверсії.

Після проведення операції з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти Банк надає Клієнту довідку відповідного змісту щодо виконання операції в порядку передбаченому внутрішніми документами Банку.

д) після здійснення операцій списання або зарахування коштів на Рахунок надати Клієнту інформацію щодо проведеної операції. Така інформація надається Банком у виписках по Рахунку в електронній формі у Системі Клієнт-Банк або у виписках по рахунку на паперовому носії у приміщенні Банку, з оплатою відповідно до Тарифів Банку. Виписка по Рахунку, що надається засобами Системи Клієнт-Банк Winbank Business/WEAGROBANK, підписується за допомогою КЕП уповноваженої особи Банку.

2.2. Порядок змін та припинення надання Банківських послуг

2.2.1. Для Банківської послуги – відкриття Рахунку з корпоративною платіжною картою:

у випадку закінчення строку дії ПК, Клієнт надає до Банку Заяву для перевипуску ПК, строк дії якої закінчується, на новий строк.

Строк дії надання Банківської послуги «Рахунок з корпоративною платіжною картою» або окремий договір такої банківської послуги вважається продовженим на строк дії поновлених ПК до повного виконання Клієнтом зобов'язань перед Банком.

2.2.2. Для всіх Банківських послуг – відкриття Рахунку Клієнту:

2.2.2.1. Сторони погодилися, що Банк має право припинити надавати Банківську послугу або розірвати договір банківської послуги та/або закрити Рахунок в таких випадках:

а) на підставі письмової заяви на закриття Рахунку/Рахунків Клієнта відповідно до умов цього Договору;

б) у разі відсутності операцій за Рахунком Клієнта протягом 3 (трьох) років підряд та відсутності залишку грошових коштів на такому Рахунку.

У разі наявності залишку коштів на Рахунку, Клієнт надає Банку згоду (дозвіл) у порядку дебетового переказу здійснити списання залишку коштів з Рахунку та перерахувати на окремий аналітичний рахунок визначений Банком самостійно відповідно до внутрішніх документів або на користь Банку.

Сторони погоджуються, що закриття Рахунку Клієнта у відповідності до підпункту б) цього пункту Договору здійснюється без інформування Банком Клієнта про закриття такого Рахунку. Клієнт може звернутись до Банку для отримання довідки про закриття Рахунку/припинення/розірвання Договору.

с) у випадках, передбачених чинним законодавством України та нормативно-правовими актами НБУ, які регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та законодавством, що регулює банківську діяльність;

д) у разі невиконання Клієнтом своїх зобов'язань, передбачених цим Договором та/або нормативно-правовими актами НБУ;

е) на підставі рішення відповідного органу, на який згідно із законом покладено функції щодо припинення юридичної особи, припинення підприємницької діяльності фізичної особи - підприємця та визнання фізичної особи банкрутом (за заявою ліквідатора, голови або члена ліквідаційної комісії, управителя майна тощо). Банк закриває поточний рахунок фізичної особи-підприємця на підставі документа, виданого державним реєстратором в порядку, установленому законодавством України, який підтверджує державну реєстрацію банкрутства фізичної особи-підприємця або на підставі інформації, отриманої з Єдиного державного реєстру у вигляді безоплатного доступу через портал електронних сервісів про державну реєстрацію банкрутства фізичної особи-підприємця;

ф) у разі смерті Клієнта (за зверненням до Банку спадкоємців, на підставі письмової заяви спадкоємців) якщо Клієнт є фізичною особою – підприємцем/особою, що провадить незалежну професійну діяльність після виплати коштів спадкоємцям та іншим особам на підставі документів, визначених законодавством України;

г) в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

У випадку припинення надання Банківської послуги або розірвання договору банківської послуги та/або закриття Рахунку, за ініціативою Банку, крім випадку передбаченого підпунктом б) цього пункту Договору, Банк повідомляє про припинення надання Банківської послуги або розірвання договору банківської послуги та/або закриття Рахунку шляхом направлення Клієнту повідомлення в спосіб передбачений цим Договором. У повідомленні зазначається дата з якої буде закритий Рахунок та/або дата з якої надання Банківської послуги буде припинено або договір банківської послуги буде вважатись розірваним.

Всі витрати, що пов'язані з закриттям Рахунку та припиненням надання Банківської послуги або розірванням договору банківської послуги, оплачуються або компенсуються Клієнтом у повному обсязі.

2.2.2.2. Клієнт має право у разі відсутності заборгованості перед Банком за цим або іншими договорами та у разі відсутності інших діючих договорів з Банком у будь-який час закрити Рахунок в припинити надання Банківської послуги або дію договору банківської послуги з наданням Заяви про відмову/ Заяву про закриття рахунку за 5 робочих днів та виконанням інших дій, передбачених чинним законодавством України

Надання Банківської послуги або дія договору банківської послуги «Рахунок з корпоративною платіжною картою» вважається припиненою на 45-й календарний день після повернення до Банку або постанови до Стоп-листа всіх ПК або подання Клієнтом відповідної заяви та повного виконання зобов'язань за цим Договором.

2.2.2.3. При закритті Рахунку залишок коштів на ньому має бути перерахований на інший рахунок, вказаний Клієнтом у його платіжній інструкції або у заяві про закриття рахунку або повідомлений Клієнтом іншим чином.

2.2.2.4. У разі закриття Рахунку та відсутності у Банку інформації про рахунок на який має бути перерахований залишок коштів після закриття, Банк забезпечує облік залишку коштів Клієнта на окремому аналітичному рахунку до моменту звернення Клієнта щодо розпорядження такими коштами,

але не більше 3 (трьох) років з дати початку обліку. При цьому будь-які проценти на залишок коштів Клієнта на окремому аналітичному рахунку не нараховується.

Клієнт надає Банку згоду та доручення у порядку дебетового переказу здійснити списання залишку коштів з Рахунку/з окремого аналітичного рахунку на користь Банку без отримання окремої заяви, якщо протягом 3 (трьох) років після закриття Рахунку від Клієнта не надійшло платіжних доручень про перерахування залишків коштів на рахунки в інших банках, або Клієнтом не ініційовано отримання такого залишку іншим способом, що не суперечить законодавству України.

2.2.2.5. У разі наявності обтяжень Рахунку та/або майнових прав на кошти, що обліковуються на Рахунку, Клієнт зобов'язується разом з пропозицією про внесення змін/доповнень до умов надання Банківської послуги або умов договору банківської послуги, надати письмову згоду обтяжувача на такі зміни/доповнення (якщо таку згоду не включено до тексту правочину, згідно якого встановлено обтяження).

Застереження: Приєднанням до цього Договору Клієнт підтверджує, що поданням заяви на закриття Рахунку до Банку він гарантує та підтверджує, що на момент надання такої заяви до Банку, обтяження Рахунку та/або майнових прав на кошти, що обліковуються на Рахунку, відсутні.

У разі наявності обтяжень майнових прав на кошти, що знаходяться на Рахунку, Клієнт зобов'язується разом з заявою про закриття Рахунку надати письмову згоду обтяжувача на закриття Рахунку (якщо така згода не включена у текст документу, якими встановлене обтяження).

2.3. Порядок здійснення оплати за надані Банківські послуги

2.3.1. Вартість наданих Банком послуг та відшкодування понесених Банком у зв'язку з виконанням умов Банківської послуги витрат розраховується у відповідності до Тарифів, затверджених Банком чинних на дату проведення оплати, якщо інше не передбачено умовами цього Договору або договорів, укладених між Клієнтом та Банком.

2.3.2. Оплата вартості наданих Банком послуг та відшкодування Клієнтом понесених Банком витрат у зв'язку з наданням Банківської послуги, виконанням умов договору банківської послуги, тощо, здійснюється Клієнтом шляхом безготівкового перерахування, внесення готівки в касу Банку або шляхом дебетового переказу. Клієнт доручає Банку здійснювати дебетовий переказ коштів на підставі Договору з Рахунку або з інших рахунків Клієнта, відкритих у Банку, в сумі вартості наданих Банком послуг та інші суми, що належать до сплати (повністю або частково) з урахуванням реквізитів, зазначених в Заяві або договорі банківської послуги, або в інших документах Банку з Клієнтом. У випадку, якщо Банківська послуга надавалась Банком протягом неповного місяця, незалежно від кількості днів, у які така послуга надавалась, оплата вартості наданої Банком послуги здійснюється Клієнтом у повному обсязі, тобто за повний місяць.

Комісія за відкриття Рахунку(ів) сплачується (списується) авансом одноразово при відкритті рахунку у момент подання Клієнтом до Банку (відділення Банку) документів для відкриття кожного рахунку в розмірі, вказаному в Тарифах.

Оплата (включаючи шляхом дебетового переказу) наданих Банком послуг за розрахунковий період має бути здійснена не пізніше 26-го числа поточного місяця якщо інші строки не передбачені Тарифами або додатковою домовленістю Сторін.

2.3.3. Додаткові комісії третіх сторін (податки, комісії третіх банків – банків, з якими АТ «Піреус Банк МКБ» не має кореспондентських відносин і т.п.), якщо такі є, завжди списуються незалежно від комісій, що зазначені у Тарифах.

2.3.4. Комісії та інші платежі, передбачені Тарифами, сплачуються Клієнтом самостійно або списуються Банком в національній валюті України за оплату послуг Банку, наданих Клієнту, або в іноземній валюті при здійсненні міжнародних операцій. Комісії, інші платежі, встановлені в іноземній валюті, можуть бути сплачені або списані Банком в національній валюті по курсу Національного банку України на момент такого платежу / списання відповідно до діючого законодавства та внутрішніх процедур Банка.

2.3.5. Банк зберігає за собою право повністю або частково змінювати чинні Тарифи у випадку зміни вимог чинного законодавства, стану фінансового ринку та/або зміни технічних, організаційних передумов, повідомивши про це Клієнта у порядку, передбаченому Договором. Нові Тарифи вважаються прийнятими Клієнтом з моменту їх введення Банком. Якщо Клієнт не згодний з новими Тарифами, він має право розірвати Договір у порядку, передбаченому у Договорі.

2.3.6. Послуга Банку – нарахування процентів на залишок коштів на Рахунку (далі – послуга нарахування процентів/нарахування процентів).

Послуга з нарахування процентів пропонується Банком у разі наявності у Банку відповідного продукту/Тарифу/тарифного пакету, згідно з яким здійснюється нараховування процентів на залишок коштів на Рахунку, та застосовується виключно щодо Рахунків Клієнта, до яких не випущено платіжний інструмент (не застосовується до карткових рахунків).

2.3.6.1. Нарахування процентів здійснюється:

- щоденно станом на кінець кожного операційного дня за диференційованою (пороговою) схемою залежно від суми залишку на Рахунку у межах порогових значень, визначених Тарифами/тарифним пакетом, що діють на дату їх нарахування, якщо інше не визначено Тарифами/тарифним пакетом, згідно яких здійснюється обслуговування Рахунку;

- за процентною ставкою згідно Тарифів/тарифного пакету, що діють на дату їх нарахування. Розмір процентної ставки визначається залежно від суми залишку коштів на Рахунку відповідно до порогових значень, встановлених відповідними Тарифами/тарифним пакетом, що діють на дату нарахування процентів.

Розрахункова база для нарахування процентів визначається виходячи з фактичної кількості днів у відповідному місяці, фактичної кількості днів у поточному році;

метод нарахування процентів — факт/факт, якщо інше не встановлено Договором або Тарифами/тарифним пакетом. 2.3.6.2. Банк сплачує нараховані проценти шляхом їх перерахування на Рахунок, щодо якого надається послуга з нарахування процентів:

- щомісячно — у перший календарний день місяця, що слідує за місяцем їх нарахування;

- в день закриття або припинення обслуговування Рахунку — у разі закриття Рахунку або припинення його обслуговування відповідно.

У разі накладення арешту або іншого обмеження права розпорядження коштами на Рахунку відповідно до вимог чинного законодавства України, порядок нарахування та/або виплати процентів здійснюється з урахуванням таких обмежень у порядку, визначеному чинним законодавством та внутрішніми документами Банку.

2.3.6.3. Нарухування процентів здійснюється до настання однієї з таких подій:

- закриття або припинення обслуговування відповідного Рахунку з ініціативи Клієнта або Банку; та/або

- припинення нарахування процентів у зв'язку з припиненням дії відповідного продукту в Банку; та/або

- виключення послуги нарахування процентів з Тарифів/тарифного пакету; та/або

- відмова Клієнта від нарахування процентів, подана до Банку у вигляді письмового повідомлення у спосіб, визначений цим Договором.

2.3.7. Якщо певна Банківська послуга включена до складу обраного Клієнтом тарифного пакету, така послуга активується з моменту відкриття відповідного Рахунку Клієнту, обслуговування якого здійснюється згідно відповідного тарифного пакету, без подання Клієнтом окремої заяви.

2.4. Видача готівки

2.4.1. Банк здійснює видачу готівки відповідно до умов цього Договору через каси відділень Банку та пристрої самообслуговування.

2.4.2. Отримання готівки Клієнтом Користувачем здійснюється за умови надання в Банк не менше ніж за 2 (два) Робочих дні до дати отримання готівки попередньої заявки шляхом звернення до будь-якого зручного відділення Банку або шляхом звернення до Контакт – центру (умова діє у разі отримання готівки на суму, яка перевищує 50 000 грн.). Обмеження в отриманні готівки здійснюється:

- при недостатності коштів ;

- при відсутності підтверджуючих документів для здійснення операції;

- в інших випадках, передбачених чинним законодавством, у тому числі нормативно-правовими актами НБУ.

2.4.3. Банк у разі виявлення Клієнтом під час перерахування готівки недостач або надлишків банкнот (монет) у пачках, окремих корінцях або мішечках (блоках, пакетах, роликах) вживає заходів щодо перевірки готівки і в разі підтвердження розбіжностей складає акт про розбіжності у двох примірниках, що засвідчується підписами осіб, які були присутні під час перерахування, та затверджується керівником Банку.

2.4.4. Банк виявлену Клієнтом під час перерахування готівки суму недостачі відшкодовує отримувачу готівки з операційної каси, а її надлишок приймає до операційної каси відповідно до оформленого акта про розбіжності.

2.4.5. Якщо готівка не була перерахована Клієнтом у приміщенні Банку під контролем працівника Банку, то претензії від Клієнта щодо відшкодування недостачі не приймаються.

2.5. Внесення грошової виручки

2.5.1. Внесення грошової виручки здійснюється через каси відділень Банку та пристрої самообслуговування.

2.5.2. Грошова виручка повинна вноситися уповноваженою /довіреною особою Клієнта, або особами, які мають право розпоряджатися рахунками.

2.5.3. Умови прийому грошової виручки в касах Банку:

- здійснюється в будь-якому відділенні Банку.

- Банк стягує комісію відповідно до Тарифів на день здійснення операції з одержувача коштів.

2.5.4. Банк приймає обраний клієнтом графік здачі готівкової виручки до каси, розроблений згідно з діючим законодавством про порядок організації касової роботи банками у національній валюті в Україні.

2.6. Операції в іноземній валюті

2.6.1. Банк здійснює купівлю/ продаж/ обмін безготівкової іноземної валюти у відповідності до норм чинного законодавства, зокрема нормативно-правових актів, які регулюють правові засади здійснення валютних операцій, валютного регулювання та валютного нагляду, права та обов'язки суб'єктів валютних операцій і уповноважених установ та встановлює відповідальність за порушення ними валютного законодавства.

2.6.2. Банк за дорученням Клієнта на підставі заяв Клієнта про купівлю, обмін та/або продаж іноземної валюти, а також інших документів, наданих Клієнтом у відповідності до вимог чинного законодавства, укладати від свого імені, але за рахунок Клієнта угоди з купівлі, обміну та/або продажу безготівкової іноземної валюти на умовах, визначених цим Договором та заявами Клієнта про купівлю, обмін та/або продаж іноземної валюти. Розмір винагороди (комісії) Банку за передбачені цим пунктом Договору операції визначається Тарифами Банку.

Заяви можуть надаватися у паперовій формі і безпосередньо надаватися у відділеннях Банку, так і в електронній формі шляхом їх надсилання в Банк через Систему Клієнт-Банк.

Сторони прийшли до згоди, що обов'язкові реквізити заяв Клієнта про купівлю, обмін та/або продаж іноземної валюти погоджуються Сторонами в кожній конкретній заяві Клієнта про купівлю, обмін та/або продаж іноземної валюти, підписаній уповноваженим представником Клієнта та прийнятій Банком до виконання. При цьому, кожна така заява Клієнта про купівлю, обмін та/або продаж іноземної валюти, що буде прийнята Банком до виконання, вважається окремим правочином (договором) між Банком та Клієнтом. Банк приймає заяви Клієнта про купівлю, обмін та/або продаж іноземної валюти до виконання лише за наявності на Рахунку Клієнта коштів у відповідній валюті в сумі достатній для виконання умов такої заяви Клієнта про купівлю, обмін та/або продаж іноземної валюти. Банк має право не прийняти до виконання заяву Клієнта про купівлю, обмін та/або продаж іноземної валюти, у разі оформлення Клієнтом такої заяви про купівлю, обмін та/або продаж іноземної валюти з порушенням вимог чинного законодавства, нормативних актів НБУ та/або внутрішніх документів Банку.

2.6.3. Часове обмеження при прийомі заяв у клієнтів

Заяви на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти приймаються Банком до виконання в межах операційного часу.

Заяви на купівлю та обмін валюти, розпорядження на купівлю коштів в іноземній валюті для погашення кредитної заборгованості, розпорядження на купівлю/обмін іноземної валюти для виконання примусового списання на підставі документів Державної виконавчої служби, Державної податкової адміністрації приймаються до виконання за умови проходження валютного нагляду.

2.6.4. Банк приймає заяви Клієнта про купівлю, обмін та/або продаж іноземної валюти до виконання лише за наявності на Рахунку Клієнта коштів у відповідній валюті в сумі достатній для виконання умов такої заяви Клієнта про купівлю, обмін та/або продаж іноземної валюти.

2.6.5. Банк виконує продаж та обмін іноземної валюти в межах залишку коштів на рахунках клієнта у відповідній валюті на момент прийому заяви (якщо інше не передбачено окремим договором).

2.6.6. Заяви клієнта про купівлю та обмін іноземної валюти приймають до виконання після отримання Банком всіх необхідних документів, що визначені діючим законодавством України, за винятком:

- здійснення обміну без наявності зобов'язань в іноземній валюті, що придбавається в результаті такого обміну, на підставі договору між банком та клієнтом, який передбачає надання клієнту комісійних послуг.

2.6.7. Клієнт надає в паперовій формі або надсилає в Банк в електронній формі через Систему Клієнт-Банк Підтверджуючі документи в залежності від мети придбання валюти:

- контракти,
- кредитні угоди/договори позики,
- інвойси,
- ВМД (у разі отримання запиту від відділу валютного контролю),
- акти, довідки, листи, інше,
- розрахунок витрат (на відрядження за межі України; на експлуатаційні витрати для транспортних засобів, що виконують рейси за межі України),

- платіжні інструкції на паперовому носії (2 примірники) або в електронній формі через Клієнт-Банк на переказ коштів за кордон;
 - інші додаткові документи, необхідні для здійснення валютного нагляду та фінансового моніторингу згідно з діючим законодавством.
- Копії документів можуть створюватися заявником у паперовій або електронній формі:
- копії документів у паперовій формі засвідчуються підписом уповноваженої особи Клієнта і залишаються в Банку на зберігання
 - копії документів в електронній формі створюються Клієнтом шляхом сканування з оригіналу документа на паперовому носії інформації та засвідчуються кваліфікованим/удосконаленим електронним підписом уповноваженої особи Клієнта.

2.6.8. Банк повертає без виконання заяви про купівлю та обмін іноземної валюти в разі відсутності документів, які потрібні для купівлі та обмін іноземної валюти на МВРУ та для здійснення Банком валютного нагляду за правомірністю перерахування іноземної валюти з рахунків Клієнтів.

2.6.9. Заяви про продаж іноземної валюти не виконуються/відхиляються Банком в разі відсутності документів, які потрібні для здійснення Банком валютного нагляду за цією операцією клієнта (договори, інвойси, акти тощо, що підтверджують підстави надходження іноземної валюти).

2.6.10. Іноземна валюта купується Банком за зовнішньоекономічною операцією клієнта, в разі прийому заяв про купівлю/обмін іноземної валюти Банком за умови своєчасного надання повного пакету документів, який відповідає вимогам діючого на момент здійснення операції законодавства України та у строк, визначений діючим законодавством.

2.6.11. Інформацію про суму купленої або проданої або обмінаної іноземної валюти, суму всіх витрат, яку сплатив Клієнт за проведення цих операцій та, виходячи з сум списаних/зарахованих коштів з Рахунків/на Рахунки, а також інформацію про курс, за яким була здійснена Банком валютна операція з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти Клієнт отримує з виписки з рахунку.

2.6.12. Банк не несе відповідальності за будь-який ризик, що виникає в результаті зміни/коливання курсів валют, під час виконання міжнародних платежів та валютних операцій; такий ризик покладається виключно на Клієнта.

2.7. Особливості обслуговування Клієнтів за продуктом Smart IT

2.7.1. Банк відкриває, здійснює обслуговування поточного рахунку Клієнту— представнику IT–сфери,

2.7.2. умови щодо відкриття, користування, обслуговування, закриття поточних рахунків за цим продуктом, а також права, обов'язки, тощо, визначені в Главах 1-3 Розділу II цього Договору, якщо інше не передбачене Договором,

2.7.2. для обслуговування Рахунків, відкритих в Банку Клієнтів – представників IT–сфери, передбачені окремі Тарифи,

2.7.3. Клієнт надає згоду та доручає Банку виконувати платіжні операції по Рахунку на умовах Договору, включаючи:

- здійснювати згідно умов цього Договору дебетові перекази/регулярний дебетовий переказ коштів в національній валюті з Рахунку згідно реквізитів (параметрів) дебетового переказу, що зазначаються у платіжній інструкції (далі – Регулярний переказ). Регулярний переказ здійснюється шляхом оформлення Банком платіжної інструкції.

Регулярний переказ здійснюється на інший рахунок Клієнта, відкритий у Банку на підставі Заяви без додаткового надання отримувачем до Банку будь-яких документів.

Регулярному переказу може підлягати конкретно визначена сума, вказаний Клієнтом відсоток від суми та/або вся сума коштів, доступна на конкретному Рахунку.

Якщо станом на дату здійснення Регулярного переказу (що визначається в платіжній інструкції) Клієнт не забезпечив наявність на Рахунку необхідного залишку коштів необхідного для Регулярного переказу, Банк не здійснює Регулярний переказ та буде повторювати спробу оплати з періодичністю, визначеною в платіжній інструкції до того моменту, поки Рахунок не поповниться на суму коштів, що передбачена умовами визначеними в платіжній інструкції.

Глава 3. РАХУНОК З КОРПОРАТИВНОЮ ПЛАТІЖНОЮ КАРТОЮ.

УМОВИ ВИПУСКУ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ТА КОРИСТУВАННЯ КОРПОРАТИВНИМИ ПЛАТІЖНИМИ КАРТКАМИ

У цій Главі 3 визначені умови, що стосуються специфіки надання послуги щодо обслуговування Рахунку з корпоративною платіжною картою. Умови щодо відкриття, користування, обслуговування, закриття поточних рахунків за цим продуктом, а також загальні

права, обов'язки, тощо, визначені в Главах 1-2 Розділу II цього Договору, якщо інше не передбачене Договором.

Визначення термінів (додатково до визначення термінів, визначених у Розділі I Договору)

Авторизація - процедура отримання дозволу на проведення операції із застосуванням ПК.

Банкомат (банківський автомат самообслуговування) - програмно-технічний комплекс, що дає змогу Держателю ПК здійснити самообслуговування за операціями згідно з функціональними можливостями цього комплексу.

Виписка - звіт/підтвердження руху коштів на КР, який надається Банком на вимогу Клієнта в порядку, визначеному цією Главою.

Витратний ліміт - сума коштів у валюті КР, визначена Клієнтом для відповідного Держателя, в межах якої Держателю ПК дозволяється здійснення операцій протягом певного часу чи/та здійснення операцій певного виду з урахування Доступного ліміту на відповідну дату.

Загальний Витратний ліміт – витратний ліміт за всіма ПК, що розраховується як сума залишку власних грошових коштів Клієнта, що обліковуються на всіх КР коштів мінус сума заблокованих, але не списаних коштів.

Держатель - фізична особа, яка призначена Клієнтом у заяві для отримання ПК та на законних підставах використовує ПК.

Доступний ліміт – сума грошових коштів, доступних певному Держателю, яка дорівнює залишку грошових коштів, що обліковуються на КР (кредитове сальдо), за вирахуванням суми заблокованих, але не списаних сум транзакцій, здійснених по такому КР.

Ідентифікаційна інформація – прізвище, ім'я, по-батькові, номер договору банківської послуги або Заяви про приєднання, номер Картки(ок), кодове слово, дата народження, домашня адреса та будь-яка інша інформація, яка може вимагатися службою підтримки для здійснення ідентифікації Держателя.

Імпринтер - механічний пристрій, призначений для перенесення рельєфних реквізитів платіжної картки на сліп при виконанні операції з картою.

КР – картковий рахунок, що відкривається Клієнту у відповідності із внутрішніми нормативними документами Банку та чинним законодавством, для здійснення операцій, вказаних в цьому Договорі /договорі банківської послуги /Заяві про приєднання/Додатку до Заяви, за допомогою корпоративної платіжної картки Клієнта. Реквізити такого рахунку вказані в договорі банківської послуги або у Заяві про приєднання/Додатку до Заяви

Контакт-центр – структурний підрозділ Банку, що здійснює дистанційне обслуговування Клієнтів із використанням засобів зв'язку, зокрема телефону, webcall, електронної пошти та месенджерів (Viber, Telegram), а також забезпечує приймання, реєстрацію та опрацювання офіційних звернень Клієнтів.

Міжнародна Платіжна система (МПС) - платіжна система Visa та/або MasterCard Int. тощо, діяльність якої здійснюється на території двох і більше країн.

Незнижуваний залишок - сума коштів Клієнта на КР у розмірі, визначеному Тарифами, якою Держатель не може розпоряджатись протягом строку дії договору банківської послуги з метою забезпечення можливості Банку здійснювати договірне списання/дебетовий переказ з ПР/КР в порядку та в розмірі, визначеному Договором, договором банківської послуги, Тарифами.

Несанкціонований Овердрафт - заборгованість Клієнта перед Банком, яка виникла внаслідок перевищення Витратного ліміту та яка не обумовлена цим Договором або договором банківської послуги, і не є прогнозованою в розмірі та за часом виникнення.

ПК, Платіжна картка, електронний платіжний засіб - корпоративна платіжна картка, як спеціальний платіжний інструмент, у вигляді емітованої в установленому законодавством України порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується Держателем для ініціювання платіжних операцій та/або здійснення інших операцій, визначених Договором або договором банківської послуги, в межах Витратного ліміту, передбачених чинним законодавством України, Договором або договором банківської послуги.

ПІН код - персональний ідентифікаційний номер - код, відомий лише Держателю ПК і потрібний для його ідентифікації під час ініціювання платіжних операцій та/або здійснення інших операцій з використанням Картки, визначених Договором або договором банківської послуги.

Прострочена заборгованість - заборгованість Клієнта перед Банком за загальною сумою Несанкціонованого Овердрафту, включаючи заборгованість по сплаті процентів за користування Несанкціонованим Овердрафтом, заборгованість по сплаті комісій Банку, яка не погашена Клієнтом у визначений Договором, договором банківської послуги термін її погашення.

Плата за користування Несанкціонованим Овердрафтом - проценти за користування Несанкціонованим Овердрафтом та/або комісії за обслуговування Несанкціонованим Овердрафтом, інші комісії які передбачені Тарифами.

Платіжний термінал /POS-термінал - електронний пристрій, призначений для ініціювання переказу з КР у тому числі видачі готівки, отримання довідкової інформації, та здійснення інших операцій згідно з його функціональними можливостями

Сліп - паперовий документ, який підтверджує здійснення операції з використанням ПК й містить набір даних щодо цієї операції та відбиток реквізитів платіжної картки

Спірні транзакції - транзакції, здійснення яких оскаржується Клієнтом згідно з процедурою, встановленою правилами відповідної Міжнародної платіжної системи (МПС).

Стоп-лист - список номерів ПК, за якими Банком заборонено проведення операцій. Залежно від правил МПС Стоп-лист може бути електронним чи паперовим.

Чек Платіжного терміналу/Банкомата - чек, який друкується Платіжним терміналом/Банкоматом та містить інформацію щодо проведеної транзакції згідно з діючим законодавством України та правилами МПС

Інші терміни, що вживаються в цій Главі, мають значення, визначені для них в Договорі або договорі банківської послуги, або у випадку відсутності таких термінів у Договорі або договорі банківської послуги, мають значення визначені для них чинним згідно чинного законодавства України.

В цій Главі, де використовується термін Клієнт, зазначений термін також означає Держателя, та для Клієнта і Держателя застосовуються всі умови, вимоги та будь-які інші положення цієї Глави та договору банківської послуги.

3.1. Загальні положення

Банк відкриває Клієнту Рахунок для здійснення платіжних операцій по Рахунку з використанням електронного платіжного засобу/Платіжною картою та/або його реквізитів та здійснює платіжні операції у валюті (валютах), визначених Клієнтом у Заяві або договорі банківської послуги, і надає пов'язані з цим послуги по обслуговуванню випущеного електронного платіжного засобу, в порядку та на умовах, встановлених Заявою, Додатком до заяви або договором банківської послуги, цим Договором та з дотримання вимог чинного законодавства України, а Клієнт зобов'язується належним чином виконувати свої зобов'язання, встановлені Договором, Заявою, Додатком до Заяви або договором банківської послуги та своєчасно здійснювати оплату наданих Банком послуг у розмірі, строки та у порядку, визначеному Договором та Тарифами.

Банк на підставі відповідної заяви Клієнта випускає електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому порядку пластикової картки, (далі - ПК), яка(які) є власністю Банка, та ПІН-код до неї(них), для кожного із Держателів Клієнта.

Банк випускає наступні види ПК: персоналізовані платіжні картки з імплантованими ЧИП-модулем: VISA Business. Назва компанії ембосуються на картці.

Сторони можуть домовитися про встановлення індивідуальних Тарифів шляхом укладення (підписання) договору про внесення змін до договору банківської послуги, або Заяви /Додатку до Заяви з відповідними відмітками щодо особливих умов обслуговування Рахунку.

Для забезпечення розпорядженням Рахунку Банк надає ПК Держателям, визначеним у відповідних заявах Клієнта з інформацією про перелік Держателів, особисто. Така заява підписується уповноваженою особою Клієнта, є невід'ємною частиною Заяви або договору банківської послуги.

Клієнт регулює свої відносини з Держателем(ями) ПК на власний розсуд та несе повну відповідальність та ризики за дії та/або бездіяльність Держателів. Ці взаємовідносини не є предметом регулювання цього Договору.

ПК випускаються Банком на ім'я кожного з Держателів на підставі відповідної письмової заяви Клієнта, та протягом строку, що не перевищує 10 календарних днів з дати отримання Банком такої заяви Клієнта, за умови подання Клієнтом в Банк необхідної інформації та документів, що визначені цим Договором, Заявою/Додатком до Заяви, чинним законодавством України, та за умови здійснення Клієнтом попередньої оплати сум комісійної винагороди Банку за випуск та обслуговування ПК відповідно до Тарифів.

Всі суми операцій по ПК Держателів відображаються на Рахунку.

Держателі ПК можуть здійснювати платіжні операції з безготівкової оплати товарів (послуг) та одержувати готівку у випадках, передбачених чинним законодавством України, Договором, Заявою/Додатком до Заяви або договором банківської послуги, Міжнародної Платіжної системи (МПС), з урахуванням обмежень, встановлених діючим законодавством України, Договором, Заявою /Додатком до Заяви або договором банківської послуги.

Контроль за цільовим використанням коштів з Рахунку здійснюється Клієнтом.

3.1.2. Банк забезпечує здійснення розрахунків за платіжними операціями, проведеними з використанням ПК в межах залишку коштів, що обліковуються на Рахунку та в межах Витратного ліміту (дебетова платіжна схема).

Заборгованість Клієнта перед Банком, що виникла внаслідок перевищення Витратного ліміту та яка не обумовлена цим Договором, вважається сумою Несанкціонованого Овердрафту.

3.1.3 Сторони узгодили, що Клієнт та/або Держателі здійснюють платіжні операції по Рахунку виключно на наступних умовах:

3.1.3.1 на момент проведення платіжної операції по Рахунку із застосуванням ПК обтяження майнових прав на кошти, що знаходяться на Рахунку відсутні.

Або

3.1.3.2. за наявності письмової згоди обтяжувача на здійснення платіжних операцій по Рахунку у разі наявності обтяження майнових прав на кошти, що обліковуються на Рахунку, якщо така згода не включена у текст правочину, на підставі якого встановлено обтяження.

3.2. Умови користування ПК. Порядок випуску, надання, обслуговування та користування ПК.

3.2.1. Режим функціонування КР та використання ПК регулюється нормами чинного законодавства України, умовами МПС, цієї Главою та договором банківської послуги у разі укладення. Видаткові операції по КР за допомогою ПК обслуговується за дебетовою схемою, тобто фінансовим забезпеченням здійснення розрахунків з використанням ПК є частина або всі грошові кошти, що обліковуються на КР за винятком Незнижувального залишку.

Списання, відшкодування коштів з КР Клієнта за здійснені платіжні операції з використанням ПК відбувається після виконання МПС розрахунків (розрахунків між учасниками відповідної міжнародної платіжної системи, платіжною організацією).

Якщо валюта КР відрізняється від валюти платіжної операції або валюти списання, що надійшла для оплати від МПС за здійсненими платіжними операціями з платіжними картками, до таких платіжних операцій застосовується курс конвертації для здійснення операцій з платіжними картками. У випадках, зазначених вище, Клієнт цим доручає та уповноважує Банк здійснити перерахунок суми за операцією, яка має бути списана, відшкодована з КР, у валюту КР виходячи з наступних курсів конвертації для здійснення операцій з платіжними картками, визначених Банком станом на дату списання, відшкодування суми за операцією з Рахунку:

- за прямим курсом обміну іноземних валют, визначених Банком як курс обміну для здійснення операцій з платіжними картками, у випадку, якщо, операція була проведена в доларах США по рахунку, відкритому в євро АБО операція була проведена в євро, по рахунку відкритому в доларах США, АБО, якщо операція була проведена в будь-якій іншій іноземній валюті по рахунку, відкритому в євро;

- за курсом купівлі та продажу іноземних валют за гривні, що визначені Банком як курс купівлі-продажу для здійснення операцій з платіжними картками для всіх інших операцій з утриманням комісійної винагороди Банку, комісій МПС, згідно Тарифів, тарифів МПС та умов цієї Глави. Банк має право застосовувати курс конвертації для здійснення операцій з платіжними картками також у випадку проведення Клієнтом операцій, заявлених у національній валюті України, у разі подальшого пред'явлення таких операцій до оплати МПС в іноземній валюті або інший курс чи показник, визначений для застосування внутрішніми документами Банку. Інформація щодо курсу конвертації для карткових операцій розміщується на офіційному сайті Банку чи на інших інформаційних ресурсах Банку, за рішенням Банку.

Вищевказане положення цієї Глави щодо застосування курсу валют при здійсненні операцій з платіжними картками, порядку списання коштів з платіжної картки при здійсненні вищевказаних операцій має пріоритет над відповідним положенням договору банківської послуги з Клієнтом.

3.2.2. Обов'язковою умовою використання Клієнтом КР є наявність незаблокованих ПК за ініціативою Клієнта/Держателя ПК, строк дії яких не закінчився.

3.2.3. Держателі ПК можуть здійснювати платіжні операції з безготівкової оплати товарів (послуг) та одержувати готівку у випадках, передбачених чинним законодавством України.

Незважаючи на вищевказане у цьому пункті, у разі неможливості Банком виконати свої зобов'язання за цим пунктом щодо видачі готівки, в тому числі, але не виключно: через настання обставин непереборної сили, форс-мажорних обставин, відсутність у відповідного відділення Банку, до якого звернувся Держатель, готівки в необхідній кількості, неможливість з будь-яких причин забезпечити достатню кількість готівкою валюти у відділенні, до якого звернувся Держатель, Банк має право запропонувати Держателю звернутися до іншого відділення Банку, яке має достатню кількість готівки для задоволення запиту Держателя. Банк не несе відповідальності за невиконання запиту Держателя про видачу готівки у випадку настання обставин непереборної сили, форс-мажорних обставин або відсутності необхідної кількості готівки у відділенні Банку, до якого звернувся Держатель.

Кошти з КР в іноземній валюті можуть бути використані за допомогою електронного платіжного засобу виключно для:

- одержання готівки за межами України для оплати витрат на відрядження;

- здійснення розрахунків/платіжних операцій у безготівковій формі за межами України, які пов'язані з витратами на відрядження та витратами представницького характеру, а також на оплату експлуатаційних витрат, пов'язаних з утриманням та перебуванням повітряних, морських,

автотранспортних засобів за межами України, відповідно до умов Кодексу торговельного мореплавства України, Повітряного кодексу України, Конвенції про міжнародну цивільну авіацію, Міжнародної конвенції про дорожній рух.

3.2.4. Забороняється використання ПК:

- з метою, що не відповідає чинному законодавству України, в тому числі з метою оплати товарів або послуг, обіг яких заборонено законодавством України;
- для здійснення інвестицій в Україну та за її межі;
- для одержання Держателем заробітної плати, інших виплат соціального характеру;
- для здійснення розрахунків/платіжних операцій за зовнішньоторговельними договорами (контрактами).

Правилами МПС, чинним законодавством України можуть бути передбачені також інші обмеження щодо застосування ПК.

У випадку виявлення Банком факту використання ПК для здійснення зазначених вище операцій, Клієнт шляхом приєднання до Договору уповноважує Банк, а Банк залишає за собою право надання інформації у правоохоронні органи та інші компетентні органи, іншим надавачам платіжних послуг щодо вчинення таких дій. Сторони погодилися, що надання Банком такої інформації не вважається Сторонами розкриттям банківської таємниці та не є порушенням будь-яких прав Клієнта та/або Держателя.

3.2.5. Користування Держателем ПК здійснюється протягом строку її дії, який вказаний на лицьовій стороні ПК (місяць і рік). ПК дійсна до останнього календарного дня вказаного місяця.

У разі закінчення строку дії ПК, Клієнт звертається до структурного підрозділу і заповнює Заяву про надання додаткових послуг за корпоративними платіжними картками для перевипуску ПК.

Банк випускає нову ПК на новий строк, якщо Банком не закрито Рахунок з інших підстав, передбачених цим Договором.

Клієнт зобов'язаний повернути ПК до Банку не пізніше 3 (трьох) Банківських днів після закінчення строку її дії.

3.2.6. ПК є власністю Банку. Банк зазначає, а Клієнт погоджується та підтверджує, що оскільки ПК є власністю Банку, Банк має право в будь-який час без пояснення причин призупинити або припинити дію ПК, відмовити у їх поновленні, заміні або видачі нових ПК, в тому числі з метою припинення або попередження можливого шахрайства, будь-яких незаконних дій з використанням ПК або попередження порушення Клієнтом та/чи Держателями умов цієї Глави або відповідного договору банківської послуги. Банк також, окрім іншого, має право в будь-який момент і за своїм розсудом зупинити або призупинити дію ПК чи її обслуговування, а також відмовити в її поновленні, заміні або випуску нової ПК, у наступних випадках, але не обмежуючись ними:

- порушення Клієнтом та/або Держателем будь-яких умов цього Договору чи правил МПС;
- виникнення у Банку підозри чи отримання інформації, що може свідчити про здійснення Держателем операцій з ПК чи по КР, які не відповідають режиму КР чи свідчать про вчинення шахрайських дій/операцій із використанням ПК;

- відсутності у Банку технічної можливості щодо обслуговування ПК, в тому числі, але не виключно, внаслідок зміни Банком членства в МПС, зміни в технічних характеристиках обслуговування ПК, вимог до такого обслуговування тощо;

- наявності у Клієнта простроченої заборгованості за користування послугами Банку, пов'язаних з користуванням Держателем ПК чи обслуговування КР протягом трьох місяців підряд чи більше ніж два рази протягом року;

- виникнення та непогашення Клієнтом Несанкціонованого Овердрафту у встановлені цієї Главою строки;

- неможливість здійснення Банком обслуговування ПК для відповідного типу клієнтів або на певній території, що викликана обставинами, які не обмежуються настанням будь-якої із наступним обставин/дій/подій, таких як, прийняття нормативних актів чи інших документів регулятивного характеру, які забороняють чи можуть заборони чи будь-яким іншим негативним чином, на думку Банку, впливають на можливість виконання Банком чи Клієнтом/Держателем своїх зобов'язань за цим Договором, договором банківської послуги; або неможливість, на думку Банку, встановлення єдиного правового режиму на території, де Банком надаються послуги або зареєстрований/знаходиться Клієнт, Держатель; або можливість, на думку Банку, застосування до Банку штрафних санкцій чи понесення Банком іншим чином фінансових збитків в результаті виконання ними своїх зобов'язань за Договором.

3.2.7. Держатель здійснює платіжні операції та інші операції з використанням ПК в торгових точках, сервісних центрах, готелях тощо, а також у пунктах видачі готівки і Банкоматах. При отриманні готівкових коштів Клієнт сплачує комісію відповідно до Тарифів Банку. Операції з отримання готівки в іноземній валюті здійснюються в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

3.2.8. Платіжні операції здійснені з використанням ПК відображаються за КР та у виписці після проведення розрахунків між усіма учасниками МПС відповідно до правил МПС. У виписці

відображаються дата проведення платіжної операції (авторизації) та дата проведення розрахунку за даною платіжною операцією;

3.2.9. Якщо одна зі Сторін надасть повідомлення про припинення надання банківської послуги - рахунок з корпоративною платіжною картою або розірвання договору банківської послуги в порядку передбаченому Договором, Клієнт зобов'язаний забезпечити повернення Держателем Платіжної Картки до Банку в строк, вказаний Банком в повідомленні про припинення надання банківської послуги- рахунок з корпоративною платіжною картою або розірвання договору банківської послуги, або в строк, передбачений Договором, та сплатити Банку всі суми, що є належні ним до сплати за цим Договором. У випадку неповернення Платіжної Картки, Сторони вважають, що цим Клієнт/Держатель надав повідомлення Банку про постановку Платіжної Картки до Стоп-листу у зв'язку з її втратою. В такому випадку, Договір буде вважатися таким, що припинив дію в частині обов'язків Банку щодо обслуговування Платіжної Картки та КР, та вважається розірваним з дати, що настає після спливу строку, визначеного цією Главою, протягом якого Клієнт несе відповідальність за виконання грошових зобов'язань за операціями, що здійснені з використанням Платіжної Картки, за умови проведення Сторонами повних розрахунків за відповідним договором банківської послуги.

3.3. Права та обов'язки Клієнта

Клієнт має право:

3.3.1. розпоряджатися коштами на Рахунку/здійснювати платіжні операції: вносити або знімати готівку з Рахунку (за умови якщо це не суперечитиме діючому законодавству України), здійснювати розрахунки / платіжні операції у безготівковій формі з використанням ПК та/або його реквізитів, та з дотриманням вимог чинного законодавства України, актів НБУ, правил МПС, Договору;

3.3.2. отримувати Виписку в порядку, визначеному Договором згідно Тарифів;

3.3.3. встановлювати, змінювати Витратні ліміти для відповідного Держателя, та/або Доступний ліміти по ПК у випадку наявності у Банку такої технічної можливості;

3.3.4. ознайомитись з Тарифами Банку та вимагати від Банку їх надання;

3.3.5. оскаржувати будь-які платіжні операції, зазначені у Виписці, не пізніше 30 календарних днів з дати формування Виписки, шляхом надання письмової заяви до відділення Банку, де було отримано ПК. У випадку непред'явлення письмової претензії в Банк за вказаними у Виписці операціями у зазначений у цьому пункті термін, операції зазначені у виписці вважаються підтвердженими і оскарженню у подальшому не підлягають

3.3.6. тимчасово змінювати встановлений Витратний ліміт для здійснення платіжних операцій з використанням ПК. Для тимчасової зміни розміру Витратного ліміту Клієнт звертається до Банку з відповідною заявою.

3.3.7. звернутися до Контакт- центру Банку для отримання інформації щодо переліку країн підвищеного ризику.

3.3.8. звернутися до Контакт- центру Банку чи відділення Банку із заявою про скасування обмежень/відновлення платіжних операцій з одержання коштів в готівковій формі через банкомати, розміщені в країнах підвищеного ризику. Вказана заява може бути задоволена Банком тільки за умови здійснення попередньої ідентифікації Клієнта та Держателя. У випадку скасування обмежень/відновлення операцій з одержання коштів в готівковій формі на підставі заяви Клієнта, Клієнт приймає на себе ризики можливого вчинення шахрайських дій з ПК.

3.3.9. У випадку, якщо Клієнт не згодний з новими Тарифами, новими умовами Договору або новими умовами надання Банківської послуги, він має право припинити надання йому такої Банківської послуги шляхом подання в Банк заяви про відмову / Заяви про закриття рахунку у порядку згідно цього Договору та повернувши усі ПК до Банку до дати з якої застосовуватимуться зміни.

Зміни вважаються прийнятими, якщо Клієнт не направив заяву про відмову / заяву про закриття рахунку та не повернув усі ПК до Банку до дати набуття чинності змін.

Клієнт зобов'язаний:

3.3.10. належним чином виконувати умови Договору, договору банківської послуги, Тарифів Банку, а також вимоги чинного законодавства;

3.3.11. використовувати ПК для здійснення платіжних операцій відповідно до режиму Рахунку, та відповідно до вимог законодавства України, та не допускати використання ПК особами, які не мають на це законного права або повноважень;

3.3.12. вказувати та/або надавати Банку достовірні відомості, в тому числі номер контактного телефону/Номер телефону та/або факсу та адресу електронної пошти (за наявності) ;

3.3.13. протягом 5-ти днів з моменту настання нижче вказаних обставин повідомляти Банк про всі зміни в документах та/або відомостях, що були надані Клієнтом при приєднанні до цього Договору у порядку й обсягах, передбачених чинним законодавством України, внутрішніми документами Банку, письмово сповістити Банк про зміну свого місця знаходження та/або місця проживання Держателів та/або інших реквізитах, зазначених у Заяві/Додатку до заяви або договорі банківської послуги або в

інших документах Банку з Клієнтом, зокрема, але не виключно, про внесення змін до документів, що засвідчують особу Клієнта та/або Держателя, виконавчого органу, головного бухгалтера Клієнта, та/або інших документів, які необхідні для ідентифікації Клієнта та/або Держателя;

3.3.14. не пізніше 5-го робочого дня з моменту отримання запиту від Банку надавати інформацію та/або документи, що вимагаються у такому запиті, та які необхідні Банку для надання послуг за цим Договором. В разі ненадання інформації Банк має право відмовити в подальшому обслуговуванні Клієнта. У разі ненадання або несвоєчасного надання такої інформації Банк має право вимагати від Клієнта відшкодування своїх збитків, отриманих внаслідок цього, та не несе відповідальності за збитки, що може понести Клієнт;

3.3.15. своєчасно сплачувати комісійні винагороди за послуги Банку по відкриттю та обслуговуванню Рахунку, видачі ПК та проведенню розрахунків/платіжних операцій із використанням ПК, інші комісії та витрати, передбачені Тарифами, а також всі інші платежі, належні до сплати Клієнтом при отриманні Банківської послуги, збитки, суми неустойки, що нараховується на суму заборгованості в розмірах процентів за кожен день з дня виникнення до дня повернення Банку відповідної суми заборгованості Клієнта за цим Договором у порядку та у розмірах, визначених умовами відповідної Банківської послуги за цим Договором, Тарифами, а також чинним законодавством України;

3.3.16. оплачувати вартість наданих Банком послуг здійснювати шляхом безготівкового перерахування, внесення готівки в касу Банку, або шляхом дебетового переказу. Клієнт доручає Банку здійснювати дебетовий переказ коштів на підставі Договору з будь-якого з рахунків, карткових рахунків Клієнта, відкритих в Банку, в сумі вартості наданих Банком послуг та інші суми, що належать до сплати (повністю або частково) з урахуванням реквізитів, зазначених в Заяві або договорі банківської послуги, або в інших документах Банку з Клієнтом. У випадку, якщо Банківська послуга надавалась Банком протягом неповного місяця, незалежно від кількості днів, у які така послуга надавалась, оплата вартості наданої Банком послуги здійснюється Клієнтом у повному обсязі, тобто за повний місяць. Оплата (включаючи шляхом дебетового переказу) наданих Банком за поточний місяць має бути здійснена не пізніше останнього робочого дня такого поточного місяця, якщо інші строки не передбачені Тарифами Банку або додатковою домовленістю Сторін;

3.3.17. при відкритті Рахунку визначити розмір Витратного ліміту по кожній з ПК щодо кожного Держателя, письмово зазначивши його у Заяві та погодивши з Банком;

3.3.18. не допускати виникнення заборгованості перед Банком, а у випадку її виникнення здійснювати погашення такої заборгованості незалежно від наявності його вини, а також поповнювати (поновлювати) Незнижувальний залишок до розміру, визначеному Тарифами до останнього робочого дня місяця, в якому виникла така заборгованість або в якому було не дотримано вимоги до суми Незнижувального залишку, шляхом поповнення Рахунку. У випадку непогашення заборгованості або не поповнення (не поновлення) суми Незнижувального залишку у встановлений вище термін, Банк має право починаючи з наступного робочого дня, без попередження Клієнта, призупинити дію ПК та обслуговування Рахунку та/або вилучити їх у Держателів до дати, що настає після дати здійснення Клієнтом повного погашення заборгованості та поповнення (поновлення) Незнижувального залишку (застосовується дата, що настала пізніше) ;

3.3.19. не допускати несанкціонованого використання ПК, не передавати ПК та не повідомляти відомості про номер ПК, кодове слово (слово-пароль) та ПІН-код третім особам, забезпечити не розголошення Держателя вищевказаних даних та не передачу Держателями ПК третім особам;

3.3.20. у разі втрати або крадіжки ПК відразу повідомити про це Банк у порядку, встановленому цим Договором;

3.3.21. при звільненні Держателя з роботи, анулюванні повноважень Держателя щодо розпорядження Рахунку/ПК, в строк до 2 робочих днів до настання зазначених обставин письмово інформувати про це Банк та забезпечити повернення ПК в Банк. В разі, якщо ПК не було повернуто в Банк в належні строки, Клієнт сплачує Банку в безумовному порядку всі суми за платіжними операціями з ПК, які були здійснені Держателем після звільнення;

3.3.22. контролювати рух коштів за Рахунком та повідомляти Банк про платіжні операції, які не виконувалися Держателем;

3.3.23. нести відповідальність щодо питань оподаткування та цільового використання коштів з Рахунку відповідно до чинного законодавства України;

3.3.24. ознайомити кожного з Держателів з умовами цього Договору та Тарифів, а також забезпечити виконання Держателями вимог, визначених Договором та Тарифами (<https://www.piraeusbank.ua>), а також нести відповідальність за будь-які дії Держателів;

3.3.25. здійснювати погашення заборгованості по Рахунку та або за договором банківської послуги (в т.ч. простроченої заборгованості, заборгованості, що виникла в результаті дій Держателів), в порядку та строки визначені цим Договором або договором банківської послуги або у відповідному повідомленні Банку до Клієнта;

3.3.26. забезпечити отримання Держателями в Банку виготовлених ПК не пізніше 60 (шестидесяти) календарних днів з дати їх виготовлення або надання заяви до Банку на випуск ПК, або з дати спливу строку попередніх ПК;

3.3.27. повідомляти Банк про обтяження Рахунку та/або майнових прав на грошові кошти, що обліковуються на Рахунку, негайно, але не пізніше ніж протягом 5 (п'яти) днів з моменту виникнення підстав такого обтяження. Якщо правочином, на підставі якого виникло обтяження, передбачено інший строк повідомлення, Клієнт зобов'язаний повідомити Банк про таке обтяження у строк, що передбачений таким правочином. У повідомленні про обтяження Рахунку та/або майнових прав на грошові кошти, що обліковуються на Рахунку, Клієнт обов'язково зазначає про згоду на розкриття банком банківської таємниці на письмовий запит обтяжувача, якщо право обтяжувача на отримання відповідної інформації передбачено правочином, на підставі якого виникає обтяження. Якщо Клієнт не повідомив Банк про таке обтяження, в порядку визначеному цим пунктом Договору, Банк не несе відповідальність за проведені платіжні операції за Рахунком з порушенням умов обтяження, в такому випадку Клієнт самостійно несе відповідальність перед обтяжувачем. Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку усі витрати, майнову шкоду у разі пред'явлення до Банку вимог зі сторони обтяжувача;

3.3.28. надати до Банку разом із повідомленням про обтяження Рахунку та/або майнових прав на кошти, що знаходяться на Рахунку, копію документу, завірену Клієнтом, який є підставою виникнення такого обтяження (договір про обтяження, тощо);

3.3.29. виконувати інші зобов'язання, визначені чинним законодавством України;

3.3.30. отримувати Виписку до 10 числа кожного місяця. Неотримання Виписки не звільняє Клієнта від відповідальності за цим Договором;

3.3.31. у разі незгоди із зміною Банком Чинних, умов Договору та/або інших умов обслуговування, відмовитись від послуг Банку та розірвати Договір, договір банківської послуги, після повернення усіх ПК до Банку та сплати всіх належних до сплати за Договором, договором банківської послуги сум і платежів;

3.3.32. в строки, визначені цим Договором, погасити Несанкціонований Овердрафт, сплатити нараховані проценти, комісії, штрафи Банку, згідно Тарифів Банку, відшкодувати збитки завдані Банку, а також відновити Незнижувальний залишок на Рахунку до меж встановленого Незнижувального залишку;

3.3.33. не здійснювати операцій з використанням ПК у випадку, якщо сума грошових коштів на КР дорівнює або менше суми Незнижувального залишку. У разі наявності на КР суми менше, за Незнижувальний залишок, відновити зазначений ліміт шляхом поповнення КР. Незнижувальний залишок може бути відновлений за рахунок грошових коштів, що будуть зараховані на КР;

3.3.34. **При втраті/крадіжці ПК негайно проінформувати про це Контакт-центр за тел. (044) 4958890 чи 0800308880 (цілодобово).** При цьому Клієнт/Держатель повинен надати інформацію за запитом працівника Контакт-центру для здійснення його ідентифікації.

3.4. Права та обов'язки Банку

Банк має право:

3.4.1. дотримуватися вимог щодо умов забезпечення безпеки обслуговування ПК, які висуваються МПС;

3.4.2. в будь-який час протягом дії Договору:

припинити надання Банківських послуг або розірвати договір банківської послуги, якщо Клієнт порушує умови цього Договору, договору банківської послуги, чинне законодавство України, або якщо Банк не може продовжувати надавати Клієнту дану Банківську послугу з будь-яких причин;

прийняти рішення про ненадання певного виду послуг / відмовити Держателю у обслуговуванні певного виду транзакцій / здійснення операцій з платіжними картками на певний час / на певній території / чи на весь час дії Договору в частині надання послуг з обслуговування ПК. Про прийняті рішення Банк повідомляє Держателя шляхом розміщення інформаційного повідомлення на офіційному сайті Банку або внесення змін до Тарифів;

призупинити або припинити дію ПК, відмовити у їх поновленні, випуску, заміні або видачі нових/додаткових ПК, відмовити у авторизації, заблокувати ПК у разі порушення Клієнтом чи будь-яким з Держателів умов Договору, договору банківської послуги, діючого законодавства України та в інших випадках, передбачених Договором, Заявою або договором банківської послуги, чи з метою припинення або попередження можливого шахрайства, будь-яких незаконних або непогоджених з Банком дій з використанням ПК або намагань нанести збитків Банку;

3.4.3. у випадку спостереження нетипової активності по КР/платіжних операцій по Рахунку/ПК, в тому числі у випадку виникнення підозри щодо здійснення шахрайських дій, з метою мінімізації можливих збитків Клієнта, самостійно на власний розсуд змінювати розмір Витратного ліміту та/або Доступного ліміту по ПК, вилучити ПК чи заблокувати авторизацію по ПК шляхом постановки їх до Стоп-листу. При цьому Банк докладає зусиль для повідомлення Клієнта про заміну розміру

Витратного ліміту та/або Доступного ліміту чи блокування авторизації по ПК, однак не несе відповідальності за можливі збитки, прямі чи опосередковані, які можуть бути понесені Клієнтом в результаті таких дій;

3.4.4. на вимогу МПС відповідно до правил МПС тимчасово призупинити здійснення платіжних операцій з використанням ПК повідомивши про це Клієнта протягом 5 (п'яти) робочих днів з дати отримання вимоги МПС;

3.4.5. відмовити Клієнту у продовженні терміну дії ПК, поновленні та випуску нової ПК, призупинити або зупинити дію ПК і відмовити у авторизації за умови порушення Клієнтом умов цього Договору, Заяви або договору банківської послуги, у випадках, передбачених цими документами, правилами МПС, а також згідно діючого законодавства України та у випадку можливих збитків Банку;

3.4.6. вносити зміни до Тарифів та умов Договору щодо Банківської послуги «Рахунок з корпоративною платіжною картою», повідомивши про це Клієнта не пізніше ніж 30 (тридцять) календарних днів, до дати, з якої застосовуватимуться відповідні зміни, шляхом розміщення відповідної інформації про нові умови Договору та нові Тарифи у приміщенні відділень Банку та/або направлення електронного повідомлення за допомогою Системи Клієнт-Банк (у разі підключення) та/або на сайті Банку (<https://piraeusbank.ua>) та/або іншим чином передбаченим Договором до дати набуття чинності нових умов Договору та нових Тарифів.

Сторони домовилися, що у разі змін до Тарифів та умов Договору, які покращують, пом'якшують умови для Клієнта, повідомлення можуть здійснюватися не пізніше ніж за 1(один) робочий день до запланованої дати набрання чинності таких змін.

3.4.7. прийняти рішення про встановлення обмежень/призупинення здійснення платіжних операцій з одержання коштів в готівковій формі (за умови якщо операції Клієнта з готівкою не суперечитиме діючому законодавству України) через банкомати в країнах підвищеного ризику, перелік яких встановлюється і може бути змінений Банком за результатами вивчення відповідної практики здійснення банківських /платіжних операцій за кордоном, в тому числі здійснення таких операцій іншими банками. Інформація щодо переліку країн підвищеного ризику розміщується на офіційному сайті Банку і також може бути отримана Держателем в Контакт- центрі Банку.

3.4.8. відмовити Клієнту в проведенні платіжної операції за Рахунком, зокрема не зараховувати на Рахунок вхідні платежі в національній або іноземній валюті, якщо така операція протирічить режиму Рахунку, встановленому чинним законодавством України, нормативно-правовими актами НБУ, та в інших випадках, передбачених законодавством України, нормативно-правовими актами НБУ.

3.4.9. відмовити Клієнту у виконанні операцій за КР у разі недотримання вимог п.4.2.2. протягом строку, що перевищує 2 календарні місяці підряд.

3.4.10. відмовити Клієнту у здійсненні платіжної операції, у випадку, якщо у Банку виникла підозра чи якщо Банком встановлено, що платіжна операція містить ознаки такої, що підлягає фінансовому моніторингу відповідно до вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» чи іншим діючим на відповідну дату чинним законодавством України.

3.4.11. Банк, як емітент на час встановлення ініціатора та правомірності платіжної операції, але не більше ніж упродовж строку, встановленого Законом України «Про платіжні послуги», має право не повертати на рахунок неналежного платника суму попередньо списаної неналежної платіжної операції.

3.4.12. здійснювати примусове та договірне списання/дебетовий переказ коштів з КР Клієнта у випадках, передбачених чинним законодавством України, цим Договором або договором банківської послуги та відповідними домовленостями на суму заборгованості Клієнта, суми всіх проведених Держателем платіжних операцій за його ПК, суми нарахованих комісій та всіх інших зобов'язань в повному обсязі, що виникають під час видачі та обслуговування ПК/КР, зокрема за рахунок Незнижуваного залишку та/або застосовувати договірне списання /дебетовий переказ коштів з КР Клієнта.

3.4.13. у випадку оскарження Клієнтом будь-якої платіжної операції, що була зазначена у виписці за КР, розглянути заяву Клієнта та провести розслідування протягом 30 календарних днів з моменту її отримання, враховуючи при цьому діючий регламент роботи МПС

3.4.14. знищити ПК у разі:

- неотримання Держателем ПК, емітованої згідно цього Договору або договору банківської послуги протягом 60 календарних днів з дати випуску ПК;
- неотримання Держателем ПК, емітованої на підставі відповідної заяви Клієнта протягом 60 календарних днів з дати складання відповідної заяви;
- неотримання Держателем, визначеним Клієнтом, ПК, емітованої згідно цього Договору або договору банківської послуги протягом 60 календарних днів з дня закінчення терміну дії попередньої ПК.

Оплата вартості послуг за випуск ПК, у випадку звернення Держателя до Банку у строк, що перевищує строк, вказаний у цьому пункті, здійснюється Клієнтом згідно з Тарифами

3.4.15. перевипустити ПК на підставі відповідної заяви Клієнта, якщо ПК була знищена згідно п. 3.4.14. цієї Глави Договору;

3.4.16. надсилати повідомлення, та/або надавати інформацію Клієнту з питань обслуговування КР та/або введення нових послуг за адресою та телефонами, що вказані в договорі банківської послуги або Заяві/Додатку до Заяви

3.4.17. забезпечити здійснення платіжних операцій та інших операцій, визначених Договором, Заявою/Додатком до Заяви або договором банківської послуги з використання ПК за умови наявності на КР Доступного ліміту в межах Витратного ліміту

3.4.18. у разі отримання від Клієнта або Держателя заяви про крадіжку/втрату ПК, заблокувати авторизацію по ПК шляхом постановки її до електронного Стоп-листа впродовж двох годин з моменту надходження повідомлення від Клієнта або Держателя та його ідентифікації, та прийняти всі відповідні заходи за усім повідомленням для мінімізації можливих збитків Клієнта

3.4.19. у випадку отримання письмової заяви про незгоду Клієнта із даними Виписки по КР після спливу тридцятиденного терміну, зазначеного в п. 3.3.5. цієї Глави, Банк залишає за собою право не розглядати заяву Клієнта. Розгляд письмової заяви Клієнта щодо незгоди із даними Виписки про рух коштів на КР проводиться Банком згідно правил МПС і Тарифів та процедур Банку

3.4.20. встановлювати Незнижувальний залишок на КР

3.4.21. встановлювати обмеження на видачу максимальної суми готівки у відповідності з правилами МПС та добові ліміти для здійснення платіжних операцій з використанням ПК

3.4.22. зупинити здійснення платіжних операцій (в тому числі з використанням спеціального платіжного засобу (ПК)), якщо платіжні операції є підозрілими, та/або у разі виникнення підозри, що такі операції містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України

3.4.23. призупинити здійснення платіжних операцій з використанням КК і заблокувати ПК у випадку надходження до Банку документа про накладення арешту КР, коштів на КР і відсутності на КР достатньої суми коштів для виконання документа про арешт. Банк повідомляє про блокування ПК будь-яким із наступних способів: шляхом повідомлення через Систему Клієнт-Банк та/або шляхом SMS-інформування та/або шляхом інформування Клієнта про це по телефону співробітником Банку

Банк зобов'язаний:

3.4.24. дотримуватись вимог щодо умов забезпечення безпеки обслуговування ПК, які висуваються МПС

3.4.25. забезпечити здійснення платіжних операцій з використанням ПК за умови наявності на Рахунку Доступного ліміту в межах Витратного ліміту

3.4.26. нараховувати проценти на залишок коштів на Рахунку згідно Тарифів Банку, що ділять на момент нарахування (якщо таке нарахування передбачене Тарифами), та зараховувати їх на Рахунок Клієнта в порядку передбаченому цим Договором або договором банківської послуги;

3.4.27. після виконання взаємних прав та обов'язків за цим Договором або в разі розірвання чи закінчення терміну дії договору банківської послуги або припинення надання банківської послуги згідно Заяви, на вимогу Клієнта видати довідку про повернення електронного платіжного засобу

3.4.28. у випадку закриття КР (у тому числі у разі припинення надання Банківської послуги), чи припинення дії ПК, виплатити залишок коштів, що знаходяться на КР шляхом перерахування на інший рахунок Клієнта та/або іншому уповноваженому банку згідно Тарифів за письмовою заявою Клієнта, але не раніше ніж через 45 (сорок п'ять) календарних днів після здачі до Банку або постановки до електронного Стоп – листа усіх ПК, випущених Клієнту за Договором або закінчення терміну дії усіх ПК, випущених Клієнту

3.4.29. Клієнт може отримувати інформацію до/після/що стосуються надання платіжної послуги шляхом самостійного ознайомлення на офіційному веб-сайті Банку <https://www.piraeusbank.ua/>, на інформаційних дошках у відділеннях Банку або шляхом особистого звернення до Банку, через дистанційні канали в межах технічних можливостей, наявних в Банку / Клієнта.

Клієнт отримує інформацію щодо платіжної послуги у повному обсязі, в порядку та часовому проміжку визначених Договором та згідно з чинним законодавством України.

3.4.30. Для Клієнтів ФОП, осіб, що провадять професійну незалежну діяльність.

Розглядати заяви (повідомлення) Користувача щодо використання платіжного інструменту, помилкових, неналежних, неакцептованих платіжних операцій, ініційованих з використанням такого платіжного інструменту, надавати Користувачу можливість одержувати інформацію про хід розгляду заяви (повідомлення) і повідомляти в письмовій формі про результати розгляду заяви (повідомлення) у строк, не більше строку, передбаченого законом для розгляду звернень (скарг) громадян

3.4.31. Повідомляти Користувача/Клієнта про здійснені операції з використанням Платіжної картки шляхом SMS-інформування, або направлення повідомлень будь-яким способом, включаючи електронною поштою, за допомогою Системи Клієнт-Банк, тощо.

У разі відмови Користувача/Клієнта від отримання повідомлень Банку про здійснені операції з використанням Платіжної картки, обов'язок Банку щодо повідомлення Клієнта/Користувача вважається виконаним.

3.4.32. У разі підтвердження неправомірності проведеної платіжної операції, Банк, як емітент, зобов'язаний зарахувати кошти, повернені еквайром, на рахунок Користувача згідно та у строки, визначені чинним законодавством України, за виключенням випадків, коли кошти вже були зараховані емітентом на рахунок Користувача за опротестованою Користувачем платіжною операцією

3.4.33. формувати Виписки Клієнта за календарний місяць станом на останній робочий день кожного місяця, відображати в них розмір Несанкціонованого Овердрафту, і надавати їх Клієнту у передбачений у Договорі спосіб. Формування Виписки здійснюється в останній робочий день календарного місяця, за який така Виписка надається. У випадку, якщо при отриманні Держателем Виписки дата її формування буде відмінна від дати, у яку формування такої Виписки мало бути здійснене, датою формування Виписки вважається останній робочий день календарного місяця, за який така Виписка надається

3.4.34. у разі отримання від Клієнта або Держателя заяви про крадіжку/втрату ПК, заблокувати авторизацію по ПК шляхом постановки її до електронного Стоп-листа впродовж двох годин з моменту надходження повідомлення від Клієнта або Держателя та його ідентифікації, та прийняти всі відповідні заходи за усним повідомленням для мінімізації можливих збитків Клієнта

3.5. Несанкціонований Овердрафт

3.5.1. У випадку виникнення Несанкціонованого Овердрафту, Клієнт зобов'язаний погасити такий Несанкціонований Овердрафт, сплатити проценти за користування Несанкціонованим Овердрафтом та поновити Незнижувальний залишок на КР, якщо такий встановлений договором банківської послуги чи Тарифами. Нарахування та погашення процентів за користування Несанкціонованим овердрафтом здійснюється щоденно, в тому числі за рахунок збільшення суми Несанкціонованого овердрафту, що обліковується на КР. Клієнт сплачує проценти за період користування таким Несанкціонованим Овердрафтом, відповідно до Тарифів. Сплата суми Несанкціонованого Овердрафту та процентів за його користування повинна бути здійснена у строк, не пізніше 20 (двадцяти) календарних днів з останнього робочого дня місяця, у якому такий Несанкціонований Овердрафт виник. Зазначена сплата (погашення) може бути здійсненна також за рахунок зарахованих грошових коштів на КР шляхом здійснення Банком договірною списання/дебетового переказу сум, належних до сплати.

У випадку непогашення Несанкціонованого овердрафту у встановлений Договором, договором банківської послуги чи Тарифами строк, Банк має право без попередження Клієнта призупинити дію ПК або вилучити їх у Держателя.

3.5.2. У випадку, якщо Несанкціонований Овердрафт не буде погашено у встановлений цим Договором строк впродовж місяця після дати виникнення такого Несанкціонованого Овердрафту, Банк має право закрити ПК Держателя без попередження, призупинити дію ПК або вилучити ПК, з чим Клієнт погоджується та уповноважує (надає відповідну заяву) Банк шляхом приєднання до цього Договору або укладання (підписання) договору банківської послуги, а також поставити ПК до стоп-списку за рахунок Клієнта згідно Тарифів Банку.

Про наявність чи відсутність Несанкціонованого Овердрафту Клієнт має право отримати інформацію з щомісячної Виписки або зателефонувавши за номером телефону, вказаним на зворотній стороні ПК. Банк має право скористатися своїми правами, зазначеними в цьому пункті, навіть у випадку неотримання Клієнтом Виписки незалежно від причин неотримання Виписки або не інформування Банком Клієнта про виникнення Несанкціонованого Овердрафту з будь-яких причин.

3.5.3. Клієнт шляхом приєднання до цього Договору або укладання (підписання) договору банківської послуги, безвідклично та безумовно уповноважує та доручає Банку без окремого доручення дебетувати КР (здійснювати договірне списання/дебетовий переказ з КР) на:

- суму заборгованості Клієнта (у порядку передбаченому цим Договором або договором банківської послуги), суми всіх операцій з використанням ПК, комісій, штрафів, витрат на конвертацію, інших платежів, в тому числі тих, що встановлені Тарифами, правилами МПС, які стали наслідком або виникли в зв'язку з використанням ПК, або які виникли в результаті використання ПК з порушенням умов Договору або договору банківської послуги, включаючи будь-які комісії та вартість послуг Банку, пов'язаних із виконанням Договору або договору банківської послуги, в тому числі з відкриття і обслуговування КР, випуску, перевипуску ПК, постановки ПК до стоп-списку тощо.

3.5.4. Датою погашення (у т.ч. часткового погашення) Несанкціонованого Овердрафту вважається день зарахування коштів на КР, внаслідок якого заборгованість за Несанкціонованим Овердрафтом, нарахованим за його користування процентами на кінець робочого дня стала меншою на суму такого зарахування.

3.5.5. У випадку виникнення Несанкціонованого Овердрафту за КР Клієнт сплачує на користь Банку проценти за користування таким Несанкціонованим Овердрафтом, згідно Тарифів, на суму такого Несанкціонованого Овердрафту за весь період існування Несанкціонованого Овердрафту.

3.6. Відповідальність Сторін

3.6.1. Відповідальність Клієнта:

3.6.1.1. Клієнт несе відповідальність за виконання грошових зобов'язань за операціями, що здійснені з використанням усіх ПК, випущених до КР, впродовж всього строку користування ними, а також протягом 45 (сорока п'яти) днів після припинення надання банківської послуги або розірвання договору банківської послуги, або припинення дії ПК.

3.6.1.2. Клієнт несе повну відповідальність за всі операції, здійсненні з використанням ПК до часу отримання Банком заяви Клієнта/Держателя про призупинення здійснення операцій по ПК з їх застосуванням і встановленням в Стоп-лист, згідно умов цього Договору, договору банківської послуги, Заяви, та протягом двох годин з моменту отримання Банком такої заяви. Клієнт несе повну відповідальність за всі подальші операції, що супроводжувалися авторизацією, якщо ПК не поставлена в Стоп-лист, а також за всі операції з Картками, визнані Банком шахрайськими. Клієнт несе повну відповідальність за всі операції з одержання коштів в готівковій формі через банкомати, розміщені в країнах підвищеного ризику, у випадку подання Клієнтом відповідної заяви про скасування обмежень/відновлення операцій з одержання готівки через банкомати, розміщені в країнах підвищеного ризику.

3.6.1.3. Клієнт не несе відповідальність за авторизацію, що проведена за ПК після закінчення 2 годин з моменту отримання Банком повідомлення від Клієнта/Держателя за телефонами цілодобової служби підтримки, про втрату або її незаконне використання іншими особами або за операціями, які не потребують авторизації і були здійснені впродовж 7 календарних днів із моменту прийняття Банком повідомлення про постановку ПК до Стоп-Листа, до моменту остаточного проведення розслідування Банку за цими операціями.

3.6.1.4. Клієнт несе відповідальність перед Банком за невиконання ним положень Договору, договору банківської послуги, Тарифів. Збитки, завдані Банку внаслідок невиконання положень Договору, договору банківської послуги, Тарифів підлягають негайному безумовному відшкодуванню Клієнтом шляхом списання / дебетового переказу Банком сум збитків з КР.

3.6.1.5. Клієнт несе відповідальність за компенсацію витрат, що виникли у Банка з вини Клієнта у зв'язку із опротестуванням трансакції, та у випадку, якщо претензія Клієнта виявилася необґрунтованою.

3.6.1.6. Клієнт несе відповідальність перед Банком за невиконання положень Договору, договору банківської послуги, Заяви, Тарифів ним та/або Держателями і уповноваженими особами Клієнта. Збитки, завдані Банку Клієнтом/Держателями, уповноваженими особами Клієнта внаслідок невиконання положень Договору, договору банківської послуги, Заяви, Тарифів, підлягають негайному безумовному відшкодуванню Клієнтом, в тому числі шляхом списання / дебетового переказу Банком сум збитків з КР Клієнта. У випадку несвоєчасного виконання своїх грошових зобов'язань, Клієнт сплачує Банку неустойку у розмірі 0,1 (одна десята) відсотка від простроченої суми за кожний день прострочення.

3.6.1.7. Клієнт несе відповідальність за заборгованість по КР, включаючи заборгованість, яка виникла в результаті дій або бездіяльності Держателів, уповноважених осіб Клієнта. Відповідальність Клієнта розповсюджується також на дії або бездіяльність Держателів, які були звільнені або повноваження яких були анульовані.

3.6.1.8. У разі виникнення заборгованості по КР Клієнт гарантує повернення сум такої заборгованості Банку всіма належними йому коштами, майном, майновими правами, тощо

3.6.2. Відповідальність Банка:

3.6.2.1. Банк не несе відповідальність за неотримання або несвоєчасне отримання Клієнтом письмової (поштової) кореспонденції, направленої на його адресу яка вказана Клієнтом в Заяві, або договорі банківської послуги, або в інших документах Банку.

3.6.2.2. Банк не відповідає за відмову третьої сторони прийняти Картку та/або обмеження на використання ПК, встановлені третьою стороною, зокрема у разі встановлення лімітів третьою стороною на суми отримання Держателем ПК готівки в Банкоматах (одноразово, на протязі дня, за місяць), тощо.

3.6.2.3. Банк не відповідає за ситуації, що знаходяться поза його контролем і пов'язані зі збоями в роботі зовнішніх систем оплати, розрахунків, обробки і передачі даних та/або за виникнення інших конфліктних ситуацій поза сферою його контролю.

3.6.2.4. Банк несе відповідальність за дотримання термінів постановки ПК до Стоп-листу і за сплату всіх авторизованих після таких термінів операцій за умови надання Клієнтом/Держателем при зверненні до Банку достатніх персональних даних, необхідних для однозначної ідентифікації

Клієнта/Держателя Банком, та підтвердження Банком прийняття такого звернення та повідомлення про крадіжку/ втрату ПК.

3.6.2.5. Банк не несе відповідальності за відмову третьої сторони прийняти до оплати ПК, за якість товарів та послуг, що оплачуються ПК, а також за всі обмеження, встановлені третьою стороною, щодо інтересів Клієнта та/або Держателя.

3.6.2.6. Банк не несе відповідальності за виникнення конфліктних ситуацій поза сферою його контролю та проблеми, збої в технічних засобах поза сферою контролю Банку.

3.6.2.7. Банк не несе відповідальності за збитки завдані Клієнту та/або Держателю в результаті шахрайства не з вини Банку.

3.6.2.8. Банк не несе відповідальності у випадку здійснення будь-який дій з ПК чи по КР та їх наслідки, якщо такі дії були здійснені Банком на підставі заяви особи, яка надала Ідентифікаційну інформацію.

3.6.2.9. Банк не несе відповідальності за не видачу чи затримку у видачі ПК, що викликано неточностями чи невідповідністю в інформації, поданої Клієнтом для випуску ПК.

3.6.2.10. В разі несвоєчасного виконання Банком взятих на себе грошових зобов'язань, якщо таке невиконання сталося з вини Банку, Банк зобов'язаний на вимогу Клієнта сплатити неустойку за ставкою 0,01 (нуль цілих одна сота) % процента річних, але в загальній сумі не більше 1 (одного) процента від простроченої суми. Зазначені штрафні проценти нараховуються та сплачуються від суми простроченого Банком платежу за період з дати настання платежу до дати фактичної сплати за кожен робочий день прострочення. Зазначені штрафні проценти зокрема включають в себе неустойку (штраф, пеню), погоджений Сторонами розмір збитків та проценти, інші штрафні та фінансові санкції та є визначеною та остаточною сумою відповідальності Банку за Договором. В іншій частині збитки Банком не відшкодовуються.

3.6.2.11. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за будь-які операції по ПК, здійснені з використанням ПІН-коду.

3.6.2.12. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за операції, проведені за допомогою незахищених каналів зв'язку (Інтернет, телефонні мережі, пошта тощо), та за можливе розголошення інформації за КР або ПК, переданої Банком з застосуванням такого зв'язку.

3.6.2.13. Банк не несе відповідальності за операції з одержання коштів в готівковій формі через банкомати, розміщені в країнах підвищеного ризику, у випадку подання Клієнтом відповідної заяви про скасування обмежень/відновлення операцій з одержання готівки через банкомати, розміщені в країнах підвищеного ризику.

3.7. Особливі умови

3.7.1. Для припинення або попередження можливого шахрайства, Клієнт шляхом приєднання до Договору доручає Банку без будь-яких обмежень повідомляти членам МПС про будь-які незаконні або непогоджені з Банком дії з використанням ПК.

3.7.2. У випадках звернення банків-нерезидентів, що мають кореспондентські відносини з Банком та через які здійснюються фінансові операції Клієнта, також у випадках звернення Регулятора (НБУ) та інших правоохоронних органів із офіційними запитами до Банку щодо надання інформації стосовно ідентифікації Клієнта та/або Держателя, а саме: документів та відомостей, необхідних для з'ясування особи Держателя та/або Клієнта, суті його діяльності та фінансового стану тощо, та/або інформації щодо суті здійснюваної Держателем фінансової операції, яку обслуговує такий банк-нерезидент, Банк має право повідомити/надати запитувану інформацію та/або копії документів.

3.7.3. Погашення заборгованості Клієнта, що виникла при використанні ПК відбувається за рахунок коштів, що знаходяться на КР (в тому числі шляхом здійснення договірної списання/дебетового переказу) у наступному порядку:

- суми всіх операцій з ПК, пені, курсових різниць, штрафів, неустойок, інших платежів, в тому числі податків та зборів до бюджету чи спеціального фонду України які стали наслідком або виникли у зв'язку з використанням ПК;

- суми вартості послуг Банку;

- проценти за Несанкціонований Овердрафт (у разі його виникнення) та іншої суми несанкціонованої заборгованості,

- Несанкціонований Овердрафт (у разі його виникнення) та інша сума несанкціонованої заборгованості,

- суми помилково зарахованих на КР коштів;

- суми вартості послуг, що не передбачені Тарифами, та були надані Держателю;

- суми збитків Банку

- інші суми витрат.

Банк має право змінювати встановлений в цьому пункті порядок без необхідності надання окремого повідомлення Клієнту.

3.8. Опротестування операцій з ПК

3.8.1. Клієнт має право опротестувати платіжні операції по ПК в порядку, визначеному цією Главою цього Договору.

3.8.2. Не можуть бути опротестовані платіжні операції, а у випадку їх опротестування Банк має право залишати таку заяву Клієнта без розгляду у випадку, якщо такі операції було здійснено у зв'язку з чи як наслідок будь-якої із наступних дій/бездіяльності Клієнта:

- невиконання Клієнтом/Держателем вимог цього Договору або договору банківської послуги, чи чинного законодавства України;

- передання чи втрата Клієнтом/Держателем ПІН коду чи ПК іншій особі, яка не є Держателем ПК, протягом 2 годин з моменту такого передання чи втрати, чи коли Держатель дізнався про таку втрату;

- втрата паспортного документу та не повідомлення про це Банку протягом 2 годин з моменту такої втрати чи коли Держатель дізнався про таку втрату;

- передання Клієнтом та/або Держателем будь-якої інформації в будь-якому вигляді щодо номеру ПК, ПІН коду, CVV-2 коду іншій особі; а також у випадках, якщо така операції була здійснена;

- після авторизації Банком Держателя;

- після спливу п'ятнадцятиденного терміну з дати, коли Виписка по КР повинна була бути отримана Клієнтом згідно вимог Договору;

- за операціями, які не потребують авторизації і були здійснені впродовж 7 календарних днів із моменту прийняття Банком повідомлення про постановку ПК до Стоп-листа.

3.8.3. Суми спірних платіжні операцій, за вирахуванням суми комісій, належних до сплати Банку та МПС, на утримання яких Клієнт уповноважує Банк шляхом приєднання до цього Договору, з якими не згоден Клієнт/Держатель, повертаються на КР після повного врегулювання Банком питань з МПС. Суми спірних транзакцій, що будуть зараховані на КР після розгляду МПС, можуть бути більше/менше від сум, що списані по оригінальній транзакції внаслідок конвертаційних різниць.

3.9. Порядок надання та користування додатковими послугами

3.9.1. SMS-інформування:

3.9.1.1. У разі замовлення ПК до КР та подання відповідної заяви Клієнт погоджується отримувати інформацію щодо залишку КР та руху коштів за цим КР, на телефони надані Клієнтом у заяві, шляхом отримання sms-повідомлень.

3.9.1.2. Подаючи до Банку заяву на використання послуги SMS-інформування Клієнт надає Банку свій дозвіл згідно ст. 62 Закону України „Про банки і банківську діяльність” на розкриття інформації з банківською таємницею, зокрема що вказана в п.3.9.1.1. шляхом направлення її за передбаченими заяві телефонами.

3.9.1.3. Клієнт гарантує доступ до отриманої ним за вказаними в заяві телефонами інформації обмеженого кола уповноважених ним осіб. В зв'язку з цим Банк не несе відповідальності за несанкціонований доступ до інформації внаслідок порушення Клієнтом обов'язків та гарантій, зазначених в Договорі.

3.9.1.4. Послуга смс-інформування надається лише для номерів телефонів українських операторів мобільного зв'язку.

3.9.1.5. Незалежно від дати підключення до послуги за перший місяць плата не стягується. В подальшому послуга надається безкоштовно у разі, якщо за попередній місяць за допомогою платіжної картки була здійснена безготівкова оплата товарів та послуг в торгово-сервісній мережі (у тому числі електронної комерції) на суму не менше 2000,00 грн. (або еквівалент цієї суми). До розрахунку приймаються всі операції оплати товарів та послуг за допомогою картки, що були списані з рахунку клієнта в період з першого робочого дня до останнього робочого дня поточного місяця. В іншому випадку плата встановлюється відповідно до чинних Тарифів Банку для цієї послуги. З перевипуском картки – встановлюється стандартний діючий на момент перевипуску картки Тариф.

3.10. Правила користування ПК

3.10.1. Користування ПК та ПІН-кодом:

3.10.1.1. ПК, що емітується Банком, є засобом безготівкових платежів, використання якого регулюється чинним законодавством України, включаючи нормативно-правові акти НБУ, правилами МПС, Договором.

3.10.1.2. При одержанні ПК Держатель повинен поставити власний підпис (кульовою ручкою) на зворотній стороні ПК на панелі для підпису в присутності уповноваженого співробітника Банку. який здійснює видачу ПК.

3.10.1.3. За будь-яких умов Держатель ПК зобов'язаний тримати в таємниці свій ПІН-код, не записувати ПІН-код на ПК або на інших предметах, що, як правило, зберігаються разом із ПК. Клієнт зобов'язаний забезпечити виконання Держателем вищевказаного обов'язку.

3.10.1.4. Держатель не має права передавати ПК в користування третім особам. Держатель не повинен розголошувати реквізити ПК, за винятком випадків, встановлених цим Договором, договором банківської послуги. Придбання товарів, оплата послуг за допомогою мережі Інтернет, телефонного зв'язку, пошти, факсу із використанням ПК та зазначенням імені Держателя, найменування, імені Клієнта, номеру ПК, строку її дії, CVV2 (3 останні цифри на звороті ПК) та інформацію про кодове слово може призвести до отримання третіми особами реквізитів ПК та їх несанкціонованого використання для здійснення шахрайських операцій. Клієнт цим попереджається про ризик вчинення шахрайських операцій за допомогою ПК у випадку її використання за вищевказаними каналами зв'язку. У разі списання по КР сум таких платіжних операцій Банк залишає за собою право не приймати жодних претензій від Клієнта, Держателів.

3.10.1.5. Розрахунки / платіжні операції з використанням ПК здійснюються в межах Витратного ліміту.

3.10.1.6. При використанні ПК для оплати товарів і послуг, Держатель не повинен випускати її з поля зору, захищати пароль від "сторонніх очей" під час його введення і перед тим, як підписати відбиток з ПК (сліп) або чек з термінального обладнання, повинен перевірити чи вірно зазначені сума і дата операції. Підписуючи сліп або чек, Держатель визнає правильність зазначеної суми. Держатель ПК повинен одержати одну копію оформленого чека або сліпа та зберігати його до відображення їх у щомісячній Виписці про рух коштів за КР

3.10.1.7. Підприємства, що приймають ПК в оплату товарів або послуг, а також пункти видачі готівки банків, можуть вимагати від Держателя ПК пред'явлення документа, що підтверджує його особу, з метою ідентифікації його як законного Держателя ПК.

3.10.1.8. Держатель ПК може одержати готівку в пунктах видачі готівкових коштів і в банкоматах з логотипами ПС.

3.10.1.9. Держатель ПК повинен зберігати чеки і сліпи, що підтверджують факт здійснення операцій із використанням ПК для звірки тотожності операції з випискою Банку.

3.10.1.10. Для збереження ПК в робочому стані Держатель повинен дотримуватися наступних правил: не докладати до ПК фізичних зусиль (не гнути її тощо); не піддавати ПК дії електромагнітних випромінювань (не тримати ПК поруч з мобільними телефонами, магнітами, побутовою, відео- та аудіо- технікою).

3.10.1.11. При телефонному зверненні до Банку надавати інформацію, яка необхідна для проходження дистанційної ідентифікації Держателя згідно внутрішніх нормативних документів Банку

3.10.1.12 . Повідомляти Банк про будь-які підозри та сумніви, що стосуються ПК.

3.10.1.13 Клієнт несе повну відповідальність за всіма операціями, які були здійснені з відміною перевірки CVV2/ CVC2 коду за його бажанням.

3.10.2. Видача готівки за допомогою термінального обладнання:

3.10.2.1. Касир проводить ПК через зчитувач магнітної смуги термінального обладнання і таким чином надсилає запит на авторизацію. Після отримання дозволу на проведення операції касир передає для підпису Держателю чеки, роздруковані термінальним обладнанням.

3.10.2.2. Держатель підписує чеки після перевірки правильності зазначеної в ньому інформації.

3.10.2.3. Касир звіряє підпис Держателя на чеках з підписом на ПК та паспорті, а також має право попросити Держателя підписатися ще раз у випадку, якщо підпис не співпадає. При другому неспівпаданні підпису касир має право відмовити Держателю у видачі готівки, після чого здійснює відміну проведеної операції.

3.10.2.4. Якщо підпис співпадає, касир здійснює видачу грошей, повертає ПК та один з примірників чека.

3.10.3. Видача готівки за допомогою імпринтера:

3.10.3.1. Касир здійснює відбиток ПК за допомогою імпринтера, заповнює сліп, підписує його та надає Держателю на підпис.

3.10.3.2. Держатель перевіряє правильність заповнення сліпу, після чого підписує його.

3.10.3.3. Касир звіряє підпис Держателя на сліпі з підписом на ПК та паспорті, а також має право попросити Держателя підписатися ще раз у випадку, якщо підпис не співпадає. При другому неспівпаданні підпису касир має право відмовити Держателю у проведенні операції.

3.10.3.4. Якщо підпис співпадає, касир телефонує в авторизаційний центр і отримує код авторизації.

3.10.3.5. Якщо дозвіл на проведення операції отримано, касир здійснює видачу грошей, повертає ПК та один з примірників сліпа.

3.10.3.6. Якщо касир одержав відповідь "відмовити", він повертає Держателю ПК та розриває сліп в його присутності. У такому випадку Держателю гроші не видаються.

3.10.3.7. Якщо касир одержав відповідь авторизаційної служби "вилучити ПК", він видає Держателю розписку про те, що ПК була вилучена, та розриває підписаний сліп. Держатель повинен

пересвідчитися, що ПК була надрізана касиром для того, щоб уникнути її використання іншими особами.

3.10.4. Отримання готівки через Банкомати:

3.10.4.1. Для отримання готівки через банкомат Держатель повинен:

- переконатися, що банкомат працює (на екрані повинен світитися надпис “Вітаю Вас” (або подібний напис), якщо банкомат не працює, на екрані з’явиться повідомлення “банкомат тимчасово не працює”, “OFF LINE” - або ж екран не буде “світитися” взагалі);
- вставити ПК в приймач банкомата магнітною стрічкою донизу. На екрані з’явиться повідомлення, яке дозволить вибрати мову спілкування;
- вибрати мову спілкування шляхом натискання на кнопки, які знаходяться поруч з відповідним надписом, при цьому на екрані з’явиться повідомлення “Введіть ПІН-код”;
- набрати ПІН-код на пульті, натиснути кнопку, яка знаходиться на екрані поруч з повідомленням “Після введення натисніть цю клавішу”, при цьому на екрані з’явиться меню, що дозволить вибрати операцію, яку дозволено здійснити за допомогою ПК.

Будьте уважні: у разі неправильного введення ПІН-коду банкомат видає повідомлення: “невірний ПІН-код”. У разі триразового невірного введення ПІН-коду ПК буде заблоковано, а також з метою запобігання шахрайству її може бути вилучено банкоматом.

Отримання готівки:

- натиснути кнопку, яка розташована навпроти надпису “Видача готівки”, на екрані з’являться варіанти сум, які може отримати Держатель, а також опція “інша сума”;
- натиснути кнопку, яка розташована навпроти бажаної суми, в отворі видачі з’явиться бажана сума, а в іншому отворі - чек;

Примітка: При натисканні кнопки, що розташована навпроти надпису “інша сума”, на екрані з’явиться рядок, який дозволить самостійно ввести суму. Необхідно визначити за допомогою клавіатури. Наприклад: необхідно набрати суму “150” гривень. Для цього потрібно ввести по черзі: “1” “5” “0”. У разі правильного набору суми має бути натиснута кнопка, що розташована напроти надпису на екрані банкомату “правильно”. Якщо сума введена неправильно, потрібно натиснути кнопку, що розташована напроти надпису “неправильно”. У разі неможливості опрацювати задану суму банкомат видасть повідомлення “Чи бажаєте іншу суму?”

- забрати ПК, гроші які з’являться з банкомата та чек (якщо Держатель замовив).

Увага! Банкомат надає вказану Вами суму коштів, якщо в ньому є відповідні номінали купюр (наприклад у випадку для видачі 60 гривень необхідно номінал “10”, “20” та/або “50”). Коли вказану суму коштів видати неможливо, банкомат надасть Держателю повідомлення, що Ваш запит не може бути опрацьований, та запропонує ввести іншу суму. Як правило банкомат має обмеження суми видачі за одну транзакцію. Якщо Держателю потрібна більша сума коштів, по закінченню операції, при запиті як то “Продовжити роботу з банкоматом?”, натисніть на кнопку, що відповідає функції продовження роботи (наприклад, «Продовжити») та повторіть операцію.

Залишок на Рахунку:

- натиснути кнопку, яка розташована напроти надпису “Залишок на рахунку”, банкомат видасть чек, де буде вказаний залишок на Рахунку. З’явиться повідомлення: “Чи бажаєте іншу транзакцію?”;
- вибрати відповідний надпис, залежно від необхідності проведення Держателем наступної транзакції.

Нестандартні ситуації:

- при необхідності одержання більшої суми, ніж це максимально можливо (технічні обмеження банкомата на видачу певної кількості купюр), після закінчення операції з видачі готівки потрібно повторити її з початку;
- у випадку помилкової видачі готівки Держатель оформляє заяву, в якій описує обставини проведення операції та надає ксерокопію чеку банкомата. У разі виникнення проблем, пов’язаних з роботою банкомата, видачею невірних купюр, вилучення ПК необхідно звертатися за телефонами банку, зазначеними на банкоматі.

3.10.5. Розрахунок за товари та послуги з використанням ПК

3.10.5.1. При розрахунку ПК за товари та послуги, Держатель перевіряє чек або сліп, який йому надається, та підписує його. Цей підпис повинен відповідати тому, що знаходиться на ПК.

3.10.5.2. Своїм підписом Держатель підтверджує точність рахунку, правильність вказаної суми і відповідних зобов’язань по сплаті, а також дає розпорядження на сплату рахунку/здійснення платіжної операції в системі Банку на користь цього торговця.

3.10.5.3. Якщо товар повернутий або послуга не отримана в повному обсязі, Держатель ПК самостійно повинен звернутися в торгову точку, у якій був придбаний товар/надана послуга.

3.10.5.4. Для повернення на КР відповідної суми працівник підприємства торгівлі/сервісу має виписати зворотну квитанцію (credit voucher) на суму повернутого товару/послуги.

3.10.5.5. У випадку, якщо при здійсненні транзакції з використанням ПК, валюта транзакції відрізняється від валюти ПК, та виникає необхідність у здійсненні платіжної операції з купівлі іноземної валюти з використанням курсу, встановленого відповідною платіжною системою.

3.10.6. Оплата послуг готелю за допомогою ПК:

3.10.6.1. Після приїзду в готель Держатель можуть попросити пред'явити свою ПК адміністратору чи іншому уповноваженому співробітнику готелю для проведення попередньої авторизації. Авторизація проводиться на приблизно розраховану суму вартості послуг готелю, виходячи з розцінок готелю. У результаті проведеної авторизації відбувається блокування цієї суми;

3.10.6.2. При виїзді з готелю Держатель пред'являє свою ПК адміністратору чи іншому уповноваженому співробітнику готелю для проведення остаточного розрахунку. При цьому Держатель повинен ОБОВ'ЯЗКОВО нагадати відповідному співробітнику, що авторизація за його ПК вже проводилась та попередньо розрахована сума вартості послуг готелю вже заблокована;

3.10.6.3. Співробітник готелю зобов'язаний надати Держателю сліп (квитанцію) для підпису, що підтверджує вірність вартості послуг готелю;

3.10.6.4. У випадку, якщо вся сума за проживання була заблокована готелем двічі, Держатель повинен звернутися до Банку за телефонами, зазначеними нижче для її розблокування;

3.10.6.5. Якщо остаточно розрахована сума вартості послуг готелю виявилася більшою, ніж сума, заблокована попередньо, на різницю між ними може проводитися додаткова авторизація;

3.10.6.6. Якщо Держатель заборгував готелю, з КР буде списуватися відповідна сума після виїзду Держателя з готелю.

3.10.7. Програми гарантованого резервування номерів в готелях згідно з правилами платіжних систем:

3.10.7.1. У програмі гарантованого резервування номерів в готелях беруть участь всі готелі, які приймають до оплати ПК Visa.

3.10.7.2. Щоб зарезервувати номер в готелі, Держатель повинен зателефонувати (послати факс, e-mail-повідомлення) в готель, та вказати свої дані (прізвище, ім'я, по батькові, номер ПК, дату закінчення строку її дії), описати номер (клас, вартість тощо), вказати дату та приблизний час приїзду та від'їзду.

3.10.7.3. Готель повинен повідомити Держателю номер замовлення (confirmation code), який є офіційним підтвердженням того, що номер зарезервований. Держатель має право вимагати отримання письмового підтвердження.

3.10.7.4. Бажано, щоб Держатель дізнався, протягом якого строку до обумовленої дати поселення в готель він може анулювати броню на номер. Цей строк, як правило, не перевищує 72 години.

3.10.7.5. Якщо Держатель не може приїхати в обумовлену дату, він зобов'язаний повідомити про це готель у встановлений строк і обов'язково отримати номер відміни замовлення (cancellation code), який необхідно зберігати на випадок виникнення спору.

3.10.7.6. Якщо Держатель не заселяється у встановлений строк в зарезервований номер і не відміняє при цьому броню, готель зберігає його вільним протягом однієї доби з обумовленого часу заселення на випадок виникнення непередбачуваної затримки в дорозі.

3.10.7.7. Якщо протягом однієї доби з обумовленого часу заселення зарезервований номер не був заселений, готель має право отримати оплату своїх послуг в сумі вартості проживання однієї ночі в готелі.

3.10.8. Втрата та незаконне використання ПК

3.10.8.1. Держатель повинен вживати всіх можливих заходів для запобігання втраті, крадіжці чи незаконному використанню ПК.

3.10.8.2. Карта може бути заблокована співробітником Контакт-центру лише у випадку проходження дистанційної ідентифікації Держателя згідно внутрішніх нормативних документів Банку. У разі не проходження / не здійснення такої ідентифікації Банк не гарантує блокування ПК.

3.10.8.3. Якщо ПК втрачено, викрадено або з іншої причини вона стала непридатною до використання, а також якщо ПІН-код став відомий сторонній особі, Держатель повинен в усній формі терміново повідомити про це Банк за телефоном 0 800 30 888 0 і підтвердити свої Ідентифікаційні дані (П.І.Б., кодове слово та ін.) заблокувати ПК.

3.10.8.4. Якщо ПК втрачено за кордоном, необхідно повідомити про це Банк або, в разі відсутності можливості, службу підтримки клієнтів VISA, звернувшись до найближчого іншого банку, де є логотип відповідної платіжної системи. Додаткова телефонна лінія Банку для підтримки клієнтів із-за кордону – +38 (044) 495 88 90

3.10.8.5. Після одержання заяви від Держателя про крадіжку або втрату ПК, розголошення ПІН-коду та інше, Банк не несе відповідальності за операції з використанням ПК, проведені протягом двох годин з моменту отримання такої заяви. Держатель несе повну відповідальність за операції, здійснені

по ПК, після крадіжки або втрати та до виконання блокування ПК Банком на підставі наданого Держателем повідомлення. Після закінчення двох годин з моменту отримання повідомлення від Держателя про крадіжку або втрату ПК, розголошення ПІН-коду та інше, Банк бере відповідальність за операції по ПК, за винятком тих, що проводяться без авторизації.

3.10.8.6. Держатель відповідає за всі суми по операціях з ПК, якщо Держатель передав ПК сторонній особі або не повідомили Банк про те, що її загублено.

3.10.8.7. Якщо ПК Держателя, раніше заблоковану, знайдено, Держатель повинен негайно повідомити про це Банк та повернути ПК. Користуватися такою ПК забороняється.

3.10.8.8. У випадку, якщо у Клієнта є підозра, що раніше заблокована ПК могла бути використана третіми особами, то Клієнт повинен перевипустити ПК, звернувшись до відділення Банку. Якщо Клієнт впевнений, що ПК не користувалися треті особи, то Клієнт може ПК розблокувати, звернувшись до Контакт-центру.

3.11. Інші питання, пов'язані із виконанням Сторонами Договору

3.11.1. Клієнт погоджується, що Банк має право, у випадку необхідності, вносити зміни до Тарифів та умов цього Договору, повідомивши про це Клієнта не пізніше ніж 30 (тридцять) календарних днів, до дати, з якої застосовуватимуться відповідні зміни, шляхом розміщення їх нової редакції в приміщенні відділень Банку та/або на сайті Банку та/або направлення повідомлення в порядку, визначеному Договором та/або шляхом направлення SMS-інформування.

Сторони домовилися, що у разі змін до Тарифів та умов цього Договору, які покращують, пом'якшують умови для Клієнта, Банк має право повідомити про такі зміни не пізніше ніж за 1 (один) робочий день до запланованої дати набрання чинності таких змін;

У випадку, якщо Клієнт не згодний з новими Тарифами, Банківської послуги, змінами до Договору він письмово повідомляє, про таке рішення до дати, з якої застосовуватимуться зміни шляхом надання до Банку заяви про відмову/заяву про закриття рахунку, та повертає усі ПК до Банку.

Банк має право не прийняти заяву про відмову /заяву про закриття рахунку у разі наявності заборгованості Клієнта за Договором.

Зміни вважаються прийнятими, а надання Банківської послуги продовжується або договір банківської послуги продовжують свою дію, якщо Клієнт не направив заяву про відмову/заяву про закриття рахунку та не повернув усі ПК до Банку до дати набуття чинності змін.

3.12. У випадку, якщо інші умови цього Договору суперечать цій Главі Договору в частині порядку обслуговування Банком чи виконання операцій з використанням ПК, пріоритет мають умови цієї Глави Договору.

Глава 4. ДИСТАНЦІЙНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМИ КЛІЄНТ-БАНК

4.1. Загальні положення

Банк здійснює підключення Клієнта до Системи Клієнт-Банк за бажанням Клієнта згідно Заяви Клієнта, Додатку до Заяви.

Банк у разі підключення Клієнта до Системи Клієнт-Банк бере на себе зобов'язання щодо забезпечення ведення Рахунків Клієнта, а також рахунків із спеціальними режимами їх використання, відкритих у Банку, здійснення платіжних операцій Клієнта за допомогою Системи Клієнт-Банк відповідно до умов Договору, договору банківської послуги, Заяви, чинного законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, внутрішніх документів Банку.

Банк також зобов'язується забезпечити можливість перегляду вкладних (депозитних) рахунків Клієнта відкритих у Банку, на підставі відповідного депозитного договору, укладеного між Банком та Клієнтом, з усіма наступними змінами та доповненнями до нього, а також забезпечити можливість перегляду кредитних (позичкових) рахунків Клієнта та рахунків нарахованих процентів за кредитом (позикою), відкритих у Банку, на підставі відповідного кредитного договору (у разі технічної можливості Системи Клієнт-Банк).

У питаннях, що не врегульовані цією Главою Договору, Сторони керуються умовами Заяви, відповідних Глав цього Договору про надання певної Банківської послуги або умовами договору банківської послуги, чинним законодавством України.

4.2. Порядок здійснення дистанційного обслуговування

В межах чинного законодавства України, умов цього Договору:

4.2.1. Банк у разі підключення Клієнта до Системи Клієнт-Банк конфігурує доступ Клієнта до Системи Клієнт-Банк, шляхом генерування нового користувача, на підтвердження чого Клієнтові (його належним чином уповноваженій особі):

4.2.1.1. надається Пароль для першого входу у Систему Клієнт-Банк у порядку передбаченому

цією Главою Договору;

4.2.1.2. надається можливість перегляду Клієнтом стану та історії здійснених операцій за рахунками Клієнта, створення, редагування Клієнтом платіжних інструкцій та перегляду операцій за ними - за заявою/листом Клієнта (за бажанням Клієнта).

Після здійснення зазначених вище дій Клієнт має право самостійно використовувати Систему Клієнт-Банк за допомогою Інтернету або встановити його шляхом інсталяції (встановлення) відповідного програмного забезпечення безпосередньо на комп'ютерне обладнання Клієнта.

Процедура підключення Клієнта до Системи Клієнт-Банк, визначається Порядком підключення Клієнтів до Системи Клієнт-Банк.

Адміністрування Системи Клієнт-Банк, в тому числі, але не виключно, конфігурація, створення та видалення користувачів Клієнта в Системі Клієнт-Банк, зміна прав користувачів Клієнта в Системі Клієнт-Банк (далі - адміністрування) здійснюється Банком або Клієнтом самостійно (у разі технічної можливості Системи Клієнт-Банк).

Адміністрування, що стосується розпорядження рахунком, здійснюється виключно Банком відповідно до дійсного на певну дату та прийнятого Банком Переліку осіб, які відповідно до законодавства України мають право розпоряджатись рахунком і підписувати розрахункові документи, але після подання до Банку всіх документів, що вимагаються чинним законодавством України, цим Договором та внутрішніми документами Банку.

Адміністрування, що не стосується розпорядження рахунком, здійснюється Банком або Клієнтом самостійно (у разі технічної можливості Системи Клієнт-Банк). Здійснення Клієнтом самостійної зміни прав в Системі Клієнт-Банк, що не стосуються розпорядження рахунком, не потребує надання до Банку додаткових документів або інформації не залежно від того, яким користувачам були надані такі права станом на дату підписання та надання до Банку Заяви про приєднання.

4.2.2. У випадку необхідності, Банк може надавати Клієнту (його представнику за наявності у представника відповідних повноважень) усні роз'яснення та необхідні консультації стосовно експлуатації Системи Клієнт-Банк.

4.3. Особливості експлуатації Системи Клієнт-Банк за допомогою пароля

4.3.1. Супроводження Системи Клієнт-Банк здійснюють уповноважені працівники Банку.

4.3.2. Клієнт отримує доступ до Системи Клієнт-Банк виключно через введення Паролю для першого входу, який автоматично формується Системою Клієнт-Банк та направляється Клієнту за допомогою -SMS-інформування на Номер телефону.

Після першого входу в Систему Клієнт-Банк Пароль для першого входу самостійно змінюється Клієнтом на постійний Пароль. Пароль є необхідним для ідентифікації Клієнта в Системі Клієнт-Банк.

4.3.3. Банк приймає до виконання платіжні інструкції сформовані Клієнтом за допомогою Системи Клієнт-Банк виключно після автентифікації Клієнта, підтвердженої Паролем.

4.3.4. Клієнт у Заяві/Додатку до Заяви надає Банку Номер телефону уповноваженої особи Клієнта. У подальшому виключно такий Номер телефону використовується Банком для направлення автоматично сформованого Паролю для першого входу в Систему Клієнт-Банк, для випадків зміни/повторного встановлення Паролю, або інших випадках, необхідних для ідентифікації та автентифікації Клієнта в Системі Клієнт-Банк.

4.3.5. У разі втрати або необхідності зміни Номеру телефону, Клієнт має надати до Банку Додаток до Заяви із зазначенням відповідних змін персональних даних уповноваженою особою.

4.4. Права та обов'язки Банку

Права Банку:

4.4.1. запроваджувати нові програмні засоби, розроблені або придбані ним, з метою удосконалення роботи Системи Клієнт-Банк

4.4.2. здійснювати заміну, модернізацію програмного забезпечення, якщо Банк вважає це необхідним, та надавати Клієнту інструкції щодо користування таким програмним забезпеченням; залучати третіх осіб до обслуговування та забезпеченні функціонування Системи Клієнт-Банк, в тому числі на платформах маркетплейсів, на яких Банк може пропонувати свої послуги згідно цього Договору;

4.4.3. не приймати до виконання платіжні інструкції /заявки на купівлю/продаж іноземної валюти, купівлю іноземної валюти за іншу іноземну валюту, які за формою або змістом не відповідають чинному законодавству України, внутрішнім документам Банку

4.4.4. контролювати виконання уповноваженими співробітниками Клієнта, положень цієї Глави Договору щодо правильності експлуатації Системи Клієнт-Банк, включаючи здійснення періодичних перевірок щодо дотримання Клієнтом вимог захисту інформації на робочих місцях системи

дистанційного обслуговування зберігання носіїв ключової інформації, та його відповідність вимогам цієї Глави Договору

4.4.5. в окремих випадках, вимагати від Клієнта підтвердження отриманих Банком електронних документів, шляхом надання Клієнтом до Банку документів на паперовому носії, завірених підписами уповноважених осіб та печаткою Клієнта (у разі використання печатки)

4.4.6. не виконувати платіжні інструкції, в тому числі заявки на купівлю/продаж іноземної валюти, купівлю іноземної валюти за іншу іноземну валюту, отримані за допомогою Системи Клієнт-Банк, якщо Банк має підстави вважати, що такі документи не завірени Клієнтом належним чином або якщо Клієнтом були порушені правила проставлення ЕП/КЕП/УЕП/УЕП з КС та/або Пароль не був використаний або був використаний неналежним чином, про що Банк повідомляє Клієнта не пізніше наступного робочого дня з дати отримання ним такого документа

4.4.7. призупинити частково або у повному обсязі обслуговування Клієнта за допомогою Системи Клієнт-Банк у випадку:

- передбаченому чинним законодавством України та нормативно-правовими актами НБУ, які регулюють відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, та законодавством, що регулює банківську діяльність

- невиконання Клієнтом вимог цього Договору, договору банківської послуги, чинного законодавства України на строк до дати врегулювання спору, що виник між Сторонами

- неодноразової спроби, отримати доступ до Системи Клієнт-Банк без використання Паролю або з використанням некоректного (невірно введеного) Паролю. При цьому кількість таких спроб Банк визначає самостійно

- у випадку зміни технічних можливостей або налаштувань Банку

- нездійснення оплати вартості послуг Банку, що передбачені цим Договором, Тарифами, та/або виникнення заборгованості протягом 3-х (трьох) місяців поспіль по оплаті комісій Банку за ведення поточного рахунку та/або нездійснення оплати абонентської плати за підтримку Системи Клієнт-Банк; відсутності руху коштів по рахунках клієнта 365 днів та більше; невикористання клієнтом Системи Клієнт-Банк 365 днів та більше

При цьому, у випадку, якщо Клієнт бажає продовжувати користуватися послугами Банку згідно цієї Глави Договору, Клієнт зобов'язаний надати Банку Додаток до Заяви (з зазначенням оновлених даних), за виключенням якщо обслуговування призупинено згідно абзацу другого даного підпункту

- Банк має право самостійно відключити Клієнта від Системи Клієнт-Банк у разі змін та/або наявності розбіжностей в Переліку осіб, які відповідно до законодавства України мають право розпоряджатись рахунком та інших документів, що містять персональні дані Клієнта (користувача ключа) та знаходяться у юридичній справі Клієнта з даними Єдиного державного реєстру юридичних, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань

4.4.8. здійснювати дебетовий переказ грошових коштів з Рахунку та з будь-якого іншого рахунку Клієнта, відкритого в Банку у випадках та в порядку, передбаченому чинним законодавством України, цим Договором

4.4.9. при надходженні до Банку належним чином оформлених платіжних інструкцій, Банк виконує їх в порядку черговості надходження до Банку. Часткове виконання платіжних інструкцій не здійснюється

4.5. Права та обов'язки Клієнта

Права Клієнта:

4.5.1. звертатись до Банку з проханням надати усні роз'яснення стосовно порядку роботи з Системою Клієнт-Банк

4.5.2. отримувати Виписки по Рахунку у відповідному відділенні Банку, через Системи Клієнт-Банк, чи у іншому порядку, встановленому Банком.

Банк станом на 01 січня надає Клієнту виписки за його Рахунками.

Клієнт складає у письмовій/електронній формі підтвердження про залишки на його Рахунках станом на 01 січня шляхом надання підтвердження Банку у довільній формі через відділення Банку або Систему Клієнт-Банк або за допомогою поштових служб. Залишки коштів за Рахунками Клієнта є підтвердженими Клієнтом, якщо підтвердження про них Банк не отримав протягом одного місяця починаючи з 01 січня

4.5.3. у разі відсутності технічної можливості передати платіжні інструкції, листи та запити до Банку з використанням Системи Клієнт-Банк, подати в Банк належним чином оформлені паперові документи

4.5.4. звернутися до Банку із заявою щодо заміни Номеру телефону

Клієнт зобов'язується

4.5.5. для користування **Системою Клієнт-Банк** необхідне підключення до мережі Інтернет та ПЕОМ (персональна електронно-обчислювальна машина) або ПК (персональний комп'ютер), що відповідає мінімальним вимогам TseT до апаратного та програмного забезпечення. **Web-клієнт**
Вимоги до апаратного забезпечення (у разі використання Системи Клієнт-Банк Piraeus Online Banking):

- Процесор AMD, Intel;
- Тактова частота процесора 1.2 GHz;
- Об'єм оперативної пам'яті 1 GB;
- Об'єм жорсткого диску 80 GB;
- Пристрій читання оптичних компакт-дисків
- Порт USB 2.0;

Вимоги до програмного забезпечення (у разі використання Системи Клієнт-Банк Piraeus Online Banking):

Повнофункціональна версія

- Операційна система: Windows 2000/XP/2003/Vista/7
- Інше програмне забезпечення:
 - Браузер Microsoft Internet Explorer 7.0 / Firefox 3 / Safari (для Windows) 3.1 / Chrome 2.0
 - Java Runtime environment 1.7(оновлення до останньої версії)
 - RSA Smart Card Middleware3.5

Наступне лише для Windows версії 2000/XP/2003/Vista:

- MS smartcard driver update
- Windows-KB909520
- Microsoft .NET framework 3.5

«Легкий клієнт» (у разі використання Системи Клієнт-Банк Piraeus Online Banking)

- Операційна система:
 - Windows 2000/XP/2003/Vista/7, MacOS 10.6.X/10.7.X, Linux
- Інше програмне забезпечення:

Браузер Microsoft Internet Explorer 7.0 / Firefox 3 / Safari (для Windows) 3.1 / Chrome 2.0

Java Runtime environment 1.7і вище (оновлення до останньої версії)

Увага! Програмне забезпечення повинно відповідати розрядності операційної системи (x86 для 32-розрядної, x64 для 64-розрядної).

4.5.6. забезпечити зберігання технічних і програмних засобів Системи Клієнт-Банк та документів, що відносяться до захисту електронних документів, Номера телефону, таким чином, щоб виключити можливість їх викрадення, втрати, несанкціонованого використання, копіювання або пошкодження, а також не допускати їх передачі третім особам чи несанкціонованого доступу до них, а також забезпечити збереження технічних засобів з програмами криптозахисту, ключами ЕП/КЕП/УЕП/УЕП з КС з метою виключення їх пошкодження, втрати, використання неуповноваженими особами.

Забезпечити використання виключно ліцензійного програмного забезпечення.

Забезпечити використання засобів антивірусного захисту з оновленими антивірусними базами.

Забезпечити регулярне оновлення програмного забезпечення пакетами виправлень, які випускаються виробниками програмного забезпечення.

4.5.7. призначити відповідальних осіб [відповідальну уповноважену особу] для роботи з Системою Клієнт-Банк, а також осіб, відповідальних за збереження ЕП/КЕП/УЕП/УЕП з КС, технічних і програмних засобів.

Забезпечити ознайомлення зазначених осіб з цим Договором, нормами чинного законодавства України (у тому числі нормативно-правовими актами НБУ) щодо використання Системи Клієнт-Банк.

4.5.8. щоденно аналізувати виписки по Рахунку та всі повідомлення про прийняті і неприйняті Банком платіжні інструкції та іншу інформацію, надіслану Банком з використанням Системи Клієнт-Банк

4.5.9. не допускати випадків повторної передачі електронних платіжних інструкцій, якщо вони вже прийняті Банком

4.5.10. при закінченні терміну надання Банківських послуг Клієнтові за цим Договором, договором банківської послуги або припинення їх надання, видалити надане Банком та встановлене на підставі цієї Глави Договору програмне забезпечення

4.5.11. негайно повідомити Банк про втрату або викрадення Номера телефону, паролів, іншої інформації чи документації, яка може бути використана неуповноваженими особами з метою вчинення дій шляхом використання Системи Клієнт-Банк, які можуть завдати шкоди Клієнтові

4.5.12. не вносити будь-які зміни у програмне забезпечення Системи Клієнт-Банк без попередньої письмової згоди Банку, а також не вчиняти та не допускати вчинення дій, що можуть

мати наслідком зараження програмними "вірусами" або порушення цілісності програмного забезпечення Системи Клієнт-Банк, в тому числі, внаслідок недбалості або некомпетентності службових осіб Клієнта

4.5.13. не розголошувати, не пересилати, не копіювати чи іншим чином не передавати програмні засоби, програмне забезпечення та друковані матеріали, отримані у зв'язку з підключенням та наданням послуги Системи Клієнт-Банк та забезпечити їх суворе збереження

4.5.14. нести повну відповідальність за достовірність оформлення платіжних інструкцій, іншої інформації та документів, що стосується Клієнта, переданої до Банку за допомогою Системи Клієнт-Банк, ЕП/КЕП/УЕП/УЕП з КС, Пароллю та нести ризик понесення збитків чи завдання шкоди.

4.6. Порядок надання та виконання документів Клієнта.

4.6.1. Строки, порядок та умови виконання платіжних інструкцій регламентуються цим Договором, договором банківської послуги, Заявою, чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку.

4.6.2. Сторони цим Договором визнають юридичну силу платіжних інструкцій, документів, Підтверджуючих документів та додаткової інформації, інших заяв (листів) до Банку, переданих за допомогою Системи Клієнт-Банк, які підписані ЕП/КЕП/УЕП/УЕП з КС уповноваженими особами Клієнта, сформованими у відповідності з умовами цієї Глави Договору.

4.6.3. Клієнт шляхом приєднання до цього Договору підтверджує чинність та достовірність, відповідність оригіналам, копій Підтверджуючих документів, що були надані до Банку за допомогою Системи Клієнт-Банк. При цьому Клієнт зобов'язується накладати ЕП/КЕП/УЕП/УЕП з КС на кожен копію відповідного підтверджуючого документу у Системі Клієнт-Банк.

Банк у будь-якому випадку залишає за собою право, вимагати від Клієнта надання до Банку оригіналу відповідного Підтверджуючого документу в та/або у вигляді належним чинному засвідченої копії на паперовому носії. Клієнт зобов'язаний надати до Банку вказаний документ не пізніше ніж 2 (два) робочих дні з моменту отримання від Банку відповідної вимоги.

4.7. Вартість послуг

Вартість послуг, отриманих згідно з цією Главою Договору, визначається Тарифами, відповідно до наданої Банківської послуги згідно Заяви або договору банківської послуги, які діють на відповідну дату. Оплата таких послуг здійснюється в розмірі, встановленому Тарифами, шляхом сплати вартості наданих послуг через касу Банку або шляхом здійснення Банком дебетового переказу суми коштів, що належні до сплати Банку у порядку, передбаченому цим Договором.

4.8. Право на інтелектуальну власність

4.8.1. Банк має виключне право на всю документацію, програмне забезпечення та інше обладнання (надалі - "Матеріал"), що надані Банком Клієнту у зв'язку з цією Главою Договору. Клієнт не має виключного права на володіння та передачу програмного забезпечення, а лише невиключне право користування програмним забезпеченням, що надається йому Банком або від імені Банку, як частина Системи Клієнт-Банк, на час надання Банком послуг згідно з цим Договором або договором банківської послуги, таким чином права інтелектуальної власності Клієнту не передаються

4.8.2. Клієнт не має права за будь-яких обставин копіювати або відтворювати програмне забезпечення або продавати чи передавати його третій особі. Якщо Клієнт зробить будь-яку неповноважену копію Матеріалу, продасть, перепродасть або надасть для користування Матеріал або будь-яку його частину, Банк має право на свій розсуд припинити надання послуг Системи Клієнт-Банк. Клієнт зобов'язується відшкодувати Банку усі збитки та втрати, спричинені такими діями.

4.9. Відповідальність Сторін

4.9.1 Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку всі збитки, витрати Банку, понесені ним у зв'язку з невиконанням/неналежними виконанням Клієнтом умов цієї Глави Договору. При цьому, незалежно від сплати витрат, Банк має право припинити надавати Клієнту послугу Системи Клієнт-Банк згідно цієї Глави з дати вчинення Клієнтом або виявлення Банком такого факту такого невиконання.

4.9.2. Банк не несе відповідальності за:

- несправності та дефекти обладнання Клієнта, або його невірне використання та обслуговування;

- надійність встановлення модемного з'єднання через низьку якість роботи приладів автоматичних телефонних станцій, інших приладів, що здійснюють /підтримують зв'язок між абонентами, та дефекту/збоїв в їх роботі;

- припинення, збої, призупинення функціонування Системи Клієнт-Банк, яке виникло внаслідок дії обставин непереборної сили (стихійного лиха, відключення електроенергії, пошкодження ліній зв'язку, суспільних явищ, атак рішень центральних та місцевих органів влади і обов'язкових для виконання Банком), або інших обставин, що не залежать від волі Банку, та які можуть суттєво вплинути на функціонування Системи Клієнт-Банк;

- навмисну або необережну передачу Клієнтом паролів, систем захисту тощо третім особам та за наслідки такої передачі;

- повторне виконання Банком платіжних інструкцій, заяв про купівлю/продаж іноземної валюти, купівлю іноземної валюти за іншу іноземну валюту внаслідок направлення Клієнтом до Банку таких документів повторно без відповідної помітки типу «повторно», «дублікат» тощо або надання у паперовому вигляді раніше направлених таких документів з використанням Системи Клієнт-Банк.

4.9.3. Клієнт шляхом приєднання до цього Договору надає згоду на передачу платіжних інструкцій, заяв про купівлю/продаж іноземної валюти, купівлю іноземної валюти за іншу іноземну валюту, інших документів через мережу Інтернет за допомогою Системи Клієнт-Банк, та розуміючи, що Інтернет не є абсолютно безпечною системою зв'язку та передачі інформації, Клієнт звільняє Банк від будь-якої відповідальності щодо відшкодування збитків (в тому числі упущеної вигоди) витрат, втрат, сплату штрафів, пені та інше, у разі заподіяння шкоди Клієнту, якщо це сталося не з вини Банку.

Клієнт цим уповноважує Банк здійснювати передачу інформації, яка становить банківську таємницю з використанням Системи Клієнт-Банк через електронну пошту, яка працює у мережі Інтернет та звільняє Банк від будь-якої відповідальності щодо відшкодування збитків (в тому числі упущеної вигоди), втрат чи витрат Клієнта, у зв'язку зі здійсненням передачі інформації щодо Рахунку та іншої інформації згідно цієї Глави Договору електронною поштою через мережу Інтернет, а також у випадках, коли така інформація стала доступною чи була використана третіми особами. Клієнт цим також підтверджує, що він є власником адреси електронної пошти, яку Клієнт вказав у Заяві/Додатку до Заяви/листі, або яка внесена уповноваженою особою/представником Клієнта безпосередньо в Системі Клієнт-Банк, та яка буде використовуватись для передачі інформації згідно цієї Глави.

4.10. Порядок підключення Клієнтів до Системи Клієнт-Банк

Для підключення до Системи Клієнт-Банк Клієнт або його представник має:

1) надати Банку Заяву або Додаток до Заяви з відповідними відмітками в них щодо підключення Системи Клієнт-Банк;

2) надати Банку документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта згідно чинного законодавства України та внутрішніх положень Банку

3) отримати у відповідального співробітника Банку необхідні програмні та технічні засоби;

4) на своєму робочому місці встановити пароль для входу в систему.

Після підключення Клієнта до Системи Клієнт-Банк згідно Заяви/Додатку до Заяви всі наступні поточні рахунки, що будуть відкриватися Клієнтом в Банку, є такими, що автоматично (без додаткових заяв з боку Клієнта) підключені до обслуговування у Системі Клієнт-Банк.

4.11. Інші умови

4.11.1. Суперечки, що можуть виникнути у зв'язку з цією Главою вирішуються у порядку, передбаченому Договором та/або в судовому порядку відповідно до чинного законодавства України.

Для вирішення питання про авторство електронної платіжної інструкції і достовірність ЕП призначається експертна комісія в складі представників Банку, Клієнта та, при необхідності, незалежного експерта, яка на підставі вивчення спірного питання робить висновок про достовірність ЕП представників Клієнта та відповідність їх алгоритмам програмного забезпечення Системи Клієнт-Банк. Висновок комісії є доказом при розгляді судом спорів з цього питання.

4.11.2. Строк надання Банком послуг за допомогою Системи Клієнт-Банк - до дати закриття Рахунку чи припинення строку надання Банківської послуги, що надавалася Клієнту згідно Заяви або договору банківської послуги.

4.12. Особливості обслуговування Клієнта у Системі Клієнт-Банк за допомогою одночасного використання декількох програмно-технічних комплексів/систем дистанційного обслуговування

4.12.1. В межах чинного законодавства України та умов цього Договору Банк може забезпечувати організацію обслуговування Клієнта у Системі Клієнт-Банк за допомогою одного програмно-технічного комплексу / системи дистанційного обслуговування (далі - ПТК), або за одночасного використання декількох систем ПТК, зокрема Piraеus Online Banking та/або Winbank Business, та/або будь-якого іншого ПТК, якщо інше не передбачено Договором.

4.12.2. Банк має право у будь-який час запроваджувати (активувати) нові ПТК, розроблені для вдосконалення роботи Системи Клієнт-Банк, а також додаткові функціональні можливості Системи

Клієнт-Банк, проводити регламентні роботи, що час від часу може призводити до тимчасового призупинення обслуговування Клієнта за допомогою Системи Клієнт-Банк після запровадження (активування) нових ПТК.

4.12.3. Банк має право у будь-який час здійснювати відключення застарілого ПТК в залежності від технічних характеристик застарілого ПТК, комерційних можливостей реалізації надання банківських послуг Клієнтам в Системі Клієнт-Банк.

4.12.4. Перелік доступних банківських послуг та операцій, що надаються Банком Клієнту в Системі Клієнт-Банк за допомогою того чи іншого ПТК, визначається безпосередньо технічними можливостями ПТК станом на дату надання банківських послуг та операцій.

4.12.5. Банк має право в Системі Клієнт-Банк пропонувати Клієнту можливості отримати послуги від контрагентів Банку – надавачів кваліфікованих електронних послуг, з якими Банком укладені відповідні угоди.

Банк не є надавачем кваліфікованих електронних довірчих послуг у розумінні та відповідно до вимог чинного законодавства України про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги.

4.12.6. Банк має право постійно доповнювати Систему Клієнт-Банк новим функціоналом, який може використовуватися одразу після того, як він буде запроваджений (активований) Банком. Використання Клієнтом нових функціональних можливостей у Системі Клієнт-Банк, підтверджує його згоду на їх запровадження (активацію) і використання і не потребує отримання з боку Клієнта будь-яких окремих згод.

4.12.7. Шляхом приєднання до цього Договору Клієнт погоджується з тим, що Банк може в межах строку дії Договору без отримання з боку Клієнта будь-якої окремої згоди/заяви від Клієнта:

здійснювати обслуговування Клієнтів в Системі Клієнт-Банк за допомогою використання одного ПТК та/або за допомогою одночасного використання декількох систем ПТК,

у будь-який час запровадити (активувати) нові ПТК для забезпечення обслуговування Клієнтів в Системі Клієнт-Банк, і здійснити переведення обслуговування в Системі Клієнт-Банк на новий ПТК, відключати в Системі Клієнт-Банк ПТК, що є морально застарілим, та/або з комерційних та/або технічних міркувань, тощо.

Глава 5. SMS-БАНКІНГ / SMS-ІНФОРМУВАННЯ

5.1. Порядок підключення номеру телефону Клієнта до SMS-банкінг.

5.1.1. SMS-банкінг надається Банком Клієнту на підставі відповідної Заяви, Додатку до Заяви Клієнта на підключення до SMS-банкінгу та після проведення належної ідентифікації та верифікації Клієнта.

5.1.2. Підключення до SMS-банкінгу здійснюється у відділенні Банку за умови:

- 1) наявності у Клієнта щонайменше одного відкритого рахунку в Банку,
- 2) надання Клієнтом Заяви на підключення до Системи Клієнт-Банк.

5.1.3. SMS -інформування надсилаються на телефонні номери, зазначені Клієнтом в Заяві/Додатку до Заяви, як такі, до яких необхідно здійснити підключення сервісу SMS-банкінг, та містять інформацію про рух коштів та про залишки коштів на рахунках Клієнта. SMS-банкінг передбачає підключення не більше 5 номерів телефонів Клієнта;

5.1.4 Клієнт має право обрати індивідуальні умови банківської послуги SMS-банкінг шляхом зазначення таких у Заяві, Додатку до Заяви:

- Час надходження SMS -інформування про залишок по Рахунку;
- Мінімальну суму транзакції, нижче якої SMS -інформування про зарахування / списання коштів не надходитимуть.

5.1.5. У разі, якщо Клієнт не бажає встановити індивідуальні умови SMS-банкінгу, надання послуги SMS-банкінг будуть діяти на стандартних значеннях Часу та Мінімальної суми, що встановлені Банком для даної банківської послуги.

5.1.6. Клієнт шляхом подання до Банку належним чином оформленої Заяви, Додатку до Заяви з відмітками про підключення до SMS-банкінгу:

- погоджується отримувати інформацію щодо залишку по Рахунку та руху коштів за Рахунком, на номери телефонів, що зазначені в Заяві/Додатку до Заяви з відмітками для підключення до SMS-банкінг

- надає Банку свій дозвіл згідно ст. 60-62 Закону України «Про банки і банківську діяльність» на розкриття вказаної в пункті вище інформації шляхом направлення її за вказаними в заяві номерами телефонів, а також надає згоду Банку на направлення йому інформації з питань обслуговування Рахунку/інших рахунків та/або введення нових послуг, проведення акцій, промокомпаній тощо,

- гарантує доступ до отриманої ним за вказаними в Заяві/Додатку до Заяви номерами телефонів інформації обмеженого кола уповноважених ним осіб. В зв'язку з цим Банк не несе відповідальності за несанкціонований доступ до інформації внаслідок порушення Клієнтом / його уповноваженими / довіреними особами обов'язків та гарантій, зазначених у цьому Договорі.

5.2. Порядок зміни та відключення від SMS-банкінг.

Зміна умов надання послуги SMS-банкінг та відключення від даної послуги здійснюється Банком на підставі відповідної Заяви/Додатку до Заяви.

5.3. Сторони домовилися про відключення від SMS-банкінг за ініціативою Банку у наступних випадках:

- автоматичне припинення усіх розсилок Клієнта наступного робочого дня після несплати комісії за надання послуг SMS-банкінг у повному обсязі
- автоматичне відновлення усіх розсилок Клієнта наступного робочого дня після погашення боргу у повному обсязі, у порядку дебетового переказу
- автоматичне припинення розсилки (розсилок) наступного робочого дня після закриття рахунку Клієнта, підключеного до розсилки (розсилок)
- автоматичне відключення розсилки (розсилок) протягом дня у разі надання Клієнтом інформації щодо зміни керівника або бухгалтера (фінансового директора, тощо), якщо до послуги SMS-банкінг було підключено їх приватні телефонні номери.

5.4. Оплата послуг SMS-банкінг здійснюється згідно Тарифів. Комісія сплачується за кожен розрахунковий період за кожен телефонний номер, до якого підключена послуга SMS-банкінг