

Додаток 2 до п. 1.2 рішення

**ЗАТВЕРДЖЕНО**  
рішенням Голови Правління  
АТ «ПРАВЕКС БАНК»  
від 18.04.2018 № 87

АТ «ПРАВЕКС БАНК»

**ПРАВИЛА (ДОГОВІРНІ УМОВИ) НАДАННЯ ПОСЛУГ НА УМОВАХ  
КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ ЮРИДИЧНИХ ОСІБ ТА ФІЗИЧНИХ  
ОСІБ – ПІДПРИЄМЦІВ В АТ «ПРАВЕКС БАНК»**



## ЗМІСТ

1. СФЕРА ЗАСТОСУВАННЯ ПРАВИЛ .....	4
2. ТЕРМІНИ, ЩО ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ У МЕЖАХ ЗАСТОСУВАННЯ ЦИХ ПРАВИЛ.....	4
3. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГ НА УМОВАХ КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ ЮРИДИЧНИХ ОСІБ ТА ФІЗИЧНИХ ОСІБ – ПІДПРИЄМЦІВ .....	10
4. ОСОБЛИВОСТІ ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ .....	12
5. ПРАВИЛА РОБОТИ ІЗ СИСТЕМАМИ ДИСТАНЦІЙНОГО БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ 19	
5.1. ІНТЕРНЕТ-КЛІЄНТ-БАНК.....	19
5.2. ПРИЙОМ ЕЛЕКТРОННИХ ПЛАТІЖНИХ ДОКУМЕНТІВ У РАЗІ ВІДСУТНОСТІ АБО НЕДОСТАТНОСТІ КОШТІВ НА РАХУНКУ .....	25
5.3. ВИПСКА ПРО СТАН РАХУНКУ ЧЕРЕЗ WEB-САЙТ БАНКУ .....	26
5.4. ВИПСКА ПРО СТАН РАХУНКУ НА МОБІЛЬНИЙ ТЕЛЕФОН .....	28
6. УМОВИ ОБСЛУГОВУВАННЯ ДЕПОЗИТНИХ РАХУНКІВ .....	30
7. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ СУБ'ЄКТА ГОСПОДАРЮВАННЯ, ОПЕРАЦІЇ ЗА ЯКИМИ МОЖУТЬ ЗДІЙСНЮВАТИСЯ ІЗ ВИКОРИСТАННЯМ ЕЛЕКТРОННИХ ПЛАТІЖНИХ ЗАСОБІВ .....	34
8. ПРАВИЛА ОБСЛУГОВУВАННЯ ВИПЛАТИ ЗАРОБІТНОЇ ПЛАТИ ТА ІНШИХ ВИПЛАТ СПІВРОБІТНИКАМ ОРГАНІЗАЦІЇ ТА ДОПОМОГИ ПО БЕЗРОБІТТЮ БЕЗРОБІТНИМ В БЕЗГОТІВКОВІЙ ФОРМІ .....	36
9. ПРАВИЛА ПРИЙМАННЯ ГОТІВКОВИХ ПЛАТЕЖІВ ВІД ФІЗИЧНИХ ТА ЮРИДИЧНИХ ОСІБ НА КОРИСТЬ КЛІЄНТА.....	41
10. ПРАВИЛА МАЙНОВОГО НАЙМУ ІНДИВІДУАЛЬНИХ СЕЙФІВ .....	42
11. ПРАВИЛА ПРИЙОМУ ТА ПЕРЕРАХУВАННЯ ГОТІВКОВОЇ ВИРУЧКИ (ГОТІВКИ) НА ПОТОЧНИЙ РАХУНОК.....	46
12. ПЕРЕРАХУВАННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ З ПОТОЧНОГО РАХУНКУ КЛІЄНТА ЗА ДОРУЧЕННЯМ 46	
13. УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГ З ІНКАСАЦІЇ ГОТІВКОВОЇ ВИРУЧКИ (ГОТІВКИ) .....	47
14. УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГ З ПЕРЕВЕЗЕННЯ ВАЛЮТНИХ ЦІННОСТЕЙ.....	50
15. ЕКВАЙРИНГ.....	51
16. ОБОВ'ЯЗКОВІ ДОДАТКОВІ УМОВИ ПРАВИЛ.....	61
16.1. ТАРИФИ .....	61
16.2. ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ.....	61
16.3. ЗАГАЛЬНІ ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН .....	63
16.4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН.....	65
16.5. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО ПРАВИЛ, ТАРИФІВ, ПОЛОЖЕННЯ ЩОДО КОРИСТУВАННЯ КАРТКАМИ, ДОГОВОРУ, АНКЕТ-ЗАЯВ.....	67
16.6. ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ .....	68
16.7. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ .....	69
16.8. ФОРС-МАЖОРНІ ОБСТАВИНИ.....	69
16.9. ВИКОРИСТАННЯ ІНФОРМАЦІЇ.....	69
16.10. ПОРЯДОК ВЗАЄМОДІЇ СТОРІН У ВИПАДКУ ВІДСУТНОСТІ У КЛІЄНТА УКЛАДЕНОГО СТОРОНАМИ ДОГОВОРУ ПРО КОМПЛЕКСНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ.....	71
17. ДОДАТКИ .....	72
Додаток 1: Анкета-заява на відкриття поточного рахунку (юридичній особі) .....	72
Додаток 2: Анкета-заява про відкриття поточного рахунку (фізичній особі – підприємцю) .....	73
Додаток 3: Зразок заяви про закриття поточного рахунку фізичної особи – підприємця.....	74
Додаток 4: Зразок заяви про закриття поточного рахунку юридичної особи або поточного рахунку відокремленого підрозділу .....	75
Додаток 5: Зразок заяви про закриття поточного рахунку юридичної особи його правонаступником.....	76
Додаток 6: Анкета-заява про підключення СДБО.....	77
Додаток 7: Зміни до Анкети-заяви про підключення СДБО .....	78
Додаток 8: Анкета-заява про розміщення банківського вкладу (депозиту) для юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців .....	79
Додаток 9: Договір про внесення змін та доповнень до Договору комплексного обслуговування юридичної особи/ фізичної особи – підприємця щодо зміни положень Анкети-заяви банківського вкладу (депозиту)	



для юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців <i>Активізація /деактивізація опцій капіталізації та автотрлонгації за вкладом</i> .....	80
Додаток 10: Анкета-заява про відкриття карткового рахунку (юридичній особі) .....	81
Додаток 11: Анкета-заява про відкриття карткового рахунку (фізичній особі – підприємцю) .....	82
Додаток 12: Анкета-заява на відкриття картрахунку та випуск корпоративних платіжних карток .....	83
Додаток 13: Заява компанії на випуск картки довіреній особі.....	84
Додаток 14: Відмова від СМС-банкінгу .....	85
Додаток 15: Анкета-заява на обслуговування виплати заробітної плати та інших виплат/ виплати допомоги по безробіттю співробітникам Клієнта/безробітним в безготівковій формі.....	86
Додаток 16: Зразок Зведеної відомості.....	87
Додаток 17: Інформація про співробітників/безробітних.....	88
Додаток 18: Інформація про звільнених співробітників <i>(для комерційних та бюджетних організацій)</i> ..	89
Додаток 19: Інформація про зняття з обліку та/або припинення виплат допомоги по безробіттю <i>(для центрів зайнятості)</i> .....	90
Додаток 20: Анкета-заява про приймання готівкових платежів від фізичних та юридичних осіб .....	91
Додаток 21: Додаток до Анкети-заяви про приймання готівкових платежів від фізичних та юридичних осіб. Форма акту виконаних робіт .....	92
Додаток 22: Додаток 1 до Анкети-заяви про приймання платежів від фізичних та юридичних осіб № _____ від _____.20__р. Тарифи .....	93
Додаток 23: Договір про внесення змін та доповнень до договору комплексного обслуговування юридичної особи/ фізичної особи – підприємця щодо зміни положень Анкети-заяви про приймання платежів від фізичних та юридичних осіб .....	94
Додаток 24: Додаток до Анкети-заяви про приймання готівкових платежів від фізичних та юридичних осіб. Форма акту виконаних робіт .....	95
Додаток 25: Анкета-заява майнового найму індивідуального сейфу.....	96
Додаток 26: Договір про внесення змін та доповнень до договору комплексного обслуговування юридичної особи/ фізичної особи – підприємця щодо зміни положень Анкети-заяви майнового найму індивідуального сейфу.....	97
Додаток 27: Анкета-заява на здавання готівкової виручки (готівки) Клієнтом через касу відділення Банку <i>(готівка здається на рахунок, який відкрито в іншому банку)</i> .....	98
Додаток 28: Анкета-заява про договірне перерахування грошових коштів з поточного рахунку .....	99
Додаток 29: Договір про внесення змін та доповнень до Договору комплексного обслуговування юридичної особи/ фізичної особи – підприємця щодо Анкети-заяви про договірне перерахування грошових коштів з поточного рахунку.....	100
Додаток 30: Заява про призупинення дії Анкети-заяви про договірне перерахування грошових коштів з поточного рахунку.....	101
Додаток 31: Анкета-заява про надання послуги «Інкасація грошових коштів».....	102
Додаток 32: Анкета-заява про надання послуги «Перевезення валютних цінностей» <i>(надання послуги на постійній основі)</i> .....	103
Додаток 33: Анкета-заява про надання послуги «Перевезення валютних цінностей» <i>(одноразове надання послуги)</i> .....	104
Додаток 34: Додаток 1 до Анкети-заяви про надання послуги «Перевезення валютних цінностей» .....	105
Додаток 35: Анкета-заява про надання послуги «Еквайринг».....	106
Додаток 36: Додаток 1 до Анкети-заяви про надання послуги «Еквайринг» № _____ від _____.р. 107	
Додаток 37: Додаток 2 до Анкети-заяви про надання послуги «Еквайринг» № _____ від _____.р. 108	
Додаток 38: Додаток 1 до «Інструкції про заходи безпеки та правила обслуговування держателів платіжних карток» .....	114
Додаток 39: Додаток № 2 до «Інструкції про заходи безпеки та правила обслуговування держателів платіжних карток».....	120
Додаток 40: Додаток № 3 до «Інструкції про заходи безпеки та правила обслуговування держателів платіжних карток».....	121
Додаток 41: Додаток № 4 до Анкети-заяви про підключення послуги «Еквайринг» № _____ від _____.р. 122	

## 1. СФЕРА ЗАСТОСУВАННЯ ПРАВИЛ

Дані Правила регламентують обслуговування у АТ «ПРАВЕКС БАНК» юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців в рамках послуг:

1.	Відкриття, використання та обслуговування в Банку поточних рахунків
2.	Відкриття, використання та обслуговування в Банку рахунків у банківських металах
3.	Дистанційне управління рахунками
3.1.	Інтернет-Клієнт-Банк
3.2.	Виписки про стан рахунку через WEB-сайт Банку
3.3.	Виписки про стан рахунку на мобільний телефон
4.	Відкриття вкладних рахунків та розміщення Вкладів
5.	Відкриття, використання та обслуговування поточних рахунків, операції з якими можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів
6.	Обслуговування виплати заробітної плати та інших виплат співробітникам організації та допомоги по безробіттю безробітним в безготівковій формі
7.	Приймання готівкових платежів від фізичних та юридичних осіб
8.	Майновий найм індивідуальних сейфів
9.	Приймання готівкової виручки (готівки) Банком
10.	Перерахування грошових коштів з поточного рахунку Клієнта за дорученням
11.	Інкасація готівкової виручки (готівки)
12.	Перевезення валютних цінностей
13.	Еквайринг

Послуги, зазначені вище, надаються Клієнту на підставі укладеного між Банком і Клієнтом договору комплексного обслуговування юридичної особи/фізичної особи – підприємця і оформленої належним чином (підписаної Банком та Клієнтом) відповідної Анкети-заяви про надання послуги до цих Правил і чинних Тарифів Банку, які оприлюднюються для ознайомлення на інформаційних стендах, що розміщені в залах обслуговування клієнтів у відділеннях, та на офіційному сайті Банку [www.pravex.com.ua](http://www.pravex.com.ua).

Правила застосовуються до правовідносин між АТ «ПРАВЕКС БАНК» та Клієнтами у таких випадках:

- у випадку укладення договору комплексного обслуговування юридичної особи /фізичної особи – підприємця;

- у випадку укладення договору/додаткової угоди стосовно приєднання до цих Правил;

та не застосовуються до врегулювання відносин за іншими договорами, стороною яких є АТ «ПРАВЕКС БАНК».

Також Правила застосовуються у випадку встановлення індивідуальних тарифів за вищезазначеними послугами згідно з розпорядженнями Банку та за погодженням з Клієнтом.

Правила є обов'язковими для виконання Сторонами: як Банком, так і Клієнтом.

## 2. ТЕРМІНИ, ЩО ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ У МЕЖАХ ЗАСТОСУВАННЯ ЦИХ ПРАВИЛ

<b>Авторизація</b>	Процедура отримання дозволу на проведення операції з використанням Платіжної картки/Реквізитів Платіжної картки.
<b>Анкета-заява</b>	Документ, який оформлюється в двох екземплярах та після його укладання, є невід'ємною частиною Договору комплексного обслуговування юридичної особи/фізичної особи – підприємця та Правил і являється підставою для отримання Клієнтом послуги, що входить до комплексного обслуговування у АТ «ПРАВЕКС БАНК» у випадках та в порядку, передбаченому Правилами.
<b>Адміністратор СДБО</b>	Працівник Банку, який здійснює генерацію первинних засобів захисту та Клієнтського місця в банківській частині СДБО, сертифікацію первинних засобів захисту, а також адміністрування та технічну підтримку СДБО.
<b>Банк</b>	Акціонерне товариство «ПРАВЕКС БАНК».
<b>Банківський автомат самообслуговування (далі – банкомат)</b>	Програмно-технічний комплекс, що дає змогу держателю електронного платіжного засобу здійснити самообслуговування за операціями з одержання коштів у готівковій формі, одержання інформації щодо стану рахунків, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями комплексу.

<b>Банк-емітент (емітент)</b>	Уповноважений банк, який є членом платіжної системи, обслуговує картрахунки та емітує Платіжні картки, а також проводить розрахунки (через банк-еквайр) з організаціями, які здійснюють продаж або надання послуг з використанням при оплаті Платіжних карток.
<b>Еквайр</b>	Уповноважений банк (член платіжної системи), що проводить первинну обробку трансакцій та бере на себе проведення з торговцями, які знаходяться у сфері його діяльності, усіх операцій з картками. В рамках даних Правил Банком-еквайром/ Еквайром є АТ «ПРАВЕКС БАНК».
<b>Блокувальне слово</b>	Унікальне слово, що визначається Клієнтом, для блокування роботи Клієнта в системах: «Інтернет-Клієнт-Банк», «Виписка про стан рахунку через WEB-сайт Банку» за телефонним дзвінком Клієнта в Банк.
<b>Виписка про стан рахунку через WEB-сайт Банку (послуга)</b>	Комп'ютерна система, призначена для віддаленого отримання Клієнтом даних (виписок) про рух коштів на рахунках, відкритих в АТ «ПРАВЕКС БАНК».
<b>Відшкодування/платежі</b>	Платежі, які здійснила третя особа на користь Торговця за операціями придбання товарів, робіт чи послуг з використанням Картки
<b>Вклад</b>	Грошові кошти, що розміщуються Клієнтом на Депозитному рахунку в Банку згідно з умовами Анкети-заяви, які Банк прийняв від Клієнта на визначений строк зберігання чи без зазначення такого строку, на які Банком нараховуються проценти в розмірі, визначеному відповідно до умов Анкети-заяви, та які підлягають виплаті Клієнтові відповідно до чинного законодавства України та умов Договору, в тому числі Анкети-заяви.
<b>Дата виплати процентів</b>	Дата, станом на яку Банк зобов'язується виплатити Клієнту проценти за Вкладом.
<b>Дата розміщення</b>	Дата фактичного надходження грошових коштів на Рахунок.
<b>Дата повернення</b>	Дата, в яку Банк зобов'язується повернути Клієнту грошові кошти, розміщені на Депозитному рахунку.
<b>Депозитний рахунок</b>	Вкладний рахунок, що відкривається Банком Клієнту для розміщення Вкладу.
<b>Довірена особа</b>	Дієздатна фізична особа, яка на законних підставах (в тому числі на підставі довіреності, Додатку 13 тощо) має повноваження представляти інтереси Клієнта в Банку та має право: здійснювати операції з використанням корпоративної Картки (бути держателем як основної, так і додаткової корпоративної Платіжної картки) та/або користуватися рахунками Клієнта, та/або користуватися індивідуальним сейфом чи користуватися від імені Клієнта іншими послугами Банку, що надаються відповідно до цих Правил.
<b>Договір</b>	Договір комплексного обслуговування юридичної особи/фізичної особи – підприємця з Правилами, Анкетами-заявами на отримання послуг, заявами про відкриття рахунку та всіма іншими додатками, додатковими угодами і іншими невід'ємними частинами Договору.
<b>Додаткова угода</b>	Термін включає додаткову угоду/ договір про внесення змін та доповнень тощо, які укладаються до Договору і передбачають внесення змін до Договору, Анкети-заяви.
<b>Електронний документ</b>	Будь-який документ (в тому числі Електронний розрахунковий документ), засвідчений ЕЦП, сформований та відправлений до Банку Клієнтом (або навпаки) за допомогою системи «Інтернет-Клієнт-Банк».
<b>Електронний розрахунковий документ</b>	Електронний документ, інформація в якому представлена у формі електронних даних, включаючи відповідні реквізити розрахункового документа, передбачені чинним законодавством України, який сформований і засвідчений ЕЦП та переданий (відправлений) Клієнтом Банку за допомогою системи «Інтернет-Клієнт-Банк», та являє собою розпорядження Клієнта Банку здійснити певні операції з коштами, що містяться на рахунку Клієнта і є підставою для здійснення

	перерахування коштів з рахунку Клієнта.
<b>Електронний цифровий підпис (ЕЦП)</b>	Вид електронного підпису, отриманого за результатом криптографічного перетворення набору електронних даних, який додається до набору або логічно з ним поєднується і дає змогу підтвердити його цілісність та ідентифікувати Підписувача. Електронний цифровий підпис накладається за допомогою особистого ключа та перевіряється за допомогою відкритого ключа (Закон України «Про електронний цифровий підпис» від 22.05.2003 № 852-IV). Електронний цифровий підпис є обов'язковим реквізитом електронного документа, який використовується для ідентифікації Підписувача електронного документа іншими суб'єктами електронного документообігу, зокрема, Банком. Накладанням електронного цифрового підпису завершується створення електронного документа. Документи, засвідчені ЕЦП Підписувачів, мають однакову юридичну силу з паперовими документами, що підписані власноручним підписом зазначених осіб та скріпленими печаткою Клієнта і є доказовим матеріалом для вирішення спірних питань.
<b>Ембосована картка</b>	Картка, на поверхні якої видавлені (ембосовані) такі реквізити Картки: номер Картки, термін дії Картки, ім'я та прізвище держателя Картки та додаткова інформація, що знаходиться в рядку, наступному після рядка з іменем та прізвищем держателя Картки
<b>Законодавство</b>	Чинне законодавство України, у тому числі нормативно-правові акти НБУ та інших органів влади України.
<b>Закон про запобігання відмиванню доходів</b>	Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 14.10.2014 № 1702-VII.
<b>Засоби захисту</b>	У системі «Інтернет-Клієнт-Банк» - набір програмних засобів, що здійснюють захист інформації при обміні між Клієнтом та Банком. у системі «Виписка про стан рахунку через WEB-сайт Банку» - унікальний ідентифікатор користувача системи та пароль для входу в систему.
<b>Іноземна Валюта</b>	Іноземні грошові знаки у формі банкнот, монет, що перебувають в обігу та є законним платіжним засобом на території відповідної іноземної держави, а також вилучені з обігу або такі, що вилучаються з нього, але підлягають обміну на грошові знаки, які перебувають в обігу.
<b>Інтернет-Клієнт-Банк</b>	Комп'ютерна система, призначена для віддаленого управління рахунком Клієнта, яка складається з банківської частини, у якій ведеться обробка і зберігання платежів Клієнта, і клієнтської частини, яка надає можливість Клієнту контролювати стан рахунку та здійснювати операції за рахунком віддалено на підставі Електронних документів Клієнта, в тому числі формувати та підписувати Електронні розрахункові документи Клієнта, а також формувати виписки з рахунків Клієнта, відкритих у Банку.
<b>Картка</b>	Платіжна картка, що виготовляється Банком.
<b>Картрахунок/Картковий рахунок</b>	Поточний рахунок, відкритий на ім'я Клієнта, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів на умовах та в порядку, визначених цими Правилами, Договором, Тарифами та з урахуванням обмежень, встановлених чинним законодавством України.
<b>Квитанція Платіжного терміналу (Чек)</b>	Паперовий документ, який друкується Платіжним терміналом та підтверджує здійснення операції з використанням Картки або її відхилення
<b>Класифікатор</b>	Класифікатор іноземних валют та банківських металів, затверджений постановою Правління НБУ від 04.02.1998 № 34.
<b>Клієнт/Торговець</b>	Юридична особа або фізична особа – підприємець, яка користується послугами Банку в межах укладеного Договору.

<b>Клієнт (держатель платіжної картки)</b>	Фізична особа, яка уклала договір з емітентом про надання та використання платіжних карток.
<b>Код авторизації</b>	Набір цифр або набір букв і цифр, який формується і надається Банком-емітентом або юридичною особою - учасником Платіжної системи, яка діє за його дорученням, за результатами Авторизації.
<b>Компрометація ключової інформації</b>	Факт доступу (а також підозра на доступ) сторонньої особи (особи, яка не включена в картку із зразками підписів Клієнта, як така, що має право підпису електронних розрахункових документів за рахунками Клієнта, що обслуговуються згідно з Договором) до носіїв ключової інформації. Наприклад: фізична втрата носія ключової інформації; передача інформації по відкритих каналах зв'язку в незашифрованому вигляді; несанкціонований доступ сторонньої особи в місце фізичного зберігання носія ключової інформації, до пристрою зберігання інформації, візуальний огляд носія інформації сторонньою особою або підозра, що дані факти мали місце (спрацьовування сигналізації, пошкодження пристроїв контролю несанкціонованого доступу (зліпків друку), пошкодження замків, злом облікового запису користувача і т. і.); перехоплення інформації зловмисним програмним забезпеченням; перехоплення (підслухування) звукової інформації; свідомо передача інформації сторонній особі та інші факти, залежно від виду носія інформації, що захищається, і способів роботи з ним.
<b>Ліміт Платіжного терміналу</b>	Максимальна сума трансакції, на яку можна провести операцію без перевірки персональних даних Клієнта (верифікації)
<b>МВРУ</b>	Міжбанківський валютний ринок України, сукупність відносин у сфері торгівлі іноземною валютою в Україні між суб'єктами ринку, між суб'єктами ринку та їх клієнтами (у тому числі банками-нерезидентами), між суб'єктами ринку і НБУ, а також НБУ і його клієнтами.
<b>Національна валюта</b>	Національна валюта України.
<b>НБУ</b>	Національний банк України.
<b>Недійсна операція</b>	Операція з використанням Картки, здійснена з порушенням чинного законодавства України або правил Платіжних систем.
<b>Незнижувальний залишок</b>	Мінімальна сума коштів клієнта на Картрахунку, що обумовлена в Тарифах Банку, або рішенням уповноваженого органу/ уповноваженої особи Банку, яка на строк дії Платіжної картки повинна залишатися на Картрахунку й не може бути використана Клієнтом.
<b>Несанкціонований овердрафт</b>	Заборгованість на Картрахунку, що не є прогнозованою в розмірі та за часом виникнення, виникає у разі перевищення суми операцій над доступною сумою коштів на картковому рахунку (залишком коштів на Картрахунку та коштів наданого кредитного ліміту/ліміту овердрафту).
<b>Несанкціоновані операції</b>	Від англ. fraud – операції, які здійснюються з використанням Карток у випадку подальшого визначення платіжними системами VISA International, MasterCard International, American Express, Diners Club та/або банками-емітентами таких Карток як викрадених, загублених або підроблених на момент здійснення операції.
<b>Носії ключової інформації (носії з ключами ЕЦП)</b>	Носії інформації, на яких зберігається особистий (таємний) ключ ЕЦП Клієнта. Наприклад: дискета, USB-накопичувач, eToken, CD/DVD-R/RW диск, накопичувач на жорсткому магнітному диску тощо.
<b>Операційний (Банківський) день</b>	Частина робочого дня Банку, протягом якої приймаються від Клієнтів документи на переказ і документи на відкликання та можна, за наявності технічної можливості, здійснити їх обробку, передачу та виконання. Тривалість операційного дня встановлюється Банком самостійно та закріплюється в його внутрішніх документах.
<b>Операційний час</b>	Частина Операційного дня Банку, протягом якої приймаються документи на переказ і документи на відкликання, що мають бути оброблені, передані та виконані Банком протягом цього ж робочого дня. Тривалість Операційного часу встановлюється Банком самостійно та закріплюється в його внутрішніх документах.

<b>Операція з повернення коштів</b>	Операція з повернення власнику Картки коштів на картковий рахунок за раніше проведеною оплатою товарів (робіт, послуг) з використанням Картки
<b>Особистий (таємний) ключ ЕЦП</b>	Параметр криптографічного алгоритму формування електронного цифрового підпису, доступний лише Підписувачу.
<b>Офіційний сайт Банку</b>	Офіційна веб-сторінка Банку, що розміщена за адресою <a href="http://www.pravex.com.ua">www.pravex.com.ua</a> .
<b>Підписувач</b>	Уповноважена особа Клієнта, яка відповідно до чинного законодавства України має право розпоряджатися рахунком та/або здійснювати інші дії щодо рахунку, зразок підпису якої міститься в картці із зразками підписів, що надана Клієнтом до Банку, та яка за допомогою особистого Ключа здійснює накладення свого ЕЦП на Електронні документи Клієнта (їх підписання).
<b>ПІН-код</b>	Персональний ідентифікаційний номер (чотиризначне число), відомий лише держателю Платіжної картки та потрібний для його ідентифікації під час здійснення операцій з використанням Платіжної картки.
<b>Платіжна картка</b>	Електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду Платіжної картки, що використовується для ініціювання переказу коштів з рахунку платника або з відповідного рахунку банку з метою оплати вартості товарів і послуг, перерахування коштів зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, отримання коштів у готівковій формі в касах банків через банківські автомати, а також здійснення інших операцій, установлених Правилами. Платіжна картка є власністю Банку.
<b>Платіжна операція</b>	Дія, ініційована користувачем електронного платіжного засобу, з унесення або зняття готівки з рахунку, здійснення розрахунків у безготівковій формі з використанням цього електронного платіжного засобу та/або його реквізитів за банківськими рахунками.
<b>Платіжне повідомлення</b>	Сукупність даних в електронній формі (далі «електронний файл»), на підставі якого здійснюються розрахунки за операціями із Картками. Платіжне повідомлення визначає вид операції і суму коштів, на яку вона виконана, ідентифікаційні дані емітента, еквайра та інші дані, визначені правилами платіжної системи. Платіжне повідомлення формується Платіжним терміналом, передається засобами телекомунікаційного зв'язку Банку до процесингового центру чи може бути збережене в пам'яті терміналу у формі журналу (реєстру) платіжних повідомлень.
<b>Платіжна система (ПС)</b>	Національна або Міжнародна система розрахунків між Банками – емітентами та Банками – еквайрами із стандартизованими вимогами, правилами та взаємодією між учасниками системи. В контексті цього Договору маються на увазі Національна платіжна система «Український платіжний простір» (далі – ПРОСТІР) та міжнародні платіжні системи Visa International Service Association й MasterCard International
<b>Платіжний термінал</b>	Електронний пристрій, призначений для ініціювання переказу з рахунку, у тому числі видачі готівки, отримання довідкової інформації і друкування документа за операцією із застосуванням електронного платіжного засобу.
<b>Положення щодо користування платіжними картками</b>	Положення щодо проведення операцій за поточними рахунками, операції за якими можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів (корпоративних карток). Розміщено на сайті Банку <a href="http://www.pravex.com.ua">www.pravex.com.ua</a> . і являється невід'ємною частиною Договору.
<b>Послуга та/або Послуги (Продукт)</b>	Послуги Банку, що надаються в рамках Договору та цих Правил.
<b>Поточний рахунок</b>	Рахунок, що відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зберігання грошей і здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів відповідно до умов Договору, Заяви



	про відкриття поточного рахунку та вимог законодавства України.
<b>Правила</b>	Дані Правила (договірні умови) надання послуг на умовах комплексного обслуговування юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців в АТ «ПРАВЕКС БАНК». Являються невід’ємною частиною Договору. Правила є формуляром та стандартною формою умов Договору, що діють у Банку відповідно до вимог нормативно-правових актів НБУ, до яких Клієнт приєднується шляхом підписання Договору або додаткової угоди щодо приєднання до цих Правил.
<b>Припинення (тимчасове Припинення) здійснення Торговцем операцій з використанням Картки</b>	Комплекс дій, які передбачають блокування Еквайром здійснення операцій з використанням Платіжного терміналу Торговцем.
<b>Рахунки</b>	Поточний рахунок, Депозитний рахунок, Картрахунок, рахунок в банківських металах разом
<b>Рахунок</b>	Поточний рахунок, Депозитний рахунок, Картрахунок, рахунок в банківських металах окремо. В частині послуги Еквайринг - поточний рахунок, відкритий Торговцем в установі Еквайра, або в іншому банку на території України, за яким проводяться розрахунки за операціями, здійсненими між ОРГАНІЗАЦІЄЮ та Держателями платіжних карток
<b>Рахунок за спеціальним режимом використання</b>	Поточний рахунок за балансом 2604* що відкривається у випадках, передбачених законами України або актами Кабінету Міністрів України.
<b>Реквізити Платіжної картки</b>	Номер Платіжної картки, строк дії Платіжної картки, CVV2\CVC2-код.
<b>Робочий день</b>	День, в який Банк відкритий для роботи з Клієнтами та проведення операцій
<b>Розрахункова операція</b>	Дія, ініційована власником Поточного або Депозитного рахунку, зі внесення, перерахування, зняття коштів з Рахунку у готівковій або безготівковій формі.
<b>СДБО</b>	Система дистанційного банківського обслуговування.
<b>Слово-пароль</b>	Слово, яке використовується для ідентифікації держателя Платіжної картки при його телефонному зверненні до Банку.
<b>Стоп-список</b>	Перелік Платіжних карток, складений за певними їх реквізитами, за якими заборонено або обмежено проведення операцій. Залежно від Правил платіжної системи стоп-список може бути електронним та/або паперовим.
<b>Сторона</b>	Банк або Клієнт окремо.
<b>Сторони</b>	Банк та Клієнт разом.
<b>Тарифи</b>	вартість послуг Банку, які надаються Клієнтам, в яких визначаються основні умови обслуговування Клієнта по обраним послугам, які затверджуються згідно з внутрішніми положеннями Банку та розміщуються на офіційному сайті Банку за електронною адресою: <a href="http://www.pravex.com.ua">www.pravex.com.ua</a> та/ або в залах обслуговування клієнтів у відділеннях Банку.
<b>Фонд</b>	Фонд гарантування вкладів фізичних осіб.
<b>Шахрайська операція</b>	Операція, яка здійснюється з використанням Платіжної картки без дозволу держателя або з використанням дубляжу Платіжної картки чи інформації про реквізити Платіжної картки, використані без дозволу держателя. Шахрайська операція може здійснюватися по втраченій/викраденій/підробленій Платіжній картці, а також з використанням отриманих шахрайським шляхом даних про реквізити Платіжної картки, необхідних для здійснення операції.

<b>Chargeback</b>	Фінансова претензія, що виставляється Банком-емітентом Еквайру на повернення платежу по проведеній операції. Chargeback виставляється у разі відмови власника карткового рахунку/ Держателя платіжної картки від списання коштів з його карткового рахунку.
<b>FATCA</b>	Закон Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act), деякі норми якого набули чинності з 01.07.2014, спрямований на запобігання легалізації злочинних доходів та визначає обов'язкові для всіх фінансових установ-учасників FATCA, у тому числі Банку, процедури щодо: <ul style="list-style-type: none"> <li>- проведення ідентифікації нових та існуючих клієнтів з метою виявлення Податкових резидентів США, тобто клієнтів та/або уповноважених осіб клієнтів, які є громадянами США, мають постійне місце проживання на території США або з інших підстав зобов'язані сплачувати податки відповідно до законодавства США, та надали Банку заповнену відповідно до вимог Податкової служби США форму W9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN) Клієнта / уповноваженої особи Клієнта;</li> <li>- надання звітності до Податкової служби США (Internal Revenue Service), зокрема, інформації про клієнтів – Податкових резидентів США, їх рахунки та операції за ними, про осіб, які не надали необхідної інформації для проведення ідентифікації відповідно до вимог FATCA тощо;</li> <li>- розкриття інформації про результати ідентифікації відповідно до вимог FATCA на запит Податкової служби США, осіб, що приймають участь в переказі коштів на рахунки Клієнта, а також в інших випадках, передбачених FATCA;</li> <li>- утримання «штрафного» податку (withholding) в розмірі 30% від сум переказів клієнтів, які не надали необхідної інформації для проведення ідентифікації відповідно до вимог FATCA, з наступним переказом зазначених сум до Податкової служби США.</li> </ul>
<b>ONLINE-авторизація</b>	Авторизація, проведена в режимі реального часу при безпосередньому оформленні операції з Карткою і складанні розрахункових документів
<b>POS NETWORK</b>	Мережа апаратного і програмного забезпечення для проведення операцій із Карткою за допомогою Платіжного терміналу
<b>Proxy-сервер</b>	Сервер, через який здійснюється робота Клієнта у випадку доступу в Інтернет через локальну мережу

Інші терміни, що вживаються в цих Правилах, мають значення і зміст відповідно до чинного законодавства України.

### **3. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГ НА УМОВАХ КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ ЮРИДИЧНИХ ОСІБ ТА ФІЗИЧНИХ ОСІБ – ПІДПРИЄМЦІВ**

3.1. Правила є невід'ємною частиною Договору комплексного обслуговування юридичної особи/фізичної особи – підприємця з дати підписання Сторонами такого Договору.

3.2. Підставою для отримання послуги за Договором є відповідна Анкета-заява, яка оформлюється у відділенні Банку у встановленій формі, що є додатком до цих Правил, у двох екземплярах та підписується Сторонами. В Анкеті-заяві обов'язково вказується назва Послуги (Продукту), що надається.

3.3. Сторони домовилися про те, що надання певних продуктів (Послуг), наведених у цих Правилах, станом на дату звернення Клієнта до Банку може не бути розпочато. Отримати інформацію щодо послуг (продуктів) Банку, що можуть бути отримані Клієнтом, Клієнт може у відділеннях Банку, а також, зателефонувавши до інформаційного центру Банку за телефонами: (044) 201-16-61(62), 0-800-500-450.

3.4. Відповідно до п. 5.8. Положення про організацію операційної діяльності в банках України, затвердженого Постановою Правління НБУ № 254 від 18.06.2003, за станом на 1 січня Банк при особистому зверненні Клієнта до Банку надає Клієнту виписки за його Рахунками. Після вивіряння даних цих виписок Клієнт складає у довільній письмовій формі підтвердження про залишки на його особових рахунках за



станом на «01» січня. Якщо підтвердження про залишки на особових рахунках Клієнта не отримані Банком протягом місяця, то ці залишки вважаються підтвердженими.

### 3.5. Гарантування вкладів Клієнтів:

#### 3.5.1. Юридичним особам – Фонд не відшкодовує кошти.

3.5.2. Фізичним особам – підприємцям у випадках, встановлених Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», Фонд відшкодовує кошти за їх вкладом, розміщеним у Банку на підставі Договору, включаючи проценти, нараховані на вклад станом на день початку процедури виведення Фондом Банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку. Для цілей даного пункту Правил під поняттям вклад маються на увазі кошти в готівковій або у безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені Банком від Клієнта (або які надійшли для Клієнта) на умовах Договору, включаючи нараховані проценти на такі кошти. У разі прийняття НБУ рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», Фонд гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за вкладами, включаючи проценти, на день початку процедури ліквідації банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному банку. Сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може бути меншою за 200000 гривень. Адміністративна рада Фонду не має права приймати рішення про зменшення граничної суми відшкодування коштів за вкладами. Клієнт має право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами. Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим НБУ на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (у разі прийняття НБУ рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», – за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації банку).

Нарахування процентів за вкладами припиняється в день початку процедури виведення Фондом банку з ринку (у разі прийняття НБУ рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», – у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку).

Детальні умови відшкодування Клієнту його вкладу Фондом зазначені у довідці про систему гарантування вкладів фізичних осіб, яка розміщується Банком на офіційному веб-сайті Банку в мережі Інтернет за адресою [www.pravex.com.ua](http://www.pravex.com.ua) та в залах обслуговування клієнтів у відділеннях Банку.

Також Клієнту відомо, що Фонд не відшкодовує кошти, передбачені ч.4 ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», у тому числі кошти:

- передані Банку в довірче управління;
- за вкладом у розмірі менше 10 гривень;
- за вкладом, підтвердженим ощадним (депозитним) сертифікатом на пред'явника;
- розміщені на вклад у Банку особою, яка є пов'язаною з Банком особою або була такою особою протягом року до дня прийняття НБУ рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних (у разі прийняття НБУ рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», – протягом року до дня прийняття такого рішення);
- розміщені на вклад у Банку особою, яка надавала Банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, у разі якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття НБУ рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік (у разі прийняття НБУ рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - один рік до дня прийняття такого рішення);
- розміщені на вклад власником істотної участі Банку;
- за вкладами у Банку, за якими Клієнти на індивідуальній основі отримують від Банку проценти за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність», або мають інші фінансові привілеї від Банку;
- за вкладом у Банку, якщо такий вклад використовується Клієнтом як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед цим банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань;
- за вкладами у філіях іноземних банків;



- за вкладками у банківських металах;
- розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду.

3.6. У разі проведення Банком рекламних акцій для Клієнтів, які відкрили у Банку поточні, вкладні рахунки (далі – Акції), Клієнт шляхом підписання Договору підтверджує, що він ознайомлений і погоджується з умовами проведення таких Акцій, які, зокрема, але не виключно, передбачають можливість збільшення розміру процентної ставки за банківським вкладом Клієнта, в порядку і розмірі, передбаченими умовами проведення Акцій.

## **4. ОСОБЛИВОСТІ ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ**

### **4.1. ПРАВИЛА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ**

#### **4.1.1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ**

4.1.1.1. З метою забезпечення розрахунково-касового обслуговування і збереження коштів Клієнта Банк на підставі Анкети-заяви (Додатки 1-2) відкриває йому поточні рахунки, в тому числі:

- рахунки за спеціальними режимами їх використання,
- поточні рахунки типу "Н",
- поточні рахунки типу "П",
- інвестиційні рахунки.

4.1.1.2. Обслуговування поточного рахунку Клієнта здійснюється на умовах відповідного тарифного пакету у разі підписання з Клієнтом умов такого тарифного пакету; або ж, якщо з Клієнтом не підписані умови тарифного пакету, то згідно із загальними тарифами, умови яких розміщені на сайті Банку. Зміна тарифного пакету здійснюється Банком на підставі письмової заяви Клієнта та підписаних Сторонами умов тарифного пакету з першого робочого дня місяця, що слідує за місяцем отримання заяви Банком, згідно з діючими Тарифами Банку і для усіх рахунків Клієнта одночасно.

4.1.1.3. Банк відкриває та обслуговує рахунки на умовах та у порядку, встановлених чинним законодавством України, Договором та даними Правилами на підставі поданих Клієнтом документів, відповідно до умов чинного законодавства України і вимог FATCA, та у разі відсутності причин для відмови у відкритті Поточного рахунку.

4.1.1.4. Банк гарантує таємницю операцій за рахунком Клієнта, за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України та/або Договором/Правилами.

#### **4.1.1.5. Поточні рахунки за спеціальними режимами їх використання**

4.1.1.5.1. Відкриваються у випадках, передбачених законами України або актами Кабінету Міністрів України чи іншими нормативними актами.

4.1.1.5.2. Банк веде розрахунково-касове обслуговування Клієнта лише у межах спеціального режиму використання рахунку, встановленого нормативним актом, вказаним в Анкеті-заяві (Додаток1), та здійснює за дорученням Клієнта розрахункові та касові операції в зазначених межах.

4.1.1.5.3. У разі внесення змін та/або доповнень до зазначеного в Анкеті-заяві про відкриття поточного рахунку Клієнта нормативного акта Банк зобов'язаний вести розрахунково-касове обслуговування Клієнта відповідно до вимог зміненого (доповненого) нормативного акта без внесення змін та/або доповнень безпосередньо до тексту Договору/Анкети-заяви, а також без додаткового повідомлення Клієнта.

4.1.1.5.4. Клієнт зобов'язується використовувати кошти, зараховані на рахунок, виключно в межах спеціального режиму використання рахунку, встановленого нормативним актом, який вказаний в Анкеті-заяві.

#### **4.1.1.6. Поточні рахунки типу «Н»**

4.1.1.6.1. Відкриваються в національній валюті офіційним представництвом, представництвом юридичних осіб – нерезидентів, які не займаються підприємницькою діяльністю на території України; представництвом іноземних банків, організаціям і установам (групам управління програмами або проектами), які згідно з чинними міжнародними договорами України та законодавством України залучаються до здійснення програм або проектів міжнародної допомоги чи міжнародної технічної допомоги.

4.1.1.6.2. Проведення операцій за рахунками типу «Н» здійснюється з урахуванням особливостей норм Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах, затвердженої постановою Правління НБУ від 12.11.2003 № 492 (далі – Інструкція НБУ № 492), у редакції, чинній на момент здійснення операцій за рахунком. Зазначені особливості мають переважне значення відносно будь-яких інших умов Договору та Правил.

#### **4.1.1.7. Поточні рахунки типу «П»**

4.1.1.7.1. Відкриваються в національній валюті постійним представництвом – представництвом юридичних осіб – нерезидентів (іноземних компаній, фірм, міжнародних організацій, що представляють інтереси юридичних осіб – нерезидентів в Україні), через які повністю або частково здійснюється підприємницька діяльність нерезидента на території України;

4.1.1.7.2. Проведення операцій за рахунками типу «П» здійснюється з урахуванням особливостей норм Інструкції НБУ № 492, у редакції, чинній на момент здійснення операцій за рахунком. Зазначені особливості мають переважне значення відносно будь-яких інших умов Договору та Правил.

4.1.1.7.3. Рахунок використовується відповідно до правил, встановлених для поточних рахунків юридичних осіб – резидентів, крім випадків купівлі іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України.

4.1.1.7.4. Наявні кошти з рахунку для купівлі на міжбанківському валютному ринку України іноземної валюти використовуються згідно з нормативно-правовими актами НБУ з питань торгівлі іноземної валюти з метою їх перерахування на рахунки і цілі, визначені Інструкцією НБУ № 492, у редакції, чинній на момент здійснення операцій за рахунком.

#### 4.1.1.8. Інвестиційні рахунки

4.1.1.8.1. Відкриваються нерезидентам-інвесторам відповідно до вимог чинного законодавства України для здійснення інвестиційної діяльності в Україні, а також для повернення іноземної інвестиції та прибутків, доходів, інших коштів, одержаних іноземним інвестором від інвестиційної діяльності в Україні.

4.1.1.8.2. Проведення операцій за інвестиційним рахунком здійснюється з урахуванням особливостей норм Інструкції НБУ № 492, та норм Положення про порядок іноземного інвестування в Україну, затвердженого постановою Правління НБУ від 10.08.2005 № 280, у редакції, чинній на момент здійснення операцій за рахунком. Зазначені особливості мають переважне значення відносно будь-яких інших умов Договору та Правил.

4.1.1.8.3. Інвестиційний поточний рахунок Клієнта відкривається та обслуговується Банком у національній валюті України або в іноземних валютах, які згідно з Класифікатором, відносяться до 1 (першої) групи.

#### 4.1.2. ОБОВ'ЯЗКИ БАНКУ

4.1.2.1. Вести комплексне розрахунково-касове обслуговування Клієнта та здійснювати за його дорученням розрахункові та касові операції згідно з чинним законодавством України (переказ грошових коштів з рахунку на рахунок, видача грошових коштів у готівковій формі та інші операції, передбачені діючими нормативними документами Банку).

4.1.2.2. Здійснювати обслуговування Клієнта у визначений Банком операційний час щодня, крім вихідних, святкових та неробочих днів.

4.1.2.3. Приймати до виконання платіжні доручення Клієнта в межах наявного залишку на рахунку, із урахуванням вартості послуг Банку, якщо інше не передбачене додатковою угодою до Договору між Банком та Клієнтом.

4.1.2.4. У разі технічної можливості виконувати платіжні доручення Клієнта з урахуванням коштів, що надходять на його рахунки протягом операційного дня (поточні надходження).

4.1.2.5. У разі технічної можливості виконувати платіжні доручення Клієнта, які надійшли після операційного часу, але не пізніше:

4.1.2.5.1. Для клієнтів юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та фізичних осіб, які мають поточні рахунки в національній валюті в Банку та надають розрахункові документи на паперових носіях до Банку:

- післяопераційний час для зовнішніх платежів з 15:00 до 16:30;
- післяопераційний час для внутрішніх платежів з 15:00 до 18:00 або до часу закінчення роботи відділення Банку з клієнтами;

4.1.2.5.2. Для клієнтів – юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та фізичних осіб, які мають поточні рахунки в національній валюті в Банку та обслуговуються за СДБО:

- післяопераційний час для зовнішніх платежів з 16:00 до 17:10
- післяопераційний час для внутрішніх платежів з 16:00 до 18:50

4.1.2.6. Розрахункові операції за дорученням Клієнта здійснювати відповідно до чинного законодавства України. Списання коштів з рахунку Клієнта здійснювати за його дорученням та/або в порядку договірного списання. Примусове списання коштів з рахунку Клієнта здійснюється Банком у випадках, спеціально передбачених чинним законодавством України.

4.1.2.7. Здійснювати приймання грошової виручки відповідно до чинних у Банку правил касової роботи в установах банків. Видавати Клієнту готівкові грошові кошти у порядку, передбаченому чинним законодавством України.



4.1.2.8. За заявою Клієнта забезпечувати його грошовими чековими книжками (за плату, згідно з Тарифами) та бланками заяв на переказ готівки, потрібними для здійснення розрахунково-касових операцій, у порядку, передбаченому чинним законодавством України.

4.1.2.9. На вимогу Клієнта видавати Клієнту або уповноваженим ним особам виписки з поточного рахунку Клієнта з додаванням необхідних документів.

4.1.2.10. Консультувати Клієнта з питань розрахунків, правил документообігу та інших питань, які стосуються безпосередньо розрахунково-касового обслуговування.

4.1.2.11. Забезпечувати збереження ввірених йому Клієнтом грошових коштів. Здійснення Банком списання коштів з рахунку Клієнта у випадках, передбачених чинним законодавством України, та/або Договором/Правилами не являється порушенням Банком своїх зобов'язань щодо збереження коштів Клієнта.

4.1.2.12. У разі проведення помилкового перерахування коштів на рахунок Клієнта повідомляти Клієнта про необхідність повернення помилково перерахованої суми за вказаними Банком реквізитами.

4.1.2.13. Зараховувати на рахунок, відкритий в іноземній валюті, іноземну валюту, перераховану із-за кордону іноземним інвестором для здійснення іноземної інвестиції в Україні, виключно через розподільчий рахунок. Здійснювати перерахування коштів в іноземній валюті на поточний рахунок Клієнта не пізніше ніж на наступний банківський день після дня їх зарахування на розподільчий рахунок.

4.1.2.14. З часу отримання інформації щодо мети перерахування коштів від відправника коштів та/або банку-відправника коштів, та/або Клієнта повертати банку-відправникові іноземну валюту 2-ї або 3-ї групи Класифікатора, що перерахована із-за кордону з метою здійснення інвестиційної діяльності, для зарахування на рахунок, без зарахування зазначеної іноземної валюти на розподільчий рахунок.

### 4.1.3. **ОБОВ'ЯЗКИ КЛІЄНТА**

4.1.3.1. Здійснювати подання розрахункових документів до Банку на паперовому носії особисто посадовими особами, яким надано право першого та другого підпису, згідно з карткою із зразками підписів, або особами, на яких у встановленому чинним законодавством України порядку оформлена відповідна довіреність, якщо інше не передбачене Договором/Правилами.

4.1.3.2. Надавати Банку заявку на одержання готівкових коштів напередодні одержання їх у касі Банку.

4.1.3.3. У момент одержання коштів або надання платіжного доручення на переказ коштів на виплату заробітної плати надавати платіжні доручення на перерахування платежів, утриманих із заробітної плати працівників і нарахованих до фонду оплати праці податків до бюджету і зборів до державних цільових фондів, позабюджетних фондів, відповідно до чинного законодавства України, або документи, які підтверджують їх попередню сплату.

4.1.3.4. Письмово інформувати Банк про помилково виконані операції за рахунком. Виписки з рахунку вважаються підтвердженими, якщо Клієнт не надасть свої зауваження протягом 5 банківських днів від дати проведення операції.

4.1.3.5. Протягом 3 (трьох) робочих днів від дня отримання від Банку повідомлення про здійснення помилкового перерахування грошових коштів ініціювати переказ помилково перерахованої суми за вказаними Банком реквізитами.

4.1.3.6. У разі порушення неналежним отримувачем триденного терміну Банк має право вимагати від неналежного отримувача, а неналежний отримувач зобов'язаний повернути суму переказу та оплатити Банку пеню у розмірі 0,1% від суми простроченого платежу за кожен день, починаючи з дати завершення помилкового переказу до дня повернення коштів включно, але не більше 10% від суми переказу.

4.1.3.7. Виконувати діючі інструкції, правила та інші нормативно-правові акти з питань здійснення розрахунково-касових операцій за рахунком та дотримуватися встановлених правил режиму використання рахунку.

4.1.3.8. Надавати Банку не пізніше 31 (тридцять першого) січня кожного року письмове підтвердження залишку грошових коштів на поточному рахунку станом на 1 січня. У разі ненадання Клієнтом підтвердження у вказаний строк залишок коштів вважається підтвердженим.

4.1.3.9. Надавати до Банку належним чином оформлені документи для юридичного оформлення рахунку Клієнта та здійснення операцій за рахунком.

4.1.3.10. У касових документах на внесення готівки у призначенні платежу чітко зазначити джерело походження готівкових коштів.

4.1.3.11. У грошових чеках на отримання готівки чітко формулювати цільове призначення, що відображає суть операції, яка буде здійснюватися.

4.1.3.12. У випадку зміни посадової особи, внесеної до картки із зразками підписів, або пролонгації її обов'язків завчасно надавати до Банку документи, які підтверджують її повноваження.



4.1.3.13. Для перерахування за кордон прибутків, доходів та інших коштів, одержаних у результаті здійснення інвестицій, надати в Банк засвідчену в установленому порядку копію довідки податкового органу про сплачений іноземним інвестором в Україні податок на прибуток (дохід) або легалізовану довідку (чи її нотаріально засвідчену копію), видану компетентним органом відповідної країни, визначеним міжнародним договором України про уникнення подвійного оподаткування, яка підтверджує, що Клієнт є резидентом країни, з якою укладено міжнародний договір про уникнення подвійного оподаткування доходів.

#### 4.1.4. ПРАВА БАНКУ

4.1.4.1. Відмовити у здійсненні розрахункових і касових операцій за рахунками Клієнта за наявності фактів, які свідчать про порушення Клієнтом законодавства, а також діючих у Банку правил, зокрема вимог до оформлення розрахункових документів і термінів їх надання до Банку, а також в інших випадках, передбачених чинним законодавством України та/або Договором/Правилами. При цьому уповноважена особа Банку на зворотній стороні документів Клієнта вказує причину відмови у здійсненні операції та повертає їх Клієнту.

4.1.4.2. Відмовити у видачі готівкових грошових коштів чи прийнятті до виконання платіжного доручення у разі ненадання Клієнтом при одержанні (перерахуванні) грошових коштів на заробітну плату платіжних документів (доручень) на перерахування податків і обов'язкових відрахувань до позабюджетних фондів згідно з чинним законодавством України або документального підтвердження їх сплати раніше.

4.1.4.3. Здійснювати в день подання повернення розрахункових і касових документів Клієнта у разі ненадання Клієнтом документів та інформації, які необхідні для з'ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану, або навмисного надання Клієнтом неправдивих відомостей про себе, а також у разі відмови Банку від проведення операції як такої, що підлягає обов'язковому фінансовому моніторингу згідно із Законом про запобігання відмиванню доходів, з обов'язковим зазначенням причини повернення та з посиланням на нормативно-правовий акт, що передбачає відмову.

4.1.4.4. Не приймати до виконання платіжні доручення Клієнта від осіб, які не зазначені у картках із зразками підписів або не мають довіреності на право надання до Банку платіжних документів та одержання виписок з рахунку, засвідченої посадовими особами, яким надано право першого та другого підпису згідно з наданою до Банку картою із зразками підписів.

4.1.4.5. Відмовитися від обслуговування рахунків Клієнта у разі несплати Клієнтом більше одного календарного місяця послуг Банку за розрахунково-касове обслуговування.

4.1.4.6. Не приймати до розгляду платіжні документи з підписом посадової особи Клієнта, якщо буде виявлено, що у неї завершився строк повноважень згідно з документами, що зберігаються у справі з юридичного оформлення рахунку.

4.1.4.7. Не приймати до розгляду платіжні документи за рахунком Клієнта та/або відмовити Клієнту у здійсненні розрахункових і касових операцій за рахунком у випадку наявності факсимільних відтворень підписів на будь-яких документах, які надаються до Банку для юридичного оформлення рахунку Клієнта та здійснення операцій за рахунком.

4.1.4.8. Призупинити видаткові операції за рахунком Клієнта, якщо Банком буде виявлено неналежним чином оформлені документи юридичної справи Клієнта.

4.1.4.9. Самостійно закрити поточний рахунок Клієнта, за яким не відбувався рух коштів понад один рік. При цьому, якщо після письмового повідомлення Банком про закриття рахунку Клієнт протягом двох років не звернувся до Банку для отримання залишку коштів за цим рахунком, Банк має право зарахувати цей залишок на відповідний рахунок Банку і відповідна Анкета-заява припиняє свою дію.

4.1.4.10. Закрити поточний рахунок за письмовою заявою Клієнта на закриття рахунку (зразки заяв містяться у Додатках 4, 5, 6 до Правил.

4.1.4.11. При здійсненні Клієнтом операцій на суму, яка підлягає обов'язковому фінансовому моніторингу згідно із Законом про запобігання відмиванню доходів, вимагати додаткове підтвердження законності здійснення цієї операції, у разі надання платіжних документів на паперовому носії.

4.1.4.12. Закрити Рахунок у випадку відмови Клієнта від надання інформації згідно з вимогами FATCA.

4.1.4.13. Закрити Рахунок у випадках та в порядку, встановленим чинним законодавством України, в тому числі нормативними актами НБУ, зокрема якщо операції за рахунками Клієнта не здійснюються протягом трьох років поспіль (окрім списання Банком комісій та /або нарахування процентів) та на таких рахунках відсутній залишок коштів.

#### 4.1.5. ПРАВА КЛІЄНТА

4.1.5.1. Самостійно розпоряджатися грошовими коштами, які перебувають на його рахунку, в межах режиму використання рахунку, встановленого чинним законодавством.



4.1.5.2. Одержувати готівкові грошові кошти у межах залишку коштів на його рахунку за умови сплати послуг Банку з видачі готівкових коштів згідно з діючими Тарифами Банку або за умови внесення Клієнтом суми вартості послуг готівковими коштами через касу Банку.

4.1.5.3. Висувати претензії з приводу нестачі готівкових грошових коштів, отриманих у касі Банку, якщо нестача виявлена при перерахуванні готівки у приміщенні Банку та у присутності його представника.

4.1.5.4. Банк не розглядає претензії Клієнта про нестачу, якщо її виявлено при перерахуванні готівки поза приміщенням Банку без участі його представників.

4.1.5.5. Відкликати платіжне доручення в національній валюті та іноземній валюті у будь-який час до списання суми коштів з його рахунку і лише у повній сумі шляхом подання листа про відкликання, складеного у довільній формі з зазначенням повної інформації про платіжне доручення (Дебет; Кредит; Сума; № п/д, дата п/д та ін.) та засвідченого підписами відповідальних осіб Клієнта та відбитком печатки, за наявності.

4.1.5.6. Звертатися із запитом щодо розшуку раніше перерахованих та повернення помилково перерахованих коштів.

4.1.5.7. Закрити рахунок у порядку, визначеному чинним законодавством України. У випадку наявності у Клієнта заборгованості перед Банком без згоди Банку рахунок не може бути закрито з ініціативи Клієнта.

#### 4.1.6. ОСОБЛИВОСТІ ФІНАНСОВИХ ВЗАЄМОВІДНОСИН СТОРІН

4.1.6.1. Порядок сплати послуг Банку здійснюється відповідно до розділу 16.2 цих Правил – «ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ».

4.1.6.2. У разі якщо у Клієнта не відкритий поточний рахунок в АТ «ПРАВЕКС БАНК», Клієнт зобов'язується сплатити Банку комісію до моменту проведення операції шляхом внесення готівки в касу Банку або шляхом перерахування коштів з поточного рахунку, відкритого в іншому банку.

4.1.6.3. Оплата за користування вільними коштами, які перебувають на рахунку Клієнта, здійснюється Банком відповідно до діючих у Банку Тарифів.

4.1.6.4. Шляхом підписання Договору Клієнт доручає, а Банк зобов'язується за дорученням Клієнта утримати комісійну винагороду в гривнях з коштів, отриманих від обов'язкового продажу іноземної валюти, без зарахування цієї комісійної винагороди на поточний рахунок Клієнта в національній валюті.

#### 4.1.7. ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ В ІНОЗЕМНІЙ ВАЛЮТІ

4.1.7.1. Банк відкриває Клієнту поточні рахунки в іноземній валюті на умовах та у порядку, встановлених чинним законодавством України, Договором та Правилами.

4.1.7.2. Іноземна валюта, яка надійшла на поточний валютний рахунок Клієнта у Банку, зараховується на умовах та у порядку, встановлених чинним законодавством України.

4.1.7.3. Переказ грошових коштів в іноземній валюті з рахунку Клієнта Банк виконує за платіжними дорученнями в іноземній валюті у межах залишків коштів на рахунку на початок операційного дня з урахуванням суми коштів, потрібної для сплати можливих комісійних винагород (витрат), згідно з Тарифами Банку.

У разі технічної можливості Банк виконує переказ і продаж іноземної валюти з урахуванням коштів, які надходять на рахунок Клієнта протягом операційного дня.

4.1.7.4. Платіжне доручення в іноземній валюті приймається Банком до виконання протягом 30 календарних днів, починаючи з дня його оформлення. Платіжні доручення в іноземній валюті, які надійшли до Банку: для власних коштів та куплених коштів в валютах другої групи Класифікатора іноземних валют – до 15:00, для куплених коштів в валютах першої групи Класифікатора – до 16:00, виконуються поточного операційного дня. Платіжні доручення в іноземній валюті, які надійшли до Банку пізніше вищезазначеного часу, виконуються Банком наступного операційного дня.

4.1.7.5. Банк здійснює купівлю/продаж іноземної валюти за дорученням Клієнта та зарахування купленої іноземної валюти чи гривневого еквівалента проданої іноземної валюти на рахунок Клієнта у термін, визначений чинним законодавством України.

4.1.7.6. Заява про продаж іноземної валюти або банківських металів приймається Банком до виконання протягом 30 днів, починаючи з дня її оформлення (день оформлення не враховується). Заяви про продаж іноземної валюти або банківських металів, які надійшли до Банку на паперових носіях до 10:00 та виконуються поточного операційного дня. Заяви, які надійшли до Банку по системі «Інтернет-Клієнт-Банк» – приймаються до 10:30 та виконуються поточного операційного дня. Заяви про продаж іноземної валюти або банківських металів, які надійшли до Банку пізніше вищезазначеного часу, виконуються Банком наступного операційного дня.

У разі отримання повідомлення про переказ коштів в іноземній валюті на користь Клієнта, у якому відсутні/неточні реквізити Клієнта-отримувача (найменування або прізвище та ім'я (для фізичної особи –





підприємця), номер рахунку), Банк звертається до банку, що обслуговує платника для з'ясування реквізитів. Витрати, пов'язані із з'ясуванням реквізитів, Клієнт доручає Банку відшкодувати з рахунку Клієнта в національній валюті самостійно, відповідно до діючих Тарифів Банку.

4.1.7.7. Кошти в іноземній валюті, що зараховані банком бенефіціара на рахунок бенефіціара, можуть бути повернені платнику за платіжним дорученням в іноземній валюті, оформленим лише бенефіціаром. У разі відмови бенефіціара добровільно повернути кошти це питання вирішується у судовому порядку.

4.1.7.8. При здійсненні Банком функцій агента валютного контролю Клієнт зобов'язаний надавати до Банку копії документів та іншу запитувану Банком інформацію стосовно стану розрахунків за експортними, імпорнтними або лізинговими операціями.

4.1.7.9. У випадку повернення без виконання заяви на купівлю або продаж безготівкової іноземної валюти, повернення проводиться співробітником Банку, що обслуговує рахунок Клієнта, в порядку, зворотному до порядку подання заяви на купівлю або продаж безготівкової іноземної валюти (письмово або в електронному вигляді).

4.1.7.10. Клієнт має право отримати інформацію про суму купленої або проданої безготівкової іноземної валюти, курс, за яким іноземна валюта була куплена або продана на міжбанківському валютному ринку України, суму всіх витрат, яку сплатив Клієнт за проведення цих операцій тощо, у випадку здійснення Клієнтом операції купівлі або продажу безготівкової іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України. Також Клієнт має право отримати інформацію за його письмовим запитом щодо курсу, за яким іноземна валюта була куплена в НБУ чи продана НБУ, у випадку здійснення Клієнтом операції купівлі або продажу безготівкової іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України.

4.1.7.11. Для здійснення купівлі безготівкової іноземної валюти Клієнт перераховує /доручає Банку перерахувати з власного поточного рахунку кошти у національній валюті у розмірі, що потрібен для:

- купівлі іноземної валюти,
- сплати комісійної винагороди,
- сплати збору на обов'язкове державне пенсійне страхування в розмірі, установленому законодавством України, від суми в гривнях, витраченої на купівлю іноземної валюти, без урахування комісійної винагороди за цією операцією,
- згідно з реквізитами, зазначеними у заяві на купівлю безготівкової іноземної валюти.

При цьому Банк після визначення курсу угоди купівлі безготівкової іноземної валюти та формування бухгалтерських проводок за такою операцією зобов'язаний нарахувати, утримати та перерахувати від імені та за рахунок коштів Клієнта суму збору на обов'язкове державне пенсійне страхування до Державного бюджету України в установленому законодавством України порядку.

Збір на обов'язкове державне пенсійне страхування стягується, якщо це передбачено діючим законодавством України.

4.1.7.12. У випадку необхідності відкликання заяви на купівлю, продаж або конвертацію іноземної валюти або банківських металів Клієнт надає до кінця операційного дня, що передує дню торгів на міжбанківському валютному ринку України, лист про відкликання такої заяви, що складений у довільній формі і завірений підписами відповідальних осіб Клієнта і відбитком його печатки (за її наявності). У разі понесення витрат та/або збитку Банком у результаті відкликання заяви про купівлю або продаж безготівкової іноземної валюти Клієнт доручає Банку самостійно списати з рахунку суму відшкодування у розмірі понесених витрат та/або збитку Банком.

## 4.2. ПРАВИЛА ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ В БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛАХ

### 4.2.1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

4.2.1.1. Банк на підставі Договору, даних Правил, Анкети-заяви (Додаток 1) в порядку, встановленому чинним законодавством України, відкриває Клієнтові рахунок у банківських металах (далі в цьому розділі – Рахунок).

4.2.1.2. Рахунок відкривається з метою збереження банківських металів Клієнта, здійснення розрахунково-касового обслуговування операцій Клієнта з банківськими металами, далі – «операції», і має такий режим:

4.2.1.2.1. на Рахунок зараховуються банківські метали:

- внесені Клієнтом з фізичною поставкою;
- придбані Банком за дорученням Клієнта;
- перераховані з власного поточного рахунку Клієнта в банківських металах, відкритого в уповноваженому банку, або із власного депозитного рахунку Клієнта в банківських металах, відкритого в уповноваженому банку (з урахуванням відсотків, нарахованих відповідно до нього);
- в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.



4.2.1.2.2. з Рахунку за розпорядженням Клієнта проводяться такі операції:

- видача банківських металів з фізичною поставкою;
- перерахування на власний поточний рахунок Клієнта в уповноваженому банку або на власний депозитний рахунок Клієнта в уповноваженому банку;
- продаж Банком банківських металів за дорученням Клієнта;
- інші операції, передбачені чинним законодавством України.

4.2.1.3. Банк не нараховує відсотки на залишки банківських металів на Рахунку.

4.2.1.4. Шляхом підписання Договору Клієнт у випадку здійснення з вини Банку помилкового зарахування банківських металів на Рахунок доручає Банку, а Банк має право самостійно перерахувати з Рахунку помилково зараховані на нього банківські метали відправнику або належному отримувачу шляхом оформлення платіжних документів із заповненням всіх необхідних реквізитів, при цьому:

- платником у платіжних документах виступає Клієнт;
- платіжні документи підписуються уповноваженими співробітниками Банку.

4.2.1.5. Порядок сплати послуг Банку здійснюється відповідно до розділу 16.2 цих Правил «ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ».

4.2.1.6. У разі якщо у Клієнта не відкритий поточний рахунок в АТ «ПРАВЕКС БАНК», Клієнт зобов'язується сплатити Банку комісію до моменту проведення операції шляхом внесення готівки в касу Банку або шляхом перерахування коштів з поточного рахунку, відкритого в іншому банку.

#### 4.2.2. **ОБОВ'ЯЗКИ КЛІЄНТА**

4.2.2.1. Надавати в Банк не пізніше 31 січня кожного року письмове підтвердження залишків банківських металів на поточному рахунку за станом на 1 січня того ж року. У випадку ненадання Клієнтом зазначеного підтвердження у встановлений строк залишок коштів вважається підтвердженим.

4.2.2.2. Забезпечувати доставку в Банк листів про відкликання первинних документів, оформлених відповідно до пункту 4.2.4.2, уповноваженою Клієнтом особою, що повинна особисто передати такий лист відповідальному виконавцеві Банку, що обслуговує Рахунок.

4.2.2.3. Відшкодовувати Банку витрати, що виникли через відкликання первинних документів, у порядку, встановленому законодавством України.

#### 4.2.3. **ОБОВ'ЯЗКИ БАНКУ**

4.2.3.1. Забезпечувати збереження довірених йому Клієнтом банківських металів. Здійснення Банком списання банківських металів з Рахунку Клієнта у випадках, передбачених чинним законодавством України, та/або Договором/Правилами не являється порушенням Банком своїх зобов'язань щодо збереження банківських металів Клієнта.

4.2.3.2. У випадку повернення Клієнтові первинного документа без виконання на звороті первинного документа робиться напис про причину його повернення із зазначенням дати повернення і посиланням на документ, на підставі якого здійснене таке повернення. Даний напис засвідчується підписами відповідального виконавця й співробітника Банку, що прийняв рішення про повернення, і відбитком штампа Банку.

#### 4.2.4. **ПРАВА КЛІЄНТА**

4.2.4.1. Самостійно розпоряджатися банківськими металами, які перебувають на Рахунку з урахуванням положень чинного законодавства.

4.2.4.2. Відкликати з Банку подані раніше первинні документи. Первинний документ (в тому числі заява на купівлю або продаж іноземної валюти або банківського металу) може бути відкликаний Клієнтом лише повністю (не частково). Первинний документ відкликається Клієнтом шляхом подачі в Банк листа про відкликання. Лист про відкликання повинен містити повну назву, номер і дату оформлення первинного документа, що відкликається, відбиток печатки (за наявності), посади, підписи, ініціали й прізвища відповідальних осіб Клієнта, які заявлені ним у картці зі зразками підписів, що зберігається в Банку. При цьому:

- а) лист про відкликання платіжного доручення в іноземній валюті або в банківському металі подається Клієнтом у Банк в години роботи Банку до настання моменту списання банківського металу з кореспондентського рахунку, відкритого в банку-кореспонденті (якщо на момент надання Клієнтом у Банк листа про відкликання платіжного доручення в іноземній валюті або банківському металі Банк уже списав банківські метали з кореспондентського рахунку, відкритого в банку-кореспонденті, то повернення Клієнтові банківських металів здійснюється у випадку повернення цих банківських металів з банку бенефіціара в порядку, установленому законодавством України);



- б) лист про відкликання заяв на купівлю або продаж іноземної валюти або банківського металу подається Клієнтом у Банк до кінця операційного часу дня, що передує дню торгів на міжбанківському валютному ринку України;
- в) лист про відкликання заявки на приймання на Рахунок банківського металу з його фізичною поставкою подається Клієнтом у Банк в години роботи Банку до настання моменту зарахування банківського металу на Рахунок;
- г) лист про відкликання заявки на видачу з Рахунку банківського металу з його фізичною поставкою подається Клієнтом у Банк в години роботи Банку до настання моменту зарахування на рахунок Банку комісії за видачу банківського металу з Рахунку, перерахованої Клієнтом.

4.2.4.3. Пред'являти Банку претензії з приводу нестачі банківського металу, отриманого в касі Банку, лише в тому випадку, якщо така нестача виявлена при одночасному дотриманні трьох умов:

- нестача виявлена в момент одержання банківського металу в касі Банку;
- нестача виявлена в приміщенні каси Банку, в якій цей банківський метал отриманий;
- нестача виявлена в присутності працівника Банку, який видав цей банківський метал.

4.2.4.4. Закрити рахунок, подавши письмову заяву до Банку.

#### 4.2.5. ПРАВА БАНКУ

4.2.5.1. Не здійснювати розрахунково-касове обслуговування Клієнта до моменту попередньої оплати Клієнтом послуг Банку з проведення за Рахунком відповідної операції з банківськими металами.

4.2.5.2. Не приймати від Клієнта листів про відкликання первинних документів в таких випадках:

- а) якщо лист про відкликання оформлено з порушенням вимог, викладених у пункті 4.2.4.2 Договору;
- б) якщо лист про відкликання подано в Банк після закінчення строку його подачі, зазначеного в пункті 4.2.4.2 Правил;
- в) якщо лист про відкликання подано в Банк будь-яким способом, відмінним від зазначеного в підпункті 4.2.2.2 Правил (зокрема відправлено поштою).

4.2.5.3. Призупинити видаткові операції за Рахунком Клієнта, якщо Банком буде виявлено неналежним чином оформлені документи юридичної справи Клієнта.

4.2.5.4. Відмовити Клієнту в здійсненні розрахункових і касових операцій за Рахунком у випадку наявності факсимільних відтворень підписів на будь-яких документах, які надаються до Банку для юридичного оформлення Рахунку Клієнта та здійснення операцій за рахунком.

4.2.5.5. Відмовити Клієнту у здійсненні розрахункових і касових операцій за рахунком у випадку, якщо операції не відповідають нормам чинного законодавства та не входять до переліку, передбаченого документами НБУ.

4.2.5.6. Здійснювати примусове списання банківських металів з Рахунку Клієнта у випадках, спеціально передбачених чинним законодавством України.

4.2.5.7. У випадку здійснення з вини Банку помилкових зарахувань банківських металів на Рахунок самостійно перераховувати з Рахунку помилково зараховані на нього банківські метали в порядку, викладеному в пункті 4.2.1.4 Правил.

4.2.5.8. Закрити поточний рахунок Клієнта:

- якщо Клієнт протягом 36 місяців не здійснював операцій за Рахунком та за умови відсутності залишку банківських металів на Рахунку;
- за письмовою заявою Клієнта про закриття Рахунку;
- в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

## 5. ПРАВИЛА РОБОТИ ІЗ СИСТЕМАМИ ДИСТАНЦІЙНОГО БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ

### 5.1. ІНТЕРНЕТ-КЛІЄНТ-БАНК

#### 5.1.1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

5.1.1.1. Відповідно до підписаної Сторонами Анкети-заяви (Додаток 6) Банк приймає на себе зобов'язання за допомогою системи «Інтернет-Клієнт-Банк» на підставі електронних документів, засвідчених ЕЦП, здійснювати дистанційне розрахункове та інформаційне обслуговування по рахунку/рахунках Клієнта на умовах, визначених Договором, відповідною Анкетною-заявою та Правилами.

5.1.1.2. Використання системи «Інтернет-Клієнт-Банк» надає Клієнту можливість:

- 5.1.1.2.1. підготовки та здійснення платежів по поточним рахункам в національній валюті;



5.1.1.2.2. отримання, друк та збереження в файл виписок за рахунками в національній та іноземній валюті за будь-який період з дати підключення до системи «Інтернет-Клієнт-Банк» (за винятком періоду, коли роботу системи призупинено);

5.1.1.2.3. друку електронних платіжних документів та інформації, отриманої від Банку;

5.1.1.2.4. надсилати заяви на купівлю іноземної валюти, вільний продаж іноземної валюти, платіжні доручення в іноземній валюті;

5.1.1.2.5. отримання вхідних SWIFT-повідомлень щодо надходження коштів в іноземній валюті на користь Клієнта;

5.1.1.2.6. отримувати курси валют НБУ;

5.1.1.2.7. обмінюватися з Банком інформаційними повідомленнями;

5.1.1.2.8. отримання, друку та збереження в файл інформації, отриманої від Банку;

5.1.1.2.9. перегляду стану діючих рахунків (в тому числі депозитних, карткових)

5.1.1.2.10. роботи з документами, що зберігаються в базі даних Клієнта;

5.1.1.2.11. імпорту інформації з бухгалтерської системи Клієнта, використовуючи файли імпорту;

5.1.1.2.12. експорту інформації в бухгалтерську систему Клієнта, використовуючи файли експорту;

5.1.1.2.13. роботи з документами, що зберігаються в базі даних Банку, одночасно кільком працівникам Клієнта з територіально віддалених місць їх знаходження (тільки в режимі «Online» системи).

5.1.1.3. Підписання Сторонами Анкети-заяви про підключення до систем електронного банкінгу не скасовує можливості використання Клієнтом платіжних розрахункових документів на паперовому носії, що надаються та опрацьовуються у встановленому чинним законодавством порядку та на підставі Анкети-заяви про відкриття поточного рахунку.

5.1.1.4. Сторони визнають, що надавати розрахункові документи на паперовому носії аналогічного змісту із електронними розрахунковими документами, засвідченими ЕЦП, не потрібно, за винятком випадків передбачених чинним законодавством.

5.1.1.5. Електронні документи, що надійшли від Клієнта з використанням системи «Інтернет-Клієнт-Банк», без ЕЦП Підписувачів не мають юридичної сили, Банком не розглядаються і не приймаються. Відповідальність за достовірність інформації, що міститься в реквізитах електронного документа, несе особа, яка підписала цей документ своїм ЕЦП, при цьому Сторони визнають, що підробка ЕЦП Клієнта неможлива без знання інформації про особистий (таємний) ключ Клієнта.

5.1.1.6. Сторони визнають достатнім метод захисту документів з використанням особистого (таємного) ключа ЕЦП, наданого Банком.

5.1.1.7. Підставою для списання коштів з рахунків Клієнта з використанням системи «Інтернет-Клієнт-Банк» є електронні розрахункові документи, підписані ЕЦП Клієнта.

5.1.1.8. Умови цих Правил відносно здійснення за допомогою системи «Інтернет-Клієнт-Банк» операцій Клієнта за рахунком, вказаним в Анкеті-заяві про підключення до системи «Інтернет-Клієнт-Банк», застосовуються в межах та з урахуванням порядку та режиму такого рахунку.

5.1.1.9. Необхідними умовами працездатності системи «Інтернет-Клієнт-Банк» на стороні Клієнта є використання:

5.1.1.9.1. підключеного до мережі Інтернет комп'ютера Клієнта (якщо комп'ютер Клієнта підключено до мережі Інтернет через локальну мережу, то Клієнт повинен виконати необхідні налаштування свого проху-сервера згідно з інструкцією з експлуатації системи);

5.1.1.9.2. програми «Internet Explorer» актуальної версії з сайту розробника;

5.1.1.9.3. актуальної версії віртуальної машини Java з сайту розробника;

5.1.1.10. Банк починає надавати Клієнту послуги з використанням системи «Інтернет-Клієнт-Банк» після сертифікації первинних засобів захисту, згенерованих Клієнтом.

5.1.1.11. Банк не проводить навчання Клієнта основам роботи на комп'ютері та у мережі Інтернет.

## 5.1.2. **ОБОВ'ЯЗКИ БАНКУ**

5.1.2.1. Здійснювати операції з перерахування коштів з рахунку Клієнта на основі електронних розрахункових документів, прийнятих телекомунікаційними каналами зв'язку по системі «Інтернет-Клієнт-банк» та оформлених належним чином відповідно до вимог діючих нормативно-правових актів і внутрішніх документів Банку та підписаних ЕЦП посадових осіб Клієнта, які мають право першого та другого підпису розрахункових документів. Підтвердженням виконаних Банком за день операцій щодо перерахування коштів з рахунку Клієнта на рахунок отримувача на підставі прийнятих Банком телекомунікаційними каналами зв'язку та належним чином оформлених, згідно з чинним законодавством України, електронних платіжних документів, являються виписки з особового рахунку Клієнта, що формуються та надаються Клієнту, в порядку, передбаченому в п. 5.1.5.5 Правил.



5.1.2.2. Виконувати платіжні доручення в іноземній валюті, які надійшли до Банку: для куплених коштів в валютах другої групи Класифікатора іноземних валют, а також для власних коштів – до 15:00, для куплених коштів в валютах першої групи Класифікатора – до 16:00, поточного операційного дня. Платіжні доручення в іноземній валюті, які надійшли до Банку пізніше вищезазначеного часу – наступного операційного дня.

5.1.2.3. Заяви про продаж іноземної валюти або банківських металів, які надійшли до Банку по системі «Інтернет-Клієнт-Банк» приймаються до 10:30 та виконуються поточного операційного дня. Заяви про продаж іноземної валюти або банківських металів, які надійшли до Банку пізніше вищезазначеного часу, виконуються Банком наступного операційного дня.

5.1.2.4. Заяви про купівлю іноземної валюти або банківських металів, які надійшли до Банку по системі «Інтернет-Клієнт-Банк» приймаються до 10:00 та виконуються поточного операційного дня. Заяви про купівлю іноземної валюти або банківських металів, які надійшли до Банку пізніше вищезазначеного часу, виконуються Банком наступного операційного дня.

5.1.2.5. Виконувати умови п.5.1.2.1–5.1.2.4 за умови наявності необхідного залишку коштів на поточному рахунку Клієнта та оригіналів документів і копій або лише копій відповідно до законів України, нормативно-правових актів НБУ, які потрібні Банку для здійснення валютного контролю.

5.1.2.6. Проводити перерахування коштів з рахунку Клієнта згідно з регламентом, встановленим Банком відповідно до нормативних актів НБУ. Платежі з рахунку Клієнта виконуються Банком у межах залишків коштів на початок операційного дня, якщо інше не передбачене відповідною Анкетною-заявою або Додатковою угодою між Банком та Клієнтом, укладеною між Банком та Клієнтом.

5.1.2.7. Здійснювати технічну підтримку Клієнта з 09:00 до 18:00 в робочі дні за телефоном +38(044)-521-02-70.

5.1.2.8. Забезпечувати конфіденційність засобів захисту, що застосовуються, та підписів документів, які передаються, а також паролів та блокувального слова, що використовуються.

5.1.2.9. Негайно інформувати Клієнта про кожну спробу «злому» засобів захисту, що використовуються в системі «Інтернет-Клієнт-Банк» (носіїв ключової інформації, каналів зв'язку, програмно-апаратних комплексів) з метою вживання необхідних заходів для запобігання несанкціонованих платежів або витоку інформації.

### 5.1.3. **ОБОВ'ЯЗКИ КЛІЄНТА**

5.1.3.1. Дотримуватися умов та вимог Договору, Правил та Анкети-заяви про підключення до системи «Інтернет-Клієнт-Банк» з усіх питань, що стосуються отримання послуги "Інтернет-Клієнт-Банк", а також дотримуватися умов та вимог «Інструкції з експлуатації системи «Інтернет-Клієнт-Банк», Правил інформаційної безпеки при роботі з використанням системи «Інтернет-Клієнт-Банк (далі – Документація до системи «Інтернет-Клієнт-Банк»)), з якими Клієнт може ознайомитися на сайті Банку.

5.1.3.2. Ознайомлюватись з Документацією до системи «Інтернет-Клієнт-Банк» та регламентом проведення розрахункових документів, встановленим Банком відповідно до нормативних актів НБУ, в мережі Інтернет за адресою [www.pravex.com.ua](http://www.pravex.com.ua).

5.1.3.3. Заповнювати електронні документи відповідно до діючих правил здійснення безготівкових розрахунків в Україні.

5.1.3.4. Передачу електронних документів за допомогою системи «Інтернет-Клієнт-Банк» здійснювати тільки при відповідності таких документів вимогам чинного законодавства України, умовам Правил та Анкети-заяви про підключення до системи «Інтернет-Клієнт-Банк» та при наявності на таких документах належним чином сформованих всіх необхідних ЕЦП уповноважених осіб Клієнта, які відповідно до чинного законодавства України мають право розпоряджатися рахунком та/або здійснювати інші дії щодо Рахунку, зразок підпису яких міститься в картці із зразками підписів, що надана Клієнтом до Банку (ЕЦП Підписувачів). При підписанні електронних документів використовуються ЕЦП, які однозначно ідентифікують Підписувачів.

5.1.3.5. Не рідше одного разу на рік виконувати планову регенерацію ключів ЕЦП.

5.1.3.6. Своєчасно виконувати генерацію/регенерацію ключів ЕЦП та негайно інформувати адміністратора СДБО про зміну списку осіб, що мають право накладення ЕЦП з наданням до Банку нової картки із зразками підписів. З моменту надання до Банку нової картки із зразками підписів, Банк припиняє обслуговування операцій Клієнта за Анкетною-заявою про підключення до системи «Інтернет-Клієнт-Банк» стосовно прийняття до виконання електронних документів, оформлених з використанням ЕЦП Підписувача, який втратив право підпису (не включений в картку із зразками підписів Клієнта). При цьому відповідальність за своєчасну зміну ключів ЕЦП та переоформлення відповідних документів цілком покладається на Клієнта.



5.1.3.7. За вимогою Банку виконувати регенерацію ключів ЕЦП осіб, що вказані у картці зі зразками підписів Клієнта.

5.1.3.8. Не передавати для роботи і збереження носії з ключами ЕЦП і паролі до них стороннім особам (особам, які не включені в картку із зразками підписів Клієнта, як такі, що мають право підпису електронних розрахункових документів за рахунками Клієнта, що обслуговуються згідно з Анкетною-заявою про підключення до системи «Інтернет-Клієнт-Банк»). Забезпечувати збереження носіїв з ключами ЕЦП, що виключає їх псування, втрату, доступ та використання сторонніми особами (особами, які не включені в картку із зразками підписів Клієнта, як такі, що мають право підпису електронних розрахункових документів за рахунками Клієнта, що обслуговуються згідно з Анкетною-заявою про підключення до системи «Інтернет-Клієнт-Банк»)

5.1.3.9. По завершенню або призупиненню роботи в системі «Інтернет-Клієнт-Банк» не залишати в системному блоці Клієнта носії з ключами ЕЦП.

5.1.3.10. Зберігати носії з ключами ЕЦП у місцях, недоступних для сторонніх осіб (осіб, які не включені в картку із зразками підписів Клієнта, як такі, що мають право підпису електронних розрахункових документів за рахунками Клієнта, що обслуговуються згідно з Анкетною-заявою про підключення до системи «Інтернет-Клієнт-Банк»).

5.1.3.11. У випадках компрометації ключової інформації, в тому числі несанкціонованого доступу, втрати, викрадання носіїв ключової інформації або в разі виникнення такої підозри чи загрози, негайно припинити проведення електронних платежів, вживати заходів щодо блокування роботи в системі «Інтернет-Клієнт-Банк» та повідомляти про це Банк за телефоном (044) 521-02-70, зазначивши при цьому:

- найменування Клієнта (обов'язково);
- номер рахунку (якщо обслуговується декілька рахунків, то повідомляється рахунок, зазначений у Анкеті-заяві);
- прізвище та ім'я особи, яка здійснює блокування;
- блокувальне слово (обов'язково);
- причину блокування.

5.1.3.12. Банк блокує роботу Клієнта в системі «Інтернет-Клієнт-Банк» на основі отриманого телефонного повідомлення з правильно названим блокувальним словом, що відповідає цьому Клієнту та зазначене в Анкеті-заяві, до регенерації Клієнтом ключів ЕЦП.

5.1.3.13. До отримання Банком від Клієнта повідомлення засобами телефонного зв'язку щодо компрометації ключової інформації підписувачів Банк звільняється від відповідальності за виконання операцій по рахунку Клієнта на підставі електронних документів, підписаних ЕЦП Підписувачів. Тобто ЕЦП осіб, які мають право розпоряджатися рахунком Клієнта і включені в картку із зразками, вважаються дійсними, а електронні документи, оформлені відповідно до вимог Договору і підписані цими особами з використанням їх ЕЦП – обов'язковими до виконання Банком до моменту отримання Банком іншої інформації та відповідальність за виконання операцій по Рахунку Клієнта на підставі таких Електронних розрахункових документів Банк не несе.

5.1.3.14. Щоденно, після формування та отримання заключної виписки з Банку в порядку, передбаченому Правилами, друкувати реєстр електронних розрахункових (платіжних) документів, відправлених у Банк телекомунікаційними каналами зв'язку з використанням системи «Інтернет-Клієнт-Банк» і прийнятих до сплати, а також проводити звірку відправлених електронних розрахункових (платіжних) документів і документів, прийнятих до сплати, і негайно повідомляти Банк про випадки помилково зарахованих (перерахованих) коштів. Банк не несе відповідальності за несвоєчасне формування та отримання щоденної заключної виписки Клієнтом.

5.1.3.15. Згенерувати ключі самостійно за допомогою плагіну розміщеному на сайті Банку та надати у Банк роздрукований запит на додавання ключів для завершення процедури сертифікації ключів.

5.1.3.16. Для виконання процедури генерації ключів ЕЦП керуватися чинною Документацією до системи «Інтернет-Клієнт-Банк».

5.1.3.17. З метою забезпечення додаткової безпеки встановити ліміт на відправлення платежів, який передбачає додаткове підтвердження Клієнтом понадлімітного платежу шляхом введення Клієнтом секретного коду із смс-повідомлення, отриманого на мобільний телефон, перед відправкою документів у проводку. При цьому при відправці в проводку платіжного документа або пачки документів, сума якого(их) перевищує мінімальну суму встановленого ліміту, від користувача вимагається введення секретного коду з смс-повідомлення. Номер мобільного телефону зазначається в Анкеті-заяві.

5.1.3.18. Ліміт на відправлення платежів зазначається в Анкеті-заяві.

5.1.3.19. У випадку здійснення першого платежу на реквізити нового контрагента Система автоматично вимагатиме підтвердження здійснення операції шляхом введення коду з смс.

5.1.3.20. Якщо сума документу або пачки документів, що відправлені в проводку, не перевищує встановлений ліміт, жодних додаткових дій з боку користувача не вимагається, крім випадку, передбаченого в п.5.1.3.19.

5.1.3.21. При п'ятикратному послідовному введенні невірної секретної коду з СМС-ключ Клієнта буде заблоковано. Клієнт повинен надати у відділення Банку листа щодо регенерації ключа та виконати регенерацію ключа.

5.1.3.22. Клієнт, у випадку необхідності зміни встановленого ліміту та/або способу підтвердження понадлімітного платежу зобов'язується письмово повідомити Банк та підписати відповідну Додаткову угоду (Додаток 7). Новий ліміт та/або спосіб підтвердження ліміту діє, починаючи з наступного банківського дня після дати підписання такої угоди.

5.1.3.23. Здійснювати використання ЕЦП згідно з умовами Правил та чинним законодавством України, в тому числі нормативно-правових актів НБУ.

5.1.3.24. В разі відмови від використання додаткових засобів захисту системи «Інтернет-Клієнт-Банк», що впроваджуються Банком відповідно до п. 5.1.4.11 Правил, проінформувати про це Банк шляхом направлення письмового повідомлення на адресу Банку, вказану в Анкеті-заяві (Додаток 6).

5.1.3.25. Не передавати для роботи і збереження засоби захисту стороннім особам.

5.1.3.26. негайно інформувати Банк про кожну спробу «злому» засобів захисту, що використовуються в системі «Інтернет-Клієнт-Банк» (носіїв ключової інформації, каналів зв'язку, програмно-апаратних комплексів) з метою вживання необхідних заходів для запобігання несанкціонованих платежів або витоку інформації.

#### 5.1.4. ПРАВА БАНКУ:

5.1.4.1. Не проводити перерахування коштів з рахунку Клієнта, якщо електронний розрахунковий документ, переданий Клієнтом телекомунікаційними каналами зв'язку з використанням системи «Інтернет-Клієнт-Банк», не відповідає чинним правилам здійснення безготівкових розрахунків в Україні.

5.1.4.2. Здійснювати операції за рахунком Клієнта в межах залишку на його поточному рахунку, якщо інше не передбачене Анкетою-заявою або Додатковою угодою між Банком та Клієнтом.

5.1.4.3. Випускати оригінал електронного розрахункового документа на основі інформації, переданої телекомунікаційними лініями зв'язку з використанням системи «Інтернет-Клієнт-Банк» і підписаної ЕЦП осіб, що заявлені в картці із зразками підписів.

5.1.4.4. Проводити перевірку збереження у Клієнта носіїв з ключами ЕЦП. У випадку недотримання Клієнтом умов зберігання засобів захисту призупинити роботу Клієнта в системі до створення Клієнтом належних умов схоронності.

5.1.4.5. У випадку несплати Клієнтом вартості послуг за обслуговування системи «Інтернет-Клієнт-Банк» (в т.ч. за виконання платіжних доручень у системі) призупинити обслуговування Клієнта за системою «Інтернет-Клієнт-Банк» до моменту погашення заборгованості, а при несплаті комісії за обслуговування системи протягом трьох календарних місяців – відмовитися від обслуговування Клієнта в односторонньому порядку шляхом відключення Клієнтові доступу до системи.

5.1.4.6. Призупинити роботу системи для проведення регламентних робіт та робіт з усунення позаштатних ситуацій. Сумарний час цих робіт не має перевищувати 1% від повного терміну функціонування системи у рік від кількості календарних днів.

5.1.4.7. У випадку зміни картки із зразками підписів Клієнта блокувати підписи, які не зазначені в новій картці.

5.1.4.8. Не приймати в роботу офіційні листи Клієнта, якщо при порівнянні підписів та печатки у листі з карткою із зразками підписів буде виявлена будь-яка невідповідність підписів та/або печатки.

5.1.4.9. В односторонньому порядку вносити зміни до Документації до системи «Інтернет-Клієнт-Банк», шляхом розміщення відповідної інформації, оновленої Документації до системи «Інтернет-Клієнт-Банк» на сайті Банку в мережі Інтернет за адресою [www.pravex.com.ua](http://www.pravex.com.ua).

5.1.4.10. В односторонньому порядку вносити зміни до регламенту проведення розрахункових документів, шляхом розміщення оновленого регламенту проведення розрахункових документів на сайті Банку за адресою [www.pravex.com.ua](http://www.pravex.com.ua).

5.1.4.11. Впроваджувати інші додаткові засоби захисту системи «Інтернет-Клієнт-Банк», про які інформувати Клієнта шляхом направлення письмового повідомлення на адресу Клієнта, вказану в Анкеті-заяві (Додаток 6), або засобами електронного зв'язку не пізніше, ніж за 10 календарних днів до застосування таких додаткових засобів захисту.

5.1.4.12. В разі відмови Клієнта від використання впроваджених додаткових засобів захисту системи «Інтернет-Клієнт-Банк» достроково припинити дію Анкети-заяви, повідомивши Клієнта шляхом



направлення письмового повідомлення на адресу Клієнта, вказану в Анкеті-заяві (Додаток 6), або засобами електронного зв'язку не пізніше, ніж за 10 календарних днів до дати припинення обслуговування.

5.1.4.13. Призупинити передачу інформації про стан рахунку Клієнта, якщо Клієнт надав недостовірні відомості або якщо оператор мобільного зв'язку чи провайдер Інтернет відмовляються приймати та передавати інформацію.

5.1.4.14. Не приймати в роботу офіційні листи Клієнта до моменту виконання ним обов'язків щодо сплати послуг Банку у повному обсязі згідно з діючими Тарифами Банку.

5.1.4.15. Відмовитися від обслуговування Клієнта (шляхом відключення доступу до системи) та/або розірвати розірвати Анкету-заяву в односторонньому порядку без будь-яких додаткових повідомлень Клієнта у разі:

5.1.4.15.1. несплати Клієнтом більше одного календарного місяця послуг Банку за розрахунково-касове обслуговування поточних рахунків;

5.1.4.15.2. закриття поточного рахунку Клієнта;

5.1.4.15.3. з інших причин, шляхом направлення Клієнту письмового повідомлення або повідомлення в електронному вигляді (через систему «Інтернет-Клієнт-Банк»), за 30 календарних днів до дати розірвання Анкету-заяви. Перебіг 30-денного строку розпочинається з дня відправлення Банком такого повідомлення.

## 5.1.5. ПРАВА КЛІЄНТА

5.1.5.1. Вимагати від Банку своєчасного виконання електронних розрахункових документів, що передані до Банку телекомунікаційними каналами зв'язку з використанням системи «Інтернет-Клієнт-Банк», якщо ці документи оформлено відповідно до вимог Анкету-заяви та Правил і передано до Банку в установлені терміни протягом операційного дня згідно з регламентом Банку.

5.1.5.2. Блокувати роботу в системі при порушенні секретності (компрометації) ключів ЕЦП і паролів користувачів або зміни в картці із зразками підписів Клієнта згідно з п. 5.1.3.12 Правил.

5.1.5.3. Призупинити обслуговування у Системі на термін до 3 місяців за умови укладення Додаткової угоди (Додаток 7) не менше, ніж за 7 робочих днів до запланованої дати призупинення. Для відновлення обслуговування Клієнт має повідомити Банк офіційним листом не менше як за 7 робочих днів до дати поновлення обслуговування.

5.1.5.4. Розірвати Анкету-заяву шляхом укладання Додаткової угоди (Додаток 7) не менше, ніж за 7 робочих днів до запланованої дати розірвання, сплативши вартість обслуговування згідно з Тарифами Банку включно до останнього місяця обслуговування.

5.1.5.5. Отримувати виписки по своєму рахунку шляхом безпосереднього звернення до Банку з метою отримання виписки в паперовій формі або шляхом самостійного формування та друкування виписки з використанням клієнтської частини системи «Інтернет-Клієнт-Банк» в порядку, передбаченому відповідним розділом, що регулює порядок формування виписок, «Інструкції з експлуатації системи «Інтернет-Клієнт-Банк».

5.1.5.6. Використовувати інші додаткові засоби захисту системи «Інтернет-Клієнт-Банк», які можуть впроваджуватись Банком відповідно до п. 5.1.4.11 Правил.

## 5.1.6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

5.1.6.1. Банк не несе відповідальності:

- 1) за збитки, що були завдані Клієнту внаслідок порушення Клієнтом правил і вимог експлуатації системи та захисту інформації;
- 2) за збої в обміні інформацією, що виникли внаслідок несправності лінії зв'язку, відключення чи «перебоїв» у лініях електроживлення, несправності апаратних, програмних засобів, локальної мережі Клієнта, а також програмно-технічних засобів провайдера Інтернет;
- 3) за перерахування коштів з рахунку Клієнта, за умови, якщо передані телекомунікаційними лініями зв'язку електронні документи було складено відповідно до умов Договору і підписано ЕЦП посадових осіб Клієнта, які мають право першого та другого підпису розрахункових документів згідно з наданою до Банку карткою із зразками підписів Клієнта;
- 4) за навмисну або необережну передачу Клієнтом паролів, підписів, блокувального слова та засобів захисту, що використовуються, третім (стороннім) особам;
- 5) за переказ коштів з рахунку Клієнта, якщо на момент надходження до Банку електронного розрахункового документу, такий документ був оформлений відповідно до вимог чинного законодавства і був підписаний ЕЦП Підписувачів Клієнта, і до моменту здійснення переказу коштів з рахунку Клієнта, від Клієнта не надходило повідомлення про компрометацію ключової інформації згідно з п.5.1.3.12 Правил;
- 6) за переказ коштів неналежному отримувачу, що стався з вини (умисної або необережної) Клієнта, якщо електронний документ, на підставі якого Банком здійснено такий переказ, був





оформлений відповідно до вимог чинного законодавства і підписаний ЕЦП Підписувачів Клієнта;

- 7) за неперерахування або неправильне перерахування коштів (в тому числі перерахування коштів неналежному отримувачу), якщо це стало наслідком зазначення Клієнтом хибних (помилкових) реквізитів, або будь-яких інших даних, необхідних для правильного оформлення розрахункових документів.

5.1.6.2. Сторона, яка не забезпечила конфіденційність і збереження інформації, що призвело до спричинення матеріальних збитків іншій Стороні, відшкодовує останній збитки згідно з чинним законодавством України.

## 5.1.7. ФІНАНСОВІ ВЗАЄМВІДНОСИНИ СТОРІН

5.1.7.1. Шляхом укладення Анкети-заяви Клієнт доручає, а Банк зобов'язується за дорученням Клієнта самостійно здійснювати перерахування коштів з поточного рахунку Клієнта, що зазначений в Анкеті-заяві, на свою користь на відповідні рахунки Банку з метою оплати послуг Банку, що надаються Клієнту на підставі Анкети-заяви (Додаток 6) про підключення систем електронного банкінгу відповідно до діючих у Банку Тарифів, з якими можна ознайомитись на сайті Банку в мережі Інтернет за адресою [www.pravex.com.ua](http://www.pravex.com.ua). Банк самостійно здійснює переказ коштів на свою користь на відповідні рахунки Банку, що використовуються для здійснення передбаченої даним пунктом Правил оплати послуг Банку, шляхом оформлення меморіального ордера.

5.1.7.2. Для можливості здійснення Банком договірного списання коштів, передбаченого в п. 5.1.7.1 Правил, Клієнт зобов'язується забезпечувати наявність достатньої кількості коштів на своєму поточному рахунку, що зазначений в Анкеті-заяві підключення до системи «Інтернет-Клієнт-Банк», необхідних для здійснення Банком договірного списання згідно з п. 5.1.7.1 Правил.

5.1.7.3. Першим місяцем обслуговування в системі вважається місяць, в якому успішно оброблено електронну заявку на підключення Клієнта до системи.

5.1.7.4. Оплата за обслуговування стягується 1 числа поточного місяця (наступного за 1 числом робочого дня, якщо 1 число потрапляє на святковий або вихідний день), який слідує за місяцем, в якому було успішно оброблено електронну заявку на підключення Клієнта до системи.

5.1.7.5. Якщо підключення Клієнта до системи здійснено з 1 по 15 число місяця, нарахування комісії здійснюється на загальних підставах.

5.1.7.6. Якщо підключення Клієнта до системи здійснено з 16 по останнє число місяця, нарахування комісії не здійснюється.

5.1.7.7. У разі призупинення роботи на підставі офіційного листа Клієнта, комісія за поточний місяць:

- не стягується, якщо Клієнт подав заяву в період з 1 по 15 число місяця;
- стягується, якщо Клієнт подав заяву в період з 16 по останнє число місяця.

5.1.7.8. У разі відновлення роботи на підставі офіційного листа Клієнта комісія за поточний місяць:

- стягується, якщо Клієнт подав заяву в період з 1 по 15 число місяця;
- не стягується, якщо Клієнт подав заяву в період з 16 по останнє число місяця.

5.1.7.9. У разі відновлення роботи на підставі погашення заборгованості, комісія стягується за повний місяць, в якому відбулося погашення заборгованості, а також за всі попередні місяці, за якими була нарахована заборгованість.

5.1.7.10. У разі відключення послуги на підставі офіційного листа Клієнта, якщо робота по системі не припинена, комісія за поточний місяць:

- не стягується, якщо Клієнт подав заяву в період з 1 по 15 число місяця;
- стягується, якщо Клієнт подав заяву в період з 16 по останнє число місяця.

5.1.7.11. Клієнт погоджується з тим, що у разі несплати вартості послуг за обслуговування поточних рахунків та/або за обслуговування системи «Інтернет-Клієнт-Банк» (в т.ч. за виконання платіжних доручень у системі) Банк має право зупинити обслуговування Клієнта за системою.

## 5.1.8. ОСОБЛИВОСТІ НАДАННЯ ПОСЛУГИ

5.1.8.1. Клієнт бере на себе ризик неодержання письмових повідомлень Банку, якщо такі були відправлені Клієнту Банком у порядку, передбаченому Правилами, в тому числі за адресою Клієнта, зазначеною в Анкеті-заяві (Додаток 6).

## 5.2. ПРИЙОМ ЕЛЕКТРОННИХ ПЛАТІЖНИХ ДОКУМЕНТІВ У РАЗІ ВІДСУТНОСТІ АБО НЕДОСТАТНОСТІ КОШТІВ НА РАХУНКУ

5.2.1.1. На підставі підписаної Сторонами Анкети-заяви про підключення систем електронного банкінгу (Додаток 6) Банк у разі відсутності або недостатності коштів на рахунку Клієнта здійснює прийом



електронних платіжних документів без контролю залишків на зберігання до кінця поточного операційного дня.

5.2.1.2. У разі зарахування коштів на рахунок Клієнта Банк здійснює операції з перерахування коштів з рахунку Клієнта на підставі електронних платіжних документів у порядку черговості їх формування та відправки Клієнтом до Банку.

5.2.1.3. Станом на кінець операційного дня у разі недостатності коштів, необхідних для проведення усіх прийнятих на зберігання платіжних доручень Клієнта, Банк відбраковує платіжні доручення в порядку їх надходження та проводить ті платіжні документи, сума яких знаходиться в межах залишку коштів на поточному рахунку Клієнта.

5.2.1.4. Перевірка зарахування коштів на рахунок Клієнта здійснюється Банком:

- для платежів за межі Банку – з 09-00 до 17-10;
- для платежів в межах Банку – з 09-00 до 18-50.

### 5.3. ВИПИСКА ПРО СТАН РАХУНКУ ЧЕРЕЗ WEB-САЙТ БАНКУ

#### 5.3.1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

5.3.1.1. Відповідно до підписаної Сторонами Анкети-заяви про підключення систем електронного банкінгу (Додаток 6) Банк приймає на себе зобов'язання дистанційного надання Клієнту банківських послуг з використанням системи «Виписка про стан рахунку через WEB-сайт Банку».

5.3.1.2. Послуга «Виписка про стан рахунку через WEB-сайт Банку» надає можливість Клієнту отримувати, друкувати і зберігати в файл виписки з поточних рахунків у національній та іноземній валюті, вказаних в Анкеті-заяві – Додаток 6) за останні 30 календарних днів (за кожний день виписка формується окремо). Результуючу виписку за попередній банківський день можна отримати з 09:00 поточного банківського дня. Поточна виписка формується в банківські дні з 09:00 до 19:15, з інтервалом 1 раз в 15 хвилин. З 13:00 до 14:00 виписки не формуються.

5.3.1.3. Банк починає надавати Клієнту послуги з використанням системи «Виписка про стан рахунку через WEB-сайт Банку» з моменту надання засобів захисту Клієнту.

5.3.1.4. Необхідними умовами працездатності системи на стороні Клієнта є використання підключеного до мережі Інтернет комп'ютера Клієнта (якщо комп'ютер Клієнта підключено до мережі Інтернет через локальну мережу, то Клієнт повинен виконати необхідні настройки свого проху-сервера згідно з інструкцією з експлуатації системи).

5.3.1.5. Банк не проводить навчання працівників Клієнта основам роботи на комп'ютері та у мережі Інтернет.

#### 5.3.2. ОБОВ'ЯЗКИ КЛІЄНТА

5.3.2.1. Працювати відповідно до «Інструкції з експлуатації системи «Виписка про стан рахунку через WEB-сайт Банку», розміщеної на сайті Банку. При цьому:

5.3.2.2. не рідше одного разу на рік самостійно проводити зі свого робочого комп'ютера за допомогою клієнтської частини програмного забезпечення СДБО планову регенерацію засобів захисту;

5.3.2.3. не передавати для роботи і збереження засоби захисту стороннім особам.

5.3.2.4. Терміново, за телефоном (044)521-02-70, інформувати Банк про порушення секретності (компрометації) засобів захисту або зміни в картці із зразками підписів, повідомивши при цьому:

- найменування Клієнта (обов'язково);
- номер рахунку (якщо обслуговується декілька рахунків, то повідомляється рахунок, зазначений в Анкеті-заяві);
- прізвище та ім'я особи, яка здійснює блокування;
- блокувальне слово (обов'язково);
- причину блокування.

5.3.2.5. Банк блокує роботу Клієнта в системі на основі отриманого телефонного повідомлення з правильно названим блокувальним словом, що відповідає цьому Клієнту, до зміни засобів захисту.

5.3.2.6. Оплачувати послуги Банку згідно з Тарифами Банку. У разі припинення використання системи за письмовим повідомленням Банку Клієнт зобов'язаний оплатити вартість послуг згідно з діючими Тарифами Банку.

5.3.2.7. Забезпечувати конфіденційність та збереження інформації стосовно реалізації Договору.

#### 5.3.3. ПРАВА КЛІЄНТА

5.3.3.1. Блокувати роботу в системі згідно з п. 5.3.2.4 Правил.

5.3.3.2. Призупинити обслуговування у системі на термін до 3 місяців за умови укладення Додаткової угоди (Додаток 7) не менше, ніж за 7 робочих днів до запланованої дати призупинення. Для відновлення обслуговування Клієнт має повідомити Банк офіційним листом не менше як за 7 робочих днів до дати поновлення обслуговування.



5.3.3.3. Розірвати Анкету-заяву шляхом укладання Додаткової угоди (Додаток 7) не менше, ніж за 7 робочих днів до запланованої дати розірвання, сплативши вартість обслуговування згідно з Тарифами Банку включно до останнього місяця обслуговування.

#### 5.3.4. **ОБОВ'ЯЗКИ БАНКУ**

5.3.4.1. Забезпечити цілодобову роботу банківської частини системи та формування виписок за поточними рахунками Клієнта згідно з внутрішнім регламентом роботи Банку.

5.3.4.2. Забезпечити технічну підтримку з 09:00 до 18:00 в робочі дні за телефоном +38(044)-521-02-70.

5.3.4.3. Негайно інформувати Клієнта про кожну спробу «злому» засобів захисту, що використовуються в системі «Виписка про стан рахунку через WEB-сайт Банку» (носіїв ключової інформації, каналів зв'язку, програмно-апаратних комплексів), з метою вживання необхідних заходів для запобігання несанкціонованих платежів або витоку інформації.

#### 5.3.5. **ПРАВА БАНКУ**

5.3.5.1. Призупинити обслуговування Клієнта за системою до моменту погашення заборгованості у випадку несплати Клієнтом вартості послуг.

5.3.5.2. Призупинити роботу системи для проведення регламентних робіт та робіт з усунення позаштатних ситуацій. Сумарний час цих робіт не має перевищувати 1% від повного терміну функціонування системи у рік.

5.3.5.3. Не приймати в роботу офіційні листи Клієнта, якщо при порівнянні підписів та печатки у листі з карткою із зразками підписів буде виявлена будь-яка невідповідність підписів та/або печатки.

5.3.5.4. Відмовитися від обслуговування Клієнта (шляхом відключення доступу до системи) та/або розірвати Анкету-заяву в односторонньому порядку без будь-яких додаткових повідомлень Клієнта у наступних випадках:

- клієнт порушив умови п. 5.3.2.6 Правил;
- клієнт не поновив обслуговування у порядку, передбаченому п. 5.3.3.2 Правил, після закінчення трьох місяців від моменту призупинення обслуговування;
- закриття поточних рахунків Клієнта;
- з інших причин, шляхом направлення Клієнту письмового повідомлення за 30 календарних днів до дати розірвання Анкети-заяви. Перебіг 30-денного строку розпочинається з дня відправлення Банком такого повідомлення.

5.3.5.5. Не приймати в роботу офіційні листи Клієнта до моменту виконання ним обов'язків щодо сплати послуг Банку у повному обсязі.

#### 5.3.6. **ОБОВ'ЯЗКИ КЛІЄНТА ТА БАНКУ**

5.3.6.1. Забезпечити конфіденційність засобів захисту, що застосовуються, та підписів документів, які передаються, а також паролів та блокувального слова, що використовуються.

5.3.6.2. Негайно інформувати один одного про кожну спробу „злому” засобів захисту з метою вживання необхідних заходів для запобігання витоку інформації.

5.3.6.3. При розв'язанні спорів, що виникли при використанні системи, надавати для їх розв'язання необхідну інформацію.

#### 5.3.7. **ФІНАНСОВІ ВЗАЄМВІДНОСИНИ СТОРІН**

5.3.7.1. Шляхом підписання Договору Клієнт доручає, а Банк зобов'язується за дорученням Клієнта самостійно здійснювати перерахування коштів з поточного рахунку Клієнта, що зазначений в Анкеті-заяві, на свою користь на відповідні рахунки Банку з метою оплати послуг Банку, що надаються Клієнту на підставі Анкети-заяви (Додаток 6) про підключення систем електронного банкінгу згідно з діючими Тарифами Банку (договірне списання). Банк самостійно здійснює перерахування коштів з рахунку Клієнта на свою користь на відповідні рахунки Банку, що використовуються для здійснення передбаченої даним пунктом Правил оплати послуг Банку шляхом оформлення меморіального ордера.

5.3.7.2. Для можливості здійснення Банком договірного списання коштів, передбаченого в п. 5.3.7.1 Правил, Клієнт зобов'язується забезпечувати наявність достатньої кількості коштів на своєму поточному рахунку, що зазначений в Анкеті-заяві необхідних для здійснення Банком договірного списання згідно з п. 5.3.7.1 Правил.

5.3.7.3. Першим місяцем обслуговування в системі вважається місяць, в якому успішно оброблено електронну заявку на підключення Клієнта до системи.

5.3.7.4. Оплата за обслуговування стягується 1 числа поточного місяця (наступного за 1 числом робочого дня, якщо 1 число потрапляє на святковий або вихідний день), який слідує за місяцем, в якому було успішно оброблено електронну заявку на підключення Клієнта до системи.



5.3.7.5. Якщо підключення Клієнта до системи здійснено з 1 по 15 число місяця, нарахування комісії здійснюється на загальних підставах.

5.3.7.6. Якщо підключення Клієнта до системи здійснено з 16 по останнє число місяця, нарахування комісії не здійснюється.

5.3.7.7. У разі призупинення роботи на підставі офіційного листа Клієнта, комісія за поточний місяць:

- не стягується, якщо Клієнт подав заяву в період з 1 по 15 число місяця;
- стягується, якщо Клієнт подав заяву в період з 16 по останнє число місяця.

5.3.7.8. У разі відновлення роботи на підставі офіційного листа Клієнта комісія за поточний місяць:

- стягується, якщо Клієнт подав заяву в період з 1 по 15 число місяця;
- не стягується, якщо Клієнт подав заяву в період з 16 по останнє число місяця.

5.3.7.9. У разі відновлення роботи на підставі погашення заборгованості, комісія стягується за повний місяць, в якому відбулося погашення заборгованості, а також за всі попередні місяці, за якими була нарахована заборгованість.

5.3.7.10. У разі відключення послуги на підставі офіційного листа Клієнта, якщо робота по системі не припинена, комісія за поточний місяць:

- не стягується, якщо Клієнт подав заяву в період з 1 по 15 число місяця;
- стягується, якщо Клієнт подав заяву в період з 16 по останнє число місяця.

## 5.3.8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

5.3.8.1. Банк не несе відповідальності:

- а) за завдані Клієнту збитки, що виникли внаслідок порушення Клієнтом правил і вимог експлуатації системи та захисту інформації;
- б) за збої в обміні інформацією, що виникли внаслідок несправності лінії зв'язку, відключення чи „перебоїв” у лініях електроживлення, несправності апаратних, програмних засобів, локальної мережі Клієнта, а також програмно-технічних засобів провайдера Інтернет;
- в) за навмисну або необережну передачу Клієнтом паролів, блокувального слова та засобів захисту, що використовуються, третім особам.

5.3.8.2. Сторона, яка не забезпечила конфіденційність і збереження інформації, що призвело до спричинення матеріальних збитків іншій Стороні, відшкодовує останній збитки згідно з чинним законодавством України.

## 5.4. ВИПИСКА ПРО СТАН РАХУНКУ НА МОБІЛЬНИЙ ТЕЛЕФОН

### 5.4.1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

5.4.1.1. На підставі підписаної Сторонами Анкети-заяви (Додаток 6) Банк приймає на себе зобов'язання дистанційного надання Клієнту банківських послуг з використанням системи „Виписка про стан рахунку на мобільний телефон” (далі – Система), яка дозволяє Клієнту отримувати виписки з поточного рахунку у національній або іноземній валюті, вказаного в Анкеті-заяві, що надаватимуться Банком на вказаний Клієнтом в Анкеті-заяві номер мобільного телефону.

5.4.1.2. Клієнт погоджується з тим, що інформація про стан рахунку буде передаватися через незахищені канали зв'язку і може стати відомою третім особам.

5.4.1.3. Необхідними умовами працездатності Системи на стороні Клієнта є використання мобільного телефону або іншого пристрою, підключеного до оператора мобільного зв'язку стандарту GSM, який має відповідне обладнання та надає послуги передачі інформації на мобільні телефони через мережу Інтернет (e-mail-шлюзи).

### 5.4.2. ОБОВ'ЯЗКИ КЛІЄНТА

5.4.2.1. У випадку зміни номеру телефону, вказаного в Анкеті-заяві, не пізніше ніж за два дні до майбутніх змін, письмово попередити про це Банк шляхом передання повідомлення з нарочним або рекомендованим листом.

5.4.2.2. Терміново, за телефоном (044)521-02-70, інформувати Банк про втрату, крадіжку мобільного телефону або інші непередбачувані обставини, повідомивши при цьому:

- найменування Клієнта (обов'язково);
- номер(и) телефону(ів) Клієнта, на яку(і) надсилається інформація;
- номер рахунку (якщо обслуговується декілька рахунків, то повідомляється рахунок, зазначений у Анкеті-заяві);
- прізвище та ім'я особи, яка здійснює блокування;
- блокувальне слово (обов'язково);
- причину блокування.



5.4.2.3. Банк блокує роботу Клієнта в Системі на основі отриманого телефонного повідомлення з правильно названим блокувальним словом, що відповідає цьому Клієнтові, до з'ясування непередбачуваних обставин або зміни номера телефону.

5.4.2.4. Оплачувати послуги Банку згідно з діючими Тарифами Банку. У разі припинення використання системи за письмовим повідомленням Банку Клієнт зобов'язаний оплатити вартість послуг згідно з діючими Тарифами Банку.

5.4.2.5. Забезпечувати конфіденційність та збереження інформації стосовно реалізації цього Договору.

#### 5.4.3. ПРАВА КЛІЄНТА

5.4.3.1. Блокувати роботу в Системі згідно з п. 5.4.2.2 Правил.

5.4.3.2. Призупинити обслуговування у Системі на термін до 3 місяців за умови укладення Додаткової угоди (Додаток 7) не менше, ніж за 7 робочих днів до запланованої дати призупинення. Для відновлення обслуговування Клієнт має повідомити Банк офіційним листом не менше як за 7 робочих днів до дати поновлення обслуговування.

5.4.3.3. Розірвати Анкету-заяву шляхом укладання Додаткової угоди (Додаток 7) не менше, ніж за 7 робочих днів до запланованої дати розірвання, сплативши вартість обслуговування згідно з Тарифами Банку включно до останнього місяця обслуговування.

#### 5.4.4. ОБОВ'ЯЗКИ БАНКУ

5.4.4.1. Забезпечити надання інформації про стан рахунку (рахунків) Клієнта за допомогою смс-повідомлень на вказаний номер телефону із вказаною в Додатку 6 періодичністю, за виключенням вихідних, святкових та неробочих днів.

5.4.4.2. Забезпечити технічну підтримку Клієнта з 09:00 до 18:00 у робочі дні за телефоном +38(044)-521-02-70.

#### 5.4.5. ПРАВА БАНКУ

5.4.5.1. Призупинити обслуговування Клієнта за Системою до моменту погашення заборгованості у випадку несплати Клієнтом вартості послуг.

5.4.5.2. Призупинити роботу Системи для проведення регламентних робіт та робіт з усунення позаштатних ситуацій. Сумарний час цих робіт не має перевищувати 1% від повного терміну функціонування Системи у рік.

5.4.5.3. Призупинити передачу інформації про стан рахунку Клієнта, якщо Клієнт надав недостовірні відомості або якщо оператор мобільного зв'язку відмовляється приймати та передавати інформацію.

5.4.5.4. Не приймати в роботу офіційні листи Клієнта, якщо при порівнянні підписів та печатки у листі з карткою із зразками підписів буде виявлена будь-яка невідповідність підписів та/або печатки.

5.4.5.5. Не приймати в роботу офіційні листи Клієнта до моменту виконання ним обов'язків щодо сплати послуг Банку у повному обсязі.

5.4.5.6. Відмовитися від обслуговування Клієнта (шляхом відключення доступу до системи) та/або розірвати розірвати Анкету-заяву в односторонньому порядку без будь-яких додаткових повідомлень Клієнта у наступних випадках:

- Клієнт порушив умови п. 5.4.2.4 Правил;
- Клієнт не поновив обслуговування у порядку, передбаченому п. 5.3.3.2 Правил, після закінчення трьох місяців від моменту призупинення обслуговування;
- закриття поточних рахунків Клієнта;
- з інших причин, шляхом направлення Клієнту письмового повідомлення за 30 календарних днів до дати розірвання Анкети-заяви. Перебіг 30-денного строку розпочинається з дня відправлення Банком такого повідомлення.

#### 5.4.6. ОБОВ'ЯЗКИ КЛІЄНТА ТА БАНКУ

5.4.6.1. негайно інформувати один одного про кожну спробу несанкціонованого доступу третіх осіб до інформації, що надається, з метою вживання необхідних заходів для запобігання витоку інформації.

5.4.6.2. Брати участь у розгляді конфліктних ситуацій, що виникають між Клієнтом і Банком.

5.4.6.3. При розв'язанні спорів, що виникли при використанні Системи, надавати для їх розв'язання необхідну інформацію.

#### 5.4.7. ФІНАНСОВІ ВЗАЄМОВІДНОСИНИ СТОРІН

5.4.7.1. Шляхом підписання Договору Клієнт доручає, а Банк зобов'язується за дорученням Клієнта самостійно здійснювати перерахування коштів з поточного рахунку Клієнта, що зазначений в Анкеті-заяві, на свою користь на відповідні рахунки Банку з метою оплати послуг Банку, що надаються Клієнту на підставі Анкети-заяви (Додаток 6) про підключення систем електронного банкінгу, згідно з діючими Тарифами Банку (договірне списання). Банк самостійно здійснює перерахування коштів з рахунку Клієнта



на свою користь на відповідні рахунки Банку, що використовуються для здійснення передбаченої даним пунктом Правил оплати послуг Банку шляхом оформлення меморіального ордера.

5.4.7.2. Для можливості здійснення Банком договірного списання коштів, передбаченого в п.5.4.7.1 Правил, Клієнт зобов'язується забезпечувати наявність достатньої кількості коштів на своєму поточному рахунку, що зазначений в Анкеті-заяві підключення, необхідних для здійснення Банком договірного списання згідно з п. 5.4.7.1 Правил.

5.4.7.3. Першим місяцем обслуговування в системі вважається місяць, в якому успішно оброблено електронну заявку на підключення Клієнта до системи.

5.4.7.4. Оплата за обслуговування стягується 1 числа поточного місяця (наступного за 1 числом робочого дня, якщо 1 число потрапляє на святковий або вихідний день), який слідує за місяцем, в якому було успішно оброблено електронну заявку на підключення Клієнта до системи.

5.4.7.5. Якщо підключення Клієнта до системи здійснено з 1 по 15 число місяця, нарахування комісії здійснюється на загальних підставах.

5.4.7.6. Якщо підключення Клієнта до системи здійснено з 16 по останнє число місяця, нарахування комісії не здійснюється.

5.4.7.7. У разі призупинення роботи на підставі офіційного листа Клієнта, комісія за поточний місяць:

- не стягується, якщо Клієнт подав заяву в період з 1 по 15 число місяця;
- стягується, якщо Клієнт подав заяву в період з 16 по останнє число місяця.

5.4.7.8. У разі відновлення роботи на підставі офіційного листа Клієнта комісія за поточний місяць:

- стягується, якщо Клієнт подав заяву в період з 1 по 15 число місяця;
- не стягується, якщо Клієнт подав заяву в період з 16 по останнє число місяця.

5.4.7.9. У разі відновлення роботи на підставі погашення заборгованості, комісія стягується за повний місяць, в якому відбулося погашення заборгованості, а також за всі попередні місяці, за якими була нарахована заборгованість.

5.4.7.10. У разі відключення послуги на підставі офіційного листа Клієнта, якщо робота по системі не припинена, комісія за поточний місяць:

- не стягується, якщо Клієнт подав заяву в період з 1 по 15 число місяця;
- стягується, якщо Клієнт подав заяву в період з 16 по останнє число місяця.

## 5.4.8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

5.4.8.1. Банк не несе відповідальності:

- а) за стабільність роботи мобільного телефону, вказаного Клієнтом;
- б) за доступ інших осіб до мобільного телефону Клієнта, на який надається інформація про стан рахунку;
- в) за завдані Клієнту збитки, що виникли внаслідок порушення Клієнтом правил і вимог експлуатації Системи та захисту інформації;
- г) за збої в обміні інформацією, що виникли внаслідок несправності ліній зв'язку, несправності апаратних засобів, а також програмно-технічних засобів оператора стільникового зв'язку;
- д) за навмисну або необережну передачу Клієнтом мобільного телефону або конфіденційної інформації третім особам.

5.4.8.2. Клієнт погоджується з тим, що інформація про стан рахунку буде передаватися через незахищені канали зв'язку і може стати відомою третім особам.

## 6. УМОВИ ОБСЛУГОВУВАННЯ ДЕПОЗИТНИХ РАХУНКІВ

### 6.1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

6.1.1. Банк на підставі Анкети-заяви (Додаток 8) приймає на зберігання від Клієнта шляхом перерахування з рахунку(ів) Клієнта, Вклад на умовах, зазначених у Договорі, та зобов'язується виплачувати Клієнту суму Вкладу та нараховані на нього проценти в порядку, передбаченому Анкетою-заявою та Правилами.

6.1.2. Для розміщення Вкладу у Банку відкривається вкладний (деPOSITНИЙ) рахунок.

6.1.3. Сума Вкладу може збільшуватись за рахунок додаткових внесків Клієнта та/або за рахунок капіталізованих процентів, якщо згідно з Анкетою-заявою до Вкладу застосовуються умови капіталізації процентів.

6.1.4. *Нарахування процентів на суму Вкладу* здійснюється відповідно до нормативних вимог Національного банку України за процентною ставкою, передбаченою в Анкеті-заяві, при цьому:

6.1.4.1. якщо строк розміщення Вкладу не перевищує 1 (одного) календарного дня – проценти на Вклад нараховуються від дня, наступного за днем зарахування Вкладу на вкладний (деPOSITНИЙ) рахунок



Клієнта, відкритий у Банку, до дня повернення Вкладу Клієнту, включаючи в розрахунок дату повернення Вкладу;

6.1.4.2. якщо строк розміщення Вкладу перевищує 1 (один) календарний день – проценти на Вклад нараховуються від дня, наступного за днем зарахування Вкладу на вкладний (депозитний) рахунок Клієнта, відкритий у Банку, до дня повернення Вкладу Клієнту, не включаючи в розрахунок дати повернення Вкладу.

6.1.4.3. у разі збільшення суми Вкладу згідно з п. 6.1.3 Правил, нарахування процентів на збільшену таким чином суму Вкладу починається з дня, наступного за днем зарахування коштів (додаткових внесків та/або капіталізованих процентів) на вкладний (депозитний) рахунок Клієнта, відкритий у Банку.

6.1.4.4. проценти нараховуються методом «факт/факт», тобто виходячи з фактичної кількості днів у місяці та у році.

6.1.5. *Повернення Банком вкладу та виплата процентів за ним:*

6.1.5.1. за умови наявності поточного рахунку Клієнта у Банку повернення здійснюється у валюті Вкладу шляхом перерахування суми Вкладу та нарахованих процентів на поточний рахунок Клієнта, зазначений в Анкеті-заяві. При цьому, якщо до Вкладу, згідно з Анкетою-заявою, застосовуються умови щодо капіталізації процентів, то виплата, нарахованих на Вклад процентів, здійснюється Банком у строки, встановлені в Анкеті-заяві, шляхом перерахування нарахованих процентів на вкладний (депозитний) рахунок.

6.1.5.2. у разі відсутності поточного рахунку Клієнта у Банку повернення здійснюється у валюті Вкладу шляхом перерахування суми Вкладу та нарахованих процентів через транзитний рахунок на поточний рахунок Клієнта, зазначений в Анкеті-заяві. При цьому, якщо до Вкладу, згідно з Анкетою-заявою, застосовуються умови щодо капіталізації процентів, то виплата, нарахованих на Вклад процентів, здійснюється у строки, встановлені в Анкеті-заяві, шляхом перерахування нарахованих процентів на вкладний (депозитний) рахунок.

6.1.6. *Датою повернення Вкладу* вважається останній день строку розміщення Вкладу з урахуванням умов щодо автопродлонгації Вкладу, згідно з Анкетою-заявою, та/або дата фактичної виплати Банком Вкладу відповідно до п. 6.4.6 Правил. Якщо Дата повернення Вкладу та/або виплати процентів припадає на святковий, вихідний або інший неробочий день, то виконання Банком своїх зобов'язань щодо повернення Вкладу та/або виплати нарахованих процентів за Вкладом переноситься на наступний за ним перший робочий день Банку без нарахування процентів за додатковий час перебування грошових коштів на вкладному (депозитному) рахунку.

6.1.7. Якщо до Вкладу не застосовуються умови щодо автопродлонгації і після закінчення строку розміщення Вкладу Банк не має можливості перерахувати суму Вкладу та нараховані на Вклад проценти на рахунок Клієнта, вказаний в Анкеті-заяві (наприклад, з причин відсутності, закриття поточного рахунку та ін.), в такому разі сума Вкладу разом з нарахованими процентами переноситься Банком на рахунок з обліку вкладів на вимогу, при цьому на вчинення Банком таких дій додаткова згода Клієнта та/або укладення додаткових угод/договорів не вимагається. За період перебування Вкладу на рахунку з обліку вкладів на вимогу проценти на Вклад нараховуються за ставкою, передбаченою діючими нормативними документами Банку для таких вкладів.

6.1.8. У разі, якщо згідно з Анкетою-заявою до Вкладу застосовуються умови автопродлонгації, то строк розміщення Вкладу і, відповідно, строк дії Договору автоматично продовжуватиметься, далі – автоматична пролонгація Договору та/або автопродлонгація Вкладу, на такий самий строк, на який був розміщений Вклад, на тих самих умовах, на яких було укладено Анкету-заяву, але при цьому до нового (продлонгованого) строку розміщення Вкладу застосовується розмір процентної ставки, діючий на дату автоматичної пролонгації Договору (останній день відповідного строку розміщення Вкладу) у відповідності до нормативних документів Банку та строку вкладу. Кількість автоматичних пролонгацій Договору необмежена. При цьому підписання Договору про внесення змін до Анкети-заяви не вимагається.

6.1.9. Клієнт має право відмовитися від автоматичної пролонгації Анкети-заяви шляхом надання до Банку Додаткової угоди до Анкети-заяви (**Додаток 9**). Відмовитися від автоматичної пролонгації Анкети-заяви можливо не пізніше, ніж за два робочих дня до дня закінчення строку розміщення Вкладу (якщо цей день випадає на святковий, вихідний або інший неробочий день, то робочого дня, що передує зазначеному).

6.1.10. Якщо відповідно до Анкети-заяви до Вкладу застосовуються умови капіталізації процентів, Клієнт має право відмовитись від капіталізації процентів, шляхом надання до Банку Додаткової угоди до Анкети-заяви (**Додаток 9**). Відмовитись від капіталізації процентів за Вкладом можливо не пізніше, ніж за два робочих дня до дня чергової виплати процентів згідно з Договором (якщо цей день випадає на святковий, вихідний або інший неробочий день, то робочого дня, що передує зазначеному).



6.1.11. Клієнт має право відмовитись від автоматичної пролонгації Анкети-заяви та/або капіталізації процентів Анкети-заяви лише один раз протягом всього строку дії Анкети-заяви.

6.1.12. Поповнення суми Вкладу здійснюється в безготівковому порядку шляхом перерахування Клієнтом коштів на вкладний (депозитний) рахунок, відкритий у Банку згідно з Анкетою-заявою. Укладення додаткових угод/договорів до Анкети-заяви в цьому випадку не обов'язкове. Документом, що підтверджує поповнення суми Вкладу є виписка з вкладного (депозитного) рахунку Клієнта, відкритого згідно з Анкетою-заявою.

6.1.13. Видаткові операції за вкладним (депозитним) рахунком здійснюються лише після отримання Банком від відповідного контролюючого органу з питань оподаткування повідомлення про взяття вкладного (депозитного) рахунку на облік або з дати, визначеної як дата взяття на облік у контролюючому органі за мовчазною згодою згідно з Податковим кодексом України.

## 6.2. ОБОВ'ЯЗКИ БАНКУ

6.2.1. Прийняти та зберігати кошти Клієнта на умовах, визначених Анкетою-заявою.

6.2.2. Згідно з умовами Договору повернути внесену суму Вкладу та виплатити нараховані проценти у валюті Вкладу на поточний рахунок Клієнта, вказаний в Анкеті-заяві.

## 6.3. ОБОВ'ЯЗКИ КЛІЄНТА

6.3.1. Внести грошові кошти на вкладний (депозитний) рахунок у Банку в сумі, у строк та у порядку, що визначені у Анкеті-заяві.

6.3.2. Для відкриття вкладного (депозитного) рахунку і підписання Анкети-заяви надати Банку документи відповідно до вимог чинного законодавства України.

6.3.3. У випадку зміни вимог Національного банку України та/або чинного законодавства України щодо документів, необхідних для відкриття та/або проведення операцій за вкладним (депозитним) рахунком, протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів з моменту направлення Банком письмової вимоги надати запитовані документи та інформацію.

## 6.4. ПРАВА БАНКУ

6.4.1. Якщо строк розміщення Вкладу за Анкетою-заявою перевищує 30 (тридцять) календарних днів, Банк має право ініціювати зменшення процентної ставки залежно від економічних умов, що змінилися, та зміни облікової ставки Національного банку України, використовуючи при цьому таку процедуру:

6.4.2. Банк за десять календарних днів до зменшення процентної ставки повідомляє про це Клієнта рекомендованим листом.

6.4.3. Документом, що підтверджує виконання Банком своїх зобов'язань щодо повідомлення Клієнта про зменшення процентної ставки, є квитанція поштового відділення про відправлення Клієнту відповідного рекомендованого листа за юридичною адресою, зазначеною в Договорі.

6.4.4. У випадку отримання Банком письмової згоди Клієнта на зменшення процентної ставки за Вкладом, оформлюється Додаткова угода, що підписується обома Сторонами.

6.4.5. У разі отримання Банком письмової відмови Клієнта від зменшення процентної ставки за Вкладом, Сторони вважають Анкету-заяву розірваною. Факт неотримання Банком протягом 10 (десяти) календарних днів з моменту відправлення повідомлення про зменшення процентної ставки (включаючи день відправлення такого повідомлення) письмової відмови або згоди Клієнта на зміну процентної ставки Сторони вважають відмовою Клієнта від зменшення процентної ставки. При цьому датою розірвання Анкети-заяви вважається:

- наступний операційний день Банку після дня одержання Банком письмової відмови Клієнта від зменшення процентної ставки за Анкетою-заявою (якщо вона надійшла до закінчення десятиденного строку з дня відправлення повідомлення);

- або одинадцятий день з дня відправлення Банком Клієнту письмового повідомлення про зменшення процентної ставки за Анкетою-заявою (включаючи день відправлення такого повідомлення), за умови ненадходження згоди/відмови Клієнта на зменшення процентної ставки).

6.4.6. У випадку розірвання Анкети-заяви в порядку, визначеному в пп. 6.4.5 Правил, проценти у розмірі, обумовленому в Анкеті-заяві, нараховуються до дати розірвання Анкети-заяви, не включаючи цієї дати. Сума Вкладу та нараховані проценти перераховуються Банком Клієнту в порядку, встановленому п.п. 6.6.2–6.6.3 Правил, в наступні строки:

6.4.6.1. протягом наступного операційного дня Банку після дня отримання Банком письмової відмови Клієнта від зменшення процентної ставки;

6.4.6.2. на 11 (одинадцятий) день з дня відправлення Банком Клієнту письмового повідомлення про зменшення процентної ставки за Анкетою-заявою – у випадку неотримання Банком письмової відмови або згоди Клієнта на зменшення процентної ставки.





6.4.7. Кошти, які надійшли до Банку та не можуть бути зараховані на вкладний (депозитний) рахунок, Банк повертає на той самий рахунок, з якого вони були перераховані до Банку, не пізніше наступного робочого дня, що слідує за датою їх надходження до Банку.

6.4.8. Закрити Рахунок у випадку відмови Клієнта від надання інформації згідно з вимогами FATCA.

## 6.5. ПРАВА КЛІЄНТА

6.5.1. Відмовитися від автоматичної пролонгації Анкети-заяви та/або капіталізації процентів в порядку, передбаченому даними Правилами.

6.5.2. Поповнювати суму Вкладу в порядку, передбаченому Правилами.

6.5.3. У разі, якщо згідно з Анкетою-заявою вклад розміщується *без права дострокового повернення Вкладу*:

6.5.3.1. отримати Вклад та нараховані на суму Вкладу проценти відповідно до умов Анкети-заяви;

6.5.4. У разі, якщо згідно з Анкетою-заявою вклад розміщується *з правом дострокового повернення Вкладу*:

6.5.4.1. Клієнт має право на дострокову вимогу Вкладу в повному обсязі, що оформляється письмовою заявою Клієнта про розірвання Анкети-заяви. У цьому випадку Банк здійснює перерахунок нарахованих Клієнту процентів та виплачує Клієнту проценти за весь період, який Вклад перебував на вкладному (депозитному) рахунку Клієнта, відкритому в Банку за даним Договором, згідно з процентною ставкою за вкладами (депозитами) на вимогу, що діє у Банку на дату фактичного повернення Вкладу та розміщена на офіційному сайті Банку [www.pravex.com.ua](http://www.pravex.com.ua). Проценти нараховуються на суму Вкладу, розміщену на вкладному (депозитному) рахунку Клієнта, відкритому в Банку згідно з Анкетою-заявою (з урахуванням додаткових внесків відповідно до п. 6.1.4.3 Правил, але без урахування капіталізованих процентів, якщо відповідно до Анкети-заяви до Вкладу застосовуються умови капіталізації процентів). Банк повертає Клієнту Вклад, зменшуючи його на суму, що становить різницю між раніше сплаченими Клієнту процентами, нарахованими згідно з установленою в Анкеті-заяві процентною ставкою, і сумою процентів, нарахованих за ставкою за вкладами (депозитами) на вимогу, що діє у Банку на дату фактичного повернення Вкладу та розміщена на офіційному сайті Банку [www.pravex.com.ua](http://www.pravex.com.ua), при цьому Клієнт шляхом підписання Анкети-заяви доручає Банку самостійно списати (утримати), зазначену в даному пункті, різницю з суми Вкладу, що перебуває на його вкладному (депозитному) рахунку, відкритому у Банку згідно з Анкетою-заявою, на відповідні рахунки Банку.

6.5.4.2. Банк здійснює виплату Вкладу та нарахованих процентів протягом наступного операційного дня за днем отримання Банком вказаної заяви Клієнта про розірвання Анкети-заяви. При достроковій вимозі Клієнтом частини Вкладу Банк здійснює повернення Вкладу в повному обсязі на умовах та у порядку, вказаному в цьому пункті Правил.

## 6.6. ОБОВ'ЯЗКИ БАНКУ

6.6.1. *Клієнт доручає, а Банк зобов'язується за дорученням Клієнта:*

6.6.1.1. за умови наявності поточного рахунку Клієнта у Банку самостійно перерахувати з поточного рахунку Клієнта, відкритого у Банку, суму Вкладу, вказану у Анкеті-заяві, на вкладний (депозитний) рахунок, відкритий згідно з Анкетою-заявою. Банк не несе жодної відповідальності (в тому числі, передбаченої в п. 6.7.1 Правил) у разі неперерахування Вкладу згідно з даним пунктом Правил у зв'язку із відсутністю станом на Дату внесення на вказаному в Анкеті-заяві поточному рахунку Клієнта коштів у сумі, достатній для здійснення Банком передбаченого даним пунктом Правил перерахування коштів;

6.6.1.2. у разі відсутності поточного рахунку Клієнта у Банку самостійно перерахувати з транзитного рахунку, відкритого у Банку, зазначеному в Анкеті-заяві, на вкладний (депозитний) рахунок, відкритий згідно з Анкетою-заявою;

6.6.1.3. в разі надходження суми Вкладу, вказаної у Анкеті-заяві, на транзитний рахунок в день підписання Анкети-заяви, Вклад зараховувати на вкладний (депозитний) рахунок, відкритий згідно з даною Анкетою-заявою, в день його надходження;

6.6.1.4. в разі надходження на транзитний рахунок суми Вкладу після 18.00 в день підписання Сторонами Анкети-заяви або на наступний день, або суми, що необумовлена даною Анкетою-заявою, в день підписання Сторонами такої Анкети-заяви або на наступний день, повертати суму Вкладу (та/або необумовлену суму) на той самий рахунок, з якого вони були перераховані до Банку, не пізніше наступного робочого дня, що слідує за датою їх надходження до Банку. Банк не несе жодної відповідальності (в тому числі, передбаченої в п. 6.7.1 Правил) у разі неперерахування Вкладу на вкладний (депозитний рахунок), якщо це зумовлено відсутністю станом на Дату внесення на вказаному в Анкеті-заяві транзитному рахунку коштів у сумі, достатній для здійснення Банком передбаченого даним пунктом Правил перерахування коштів з транзитного рахунку на вкладний (депозитний) рахунок.



6.6.2. Клієнт доручає, а Банк зобов'язується за дорученням Клієнта самостійно перерахувати на поточний рахунок Клієнта, вказаний в Анкеті-заяві у строки, визначені у Анкеті-заяві:

6.6.2.1. суму Вкладу (в тому числі збільшену за рахунок додаткових внесків Клієнта та/або за рахунок капіталізованих процентів) з вкладного (депозитного) рахунку – у разі закінчення строку розміщення Вкладу, а також при розірванні Анкети-заяви згідно з п. 6.5.4 Правил;

6.6.2.2. суму нарахованих процентів з рахунку, на якому обліковуються нараховані проценти, а також при розірванні Анкети-заяви згідно з п. 6.5.4 Правил – з вкладного (депозитного) рахунку.

6.6.3. Банк самостійно здійснює перерахування коштів (Вкладу та нарахованих на нього процентів) з/на поточний рахунок Клієнта у відповідності з п. 6.6.1, п. 6.6.2 Правил шляхом оформлення відповідних платіжних документів із заповненням усіх необхідних реквізитів.

## **6.7. ІНШІ УМОВИ ОБСЛУГОВУВАННЯ ДЕПОЗИТНИХ РАХУНКІВ**

6.7.1. У випадку несвоєчасного перерахування або неперерахування сум відповідно до умов Договору винна Сторона сплачує потерпілій Стороні на її письмову вимогу пеню у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України (що діяла у період, за який нараховується пеня) від несвоєчасно перерахованої або неперерахованої суми за кожен календарний день прострочення.

6.7.2. **Порядок припинення дії Анкети-заяви у разі наявності опції дострокового повернення вкладу згідно з Анкетою-заявою:**

6.7.2.1. Анкета-заява діє до Дати повернення Вкладу Клієнту, але в будь-якому випадку до повного виконання Сторонами взятих на себе зобов'язань згідно з Анкетою-заявою.

6.7.2.2. Анкета-заява припиняє свою дію у випадку:

- 1) дострокового розірвання Анкети-заяви, в тому числі згідно з п. 6.4.5 Правил;
- 2) невнесення/неперерахування Вкладу на вкладний (депозитний) рахунок у порядку, передбаченому Анкетою-заявою та Правилами, у сумі та/або термін (Дату внесення), що визначені в Анкеті-заяві.

6.7.2.3. Припинення дії Анкети-заяви можливе лише за умови повного виконання Сторонами всіх розрахунків та зобов'язань за Анкетою-заявою.

6.7.2.4. Анкета-заява, підписана Сторонами за допомогою факсимільного зв'язку, має юридичну силу виключно за умови надходження суми Вкладу на вкладний (депозитний) рахунок Клієнта в Банку у сумі і у строк, вказані у факсовій копії Анкети-заяви. Сторони зобов'язані у строк до 5 (п'яти) календарних днів після обміну факсовими документами обмінятися їх оригіналами.

6.7.3. **Порядок припинення дії Анкети-заяви у разі відсутності опції дострокового повернення вкладу згідно з Анкетою-заявою:**

6.7.3.1. Анкета-заява діє до Дати повернення Вкладу, але в будь-якому випадку до повного виконання Сторонами взятих на себе зобов'язань згідно з Анкетою-заявою. Строк дії Анкети-заяви може бути продовжено в порядку, передбаченому п. 6.1.8 Правилами.

6.7.3.2. Анкета-заява припиняє свою дію у випадку розірвання Анкети-заяви згідно з п. 6.4.5 Правил.

6.7.3.3. Клієнт не має право вимагати дострокового повернення Вкладу до закінчення строку розміщення Вкладу, передбаченого Анкетою-заявою.

6.7.3.4. Анкета-заява автоматично припиняє свою дію у випадку невнесення/неперерахування Вкладу на вкладний (депозитний) рахунок у порядку, передбаченому даним Анкетою-заявою та Правилами, у сумі та/або термін (Дату внесення), що визначені в Анкеті-заяві.

6.7.3.5. Припинення дії Анкети-заяви можливе лише за умови повного виконання Сторонами всіх розрахунків та зобов'язань за відповідною Анкетою-заявою.

6.7.3.6. Анкета-заява, підписана Сторонами за допомогою факсимільного зв'язку, має юридичну силу виключно за умови надходження суми Вкладу на вкладний (депозитний) рахунок Клієнта в Банку у сумі і у строк, вказані у факсовій копії відповідної Анкети-заяви. Сторони зобов'язані у строк до 5 (п'яти) календарних днів після обміну факсовими документами обмінятися їх оригіналами.

## **7. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ СУБ'ЄКТА ГОСПОДАРЮВАННЯ, ОПЕРАЦІЇ ЗА ЯКИМИ МОЖУТЬ ЗДІЙСНЮВАТИСЯ ІЗ ВИКОРИСТАННЯМ ЕЛЕКТРОННИХ ПЛАТІЖНИХ ЗАСОБІВ**

### **7.1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ**

7.1.1. Банк відкриває Клієнту Картрахунок на підставі Анкети-заяви (Додатки 10-11), випускає Картку, тип та вид якої визначений в Анкеті-заяві (Додаток 12), та надає послуги з розрахунково-касового обслуговування відповідно до умов Договору, Правил, Анкети-заяви, Положення щодо користування платіжними картками, що розміщене на сайті Банку за адресою [www.pravex.com.ua](http://www.pravex.com.ua) та діючими Тарифами Банку.



7.1.2. Банк нараховує та сплачує Клієнту проценти на залишки коштів, що знаходяться на Картрахунку у розмірі, згідно з Тарифами.

7.1.3. Нарахування та сплата процентів здійснюється у валюті Картрахунку. Порядок нарахування та сплати процентів на залишок коштів на Картрахунку викладено в Положенні щодо користування платіжними картками.

## 7.2. ОБОВ'ЯЗКИ КЛІЄНТА

7.2.1. Повідомляти Банк про помилково здійснені операції за Картрахунком.

7.2.2. Неухильно дотримуватися вимог проведення розрахунково-касових операцій, передбачених чинним законодавством України, нормативними актами НБУ, правилами Міжнародних платіжних систем, Правилами та положеннями Договору.

7.2.3. Оплачувати послуги, надані Банком, згідно з Тарифами Банку.

7.2.4. Укладаючи Договір, ознайомитись з його невід'ємними частинами – Анкетною-заявою, Правилами, Тарифами та іншими додатками, що є спільними для усіх клієнтів Банку, які укладають Договір на відповідних умовах. До моменту отримання держателями карток, ознайомити їх із вищевказаними документами та своєчасно повідомляти таким особам інформацію, яка стала відома з урахуванням п.7.2.5.

7.2.5. Ознайомлюватися з Положенням щодо користування платіжними картками та інформацією для клієнтів Банку, яка стосується виконання Договору та обслуговування Картрахунку, та які розміщені на електронному сайті Банку в мережі Інтернет за адресою [www.pravex.com.ua](http://www.pravex.com.ua) та/ або в залах обслуговування клієнтів на відділеннях Банку, а також самостійно відслідковувати зміни до вказаних документів на сайті Банку в мережі Інтернет за адресою [www.pravex.com.ua](http://www.pravex.com.ua) та/ або в залах обслуговування клієнтів на відділеннях Банку.

7.2.6. Забезпечити отримання держателем в Банку Картки, на ім'я якого вона випущена, та її підписання в спеціально призначеному для цього місці на Картці.

7.2.7. Нести відповідальність за наслідки операцій, здійснених держателем з використанням Картки.

7.2.8. Забезпечити особисте користування Карткою Довіреною особою, на ім'я якої вона випущена, та неможливість надання Картки в користування іншим особам і вжити всіх можливих заходів для запобігання її втраті.

7.2.9. Забезпечити збереження держателем картки ПІН-коду у таємниці.

7.2.10. Вчасно розміщувати на Картрахунку кошти, достатні для здійснення всіх необхідних платежів по Картрахунку згідно з Тарифами.

## 7.3. ОБОВ'ЯЗКИ БАНКУ

7.3.1. Банк зобов'язується вести комплексне розрахунково-касове обслуговування Клієнта і здійснювати за його дорученням усі розрахункові та касові операції, які передбачені нормативними актами НБУ, правилами Міжнародних платіжних систем, положеннями Банку, згідно з якими обслуговується Картка, та відповідно до Положення щодо користування платіжними картками.

7.3.2. Повідомляти Клієнту про зміни інформації, яка пов'язана з Договором та його виконанням, шляхом розміщення на електронному сайті Банку в мережі Інтернет за адресою [www.pravex.com.ua](http://www.pravex.com.ua) та/ або в залах обслуговування клієнтів на відділеннях Банку.

7.3.2.1. Банк зобов'язаний розглядати заяви (повідомлення) Клієнта, що стосуються використання електронного платіжного засобу або незавершеного переказу, ініційованого з його допомогою, та надавати користувачу можливість одержувати інформацію про хід розгляду заяви (повідомлення) і повідомляти в письмовій формі про результати розгляду заяви (повідомлення) у строк передбачений чинним законодавством України.

## 7.4. ПРАВА КЛІЄНТА

7.4.1. Самостійно розпоряджатися коштами, які знаходяться на його рахунку, за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України.

7.4.2. Робити запити на пошук раніше перерахованих і помилково перерахованих грошових коштів.

7.4.3. Здійснювати інші права, передбачені Положенням щодо користування платіжними картками, чинним законодавством України та правилами Міжнародних платіжних систем.

## 7.5. ПРАВА БАНКУ

7.5.1. Відмовити Клієнту в здійсненні розрахункових і касових операцій за Картрахунком у випадку, якщо операції не відповідають нормам чинного законодавства України та не входять в перелік, передбачений інструктивними документами НБУ та Банку.

7.5.2. Відмовитися від Анкети-заяви та закрити Картрахунок з підстав та в порядку, встановленими Положенням щодо користування платіжними картками, чинним законодавством України та нормативними актами НБУ та внутрішніми документами Банку.



7.5.3. Закрити Картрахунок у випадках, передбачених Положенням щодо користування платіжними картками.

7.5.4. Здійснювати інші права, передбачені Правилами/Положенням щодо користування платіжними картками, чинним законодавством України та правилами Міжнародних платіжних систем.

7.5.5. При настанні строків платежів Банк має право здійснювати списання з Картрахунку коштів в межах сум, що належать до сплати Банку за Анкетою-заявою/Договором/ Анкетою-заявою/заявою про відкриття рахунку, в т.ч. для сплати комісійної винагороди та будь-яких інших платежів, передбачених Тарифами (договірне списання). При цьому, у випадку списання з Картрахунку Клієнта в іноземній валюті коштів в сумі, необхідній для виконання вищезазначених грошових зобов'язань, Клієнт доручає Банку здійснювати перерахування іноземної валюти з його Картрахунку в розмірі, необхідному для сплати грошових зобов'язань Клієнта на визначений Банком рахунок, з метою їх подальшого продажу на Міжбанківському валютному ринку України (надалі - МВРУ), здійснювати продаж іноземної валюти за курсом МВРУ, встановленим на день продажу, та зараховувати гривневий еквівалент проданої на МВРУ іноземної валюти для виконання грошових зобов'язань Клієнта на визначений Банком рахунок для обліку доходів без попереднього зарахування цих коштів на поточний рахунок Клієнта в національній валюті.

## **8. ПРАВИЛА ОБСЛУГОВУВАННЯ ВИПЛАТИ ЗАРОБІТНОЇ ПЛАТИ ТА ІНШИХ ВИПЛАТ СПІВРОБІТНИКАМ ОРГАНІЗАЦІЇ<sup>1</sup> ТА ДОПОМОГИ ПО БЕЗРОБІТТЮ БЕЗРОБІТНИМ<sup>2</sup> В БЕЗГОТІВКОВІЙ ФОРМІ**

### **8.1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ**

8.1.1. На підставі підписаної Сторонами Анкети-заяви (Додаток 15) Банк надає Клієнту банківські послуги:

8.1.1.1. комерційним та бюджетним організаціям - по впровадженню у Клієнта безготівкової форми оплати праці<sup>1</sup>;

8.1.1.2. центрам зайнятості - по впровадженню у Клієнта безготівкової форми виплати допомоги по безробіттю<sup>2</sup>

з використанням Карток Міжнародних платіжних систем Visa та MasterCard відповідно до Тарифів, що підлягають сплаті Клієнтом, які зазначені на офіційному сайті Банку.

8.1.2. Банк здійснює зарахування заробітної плати та інших виплат<sup>1</sup>/ виплати допомоги по безробіттю<sup>2</sup> на поточні рахунки, операції за якими можуть здійснюватися з використанням Карток співробітників Клієнта (далі – співробітники)<sup>1</sup> або безробітних (далі - безробітні)<sup>2</sup>, які відкриті в Банку, та здійснює розрахунково-касове обслуговування видачі заробітної плати та інших виплат співробітникам Клієнта<sup>1</sup>/допомоги по безробіттю безробітним<sup>2</sup> з використанням Карток.

8.1.3. Умови, строки та порядок обслуговування Рахунків співробітників<sup>1</sup>/ безробітних<sup>2</sup> та Карток, що видаються Банком співробітникам<sup>1</sup>/ безробітним<sup>2</sup> у рамках даних Правил, визначаються окремо, на підставі окремих договорів (комплекту документів), що укладаються між Банком та співробітниками<sup>1</sup>/ безробітними<sup>2</sup>.

### **8.2. ПРАВА БАНКУ**

8.2.1. Протягом дії Анкети-заяви здійснювати випуск нових Карток та здійснювати подовження терміну дії Карток. Випуск Карток та продовження терміну їх дії здійснюється для співробітників<sup>1</sup>/безробітних<sup>2</sup>, які згідно з інформацією, яку Клієнт надає до Банку відповідно до вимог п. 8.5.1 Правил, працюють<sup>1</sup>/знаходяться на обліку<sup>2</sup> у Клієнта. Подовження терміну дії Карток здійснюється згідно з вимогами п. 8.2.6 Правил.

8.2.2. Призупинити обслуговування Рахунків співробітників<sup>1</sup>/безробітних<sup>2</sup> та/або блокувати всі Картки випущені до них; припинити дію встановлених на Рахунок кредитів за програмою кредитування фізичних осіб з використанням платіжних карток (далі - Кредит) за їх наявністю (*кредити можуть бути встановлені лише для співробітників комерційних та бюджетних організацій*); при настанні наступних випадків:

8.2.2.1. Дострокового розірвання Анкети-заяви за ініціативою будь-якої Сторони;

8.2.2.2. Припинення трудових відносин між Клієнтом та його співробітником за ініціативою будь-кого з них (при надходженні до Банку документарних відомостей про звільнення)<sup>1</sup>/ Припинення відносин (зняття з обліку та/або припинення виплати допомоги по безробіттю) між Клієнтом та Безробітним за ініціативою будь-кого з них (при надходженні до Банку документарних відомостей про зняття з обліку та/або припинення виплати допомоги по безробіттю)<sup>2</sup>;

<sup>1</sup> Для Клієнтів-бюджетних та комерційних організацій

<sup>2</sup> Для Клієнтів-центрів зайнятості



8.2.2.3. Смерть співробітника Клієнта<sup>1</sup>/безробітного<sup>2</sup> (при надходженні до Банку документарних відомостей про смерть співробітника Клієнта<sup>1</sup>/безробітного<sup>2</sup>);

8.2.2.4. У разі відмови співробітника Клієнта<sup>1</sup>/безробітного<sup>2</sup> від виплати заробітної плати та інших виплат<sup>1</sup>/допомоги по безробіттю<sup>2</sup> на Рахунок, за умови надання в Банк відповідної письмової заяви;

8.2.2.5. Якщо протягом останніх б(шести) місяців на Рахунок не надходили кошти в рамках Анкети-заяви.

8.2.3. Вимагати закриття Рахунків співробітників<sup>1</sup>/безробітних<sup>2</sup> якщо протягом останніх 12 (дванадцяти) місяців на Рахунок не надходили кошти в рамках Анкети-заяви.

8.2.4. <sup>1</sup>Не здійснювати автоматичне подовження терміну дії Карток співробітникам Клієнта у наступних випадках:

8.2.4.1. за наявності Несанкціонованого овердрафту на Рахунку співробітника;

8.2.4.2. за відсутності документів, що підтверджують факт сплати комісії згідно з Тарифами Банку;

8.2.4.3. у разі відсутності надходжень грошових коштів на Рахунок співробітника протягом останніх 3 (трьох) місяців.

8.2.5. Витребувати інформацію стосовно ідентифікації особи, змісту діяльності та фінансового стану, необхідну для виконання Банком вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму. У разі ненадання Клієнтом необхідної інформації для ідентифікації та вивчення фінансової діяльності, Банк має право відмовити йому в проведенні подальших фінансових операцій.

8.2.6. Протягом 10 (десяти) календарних днів з моменту закінчення терміну дії Карток та за умови сплати Клієнтом комісії згідно з вимогами п.8.5.6.2 та з урахуванням вимог п. 8.2.4 Правил, здійснити подовження терміну дії Карток, та їх видачу Співробітникам Клієнта чи передачу уповноваженій особі за довіреністю, згідно з п. 8.4.4 Видача Співробітникам Карток з продовженням терміном дії, здійснюється Банком взамін Карток, термін дії яких закінчився.

### 8.3. **ОБОВ'ЯЗКИ БАНКУ**

8.3.1. Надавати комплекти бланків документів на відкриття Рахунків співробітникам Клієнта<sup>1</sup>/безробітним<sup>2</sup>.

8.3.2. Протягом 10 (десяти) робочих днів, з моменту отримання Банком всіх необхідних документів для відкриття рахунку та виготовлення Картки, згідно з вимогами Банку та чинного законодавства України, та за умови сплати Клієнтом комісії згідно з вимогами п. 8.5.6.3, відкрити Рахунки та виготовити Картки для співробітників Клієнта<sup>1</sup>/безробітних<sup>2</sup>.

8.3.3. Здійснювати зарахування коштів, перерахованих Клієнтом, на Рахунки співробітників<sup>1</sup>/безробітних<sup>2</sup>, не пізніше наступного робочого дня після надходження таких коштів на рахунок Банку, що вказаний у п. 8.5.7 Правил, в сумі, що відповідає сумі вказаній у відомостях розподілу заробітної плати та інших виплат<sup>1</sup>/допомоги по безробіттю<sup>2</sup> (далі - Зведена відомість), за формою наведеною у Додатку 16 до Правил. Зарахування коштів здійснюється за умови виконання вимог законодавства щодо здійснення переказу коштів, своєчасного надання Клієнтом правильно створеної Зведеної відомості в установленому Банком форматі, а також оплати Клієнтом послуг Банку згідно з вимогами п. 8.5.6.2.

8.3.4. У випадку зміни реквізитів рахунків для перерахування Клієнтом грошових коштів для виплати співробітникам<sup>1</sup>/безробітним<sup>2</sup> згідно з умовами Договору та/або реквізитів для оплати послуг Банку за Анкетною-заявою, Банк не пізніше ніж за 7 календарних днів до настання відповідних змін відправляє письмове повідомлення Клієнту, оформлене згідно з вимогами чинного законодавства, з зазначенням нових реквізитів рахунку та дати, з якої Клієнт повинен перераховувати грошові кошти за новими реквізитами. Такі зміни не потребують укладення додаткових угод/договорів до Анкети-заяви.

8.3.5. Протягом 10 (десяти) робочих днів, з моменту отримання плати від Клієнта, згідно з Тарифами Банку, використовуючи оргтехніку Клієнта, надати Клієнту програмне забезпечення (далі – ПЗ) «Z-модуль»<sup>3</sup>, а також здійснити навчання/консультування відповідальної особи Клієнта роботі з даним програмним забезпеченням. Умови встановлення ПЗ «Z-модуль» визначається даним розділом.

### 8.4. **ПРАВА КЛІЄНТА**

8.4.1. Клопотати про відкриття Рахунків та видачу Карток співробітникам<sup>1</sup>/безробітним<sup>2</sup>.

8.4.2. <sup>1</sup>Клопотати про надання співробітникам Кредитів. Умови надання співробітникам Кредитів обумовлюються окремими договорами, що укладаються між Банком та співробітниками.

<sup>3</sup> «Z-модуль» - це програма, що дозволяє формувати Зведені відомості для виплати заробітної плати та інших виплат, підписувати їх електронно-цифровим підписом (ЕЦП) уповноважених осіб Клієнта згідно з карткою із зразками підписів та передавати зашифрованим файлом в Банк за допомогою модемного зв'язку або використовуючи програмний комплекс «Інтернет-Клієнт-Банк».



8.4.3. За узгодженням з Банком організувати на своїй території мережу обслуговування Карток.

8.4.4. Доручити отримання Карток та ПНН-конвертів, уповноваженій особі Клієнта за довіреністю виданою Клієнтом за підписом осіб, що мають право першого та другого підписів, та документом, який посвідчує особу (паспорт). З моменту отримання в Банку Карток та ПНН-конвертів уповноваженою особою за довіреністю, Клієнт бере на себе повну відповідальність, пов'язану з можливим шахрайським використанням Карток та ПНН-конвертів третьою особою (в т.ч. уповноваженою особою).

8.4.5. Для спрощення процедури зарахування коштів на Рахунки співробітників<sup>1</sup>/безробітних<sup>2</sup>, передавати в електронному вигляді Зведену відомість за допомогою ПЗ «Z-модуль», умови встановлення якого визначаються згідно з п. 8.3.5 Правил.

## 8.5. ОБОВ'ЯЗКИ КЛІЄНТА

8.5.1. *Для комерційних та бюджетних установ:*

8.5.1.1. Після підписання Анкети-заяви передати до Банку в електронному та паперовому вигляді інформацію про співробітників (за формою, наведеною у [Додатку 17](#) до Правил), яка необхідна для відкриття Рахунків співробітникам та укладення окремих договорів між Банком та співробітниками. Документи (за формою, наведеною у [Додатку 17](#) до Правил) у паперовому вигляді повинні бути підписані уповноваженими особами Клієнта та завірені печаткою Клієнта. А також, передавати до Банку комплекти бланків документів, що співробітники Клієнта оформили для відкриття Рахунків та виготовлення Карток. За ініціативою Клієнта, співробітники можуть оформити такі документи у відділенні Банку.

8.5.1.2. Кожного кварталу, офіційним листом (за формою, наведеною у [Додатку 18](#) до Правил), повідомляти Банк про співробітників Клієнта, з якими протягом цього періоду припинилися трудові відносини. А також, надсилати в Банк по факсу лист з інформацією про звільненого співробітника, у день підписання Наказу про звільнення, (за формою, наведеною у [Додатку 18](#) до Правил). Документи у паперовому вигляді повинні бути підписані уповноваженими особами Клієнта та завірені печаткою Клієнта.

8.5.1.3. За 30 (тридцять) календарних днів до закінчення строку дії Карток надавати до Банку в електронному чи паперовому вигляді інформацію про співробітників (за формою, наведеною у [Додатку 17](#) до Правил) для подовження терміну дії Карток. Документи (за формою, наведеною у [Додатку 17](#) до Правил) у паперовому вигляді повинні бути підписані уповноваженими особами Клієнта та завірені печаткою Клієнта.

8.5.2. *Для центрів зайнятості:*

8.5.2.1. Після підписання Анкети-заяви передати до Банку в електронному та паперовому вигляді інформацію про безробітних, які стали на облік для виплати допомоги по безробіттю (за формою, наведеною у [Додатку 17](#) до Правил), яка необхідна для відкриття Рахунків безробітним та укладення окремих договорів між Банком та безробітними. Документи (за формою, наведеною у [Додатку 17](#) до Правил) у паперовому вигляді повинні бути підписані уповноваженими особами Клієнта та завірені печаткою Клієнта.

8.5.2.2. Направляти безробітних, що стали на облік та яким призначена виплата допомоги по безробіттю, в відділення Банку, для подальшого оформлення документів для випуску Карток та укладання окремих Договорів на обслуговування Карток та Рахунків.

8.5.2.3. Кожного кварталу, офіційним листом за наявності такої інформації (за формою, наведеною у [Додатку 19](#) до Правил), повідомляти Банк про безробітних знятих з обліку та/або яким припинена виплата допомоги по безробіттю за цей період. Лист має бути підписаний уповноваженими особами Клієнта та завірений печаткою Клієнта.

8.5.3. Надати Банку картку із зразками підписів уповноважених осіб та відбитком печатки Клієнта.

8.5.4. У випадку зміни уповноважених осіб Клієнта, повідомити Банк офіційним листом, щодо внесення змін стосовно уповноважених осіб, та надати до Банку нову картку із зразками підписів.

8.5.5. За необхідністю та за узгодженням Сторін допускати уповноважених працівників Банку на територію Клієнта та забезпечувати їх необхідними умовами для проведення презентацій, консультацій та оформлення договорів між Банком та співробітниками<sup>1</sup>/безробітними<sup>2</sup>.

8.5.6. Перераховувати Банку грошові кошти за всіма виплатами<sup>1</sup>/на виплату допомоги по безробіттю<sup>2</sup> та всі комісії/плати згідно з Тарифами Банку на рахунок, зазначений в Анкеті-заяві:

8.5.6.1. Грошові кошти за всіма виплатами співробітникам (в т.ч. заробітну плату, преміальні виплати, матеріальну допомогу, витрати на відрядження, компенсації та інші)<sup>1</sup>/допомоги по безробіттю<sup>2</sup> для подальшого зарахування таких коштів на відкриті у Банку Рахунки співробітників у сумі, що відповідає сумі вказаній у Зведеній відомості.

8.5.6.2. Суму комісії за розрахунково-касове обслуговування Клієнта шляхом зарахування заробітної плати та інших виплат<sup>1</sup>/допомоги по безробіттю<sup>2</sup> на Рахунки співробітників Клієнта<sup>1</sup>/безробітних<sup>2</sup> у

розмірі, який вказано в Тарифах Банку, в день перерахування грошових коштів/ не пізніше ніж через 90 (дев'яносто) днів з дня перерахування грошових коштів (умова дійсна лише для бюджетних організацій).

8.5.6.3. <sup>1</sup>Суму комісії за розрахунково-касове обслуговування при випуску та при подовженні терміну дії основної Картки в розмірі згідно з Тарифами Банку:

- за відкриття Рахунку та виготовлення Карток співробітникам – у день надання документів на відкриття Рахунків та випуск Карток.
- за випуск нових Карток у зв'язку із закінченням терміну дії попередніх Карток – протягом 10 (десяти) банківських днів з моменту закінчення терміну дії старих Карток та з урахуванням вимог п. 8.5.1.2 та п.8.5.2.3.

8.5.6.4. Суму комісії, згідно з Тарифами Банку за встановлення ПЗ «Z-модуль» протягом 5 (п'яти) робочих днів після укладання Анкети-заяви.

8.5.7. Перераховувати кошти для виплати співробітникам Клієнта<sup>1</sup>/безробітним<sup>2</sup> та всі комісії/плати згідно з Тарифами за реквізитами, зазначеними в Анкеті-заяві.

8.5.8. У випадку припинення трудових відносин між Клієнтом і співробітником за ініціативою будь-кого з них<sup>1</sup>/ зняття з обліку безробітного та/або припинення йому виплати допомоги по безробіттю<sup>2</sup>, інформувати співробітників, що звільняються<sup>1</sup>/безробітного<sup>2</sup>, про необхідність прибуття до Банку для погашення заборгованості, в разі її наявності на Рахунку, закриття Рахунку та повернення Картки до Банку протягом 5 (п'яти) календарних днів з дати звільнення<sup>1</sup>/ зняття з обліку та/або припинення виплати допомоги по безробіттю<sup>2</sup>.

8.5.9. Надавати всю необхідну інформацію стосовно ідентифікації його особи, змісту діяльності та фінансового стану, в тому числі таку, надання якої прямо не передбачено чинним законодавством, проте необхідно для виконання банком вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

## 8.6. СТОРОНИ ДОМОВИЛИСЯ

8.6.1. У день перерахування грошових коштів Клієнт надає в Банк Зведену відомість (Додаток 16) в електронному вигляді, яка сформована за допомогою ПЗ «Z-модуль», шляхом електронної відправки до Банку.

8.6.2. Зведена відомість в електронному вигляді, передана до Банку за допомогою ПЗ «Z-модуль», має таку ж юридичну силу, що й паперова, і є достатньою підставою для зарахування грошових коштів на Рахунки співробітників Клієнта<sup>1</sup>/безробітних<sup>2</sup>.

8.6.3. Зарахування грошових коштів на Рахунки співробітників Клієнта<sup>1</sup>/безробітних<sup>2</sup> здійснюється тільки за умови наявності в Банку перерахованих коштів згідно з вимогами п. 8.5.6.1 та відповідних комісій/плат перерахованих згідно з вимогами п. 8.5.6.2 Правил, та коректно сформованої Зведеної відомості в електронному вигляді (за допомогою ПЗ «Z-модуль»).

8.6.4. У разі надходження протягом операційного дня на рахунок Банку суми грошових коштів згідно з п. 8.5.6 та надання Зведених відомостей, сформованих згідно з п. 8.6.1 та 8.6.2 Правил, Банк проводить зарахування грошових коштів на Рахунки співробітників, зазначені Клієнтом у Зведеній відомості у наступні терміни:

- якщо кошти Клієнта та Зведена відомість надійшли в Банк до 12-00 поточного операційного дня, то кошти будуть зараховані на Рахунки і стануть доступними для співробітників Клієнта після 16-00 поточного дня.

- якщо кошти Клієнта та Зведена відомість надійшли в Банк після 12-00 до 16-00 поточного операційного дня, то будуть зараховані на Рахунки і стануть доступними для співробітників Клієнта після 20-00 поточного операційного дня.

- якщо кошти Клієнта та Зведена відомість надійшли в Банк після 16-00, то будуть зараховані на Рахунки і стануть доступними для співробітників Клієнта після 16-00 наступного операційного дня.

8.6.5. При цьому операційний день Банку завершується о 16-00, а грошові кошти, які надійшли після 16:00, вважаються такими, що надійшли наступного операційного дня.

8.6.6. У випадку виявлення Банком помилок у Зведеній відомості в електронному вигляді (при передачі за допомогою ПЗ «Z-модуль»), після усного повідомлення Банком, Клієнт повинен виправити виявлені помилки та надати в Банк нову Зведену відомість відповідно до вимог п. 8.6.1. При цьому зарахування грошових коштів на Рахунки співробітників Клієнта<sup>1</sup>/безробітних<sup>2</sup> переноситься на час виправлення помилок і подачі в Банк виправленої Зведеної відомості, згідно з умовами п. 8.6.4.

8.6.7. Якщо виправлені Зведені відомості в електронному вигляді не надійшли в Банк протягом 3-х робочих днів, Банк здійснює повернення коштів Клієнту згідно з п. 8.6.8.

8.6.8. Повернення коштів Клієнту, здійснюються на рахунок, з якого такі кошти були отримані Банком у терміни передбачені нормативними документами НБУ (протягом 3-х операційних днів).



8.6.9. Зведені відомості в електронному вигляді містять виключно актуальні дані (тобто відомості з інформацією про поточне перерахування). Банк не несе відповідальності за зарахування коштів за Зведеними відомостями в електронному вигляді, якщо дані Зведені відомості містили інформацію не за поточним перерахуваннями.

8.6.10. У випадку виявлення Клієнтом помилкових зарахувань на невірний зазначений Рахунок співробітника<sup>1</sup>/безробітного<sup>2</sup>, Клієнт надає Банку наступні документи:

8.6.10.1. Оригінал листа про виявлені помилки з детальним описом (в листі необхідно зазначити: дату перерахування коштів, номер документу, яким було проведено перерахування коштів, суму перерахованих грошових коштів, номер рахунку Банку, на який було перераховано кошти, номер та суму відомості на зарахування грошових коштів, дату передачі електронної відомості в Банк, рахунок та ПІБ клієнта – неналежного отримувача, суму помилково перераховану, а також реквізити на які необхідно провести повернення грошових коштів: рахунок та ПІБ співробітника<sup>1</sup>/безробітного<sup>2</sup>, якому необхідно провести перерахування грошових коштів, або реквізити для повернення (повернення грошових коштів здійснюється тільки на рахунок Клієнта, з якого були відправлені кошти). Лист повинен бути підписаний уповноваженими особами Клієнта та скріплений печаткою Клієнта;

8.6.10.2. Копію Зведеної відомості;

8.6.10.3. Заяву співробітника<sup>1</sup>/безробітного<sup>2</sup>, якому були помилково зараховані кошти, про те, що він не заперечує проти списання цих коштів з його Рахунку.

8.6.11. <sup>1</sup>Картки випускаються терміном на 3 (три) календарні роки. Використання Карток, випущених відповідно до цього Договору, регулюється чинним законодавством України.

8.6.12. <sup>2</sup>Безробітним, Банк випускає іменні Картки терміном на 1 (один) календарний рік, а миттєві неіменні Картки випускає терміном до 3 (трьох) років. Використання Карток, випущених відповідно до цього Договору, регулюється чинним законодавством України.

## 8.7. УМОВИ КОРИСТУВАННЯ ПЗ «Z-МОДУЛЬ»

8.7.1. Зведена відомість передається Клієнтом до Банку за допомогою програмного забезпечення «Z-модуль». Передача даних здійснюється зашифрованим файлом, який формується за допомогою ПЗ, та має електронні цифрові підписи (далі – ЕЦП) уповноважених осіб Клієнта згідно з картою із зразками підписів.

8.7.2. На підставі оформленої з двох сторін Анкети-заяви, офіційного листа від Клієнта (з зазначенням осіб, яким генерується ЕЦП) та оплаченої комісії, згідно з Тарифами Банку, виконується генерація початкових ключів ЕЦП Клієнту та встановлюється необхідне ПЗ.

8.7.3. Дія послуги починається через 2 банківські дні після одержання Банком згенерованих Клієнтом відкритих електронних ключів керівника і головного бухгалтера (згідно з затвердженою картою із зразками підписів) та встановлення на апаратних засобах Клієнта необхідного ПЗ.

8.7.4. Після отримання Банком Зведеної відомості Клієнту надсилається повідомлення про результати її обробки банківською системою. Файл, який вміщує Зведену відомість, розглядається відповідальним працівником Банку, який перевіряє достовірність електронного підпису, цілісність файлу і виконує розподіл коштів, перерахованих до Банку згідно із Зведеною відомістю на Рахунки співробітників Клієнта<sup>1</sup>/безробітних<sup>2</sup>. У випадку успішної обробки файлу-відомості, Клієнту надсилається файл-квитанція з підтвердженням прийому даних. У випадку неуспішної обробки файлу-відомості, Клієнту надсилається файл-квитанція із зазначенням помилок, що виявлені при обробці файлу-відомості.

8.7.5. Клієнт несе повну відповідальність за зміст електронного повідомлення та файлу, сформованого та переданого до установи Банку.

8.7.6. Разом з цим, Сторони встановлюють, що Банк не несе ніякої відповідальності, якщо електронні повідомлення (файли-квитанції), зазначені в п.8.7.4 Правил, не були отримані Клієнтом з будь-якої причини.

8.7.7. Банк не несе відповідальності за збитки, завдані Клієнту внаслідок компрометації, втрати або передачі іншим особам ключів ЕЦП та/або паролів до них.

8.7.8. Банк залишає за собою можливість провести перевірку збереження у Клієнта дискет з ключами ЕЦП та паролей, у випадку невиконання умов збереження засобів захисту (розшифровка) призупинити роботу Клієнта у системі до виконання Клієнтом необхідних умов зберігання.

8.7.9. Проблеми, які виникають при доступі Клієнта до системи «Z-модуль» через мережу Інтернет, такі як збої, що виникли внаслідок перебоїв у роботі мереж зв'язку, відключення або перебоїв у мережах електроживлення, несправності апаратних засобів та/або локальної мережі Клієнта, а також програмно-технічних засобів провайдера Інтернет, зайнятість телефонних номерів Банку і проблеми з комунікаціями, не є підставою для пред'явлення претензій Клієнта до Банку.





8.7.10. До 10 числа кожного місяця, наступного за звітним, Клієнт зобов'язується подати копії всіх Зведених відомостей, переданих за допомогою системи, протягом звітного місяця, які мають бути підписані уповноваженими особами Клієнта та скріплені печаткою.

## 8.8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

8.8.1. Сторони несуть відповідальність за Анкетою-заявою відповідно до чинного законодавства України.

8.8.2. Клієнт несе відповідальність по всім питанням, що пов'язані із оподаткуванням усіх сум, що підлягають виплаті співробітникам<sup>1</sup>/безробітним<sup>2</sup> відповідно до чинного законодавства України.

8.8.3. Клієнт у повному обсязі несе відповідальність за достовірність номерів рахунків співробітників<sup>1</sup>/безробітних<sup>2</sup>, вказаних у Зведеній відомості, що в порядку, зазначеному у п. 8.6.1 Правил, надається в Банк для зарахування коштів.

8.8.4. Банк не несе відповідальності за затримку в зарахуванні грошових коштів на Рахунки співробітників<sup>1</sup>/безробітних<sup>2</sup>, якщо затримка була викликана невиконанням та/або несвоєчасним (неповним) виконанням Клієнтом умов даного Договору.

## 8.9. СТРОК ДІЇ АНКЕТИ-ЗАЯВИ ТА ПОРЯДОК ЇЇ ПРИПИНЕННЯ

8.9.1. Строк надання послуги та відповідно строк дії Анкети-заяви 2 (два) календарні роки з дати підписання Сторонами Анкети-заяви.

8.9.2. Анкета-заява вважається пролонгованою на той самий строк і на тих самих умовах, якщо не пізніше ніж за 60 (шістдесят) календарних днів до закінчення строку дії Анкети-заяви жодна зі Сторін не заявить про її припинення. Кожна наступна пролонгація відбувається в аналогічному порядку.

8.9.3. Припинення надання послуги і, відповідно, припинення дії Анкети-заяви можливе за ініціативою будь-якої із Сторін, якщо одна Сторона надіслала відповідне письмове повідомлення іншій Стороні не пізніше, ніж за 60 (шістдесят) календарних днів до передбачуваної дати розірвання Анкети-заяви. В такому випадку Анкета-заява вважається розірваною з дати, вказаної у відповідному письмовому повідомленні, або з 61 (шістдесят першого) календарного дня після відправлення відповідного письмового повідомлення. При цьому, Анкета-заява вважається розірваною тільки після повного виконання Сторонами своїх зобов'язань за нею. За наявності невиконаних зобов'язань зі сторони Клієнта станом на дату розірвання Анкети-заяви, Банк має право припинити надання послуг за Анкетою-заявою, а Анкета-заява вважатиметься розірваною з дати повного виконання Клієнтом своїх зобов'язань за Анкетою-заявою.

8.9.4. У випадку розірвання Анкети-заяви в порядку передбаченому п.8.9.3 за ініціативою Клієнта, Клієнт зобов'язаний повідомити співробітників<sup>1</sup>/безробітних<sup>2</sup> про необхідність погасити заборгованість, у разі її наявності на Рахунку протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати відправки письмового повідомлення про її Договір може бути змінений чи доповнений у будь-який час за взаємною згодою Сторін. Такі зміни оформлюються підписанням Сторонами додаткових угод до Договору, за виключенням випадків встановлених Договором/Правилами.

## 9. ПРАВИЛА ПРИЙМАННЯ ГОТІВКОВИХ ПЛАТЕЖІВ ВІД ФІЗИЧНИХ ТА ЮРИДИЧНИХ ОСІБ НА КОРИСТЬ КЛІЄНТА

### 9.1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

9.1.1. На підставі Анкети-заяви (Додаток 20) Клієнт доручає, а Банк зобов'язується своїми силами і засобами на діючих у Банку виробничих потужностях здійснювати приймання від фізичних та юридичних осіб-платників платежів на користь Клієнта.

9.1.2. Плата за розрахунково-касове обслуговування встановлюється згідно з Тарифами Банку (Додаток 22) та стягується Банком одним з обраних Клієнтом способів відповідно до Анкети-заяви.

9.1.3. Банк зобов'язується здійснювати приймання платежів на підставі платіжного документа, оформленого згідно з чинним законодавством України.

9.1.4. Усі суми платежів, прийняті Банком на користь Клієнта, за винятком плати за розрахунково-касове обслуговування, перераховуються на поточний рахунок Клієнта.

9.1.5. Банк зобов'язується перераховувати прийняті на користь Клієнта платежі протягом строку, зазначеного у відповідній Анкеті-заяві після прийняття платежів.

9.1.6. Клієнт зобов'язується на підставі доручення самостійно отримувати платіжні документи, що підтверджують оплату на користь Клієнта за кожен день відповідно до графіку роботи відділення та за адресою, зазначеною в Анкеті-заяві.

9.1.7. Банк зобов'язується забезпечити щоденну автоматичну передачу Клієнту реєстрів прийнятих платежів технічними засобами Банку за електронною адресою Клієнта, зазначеною в Анкеті-заяві.

### 9.2. ДОДАТКОВІ УМОВИ

9.2.1. У випадку набрання чинності будь-яких нормативних актів, що змінюють порядок та/або умови приймання платежів, Сторони висловлюють свою згоду на те, що письмового повідомлення Банку про зміни у порядку приймання платежів цілком достатньо для здійснення приймання платежів виключно за нововведеними правилами.

9.2.2. Сторони мають право розірвати Анкету-заяву в односторонньому порядку шляхом направлення одна одній письмового повідомлення про розірвання Анкети-заяви за адресою, вказаною в Анкеті-заяві, не пізніше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів до передбачуваної дати розірвання Анкети-заяви. Укладення додаткових угод чи повторна згода Клієнта у такому разі не потрібні.

9.2.3. Банк має право припинити дію Анкети заяви в односторонньому порядку якщо приймання платежів за Анкетною-заявою не здійснювалося протягом року та більше.

9.2.4. Припинення дії Анкети-заяви не звільняє Сторони від виконання зобов'язань, що виникли в період дії Анкети-заяви та Договору, та від відповідальності за порушення зобов'язання, що мало місце під час дії Анкети-заяви. З моменту припинення дії Анкети-заяви Сторони вважаються такими, що не мають одна до іншої взаємних вимог (у т. ч. грошових) та претензій, але не раніше виконання усіх фінансових зобов'язань за Договором.

## **10. ПРАВИЛА МАЙНОВОГО НАЙМУ ІНДИВІДУАЛЬНИХ СЕЙФІВ**

### **10.1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ**

10.1.1. На підставі підписаної Сторонами Анкети-заяви майнового найму індивідуального сейфу (Додаток 25) Банк відповідно до умов Анкети-заяви майнового найму індивідуального сейфу, цих Правил та Договору надає своїм Клієнтам послугу майнового найму індивідуального сейфа з багаторівневим механічним захистом (далі – «Сейф») для збереження в ньому майна (далі – «Майно») за плату.

10.1.2. Забороняється зберігати в Сейфі наступне Майно:

- Наркотичні речовини;
- Зброю, боєприпаси, вибухові речовини, а також спеціальні матеріали й устаткування для їхнього виготовлення;
- Отруйні, токсичні, легкозаймисті речовини, що різко пахнуть, у тому числі в аерозольних упакованнях;
- Радіоактивні речовини і матеріали, стиснуті гази, інфекційні матеріали і рідини, а також предмети, що створюють сильні електричні і магнітні поля;
- Матеріали і речовини, які швидко псуються;
- Інші матеріали, речовини і предмети, здатні завдати шкідливого впливу на організм людини;
- Майно, протиправно вилучене у власника, або право власності на яке оскаржується в судовому порядку.

10.1.3. Замок індивідуального Сейфу відкривається одночасно двома ключами. Перший ключ (майстер-ключ) виготовлено організацією-виробником сейфів для працівника Банку. Другий ключ (основний) в кількості двох штук виготовлено організацією – виробником сейфів для Клієнтів. Відкрити Сейф за допомогою лише одного ключа неможливо. Закривається Сейф лише основним ключем Клієнта. Обидва основні ключі передаються Клієнту в користування на період дії відповідної Анкети-заяви майнового найму індивідуального сейфу.

10.1.4. За бажанням Клієнта Банк може продовжити строк майнового найму Сейфу, шляхом укладення договору про внесення змін та доповнень (Додаток 26).

### **10.2. УМОВИ КОРИСТУВАННЯ СЕЙФОМ**

10.2.1. Для одержання Сейфу в майновий найм Клієнту необхідно:

10.2.1.1. Пред'явити документи, необхідні для ідентифікації згідно з вимогами чинного законодавства України та внутрішніх нормативних документів Банку, та укласти з Банком відповідну Анкету-заяву майнового найму індивідуального сейфу (Додаток 25).

10.2.1.2. Сплатити Банку комісійну винагороду у розмірі, вказаному в Анкеті-заяві майнового найму індивідуального сейфу. Комісійна винагорода сплачується Клієнтом в повному розмірі за весь строк майнового найму Сейфу, вказаний в Анкеті-заяві майнового найму індивідуального сейфу, наступним чином:

10.2.1.2.1. якщо Клієнт вносить плату готівковими грошовими коштами – він зобов'язаний внести її на користь Банку в день підписання Анкети-заяви;

10.2.1.2.2. якщо Клієнт вносить плату в безготівковому порядку – він повинен перерахувати її на користь Банку протягом трьох днів з моменту підписання Анкети-заяви майнового найму індивідуального сейфу (включаючи дату підписання) за наданими у Банку реквізитами.



10.2.1.3. Сплатити Банку суму забезпечення повернення двох ключів у розмірі, вказаному у відповідній Анкеті-заяві майнового найму індивідуального сейфу. Сума забезпечення повернення двох ключів сплачуються в порядку, передбаченому у пунктах 10.2.1.2.1-10.2.1.2.2 даних Правил. Проценти на суму забезпечення не нараховуються. Після закінчення строку дії Анкеті-заяви майнового найму індивідуального сейфу сума забезпечення повертається Клієнту на його поточний рахунок у Банку за умови повернення двох ключів від Сейфу у справному стані та збереженні цілісності Сейфа.

10.2.1.4. Якщо Сейф обладнано засобами системи охоронної сигналізації (далі – ОС), одержати у співробітника Банку запечатаний конверт, скріплений печаткою відділу фізичної безпеки, перевезення валютних цінностей та інкасації коштів головного операційного управління, в якому знаходяться код ОС сейфа та інструкція з використання ОС. Номер, вказаний на конверті, повинен збігатися з номером сейфа.

10.2.1.5. Одержати у працівника Банку два основних ключі від Сейфу і переконатися в тому, що номер ключів співпадає з номером Сейфа.

10.2.1.6. Перед відкриттям Сейфа ключами (для сейфів, обладнаних засобами ОС, на кодовому пристрої ОС необхідно ввести код ОС для зняття з-під охорони індивідуального Сейфа) у присутності співробітника Банку шляхом зовнішнього огляду особисто впевнитися в тому, що Сейф, переданий йому (їм) у найм, знаходиться у справному стані і може бути використаний за призначенням, про що розписатися в картці відвідувань.

10.2.2. Клієнт одержує право користування Сейфом тільки з моменту отримання Банком всіх коштів, зазначених у пп. 10.2.1.2 і 10.2.1.3 Правил.

10.2.3. Для користування Сейфом Клієнт, довірена(і) особа(и) Клієнта (при наявності належним чином оформленої довіреності) повинен(ні) пред'явити відповідальному працівнику Банку документи, що посвідчують особу, згідно з вимогами чинного законодавства України.

10.2.4. Допуск до Сейфа при відсутності в осіб, зазначених у п. 10.2.3 Правил, документа, що посвідчує особу, категорично забороняється.

10.2.5. Доступ Клієнта та довірених осіб до Сейфа забезпечується лише в робочий час Банку.

10.2.6. Протягом усього строку користування Сейфом Клієнт, довірені особи зобов'язані:

10.2.6.1. Не спричинювати ніяких дій, що можуть викликати погіршення технічного стану Сейфа, яких-небудь пошкоджень двох ключів і замка Сейфа.

10.2.6.2. Не зберігати в Сейфі Майно, зазначене в п. 10.1.2. Правил.

10.2.6.3. Надійно зберігати два ключі від Сейфа, а у випадку їхньої втрати або пошкодження – негайно письмово повідомити про це Банк.

10.2.6.4. Забезпечити збереження в таємниці коду ОС та дотримуватись відповідних правил користування охоронною сигналізацією. У випадку, якщо Клієнт забув код ОС або у Клієнта виникли підозри, що код ОС став відомий сторонній особі, він повинен звернутися у відділення Банку (в якому орендовано Сейф). До моменту надання нового коду ОС доступ до Сейфу неможливий.

10.2.6.5. Замикати Сейф і переконатися, що співробітник Банку розписався в картці відвідувань у прийомі Сейфа. Якщо сейф обладнано засобами ОС, то після закриття Сейфа ключами Клієнт повинен ввести код ОС на кодовому пристрої ОС для здачі Сейфа під охорону.

10.2.6.6. У випадку втрати ключа (ключів) негайно сповістити про це Банк у письмовій формі. У цьому випадку Банк розкриває Сейф у присутності Клієнта або довіреної особи Клієнта, про що складається акт, а зазначена в п. 10.2.1.3 Правил сума забезпечення використовується на сплату штрафу за втрату ключа від Сейфа. Для одержання нового комплекту ключів Клієнт зобов'язаний знову сплатити Банку суму забезпечення повернення двох ключів, зазначену в Анкеті-заяві.

10.2.6.7. Вчасно сплачувати Банку всі необхідні платежі за користування Сейфом.

10.2.6.8. До закінчення останньої календарної доби строку майнового найму Сейфу повідомити працівника Банку про свій намір продовжити строк майнового найму Сейфу – підписати відповідну Додаткову угоду і внести авансовий платіж відповідно до діючих тарифів Банку та умов Анкеті-заяви майнового найму індивідуального сейфу та Правил. При цьому строк повернення суми забезпечення за ключі від Сейфу автоматично подовжується на строк дії Додаткової угоди. У випадку відмови від продовження строку майнового найму Сейфу, до закінчення останньої календарної доби строку майнового найму Сейфу вилучити з Сейфа своє Майно та повернути два ключі від Сейфу працівнику Банку, про що розписатися в Анкеті-заяві майнового найму індивідуального сейфу. Якщо Клієнт у вказані в цьому пункті Правил строки не звільняє Сейф, то при наступному зверненні Клієнта, він зобов'язаний оплатити Банку штраф за порушення умов Договору, розмір якого встановлюються Тарифним комітетом Банку.

10.2.6.9. Клієнт зобов'язаний ознайомити довірених осіб з цими Правилами до видачі їм довіреності.



10.2.7. Працівники Банку мають право зробити у присутності Клієнта або довіреної особи огляд Майна, що поміщається на збереження в Сейф, якщо його характер викликає підозри щодо відповідності Майна вимогам п. 10.1.2 Правил.

10.2.8. Опис і оцінка Майна Клієнта, що поміщаються в Сейф, Банком не проводиться.

### 10.3. ДОВІРЕНІСТЬ НА ПРАВО КОРИСТУВАННЯ СЕЙФОМ

10.3.1. Клієнт – фізична особа – підприємець може користуватись Сейфом особисто або видати довіреність на право користування Сейфом довіреним(им) особі(ам). Клієнт – юридична особа зобов'язаний видати довіреність на право користування Сейфом одній або декільком довіреним особам. При цьому:

10.3.1.1. довіреність, видана від імені фізичної особи – підприємця, повинна бути засвідчена нотаріально.

10.3.1.2. довіреність, видана від імені Клієнта – юридичної особи може бути засвідчена нотаріально, або оформлена на бланку підприємства (юридичної особи) за підписом керівника і засвідчена печаткою (за наявності).

10.3.2. В ненотаріальній довіреності Клієнта – юридичної особи мають бути зазначені дата видачі, строк її дії, прізвище, ім'я, по батькові і паспортні дані довіреної особи (довірених осіб), номер і дата Анкети-заяви майнового найму індивідуального сейфу, номер Сейфа з адресою відділення Банку, в якому знаходиться Сейф, підпис особи, що видає Довіреність (довірителя). Також у довіреності обов'язково вказується, які юридичні дії, пов'язані з Анкетною-заявою майнового найму індивідуального сейфу має(ють) право здійснювати дана(і) довірена(і) особа(и), а саме: здавати два ключі від Сейфа, продовжувати строк майнового найму Сейфу, користуватися Сейфом тощо.

10.3.3. Клієнт може оформити одну загальну довіреність на користування кількома Сейфами. Оформлення такої довіреності здійснюється відповідно до положень п.п. 10.3.1-10.3.2 Правил.

10.3.4. Після закінчення строку дії довіреності Клієнт має право оформити нову довіреність. Клієнт може в будь-який момент припинити дію своєї довіреності, про що негайно повинен повідомити Банк шляхом направлення/передачі відповідного документу.

10.3.5. Довіреності Клієнтів, які були видані на території іноземної держави, мають бути легалізовані в установленому порядку, якщо інше не передбачено законом або міжнародним договором України.

10.3.6. Якщо Клієнт видав загальну довіреність з широким обсягом повноважень (включаючи дії, пов'язані з користуванням індивідуальним сейфом), то Довірена особа може надати в Банк для зберігання у справі Клієнта нотаріально засвідчену копію такої довіреності.

10.3.7. Довірені особи зобов'язані дотримуватися вимог Правил. Клієнт несе відповідальність за дії довіреної(их) особи(осіб) як за свої власні. У випадку смерті Клієнта (фізичної особи – підприємця) або припинення Клієнта (юридичної особи) всі раніше видані довіреності втрачають силу.

### 10.4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА ПОРУШЕННЯ УМОВ КОРИСТУВАННЯ СЕЙФОМ

10.4.1. Якщо Клієнт (його Довірена(і) особа(и)) не звільняє(ють) Сейф по закінченні строку майнового найму Сейфу, вказаного у відповідній Анкеті-заяві майнового найму індивідуального сейфу, то, у разі вимоги таких осіб повернути вміст Сейфа і/або суму забезпечення, він (вони) зобов'язаний(і) сплатити Банку у повному обсязі штраф за порушення умов Договору.

10.4.2. У випадку втрати або пошкодження одного(двох) ключа(ів) та/або пошкодження з вини довіреної(их) особи(осіб) Клієнта механічного замка і самого Сейфа, сума забезпечення, прийнята Банком згідно з п. 10.2.1.3 Правил, використовується на сплату штрафу за втрату ключа від Сейфа. Для одержання нового комплекту ключів Клієнт зобов'язаний знову сплатити Банку суму забезпечення повернення двох ключів.

10.4.3. У випадку, якщо Клієнт, довірена(і) особа(и) або його (їх) Майно в результаті прямого впливу зіпсує або погіршить стан Сейфа, завдасть шкоди майну третіх осіб, а також безпосередньо третім особам, що знаходяться біля Сейфа, то Клієнт буде зобов'язаний відшкодувати в повному обсязі витрати Банку і третіх осіб, пов'язані з усуненням пошкоджень або псування, а також їхніх наслідків згідно з чинним законодавством України.

### 10.5. ПОРЯДОК ПРИПИНЕННЯ КОРИСТУВАННЯ СЕЙФОМ

10.5.1. Користування Сейфом припиняється в наступних випадках:

10.5.1.1. Після закінчення строку майнового найму Сейфу;

10.5.1.2. Достроково за бажанням Клієнта або довіреної(их) особи(осіб);

10.5.1.3. У випадку смерті Клієнта – фізичної особи – підприємця;

10.5.1.4. У випадку припинення Клієнта – юридичної особи;

10.5.1.5. У випадку, передбаченому п. 10.5.4 Правил.

10.5.2. Банк повертає Клієнту суму забезпечення за умови повернення Клієнтом, довіреною(ими) (у випадку наявності відповідних повноважень у довіреності) особою(ами) у справному стані двох ключів та

збереженні цілісності Сейфа. При втраті вищезгаданими особами ключа (ключів) і/або пошкодженні ними Сейфа Банк не повертає суму забезпечення.

10.5.3. У випадку дострокового розірвання Анкети-заяви майнового найму індивідуального сейфу, а також у випадку зміни розміру Сейфа з більшого на менший з ініціативи Клієнта, надлишкова сума оплати (аванс) за користування Сейфом не повертається.

10.5.4. Якщо Клієнт та/або довірена(і) особа(и) (у випадку наявності відповідних повноважень у довіреності), після закінчення строку майнового найму Сейфу не звільняє(ють) Сейф, не повертає(ють) ключі і не продовжує(ють) строк майнового найму Сейфу і відповідно строк дії Анкети-заяви майнового найму індивідуального Сейфу (шляхом укладення договору про внесення змін та доповнень), Банк має право після закінчення тридцяти календарних днів з дати закінчення строку майнового найму Сейфу відкрити Сейф і замінити його замок. Відкриття Сейфа здійснюється в присутності трьох працівників Банку. Факт відкриття Сейфа і вилучення Майна Клієнта, що знаходиться в ньому, підтверджується відповідним актом. В акті вказується причина відкриття Сейфа, прізвища, імена, по батькові та посади осіб, що є присутніми при розкритті Сейфа і підписують акт, опис Майна, що знаходиться в Сейфі, і заходи, здійснені відносно цього Майна. Майно Клієнта, вилучене з Сейфа, Банк бере на зберігання. Клієнт може отримати в Банку таке майно наступного робочого дня після подання письмової заяви за умови сплати у повному обсязі штрафу за порушення умов Договору.

У випадку, якщо особи, зазначені в п.п. 10.5.4, протягом восьми років після закінчення строку майнового найму Сейфу не витребує(ють) Майно, яке було вилучене із Сейфа і знаходиться на зберіганні в Банку, то це Майно переходить у власність Банку за набувальною давністю відповідно до ст. 344 Цивільного кодексу України.

10.5.5. Витрати, пов'язані з розкриттям Сейфа, заміною замка і ключів, відшкодовуються за рахунок суми забезпечення, а у випадку, якщо суми забезпечення недостатньо для покриття витрат Банку, останній має право одержати відшкодування за рахунок Майна Клієнта у встановленому чинним законодавством порядку.

10.5.6. У випадку смерті Клієнта – фізичної особи – підприємця:

10.5.6.1. після закінчення строку дії Анкети-заяви сума забезпечення повертається спадкоємцям Клієнта;

10.5.6.2. якщо Майно померлого Клієнта ще знаходиться в Сейфі, то після офіційного запиту нотаріуса по спадковій справі Банк призначає дату розкриття Сейфа і формує комісію, до складу якої за домовленістю може бути включено нотаріуса (крім випадків, передбачених п. 10.5.4 Правил). У присутності всіх членів комісії проводиться відкриття Сейфа відповідно до процедури, описаної в п. 10.5.4 Правил;

10.5.6.3. спадкоємець Клієнта має право письмово звернутися в Банк з вимогою повернення Майна. Повернення Майна і суми забезпечення (п. 10.2.1.3) спадкоємцям Клієнта проводиться після оплати ними витрат Банку на зберігання майна (штрафу за порушення умов Договору, якщо таке відбулося), а також відшкодування додаткових витрат на примусове розкриття Сейфа (якщо ключі від Сейфу не були повернуті), і надання Банку документів, що посвідчують їх особу та підтверджують право на спадщину.

10.5.7. У випадку ліквідації або реорганізації Клієнта – юридичної особи, Банк повертає Майно, що зберігається в Сейфі, представнику ліквідаційної комісії або офіційному правонаступнику Клієнта. Представник ліквідаційної комісії або правонаступника Клієнта повинен мати документи, підтверджуючі повноваження (довіреність тощо) і документи, для ідентифікації та підтвердження переходу права власності на Майно Клієнта.

10.5.8. Банк не несе відповідальності за вилучення Майна Клієнта після смерті фізичної особи – підприємця або ліквідації (реорганізації) юридичної особи у випадку, якщо в Банку відсутні офіційні документи, що сповіщають Банк про настання смерті або ліквідацію (реорганізацію) Клієнта.

10.5.9. Якщо Клієнт зберігає у Сейфі Майно, визначене в п. 10.1.2 Правил, і таке Майно буде здійснювати прямий або непрямий вплив (радіоактивне випромінювання, різкий запах тощо) на Сейф, інші Сейфи або на все приміщення в цілому, працівники Банку мають право відкрити Сейф з метою прийняття екстрених заходів для негайного усунення такого впливу. У цьому випадку користування Сейфом припиняється достроково. Залежно від вмісту сейфа Майно передається відповідним органам або повертається Клієнту після відшкодування останнім заподіяних збитків. Майно, заборонене до збереження законами України або таке, що має шкідливий вплив, передається Банком в офіційні правоохоронні та контролюючі органи (поліція, санітарно-епідеміологічна станція (СЕС) тощо). Відкриття Сейфа здійснюється відповідно до процедури, описаної в п. 10.5.4 Правил.

10.5.10. При необхідності закриття відділення Банку, що передбачає зміну місця розташування Сейфу, який розміщений на відділенні, що закривається, за два тижні до такої зміни Банк розміщує

інформацію про закриття відділення та нове місце обслуговування клієнтів відділення, що закривається, на офіційному сайті Банку. При незгоді з переміщенням Сейфу на нове місце розташування Клієнт повинен звернутись на відділення до дати його закриття та достроково припинити майновий найм Сейфу. Не звернення Клієнта на відділення до дати його закриття вважається згодою Клієнта на переміщення Сейфу на нове місце розташування. Сторони погодили, що зміни, які здійснюються відповідно до умов цього пункту Правил, не потребують додаткового укладення Сторонами угод щодо внесення змін та вступають в силу з дати, що буде вказана у вищевказаних повідомленнях.

## **11. ПРАВИЛА ПРИЙОМУ ТА ПЕРЕРАХУВАННЯ ГОТІВКОВОЇ ВИРУЧКИ (ГОТІВКИ) НА ПОТОЧНИЙ РАХУНОК**

11.1. Банк здійснює прийом готівкової виручки (готівки) на поточні рахунки Клієнта, відкриті в Банку відповідно до діючих Тарифів в будь-якому відділенні Банку. Укладання додаткових Анкет-заяв в такому випадку не вимагається.

11.2. При цьому Банк зобов'язується здійснювати прийом та перерахування готівкової виручки (готівки) на користь Клієнта за реквізитами та з призначенням платежу, зазначеними Клієнтом в касових документах. Банк самостійно стягує комісію щодо прийому та перерахування готівкової виручки (готівки) з рахунку Клієнта відповідно до діючих тарифів за фактом надання послуги.

11.3. Перерахування готівкової виручки (готівки) Клієнта на поточні рахунки Клієнта *в інших Банках* здійснюється на підставі Анкети-заяви (Додаток 27).

11.4. Банк зобов'язується здійснювати прийом готівкової виручки (готівки) у відділенні, що визначене Анкетною-заявою, та перераховувати прийняту готівкову виручку (готівку):

- за мінусом комісії Банку (Банк самостійно стягує комісію за розрахунково-касове обслуговування із суми прийнятої готівкової виручки (готівки)), на користь Клієнта за реквізитами та з призначенням платежу, зазначеними в Анкеті-заяві, протягом наступного банківського дня, що слідує за днем приймання Банком грошових коштів;

- за підсумками місяця Клієнт зобов'язується самостійно одержувати Рахунок-фактуру для сплати Банку протягом перших трьох днів місяця, наступного за звітним на відділенні де було підписано Анкету-заяву (Додаток 27). Ризик неотримання Рахунку-фактури покладається на Клієнта. Неотримання Клієнтом Рахунку-фактури не є підставою для несплати комісії Банку.

Клієнт зобов'язується сплатити Банку комісію не пізніше передостаннього операційного дня місяця, наступного за звітним.

11.5. Клієнт зобов'язаний сповістити Банк про зміну свого поточного рахунку не пізніше, ніж за п'ять днів до його зміни шляхом надання офіційного листа до обслуговуючого відділення.

11.6. У випадку несплати комісії Банк має право відмовити Клієнту у наданні послуг щодо зарахування готівкової виручки (готівки) до повного погашення Клієнтом даної заборгованості.

## **12. ПЕРЕРАХУВАННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ З ПОТОЧНОГО РАХУНКУ КЛІЄНТА ЗА ДОРУЧЕННЯМ**

12.1. На підставі підписаної Сторонами Анкети-заяви (Додаток 28) Клієнт доручає, а Банк бере на себе обов'язок від імені Клієнта перераховувати грошові кошти з поточного рахунку Клієнта в національній валюті, відкритого в Банку і зазначеного в Анкеті-заяві (Додаток 28), на поточний рахунок, зазначений в Анкеті-заяві, на умовах, передбачених Правилами та Анкетною-заявою.

12.2. Банк зобов'язується самостійно оформлювати меморіальні ордери на перерахування грошових коштів, які надійшли на поточний рахунок Клієнта в АТ «ПРАВЕКС БАНК», зазначений в Анкеті-заяві, на умовах, визначених в Анкеті-заяві та Правилах. При цьому Банк вказує у полі «Призначення платежу» підставу для перерахування грошових коштів на поточний рахунок отримувача, зазначений в Анкеті-заяві.

12.3. Перерахування грошових коштів здійснюється Банком з періодичністю, вказаною в Анкеті-заяві. При щоденному графіку грошові кошти перераховуються наступного операційного дня, що слідує за днем зарахування грошових коштів на поточний рахунок. Перерахування грошових коштів здійснюється не пізніше 11:00 операційного дня Банку. У разі якщо дата перерахування припадає на вихідний, святковий чи інший неробочий день, перерахування здійснюється в перший робочий операційний день, що слідує за вихідним, святковим чи іншим неробочим днем.

12.4. У разі, якщо на момент перерахування грошових коштів на рахунку Клієнта відсутні або недостатньо грошових коштів для здійснення перерахування з урахуванням комісії, грошові кошти будуть перераховані в наступний встановлений Анкетною-заявою строк, в разі наявності необхідної суми коштів на рахунку Клієнта.



12.5. За бажанням Клієнта надання послуги, передбаченої даним розділом, може бути тимчасово призупинено на підставі письмової заяви Клієнта. Поновлення надання послуги відбуватиметься також на підставі письмової заяви.

12.6. У разі виникнення непередбачуваних обставин, які перешкоджають виконанню доручення Клієнта, Банк зобов'язується протягом одного операційного дня повідомляти про це Клієнта.

12.7. Банк самостійно здійснює списання комісії за надання послуги Клієнту згідно з діючими Тарифами Банку з поточного рахунку Клієнта, зазначеного Анкеті-заяві.

## 13. УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГ З ІНКАСАЦІЇ ГОТІВКОВОЇ ВИРУЧКИ (ГОТІВКИ)

### 13.1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

Банк власними силами і засобами надає послуги з інкасації коштів Клієнта за адресами (адресою), та згідно з графіком заїздів, вказаними в Анкеті-заяві (Додаток 31) для здійснення інкасації коштів (готівкової виручки/ готівки) та доставки їх в касу Банку (надалі – послуги), а Клієнт зобов'язується прийняти надані послуги та оплатити їх у відповідності до положень Договору/Анкеті-заяви.

### 13.2. ОБОВ'ЯЗКИ БАНКУ

13.2.1. Здійснювати інкасацію коштів у відповідності до вимог нормативно-правових актів, що визначають порядок інкасації коштів у банківських установах України, зокрема, здійснювати перевезення коштів в касу Банку в опломбованих інкасаторських сумках (мішках).

13.2.2. Зараховувати готівкову виручку (готівку), що інкасована, на поточний рахунок Клієнта, зазначений в Анкеті-заяві, у такі строки (години зазначені за київським часом):

13.2.2.1. у разі зарахування готівкової виручки (готівки) на поточний рахунок Клієнта у Банку:

- у той же банківський день, якщо інкасація коштів відбулася до 13:00,
- наступного банківського дня, але не пізніше 12:00, якщо інкасація коштів відбулася після 13:00 або у вихідний чи святковий день;

13.2.2.2. у разі зарахування готівкової виручки (готівки) на поточний рахунок Клієнта в іншому банку - на наступний за днем інкасації коштів Клієнта банківський день.

13.2.3. Інкасацію коштів здійснювати інкасаторами Банку шляхом приймання сумок (мішків) з готівковою безпосередньо в приміщеннях Клієнта, за адресами та згідно з графіком заїздів, вказаними в Анкеті-заяві (Додаток 31), в інкасаторських пунктах, через каси Клієнта, згідно з графіком заїздів.

13.2.4. Забезпечувати Клієнта сумками (мішками). Сумки є власністю Банку й підлягають поверненню Банку у разі припинення дії Договору.

### 13.3. ПРАВА БАНКУ

13.3.1. У разі зарахування готівкової виручки (готівки) на поточний рахунок Клієнта, відкритий у Банку: без будь-якого попереднього повідомлення тимчасово призупинити надання послуг з інкасації коштів Клієнта при несвоєчасній сплаті Клієнтом послуг, несвоєчасного погашення нестачі, яка виявлена в інкасаторських сумках, у зазначений термін. Ненадання послуг в такому випадку не є неналежним виконанням Банком умов Договору

13.3.2. Висувати додаткові вимоги, направлені на забезпечення безпеки інкасаторів (супровід інкасаторів працівником охорони Клієнта при їхньому проходженні з коштами до автомобіля тощо), що визначається змінами до Правил та/або Додаткової угоди.

13.3.3. У разі зарахування готівкової виручки (готівки) на поточний рахунок Клієнта, відкритий в іншому банку: без будь-якого попереднього повідомлення тимчасово призупинити надання послуг з інкасації коштів Клієнта при несвоєчасній сплаті Клієнтом послуг, несвоєчасного погашення нестачі, яка виявлена в інкасаторських сумках, у зазначений термін. Банк може нараховувати пеню у розмірі подвійної облікової ставки НБУ, яка діяла в період, за який сплачується пеня, за кожен день прострочення, починаючи з дати виникнення прострочення і до дати отримання Банком відповідної плати за надані послуги згідно з Договором. Ненадання послуг в такому випадку не є неналежним виконанням Банком умов Договору.

### 13.4. ОБОВ'ЯЗКИ КЛІЄНТА

13.4.1. Забезпечити мінімальну відстань, на яку переносяться цінності, наявність вільних та освітлених під'їзних шляхів, входів і коридорів, ізольованого приміщення для інкасації коштів і можливість здійснювати інкасацію на перших поверхах.

13.4.2. Закупити пломбір для опломбовування сумок (мішків) з готівкою, підготувати два зразки пломб та підписів касових працівників Клієнта, які будуть готувати та пломбувати сумки з готівкою і надати до каси Банку до початку здійснення першої інкасації.



13.4.3. Виконувати вимоги нормативно-правових актів НБУ в частині формування готівки, підготовки сумок з готівкою до інкасації, оформлення супровідних документів до сумок з готівкою та порядку передачі сумок інкасаторам.

13.4.4. Забезпечити підготовку сумки (мішка) з готівкою завчасно до приїзду інкасаторів.

13.4.5. Забезпечити відповідність суми готівки, що вкладається в інкасаторську сумку (мішок), сумі, зазначеній на прикріпленому до сумки (мішка) ярлику та сумі, зазначеній в накладній та копії супровідної відомості.

13.4.6. Надати і своєчасно поновлювати список уповноважених осіб (касирів), які мають право здавати готівкову виручку інкасаторам Банку.

13.4.7. Своєчасно сплачувати Банку вартість послуг з інкасації коштів у порядку та у розмірі, встановлених Правилами/ Анкетою-заявою.

13.4.8. У разі зміни назви, юридичної адреси, місцезнаходження, внесення змін до установчих документів чи повноважень керівника/особи, яка підписала ці Правила, сповістити Банк в письмовій формі та надати відповідні документи із змінами протягом 5 (п'яти) робочих днів з моменту їх внесення.

13.4.9. Не пізніше, ніж за 5 (п'ять) робочих днів до настання змін, що впливають на виконання зобов'язань за Анкетою-заявою (зміна кількості пунктів інкасації, їх адрес та режиму роботи, рахунку для зарахування коштів тощо) сповістити Банк в письмовій формі щодо вказаних змін.

13.4.10. Усі зміни, зазначені в п. 13.4.8 та п. 13.4.9 мають бути оформлені у вигляді Додаткової угоди і підписані Сторонами.

## 13.5. ПРАВА КЛІЄНТА

13.5.1. Вимагати від Банку своєчасного виконання зобов'язань щодо інкасації коштів Клієнта згідно з графіком заїздів, який передбачено в Анкеті-заяві (Додаток 31) та забезпечення схоронності цінностей під час інкасації.

## 13.6. ПРОЦЕДУРА ІНКАСАЦІЇ КОШТІВ

13.6.1. При підготовці сумки (мішка) з готівкою для інкасації касир Клієнта сортує грошові банкноти по купюрах на придатні і зношені, керуючись вимогами Національного банку України (далі – НБУ), перераховує готівку за пачками і корінцями і вкладає її в інкасаторську сумку (мішок), на який навішує ярлик із зазначенням суми вкладення, дати пакування, прізвища і підпису касира Клієнта, порядкового номера сумки (мішка), який повинен відповідати номеру в супровідній відомості.

13.6.2. Перед вкладанням готівки в інкасаторську сумку (мішок) касир Клієнта заповнює комплект документів (супровідну відомість, накладну та копію супровідної відомості) до кожної сумки під копірку і підписує кожен екземпляр, потім вкладає перший примірник супровідної відомості в сумку (мішок) з готівкою, опломбовує сумку (мішок) своїм пломбіром, номер якого вказує в супровідній відомості.

13.6.3. Після заїзду до приміщення Клієнта інкасатор Банку пред'являє касиру Клієнта службове посвідчення, доручення на перевезення валютних цінностей та явочну картку, завірену печаткою Банку. Після перевірки документів касир Клієнта повертає їх інкасатору. У разі встановлення невідповідності даних щодо прізвища, ім'я по батькові інкасатора, зазначених у службовому посвідченні, відповідним у дорученні на перевезення валютних цінностей та явочній картці, касова операція не проводиться.

13.6.4. Инкасатори Банку не мають права приймати кошти від осіб, які не вказані у наданому Клієнтом списку уповноважених осіб (касирів), які мають право здавати готівкову виручку.

13.6.5. Під час приймання коштів інкасатор Банку повинен перевірити цілісність сумок (мішків) із готівкою, відсутність будь-яких зовнішніх ушкоджень та інших дефектів (зокрема, наявність зовнішніх швів, розривів тканини, шпагату або вузлів на шпагаті), цілісність і чіткість пломб та відповідність їх, зазначеним в накладній, копії супровідної відомості та зразку, завіреному Банком, відповідність суми готівки, зазначеної на прикріплених до сумок (мішків) ярликах, сумі (цифрами та прописом), зазначеній в накладній та копії супровідної відомості.

13.6.6. Опломбовані сумки (мішки) з готівкою разом з накладною та копією супровідної відомості касир Клієнта передає інкасатору, який здійснює необхідні перевірки, як визначено в п.13.6.5 Правил, проставляє підпис в наданих документах і повертає касиру Клієнта копію супровідної відомості.

13.6.7. Після цього касир Клієнта звіряє підпис інкасатора на копії супровідної відомості зі зразком його підпису у службовому посвідченні і дорученні, перевіряє наявність печатки структурного підрозділу Банку, що здійснює інкасацію, одержує закріплену за ним порожню сумку.

13.6.8. У тому випадку, якщо сумка з готівкою не підготовлена у встановлений час заїзду для здійснення інкасації чи мають місце дефекти, перераховані в п. 13.6.5 Правил, касир Клієнта робить у явочній картці запис про причину відмови від інкасації коштів та завіряє її своїм підписом.





13.6.9. У час, погоджений між Сторонами, здійснюється повторний заїзд. Банк має право відмовити Клієнту у повторному заїзді, який не зазначений в графіку заїздів, який передбачено в Анкеті-заяві (Додаток 31).

13.6.10. Клієнт (його уповноважений представник) може бути присутнім у Банку для спостереження за перерахуванням коштів, доставлених інкасаторами.

13.6.11. У випадку, якщо Клієнт (його уповноважений представник) не є присутнім при перерахуванні коштів, він не має права пред'являти Банку будь-які претензії, пов'язані з виявленням нестачі готівки в сумках (мішках) Клієнта.

13.6.12. У разі виявлення Банком під час перерахування готівки в сумках, доставлених інкасаторами від Клієнта, невідповідності вкладення сумки (мішка) даним супровідної відомості, а також сумнівних щодо справжності та платіжності банкнот і монет, у тому числі навмисно пошкоджених з метою вчинення кримінального правопорушення та пошкоджених під час надзвичайного режиму банкнот національної валюти, Банк складає в односторонньому порядку Акт про розбіжності, у відповідності до вимог нормативно-правових актів, що визначають порядок інкасації коштів у банківських установах України, який підписують працівники Банку. Акт про розбіжності є безспірним та обов'язковим до виконання Сторонами. Виявлені сумнівні щодо справжності та платіжності банкноти (монети), у тому числі навмисно пошкоджені з метою вчинення кримінального правопорушення, пошкоджені під час надзвичайного режиму банкноти Банк вилучає та передає на дослідження до НБУ.

## 13.7. ПОРЯДОК ПРИЙМАННЯ-ПЕРЕДАЧІ ПОСЛУГ ТА РОЗРАХУНКУ ЗА НИХ

13.7.1. За надані за Договором/Анкетною-заявою послуги з інкасації коштів та зарахуванню готівкової виручки (готівки) на поточний рахунок Клієнта Клієнт сплачує Банку суму коштів, зазначену Анкеті-заяві, в один із способів:

13.7.2. один раз на календарний місяць,

13.7.3. за кожен заїзд до одиниці, що інкасується.

13.7.4. У разі зарахування готівкової виручки (готівки) на поточний рахунок Клієнта у Банку: Банк здійснює договірне списання коштів з поточного рахунку Клієнта:

13.7.5. на оплату наданих Банком послуг з інкасації коштів, за підсумками місяця;

13.7.6. на погашення нестачі коштів, яка виявлена в інкасаторських сумках, згідно з актом про розбіжності.

13.7.7. У разі зарахування готівкової виручки (готівки) на поточний рахунок Клієнта в іншому банку: Клієнт здійснює оплату за надання Банком послуги з інкасації коштів шляхом безготівкового перерахування коштів у розмірі, що зазначений в Анкеті-заяві, на рахунок Банку протягом 5-ти (п'яти) банківських днів з дати виставлення Банком відповідного рахунку-фактури та здійснює погашення нестачі коштів, яка виявлена в інкасаторських сумках, згідно з Актом про розбіжності та Листом-повідомленням за реквізитами Банку протягом 5-ти (п'яти) банківських днів з дати отримання відповідного Листа-повідомлення.

13.7.8. У разі зміни вартості послуг за Договором чи розірванні Договору оплата здійснюється за фактично надані Банком послуги з інкасації коштів (готівки).

## 13.8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

13.8.1. Відповідальність Банку перед Клієнтом за цілісність сумки (мішка) починається від моменту прийняття її інкасаторами Банку від касира Клієнта і закінчується в момент зарахування готівкової виручки на поточний рахунок Клієнта.

13.8.2. Банк не несе матеріальної відповідальності перед Клієнтом за повноту вкладення коштів у сумку (мішок) у разі відсутності пошкоджень цілісності сумки (мішка) та пломби, якою вона опломбована.

13.8.3. У випадку неможливості інкасації і доставки коштів в Банк у зв'язку з відсутністю умов, передбачених п. 13.4.1 Правил, інкасація готівки не проводиться, про що повідомляється черговий структурного підрозділу Банку, що здійснює інкасацію, і представник Клієнта, який вирішує питання про доставку цінностей у Банк власними засобами.

13.8.4. У випадку втрати інкасаторами сумки (мішка) з готівкою, а також прийому дефектної сумки, в якій виявиться нестача цінностей, Банк несе матеріальну відповідальність перед Клієнтом в розмірі фактично втраченого, згідно з чинним законодавством України.

13.8.5. У випадку невиконання Клієнтом п. 13.4.8 чи п. 13.4.9 цих Правил Банк не несе відповідальність за неналежне виконання умов Договору або неотримання Клієнтом надісланої Банком кореспонденції та Клієнт самостійно несе всі можливі ризики, викликані невиконанням зазначених пунктів Правил.

13.8.6. При зарахуванні готівкової виручки (готівки) на поточний рахунок Клієнта в іншому банку: у випадку не виконання Клієнтом п. 13.4.5 Правил, що призвело до нестачі коштів в інкасаторській сумці,



Банк відправляє Клієнту рекомендований лист за адресою, зазначеній в Анкеті-заяві з повідомленням про нестачу із зазначенням суми нестачі та реквізитів на які потрібно її перерахувати.

13.8.7. Клієнт зобов'язується самостійно, протягом 10 (десяти) банківських днів з моменту відправлення Банком рекомендованого листа, забезпечити переказ коштів на рахунок Банку для погашення виявленої нестачі коштів.

## **14. УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГ З ПЕРЕВЕЗЕННЯ ВАЛЮТНИХ ЦІННОСТЕЙ**

### **14.1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ**

14.1.1. Банк надає послуги з перевезення валютних цінностей на підставі укладеної Сторонами Анкети-заяви (Додаток 32) за допомогою власного оперативного панцерованого автотранспорту та у супроводі інкасаторів для перевезення валютних цінностей до каси банківської установи та у зворотному напрямку за узгодженими маршрутами (маршрутом), вказаними в Анкеті-заяві, а Клієнт зобов'язується прийняти надані послуги та оплатити їх у відповідності до положень Договору/Анкети-заяви.

14.1.2. Відповідальна особа Клієнта самостійно отримує валютні цінності за адресами (адресою), вказаними в Анкеті-заяві. Під час перевезення валютних цінностей відповідальна особа Клієнта знаходиться в інкасаторському автомобілі. Валютні цінності при перевезенні інкасаторам Банку не передаються й не приймаються ними.

14.1.3. Періодом перевезення валютних цінностей вважати час від початку супроводження відповідальної особи Клієнта з валютними цінностями до кінцевого пункту доставки Клієнтом валютних цінностей згідно з графіком заїздів, зазначеному у Анкеті-заяві.

### **14.2. ОБОВ'ЯЗКИ БАНКУ**

14.2.1. Власними силами і транспортними засобами у відповідності до вимог нормативно-правових актів, що визначають порядок здійснення перевезень валютних цінностей, здійснювати перевезення валютних цінностей Клієнта та забезпечення їх схоронності під час перевезення на умовах Договору/Анкети-заяви.

14.2.2. Забезпечити Клієнта на час перевезення валютних цінностей інкасаторськими сумками (мішками). Сумки є власністю Банку й підлягають поверненню Банку у разі припинення дії Анкети-заяви.

### **14.3. ПРАВА БАНКУ**

14.3.1. Висувати додаткові вимоги, направлені на забезпечення безпеки інкасаторів, що визначаються Анкетою-заявою та/або Додатковими угодами.

14.3.2. Без будь-якого попереднього повідомлення тимчасово призупинити надання послуг з перевезення валютних цінностей Клієнта при несвоєчасній сплаті Клієнтом послуг, наданих згідно з Анкетою-заявою. Банк може нараховувати пеню у розмірі подвійної облікової ставки НБУ, яка діяла в період, за який сплачується пеня, за кожен день прострочення, починаючи з дати виникнення прострочення і до дати отримання Банком відповідної плати за надані послуги. Ненадання послуг в такому випадку не є неналежним виконанням Банком умов Договору.

### **14.4. ОБОВ'ЯЗКИ КЛІЄНТА**

14.4.1. Забезпечити наявність вільних та освітлених під'їзних шляхів, входів і коридорів та мінімальної відстані, на яку переносяться валютні цінності при їх перевезенні.

14.4.2. Надати Банку і своєчасно поновлювати список уповноважених осіб, які мають право перевозити валютні цінності.

14.4.3. У разі зміни назви, юридичної адреси, місцезнаходження, внесення змін до установчих документів чи повноважень керівника/особи, яка підписала цей Договір, сповістити Банк в письмовій формі та надати відповідні документи із змінами протягом 5 (п'яти) робочих днів з моменту їх внесення.

14.4.4. Своєчасно сплачувати Банку вартість послуг з перевезення валютних цінностей у порядку та у розмірі, що встановлені в Анкеті-заяві.

14.4.5. Не пізніше, ніж за 5 (п'ять) робочих днів до настання змін, що впливають на виконання зобов'язань за Договором/Анкетою-заявою (зміна маршруту, режиму роботи тощо) сповістити Банк в письмовій формі щодо вказаних змін.

### **14.5. ПРАВА КЛІЄНТА**

14.5.1. Вимагати від Банку своєчасного виконання зобов'язань щодо перевезення валютних цінностей Клієнта за узгодженими маршрутами (маршрутом), вказаним(и) в Анкеті-заяві та забезпечення схоронності цінностей під час перевезення.

### **14.6. ПРАВИЛА ЗДІЙСНЕННЯ ПЕРЕВЕЗЕННЯ ВАЛЮТНИХ ЦІННОСТЕЙ**

14.6.1. Інкасатор Банку пред'являє уповноваженій особі Клієнта службове посвідчення та доручення на перевезення валютних цінностей. Після перевірки документів уповноважена особа Клієнта повертає їх інкасатору. У разі встановлення невідповідності даних щодо прізвища, ім'я по батькові інкасатора,



зазначених у службовому посвідченні, відповідним даним у дорученні на перевезення валютних цінностей, операція з перевезення валютних цінностей не проводиться.

14.6.2. Інкасатори Банку не мають права супроводжувати осіб, які не вказані у наданому Клієнтом списку уповноважених осіб, які мають право перевозити валютні цінності.

14.6.3. Після надання Клієнту послуги з перевезення валютних цінностей Сторони складають та підписують два примірники Акту приймання-передачі наданих послуг (Додаток 34), який є невід'ємною частиною Анкети-заяви) (надалі – Акт).

14.6.4. Зі сторони Клієнта Акт підписує та засвідчує печаткою (при наявності) відповідальна особа Клієнта, зі сторони Банку Акт підписує та засвідчує печаткою інкасатор Банку, що супроводжував відповідальну особу Клієнта.

14.6.5. Один із підписаних примірників Акту надається Клієнту, другий - Банку.

## 14.7. ПОРЯДОК ПРИЙМАННЯ-ПЕРЕДАЧІ ПОСЛУГ ТА РОЗРАХУНКУ ЗА НИХ

14.7.1. За надані послуги з перевезення валютних цінностей Клієнт сплачує Банку комісію, зазначену в Анкеті-заяві.

14.7.2. Якщо послуга з перевезення валютних цінностей надається на постійній основі:

14.7.2.1. у разі, якщо Клієнт має відкритий рахунок у Банку, Клієнт доручає, а Банк зобов'язується за дорученням Клієнта самостійно здійснювати договірне списання коштів з рахунку Клієнта на оплату наданих Банком послуг з перевезення валютних цінностей;

14.7.2.2. у разі, якщо Клієнт не має відкритого рахунку у Банку, Клієнт здійснює оплату за надані Банком послуги з перевезення валютних цінностей шляхом безготівкового перерахування коштів у розмірі, вказаному в Анкеті-заяві, на рахунок Банку протягом 5-ти (п'яти) банківських днів з дати виставлення Банком відповідного рахунку-фактури, що виставляється на підставі підписаного Сторонами Акту (Актив) приймання-передачі наданих послуг.

14.7.3. Якщо послуга з перевезення валютних цінностей надається разово: Клієнт здійснює передплату послуг Банку шляхом внесення готівки в касу Банку у розмірі, вказаному в Анкеті-заяві, у день здійснення перевезення валютних цінностей.

14.7.4. У разі зміни вартості послуг за Анкетною-заявою чи розірванні Анкети-заяви оплата здійснюється за фактично надані Банком послуги з перевезення валютних цінностей.

## 14.8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

14.8.1. У випадку неможливості перевезення валютних цінностей у зв'язку з відсутністю умов, передбачених п. 14.4.1 Правил, перевезення валютних цінностей не проводиться, про що повідомляється черговий структурного підрозділу Банку, що здійснює перевезення валютних цінностей, і представник Клієнта, який вирішує питання про перевезення валютних цінностей власними засобами.

14.8.2. У випадку не виконання Клієнтом п. 14.4.3 Правил Банк не несе відповідальність за неналежне виконання умов Договору/Анкети-заяви та Клієнт самостійно несе всі можливі ризики, викликані невиконанням зазначених пунктів Правил.

## 15. ЕКВАЙРИНГ

### 15.1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

15.1.1. Еквайр на підставі укладеної Сторонами Анкети-заяви (Додаток 35) надає Торговцю послуги щодо проведення платежів та розрахунків, які здійснюються з використанням Карток платіжних систем, перелік яких наведено в Анкеті-заяві.

15.1.2. Торговець приймає та обслуговує Картки з метою проведення оплати вартості товарів та послуг при дотриманні законодавства України правил Платіжних систем, Договору та цих Правил.

15.1.3. Еквайр надає технологічні та інформаційні консультації Торговцю та забезпечує перерахунок Відшкодування Торговцю за операціями з використанням Карток.

15.1.4. Еквайром встановлюються види Карток, що приймаються Торговцем до сплати за товари та послуги, розміри комісій, що стягуються Еквайром при перерахунку Відшкодування Торговцю сум реалізованих товарів, наданих послуг користувачам Карток та Ліміти Платіжного терміналу. Дана інформація зазначається у Додатку 1 до Анкети-заяви (Додаток 36 Правил).

### 15.2. ПРАВА ЕКВАЙРА

15.2.1. Вимагати від Торговця повний пакет документів, що регламентують його діяльність, згідно з п.15.5.20 Правил.

15.2.2. В односторонньому порядку змінювати комісію Еквайра відповідно до п.16.5 Правил.

15.2.3. В односторонньому порядку замінити для Торговця перелік Карток, що вказані в Додатку 1 Анкети-заяви (Додаток 36 Правил), а також замінити або демонтувати, обладнання, встановлене Еквайром

у Торговця. Про такі зміни/демонтаж обладнання Еквайр повідомляє Торговця не менше як за три робочих дні до набрання змінами чинності/запланованої дати проведення заміни або демонтажу обладнання.

15.2.4. З метою дотримання Торговцем процедур безпеки при здійсненні операцій з використанням Картки, Еквайр має право встановити ліміт Платіжного терміналу, при перевищенні якого Торговець зобов'язаний зв'язатися з інформаційним центром Еквайра за контактними номерами телефонів: (044) 201-16-61 (дзвінки тарифікуються згідно з умовами операторів, що надають послуги зв'язку) або 0 800 500 450 (безкоштовно зі стаціонарних телефонів у межах України) для здійснення Еквайром запиту до Банку-емітента для підтвердження особи Держателя Картки.

Інформацію про встановлений Еквайром ліміт Платіжного терміналу Торговець може отримати, зателефонувавши до інформаційного центру Еквайра за контактними номерами телефонів: (044) 201-16-61 (дзвінки тарифікуються згідно з умовами операторів, що надають послуги зв'язку) або 0 800 500 450 (безкоштовно зі стаціонарних телефонів у межах України).

15.2.5. Проводити перевірки в торговельно-сервісній мережі Торговця з метою здійснення контролю за виконанням умов Договору. Проведення перевірок не повинно перешкоджати здійсненню Торговцем господарської діяльності.

15.2.6. Проводити моніторинг операцій, здійснених в місцях реалізації товарів/надання послуг Торговця. За результатами такого моніторингу Еквайр має право:

- а) прийняти рішення про здійснення додаткової ідентифікації Держателя платіжної Картки шляхом перевірки його документів, про що дає відповідне письмове доручення Торговцю щодо кожної перевірки окремо. Торговець зобов'язаний виконувати зазначені вимоги Еквайра з моменту отримання відповідного письмового повідомлення;
- б) прийняти рішення про Припинення (тимчасове Припинення) здійснення Торговцем операцій з використанням Карток, про що Еквайр повідомляє Торговця письмово. Торговець зобов'язаний негайно після отримання відповідного письмового повідомлення припинити операції з використанням Картки та оприлюднити таку інформацію шляхом розміщення її в доступному для Держателів платіжних карток місці;
- в) направити Торговцю письмові зауваження в наступних випадках, але не обмежуючись ними:
  - якщо поточний обсяг операцій із Картками за тиждень, оскаржених Держателями платіжних Карток або Банком-емітентом у тому ж самому місці реалізації товарів/надання послуг Торговця, перевищує 5 (п'ять)% від обороту (загальної кількості операцій з Картками та/або загальної суми таких операцій);
  - якщо в одному й тому ж місці реалізації товарів/надання послуг Торговця відбудеться більш ніж дворазове збільшення обороту (обсяг/кількість операцій із Картками), досягнутого протягом попередніх трьох місяців, або відбудеться перевищення звичайного для місця реалізації товарів/надання послуг Торговця обороту продажів (кількість операцій із Картками);
  - якщо в одному й тому ж місці реалізації товарів/надання послуг Торговця протягом 1 (одного) дня буде відхилено більше, ніж 30 (тридцять)% запитів на Авторизацію, ініційованих за допомогою Платіжного терміналу (за виключенням відхилення запитів на Авторизацію через несправність Платіжного терміналу);
  - якщо в одному й тому ж місці реалізації товарів/надання послуг Торговця протягом 1 (одного) місяця більш, ніж 30 (тридцять)% відповідей Банків-емітентів на Авторизацію із командою «Вилучити картку» не будуть виконані Відповідальним працівником Торговця, та Торговець не надасть Еквайру письмові пояснення щодо поважних причин такого невиконання.

15.2.7. Платіжна система за результатами моніторингу відповідно до правил платіжних систем має право ухвалити рішення про зупинення наданого Торговцю права щодо приймання до обслуговування Карток цієї Платіжної системи.

Еквайр згідно з правилами платіжних систем зобов'язаний повідомити Торговця про прийняте рішення Платіжної системи.

15.2.8. Еквайр має право прийняти рішення про Припинення здійснення Торговцем операцій з використанням Карток або їх тимчасове припинення на строк, визначений вимогами платіжних систем (а у випадку, передбаченому підпунктом 15.2.8.6 цього пункту 15.2.8 Правил – на строк, визначений Еквайром самостійно) та/або вилучити Платіжні пристрої для обслуговування Карток та припинити надання Послуг Торговцю в наступних випадках, але не обмежуючись ними:

15.2.8.1. у разі неправомірного або не передбаченого Договором та Правилами розкриття Торговцем інформації, визначеної підпунктом 15.5.4.1 пункту 15.5.4 Правил, неправомірного використання такої інформації Торговцем чи третьою особою;



15.2.8.2. у разі ненадання Торговцем Еквайру протягом 3 (трьох) місяців журналу (реєстру) Платіжних повідомлень по операціях, здійснених з використанням Карток;

15.2.8.3. у випадку, якщо сума Шахрайських операцій у відношенні до обороту Торговця склала більше, ніж 10 (десять)% за останні 90 (дев'яносто) календарних днів;

15.2.8.4. у випадку, якщо по причині невиконання письмових зауважень Еквайра, направлених Торговцю відповідно до підпункту в) пункту 15.2.6 Правил, у зазначеному місці реалізації товарів/надання послуг відбувся інцидент, пов'язаний із Шахрайськими операціями;

15.2.8.5. якщо після письмового зауваження Еквайра, направленого Торговцю відповідно до підпункту в) пункту 15.2.6 Правил, Еквайр отримав попередження Платіжної системи (у вигляді файлу або листа) стосовно операцій Торговця з приймання Карток до оплати;

15.2.8.6. у випадку порушення Торговцем вимог пункту 15.2.4 Правил;

15.2.8.7. в інших випадках, встановлених правилами платіжних систем та/або умовами Договору/Правил, у тому числі за рішенням платіжної організації Платіжної системи відповідно до пункту 15.2.6 Правил.

### 15.3. ПРАВА ТОРГОВЦЯ

15.3.1. Отримувати від Еквайра обладнання, рекламні матеріали, інструктаж персоналу для коректної роботи з обладнанням при проведенні операцій з Картками.

15.3.2. Використовувати обладнання, встановлене Еквайром, для обслуговування Карток.

15.3.3. Звертатися до Еквайра з метою отримання консультацій та роз'яснень з приводу положень Договору та Правил, порядку та умов їх реалізації

### 15.4. ОБОВ'ЯЗКИ ЕКВАЙРА

15.4.1. За заявкою Торговця Еквайр організовує навчання відповідальних працівників правилам здійснення операцій з використанням Карток. Торговець зобов'язаний забезпечити використання Платіжних пристроїв лише Відповідальними працівниками, які пройшли таке навчання.

15.4.2. Проводити переказ Відшкодування у гривнях на користь Торговця на суму всіх операцій, здійснених з використанням Карток їх законними власниками в місцях реалізації товарів, робіт чи послуг Торговця, на підставі наданих Еквайру чеків електронних файлів, за винятком належної Еквайру плати (за похибкою розрахунків, не більшою 0,01 грн. на кожен транзакцію, що пов'язано з округленням суми комісії Еквайра до цілої кількості копійок).

15.4.3. Забезпечувати Торговця необхідним для здійснення операцій з використанням Карток обладнанням, рекламно-інформаційними матеріалами.

### 15.5. ОБОВ'ЯЗКИ ТОРГОВЦЯ

15.5.1. Забезпечити використання Платіжних пристроїв виключно з метою виконання Договору/Анкети-заяви/Правил та відповідно до визначених ними умов.

15.5.2. Приймати Картки лише з метою оплати товарів/послуг Торговця відповідно до виду діяльності Торговця, що зазначений в Заяві на реєстрацію Торговця.

15.5.3. Приймати до оплати Картки, безумовно виконувати вимоги законодавства України, Договору, Інструкції Про заходи безпеки та правила обслуговування користувачів платіжних карток (Додаток 37), правил Платіжних систем, а також вимоги Еквайра, у т.ч. вимоги, які ґрунтуються на документах/розпорядженнях, отриманих Еквайром від Платіжних систем. Зокрема, Торговець зобов'язаний:

15.5.3.1. одержувати Код авторизації виключно через визначену Еквайром процесінгову установу;

15.5.3.2. робити запит Авторизації на загальну суму операції з використанням Картки (не розбивати суму операції на дві та більше частини);

15.5.3.3. здійснювати операції з використанням Картки лише в присутності Держателя Картки, якщо інше не передбачено Додатковою угодою до Анкети-заяви;

15.5.3.4. не вимагати від Держателя Картки введення ПІН-коду як засобу його ідентифікації, якщо це не передбачено правилами платіжних систем та/або умовами використання Картки, установленими Банком-емітентом;

15.5.3.5. не вимагати від Держателя Картки підписання Чеку або інших первинних документів, які підтверджують здійснення платіжної операції з використанням Картки, якщо Держатель ввів ПІН-код у процесі здійснення операції та інше не встановлено правилами платіжних систем;

15.5.3.6. не підвищувати ціну на товар/послугу, якщо оплата вартості такого товару/послуги здійснюється Держателем платіжної картки безготівковим шляхом за допомогою Картки, а не готівкою;

15.5.3.7. здійснювати операцію з використанням Картки на повну суму покупки/надання послуги, включати до неї всі необхідні податки;

15.5.3.8. видавати Держателю платіжної Картки, який отримує чи повертає товар (отримує послугу, або відмовляється від неї) документ, що підтверджує здійснення платіжної операції з використанням Картки (Чек тощо) на повну суму здійсненої операції.

15.5.3.9. у випадку повернення Держателем товару або відмови від послуг, вартість яких була оплачена з використанням Картки, повертати кошти на рахунок Держателя Картки в Банку-емітенті, використовуючи при цьому виключно реквізити Картки, з використанням якої була проведена операція оплати.

15.5.4. Торговець зобов'язаний забезпечити дотримання вимог законодавства України, Договору, Інструкції Про заходи безпеки та правила обслуговування користувачів платіжних карток (Додаток 37), правил платіжних систем, а також вимог Еквайра з питань безпеки здійснення операцій з використанням Картки. Зокрема, Торговець зобов'язаний:

15.5.4.1. зберігати в таємниці дані про Держателя платіжної Картки, дані Картки (номер Картки тощо), забезпечити захист та нерозголошення такої інформації без згоди Еквайра. Забезпечити використання цієї інформації виключно працівниками Торговця, яким вона необхідна для виконання своїх службових/посадових обов'язків та за умови надання такими працівниками зобов'язань про захист та нерозголошення інформації;

15.5.4.2. не копіювати Картку чи її реквізити та не вносити повний номер Картки до облікових книг та/або до електронних баз даних комп'ютерних програм Торговця тощо.

15.5.5. Торговець має право відмовитися від здійснення операції з використанням Картки в наступних випадках:

15.5.5.1. закінчення строку дії картки, відсутність необхідних ознак її платіжності, які передбачені правилами, чинним законодавством України;

15.5.5.2. невідповідність підпису Держателя платіжної картки на Картці та підпису на паперовому документі, який оформляється за результатами операції;

15.5.5.3. відмова Держателя платіжної Картки ввести ПІН-код або надати документ, що ідентифікує його особу, у випадках, передбачених законодавством України, або якщо було виявлено, що особа не має права використовувати Картку;

15.5.5.4. неможливість виконання Авторизації у зв'язку з технічними причинами;

15.5.5.5. в інших випадках згідно із законодавством України та правилами Платіжних систем.

15.5.6. Еквайр зобов'язується цілодобово проводити Авторизацію операцій з використанням Карток, що здійснюються Держателями платіжних карток в місцях реалізації товарів/робіт/надання послуг Торговця. У випадку застосування Платіжних терміналів для здійснення операцій з використанням Картки, Еквайр зобов'язується забезпечити Авторизацію в режимі реального часу (Online-Авторизацію).

15.5.7. Інформація щодо здійснених з використанням Картки операцій із застосуванням Платіжного терміналу може бути передана Торговцем Еквайру в процесі Авторизації або збережена в пам'яті Платіжного терміналу у формі журналу (реєстру) Платіжних повідомлень.

З метою проведення передбачених Договором розрахунків Торговець зобов'язаний передавати Еквайру журнал (реєстр) Платіжних повідомлень наприкінці кожного робочого дня, незалежно від кількості здійснених з використанням Картки операцій, через надані Еквайром технічні засоби.

Еквайр зобов'язується забезпечити прийом/передачу журналу (реєстру) Платіжних повідомлень про здійснені операції з використанням Картки за допомогою Платіжного терміналу.

15.5.8. Торговець зобов'язаний здійснювати збереження всієї наявної інформації/документів, пов'язаної/их з операціями з використанням Картки (копії Чеків, документи товарно-касового обліку: стрічки реєстраторів розрахункових операцій, товарно-касові книги тощо) протягом не менше 180 календарних днів з моменту здійснення операцій з використанням Картки.

15.5.9. Інформувати Еквайра про всі зміни, пов'язані з банківськими реквізитами Торговця відповідно до п.16.3.4.3 Правил.

15.5.10. Зміну реквізитів здійснювати тільки після отримання від Еквайра грошового відшкодування за всіма наданими чеками. Інформувати Еквайра про зміни реквізитів або вид діяльності Торговця за 3 (три) дні до надання чеків до оплати. У протилежному випадку Еквайр не несе відповідальності за незарахування чи неналежне зарахування грошового відшкодування.

15.5.11. У день проведення Еквайром інструктажу персоналу Торговця підписати в кожного свого працівника, уповноваженого використовувати обладнання Еквайра, Інструкцію Про заходи безпеки та правила обслуговування користувачів платіжних карток (Додаток 37) і передати до Еквайра не пізніше 3-х робочих днів з моменту підписання.

Допускати до роботи на обладнанні Еквайра тільки працівників Торговця, що пройшли курс спеціального навчання.



15.5.12. Торговець зобов'язується надавати на запит Еквайру копії/ оригінали Чеків Платіжного терміналу, документів по операціям протягом 2-х робочих днів з дати отримання запиту від Еквайра. На чеках Платіжних терміналів повинні чітко читатися такі реквізити: маскований номер Картки (перші шість та останні чотири цифри Картки), термін дії Картки, сума і код валюти операції, код авторизації, підпис власника Картки (у разі введення ПІН-коду, підпис власника Картки є необов'язковим, при цьому на чеку Платіжного терміналу повинен бути напис «PIN ok»), назва Торговця, адреса здійснення операції, дата і час здійснення операції.

15.5.13. Торговець зобов'язується направляти Еквайру зведені електронні файли Платіжного терміналу наприкінці кожного робочого дня Торговця. Передачу даних (відвантаження) терміналу необхідно здійснювати кожен день (за умови проведення операцій з часу останнього відвантаження). У протилежному випадку Еквайр не несе відповідальності за незарахування чи несвоєчасне зарахування грошового відшкодування.

15.5.14. Не передавати і не надавати в користування іншим організаціям і їх працівникам, а також приватним особам обладнання, рекламно-інформаційні матеріали, та інструктивні матеріали, отримані від Еквайра відповідно до Договору.

15.5.15. Розміщувати в місцях реалізації товарів, робіт, послуг на вхідних дверях, вітринах, касових апаратах та інших місцях Торговця рекламні наклейки з логотипами відповідних платіжних систем, зазначених у Додатку 36, логотипом Еквайра, а також (за узгодженням Сторін) інші рекламні матеріали Еквайра не пізніше наступного робочого дня за днем встановлення Платіжного терміналу згідно з актом прийому-передачі.

15.5.16. Використовувати для здійснення операцій тільки те обладнання, рекламно-інформаційні матеріали, що надані Еквайром або попередньо узгоджені з Еквайром.

15.5.17. Без письмової згоди Еквайра не знайомити третіх осіб з умовами Договору та Додатків до нього, конструкцією обладнання, його технічними характеристиками, а також не робити яких-небудь змін у встановленому обладнанні.

15.5.18. Нести витрати з телекомунікацій при передачі необхідної інформації з мереж (місцевої і міжнародної).

15.5.19. Торговець несе повну відповідальність за схоронність та цілісність переданого йому Еквайром Обладнання. При виникненні будь-яких несправностей Обладнання Торговець зобов'язаний повідомити про це Еквайра негайно після їх виявлення. У випадку пошкодження обладнання, переданого Еквайром Торговцю згідно з Додатком 40, яке виникло у таких випадках:

- при використанні Обладнання з порушенням правил експлуатації;
- з вини працівника Торговця;
- через потрапляння в обладнання сторонніх предметів, речовин, рідин, комах чи гризунів;
- при знищенні, пошкодженні, втраті товарного вигляду;
- в результаті стихійних лих, пожеж, актів вандалізму;
- у разі невідповідності телекомунікаційних, кабельних мереж чи мереж живлення державним стандартам України;
- а також, якщо у разі виникнення несправності обладнання була спроба самостійного усунення несправності з боку працівника Торговця;
- у інших випадках виходу з ладу обладнання з вини Торговця;

Торговець зобов'язується відшкодувати всі витрати Еквайра з ремонту обладнання або його заміни, що виникли з вини Торговця. Розмір витрат визначається згідно з вартістю пошкодженого майна, визначеною постачальником у договорі купівлі обладнання, а також акті прийому-передачі Обладнання (Додаток 40).

15.5.20. Для отримання послуги укласти із Банком Анкету-заяву (Додаток 35) і надати такі документи:

- статут та зміни до нього, установчий договір (нотаріально завірені копії, у випадку якщо такі документи є нотаріально засвідчені) – крім фізичних осіб-підприємців;
- свідоцтво про державну реєстрацію;
- довідку про включення до ЄДРПОУ;
- документи, що підтверджують реєстрацію в органах державної податкової адміністрації та свідоцтво про сплату єдиного податку (за наявності);
- ліцензії на ведення торговельної діяльності за умов їх необхідності відповідно до чинного законодавства України щодо певних видів діяльності;
- документи щодо володіння/оренди офісного та складських приміщень (нотаріально завірені копії);
- паспортні дані – тільки для фізичних осіб-підприємців;



- картку зі зразками підписів посадових осіб Торговця, яким відповідно до чинного законодавства України чи установчими документами надане право підпису розрахункових документів. У картку також включається зразок відбитка печатки Торговця (за наявності). У випадку зміни будь-якої інформації, зазначеної в картці, негайно надавати Банку завірену нотаріально оновлену картку зі зразками підписів із оновленими даними;
- документи, що підтверджують право підпису договорів та інших документів.

15.5.21. Після оформлення Чека Платіжного терміналу Торговець приймає на себе відповідальність за таке:

- інформація, що міститься в Чеку Платіжного терміналу, є достовірною і відповідає Картці, з використанням якої цей Чек Платіжного терміналу оформлявся відповідно до пред'явлених власником Картки документів;
- власник Картки одержав товари/послуги, оплачені за допомогою такої Картки;
- власник Картки підписав Чек Платіжного терміналу і одержав його копію.

15.5.22. З метою запобігання несанкціонованим операціям з Картками Торговець зобов'язується не пізніше 7 (семи) робочих днів забезпечити виконання організаційно-технічних вимог Еквайра, що передбачені даними Правилами, пов'язаних з прийманням Карток.

15.5.23. Торговець повинен відшкодувати Еквайру будь-які сплачені Еквайром платежі (у т.ч. штрафи) на користь Платіжних систем, а також інших банків, у результаті проведення операцій у Торговця при здійсненні операцій з використанням Картки протягом 7 (семи) робочих днів з моменту направлення Еквайром відповідної вимоги на адресу Торговця. При цьому Еквайр залишає за собою право у безумовному порядку утримувати з поточних чи наступних Відшкодувань на користь Торговця суми цих платежів. Еквайр зобов'язаний при цьому надавати на запит Торговця письмові докази сплачених платежів на користь платіжних систем та/або інших банків та докази того, що платежі були стягнуті з Еквайра за операції, проведені з використанням Картки саме у цього Торговця.

15.5.24. Торговець зобов'язаний надавати Еквайру можливість в узгоджених місцях на території Торговця проводити роботи, пов'язані з/і встановленням Обладнання та його технічним обслуговуванням.

15.5.25. Ні за яких обставин не здійснювати операції з Картками (або її реквізитами) без дозволу Держателя платіжної Картки Не розголошувати інформацію, пов'язану з Картками.

15.5.26. Вживати заходів з вилучення мирним шляхом Карток у випадках, передбачених [Додатком 37](#) до Правил.

15.5.27. Надавати Еквайру на його вимогу, надіслану електронною поштою чи рекомендованим листом на адресу Торговця, зазначену в Анкеті-заяві, будь-яку інформацію про операції з Картками протягом 3-х робочих днів з дня отримання запиту від Еквайра.

15.5.28. Самостійно вимагати від працівників Торговця письмові пояснення у разі допущення ними помилок і прорахунків при обслуговуванні платіжних карток та направляти їх Еквайру у строки, встановлені Еквайром.

15.5.29. Платіжні термінали встановлювати виключно у зоні обслуговування клієнтів.

15.5.30. Повернути отримане від Еквайра Обладнання у стані у якому Торговець його одержав з урахуванням нормального зносу протягом:

- 5 (п'яти) робочих днів з моменту направлення Еквайром на адресу Торговця відповідної письмової вимоги;
- 3 (трьох) календарних днів з моменту припинення дії (розірвання) відповідної Анкети-заяви;
- 3 (трьох) календарних днів з моменту повного припинення діяльності торгово-сервісної точки Торговця, на якій встановлено Обладнання Еквайра або ліквідації чи реорганізації Торговця.

15.5.31. У випадку припинення діяльності (тимчасово або повністю) або переїзду торгово-сервісної точки Торговця на якій встановлено Обладнання Еквайра, ліквідації або реорганізації Торговця письмово повідомити про це Еквайр не пізніше ніж за 7 (сім) календарних днів до запланованої дати припинення діяльності та/або переїзду торгово-сервісної точки Торговця, ліквідації або реорганізації Торговця.

15.5.32. Під час здійснення операцій з використанням Карток Торговця має дотримуватися процедур безпеки, встановлених Правилами, Інструкції Про заходи безпеки та правила обслуговування користувачів платіжних карток ([Додаток 37](#) до Правил), а також правилами Платіжних систем.

## 15.6. ОСОБЛИВІ УМОВИ

### 15.6.1. Торговець доручає Еквайру:

15.6.2. Еквайр має право не здійснювати Відшкодування на користь Торговця на час проведення розслідування за Недійсними операціями на термін не більше 180 діб. При цьому Еквайр надає на письмовий запит Торговцю письмові роз'яснення з роздруковками відповідних електронних повідомлень у вигляді файлів (далі – файл) Платіжних систем.





15.6.3. Не оплачувати будь-яку операцію, у випадку якщо відповідні суми будуть списані з Еквайра Платіжними системами або банками-емітентами за операціями, здійсненими на території Торговця з використанням Картки. При цьому Еквайр зобов'язується надавати на письмовий запит Торговця в письмовому вигляді пояснення причин списання сум Платіжною системою чи банком-емітентом. Еквайр зобов'язується протягом 8 (восьми) робочих днів після одержання повідомлення від Платіжної системи про вирішення спірного питання зі списаних сум на користь Еквайра здійснити перерахування таких списаних сум на розрахунковий рахунок Торговця.

15.6.4. У безумовному порядку утримувати з поточних чи наступних відшкодувань/платежів, які надходять на користь Торговця суми операцій у таких випадках:

а) відповідні суми були списані з Еквайра за розпорядженнями Платіжних систем або Банків-емітентів за операціями, здійсненими на території Торговця з використанням Карток. При цьому Еквайр надає на письмовий запит Торговця письмові роз'яснення з посиланням на відповідні положення правил Платіжних систем і/чи роздруковані відповідних електронних файлів з Платіжних систем;

б) суми повторно зараховані на рахунок Торговця;

в) операція проведена Торговцем з порушенням вимог Договору/Правил та/або [Додатку 37](#) до Правил, в тому числі, в разі визнання операції Недійсною відповідно до п. 15.8 Правил;

г) за проведеною Торговцем операцією надійшло опротестування користувача або Платіжної системи/Банку-емітента;

д) невірні суми були перераховані на користь Торговця через помилку Еквайра або помилку Платіжної системи/Банку-емітента;

е) суми, за якими Торговець не виконав зобов'язання з надання Чеків/ документів по операції з Карткою;

ж) повні суми кредитових зарахувань, що є результатом операцій з повернення коштів (кредитування рахунку власника в результаті повернення товару/ відмови від операції).

15.6.5. Без жодних обмежень і попереднього узгодження повідомляти членів Платіжних систем про будь-які незаконні чи неузгоджені з Еквайром у формі додаткової угоди до даного Договору дії з використанням Карток для припинення чи запобігання можливим несанкціонованим операціям.

15.6.6. Для забезпечення захисту від можливих шахрайських операцій проводити перепрограмування Платіжного терміналу за попереднім узгодженням з Торговцем часу проведення перепрограмування.

15.6.7. Перевіряти будь-яку інформацію, що стала відомою Еквайру під час співпраці з Торговцем, в інших банках, у представників державних органів та органів місцевого самоврядування. Торговець також доручає Еквайру поширювати інформацію про будь-які обставини стосовно підозрілого поведіння Торговця.

15.6.8. Торговець повинен негайно повідомляти Еквайра про всі обставини, які можна розглядати як протиправну діяльність щодо використання платіжних карток на території Торговця.

15.6.9. Торговець має право повідомляти правоохоронні органи про всі обставини, які можна розглядати як протиправну діяльність щодо використання платіжних карток на території Торговця.

15.6.10. Торговець повинен інформувати рекомендованим листом Еквайра про будь-які аналогічні угоди, який він укладає з будь-яким іншим банком протягом дії Анкети-заяви.

## 15.7. РОЗРАХУНКИ ЗА ОПЕРАЦІЇ, ЗДІЙСНЕНІ МІЖ ТОРГОВЦЕМ ТА ЕКВАЙРОМ

15.7.1. Розрахунки між Еквайром та Торговцем за здійснені з використанням Картки операції проводяться виключно в національній валюті України на підставі журналу (реєстру) Платіжних повідомлень.

15.7.2. Протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту отримання Еквайром від Торговця журналу (реєстру) Платіжних повідомлень, Еквайр здійснює Відшкодування на Рахунок Торговця коштів в сумі, яка визначається як різниця між загальною сумою операцій, здійснених Держателями з використанням Карток в місцях реалізації товарів/надання послуг Торговця та сумою комісії Еквайра за Договором разом з сумою Недійсних/Шахрайських/Кредитових операцій та/або операцій, які опротестовуються Держателем Картки, Банком-емітентом чи платіжною організацією Платіжної системи.

15.7.3. Відповідно до правил Платіжних систем та/або у зв'язку з виконанням Договору/Анкети-заяви, з Торговця можуть бути стягнуті кошти в сумах здійснених між Торговцем та Держателями платіжних Карток операцій з використанням Картки, у тому числі Шахрайських операцій та Недійсних операцій. Зазначені кошти списуються Платіжними системами з Еквайра та повинні бути відшкодовані Еквайру Торговцем та/або стягуються з Торговця безпосередньо Еквайром на користь Держателів Карток-клієнтів Еквайра (без участі Платіжних систем). Торговець зобов'язується сплатити/відшкодувати на користь Еквайра суми коштів за зазначеними операціями, а також сплатити всі витрати Еквайра, пов'язані



зі здійсненням відповідних платежів (в тому числі, але не обмежуючись, комісії інших банків, Платіжних систем, пов'язані з переказом/поверненням таких коштів, купівлею іноземної валюти).

15.7.4. З метою виконання Торговцем своїх зобов'язань перед Еквайром, визначених пунктом 15.7.3 Правил, Торговець надає Еквайру право утримувати на користь Еквайра грошові кошти в розмірі таких зобов'язань (або в сумах, еквівалентних їх розміру) із сум, що належить до перерахування на користь Торговця згідно з пунктом 15.7.2 Правил, а у випадку їх відсутності, або недостатності, Торговець зобов'язаний негайно, але не пізніше 10 (десяти) робочих днів після отримання відповідної письмової вимоги Еквайра, сплатити на користь Еквайра зазначені у цьому пункті Правил кошти.

Зазначене у цьому пункті Правил право Еквайра утримувати на свою користь грошові кошти в розмірі зобов'язань Торговця із сум, що належить до Відшкодування на користь Торговця, не є обов'язком Еквайра та не виключає його можливості скористатися іншими своїми правами з метою погашення заборгованості Торговця перед Еквайром в порядку, визначеному законодавством України та/або цими Правилами, зокрема, правом на договірне списання коштів з рахунків Торговця, звернути стягнення за договорами забезпечення (у разі їх наявності) або звернутися до третіх осіб, які забезпечують виконання Торговця своїх зобов'язань за Договором.

15.7.5. Торговець надає Еквайру право здійснювати договірне списання з рахунків Торговця (у тому числі з рахунків його відокремлених структурних підрозділів), зокрема, з Рахунку, зазначеному в Анкеті-заяві (якщо Торговець має Рахунок в Банку), з рахунків, що будуть відкриті Торговцем (у тому числі його відокремленими структурними підрозділами) у Еквайра у майбутньому та реквізити яких Еквайр визначить самостійно, будь-яких сум, належних до сплати Торговцем за Анкетною-заявою, в тому числі з метою виконання зобов'язань перед Еквайром, визначених пунктом 15.7.3 Правил, сплати на користь Еквайра інших платежів, передбачених Договором/Анкетною-заявою, правилами Платіжних систем або чинним законодавством України. Таке договірне списання може здійснюватися Еквайром протягом строку дії Договору будь-яку кількість разів з дати настання строку виконання відповідного грошового зобов'язання (включно) до повного погашення будь-якої заборгованості Торговцем перед Еквайром. Еквайр є отримувачем коштів по договірному списанню. Списання коштів з рахунків Торговця (у тому числі її відокремлених структурних підрозділів) здійснюється на підставі меморіального ордеру.

У разі відсутності або недостатності у Торговця коштів в необхідній валюті для погашення будь-якої заборгованості перед Еквайром, Торговець надає Еквайру право списання коштів в інших валютах з будь-яких рахунків Торговця, у тому числі з рахунків її відокремлених структурних підрозділів. Списання здійснюється Еквайром в розмірі, еквівалентному сумі зобов'язань Торговця перед Еквайром з врахуванням витрат та комісій, пов'язаних з купівлею/обміном/продажем іноземної валюти. Торговець також доручає Еквайру здійснити від його імені купівлю/продаж/обмін списаних коштів з метою отримання необхідної валюти (за визначеним Еквайром курсом, що не може відхилитися від офіційного курсу Національного банку України за попередній банківський день більше, ніж на 10 (десять) %) та направити кошти на погашення/сплату будь-якої заборгованості Торговця перед Еквайром.

15.7.6. Списання Платіжними системами з Еквайра коштів (у тому числі, за операціями, здійсненими в місцях реалізації товарів/надання послуг Торговця) підтверджується файлами, які за запитом від Торговця можуть бути надані Еквайром Торговцю. Файли є належною та єдиною підставою для Відшкодування Еквайру Клієнтом та/або стягнення з Торговця коштів, списаних з Еквайра Платіжними системами.

15.7.7. Еквайр має право утримувати з коштів, що належать до перерахування на користь Торговця згідно з п. 15.7.2 Правил, або стягувати з Торговця іншим чином грошові кошти в сумах помилково (у тому числі повторно) зарахованих на користь Торговця платежів.

15.7.8. Якщо внаслідок проведення Еквайром з'ясування відповідальності за операцією із використанням платіжної картки, що здійснена Торговцем та оскаржена емітентом, згідно з правилами платіжних систем, виникає необхідність у проведенні процедури оскарження/з'ясування фінансової відповідальності по операції у відповідній платіжній системі, Еквайр надає Торговцю з цього приводу, а Торговець приймає рішення стосовно доцільності розгляду справи платіжною системою. У разі, якщо Торговець, у визначений в листі Еквайром термін, у письмовому зверненні до Еквайра відмовляється від подальшого оскарження (неотримання Еквайром відповіді від Тоговця у зазначений термін вважається відмовою Торговця від подальшого оскарження операції/ з'ясування фінансової відповідальності по операції у відповідній платіжній системі) вважається, що Торговець приймає фінансову відповідальність по операції. Протягом 10 (Десяти) календарних днів Торговець повинен перерахувати Еквайру кошти по оскарженій/ списаній з рахунку Еквайра операції. У разі невиконання такого перерахування Торговець надає Еквайру право здійснювати договірне списання з рахунків Торговця цих коштів з подальших Відшкодувань. Якщо Торговець приймає рішення оскаржувати далі операцію, він повинна сплатити участь в процесі оскарження, згідно з тарифами платіжних систем. Результати проведеної процедури оскарження



доводяться до Торговця Еквайром. У випадку прийнятого рішення платіжною системою на користь Еквайра (Торговця) плату за участь в процедурі оскарження Еквайр повертає Торговцю. Якщо рішення прийнято платіжною системою не на користь Еквайра (Торговця), плата за процедуру оскарження не повертається Торговцю. Протягом 10 (Десяти) календарних днів Торговець повинен перерахувати Еквайру кошти по оскарженій/ списаній з рахунку Еквайра операції. У разі невиконання такого перерахування Торговець надає Еквайру право здійснювати договірне списання з рахунків Торговця цих коштів з подальших Відшкодувань.

## 15.8. НЕДІЙСНІ ОПЕРАЦІЇ

15.8.1. Операція визнається Недійсною, якщо:

15.8.1.1. операція відбувалася з порушенням чинного законодавства України, правил Платіжних систем, Порядку вирішення спірних ситуацій з використанням електронних платіжних засобів Національної системи масових електронних платежів на базі відкритих міжнародних стандартів, положень Договору (в т.ч. Правил та додатків до нього);

15.8.1.2. на момент здійснення операції з використанням Картки строк дії Картки закінчився або ще не розпочався;

15.8.1.3. код авторизації не був запитаний у Еквайра/визначеної Еквайром процесингової установи або був отриманий Торговцем в інших, ніж визначена Еквайром процесингова установа юридичних осіб, або був отриманий Торговцем з інших джерел;

15.8.1.4. держатель Картки не згоден із здійсненою з використанням його Картки операцією/ Банкемітент направив Еквайру Chargeback з причини неотримання/ненадання товару/послуги, оплаченого/ої з використанням Картки тощо, та/ або Торговець не надав документи (Чек платіжного терміналу, інше), що підтверджують надання таких товару/послуги Держателю платіжної Картки/ участь Держателя платіжної Картки в операції, здійсненої через Платіжний термінал (або документи надані не в повному обсязі, документи не відповідають дійсності, підроблені тощо);

15.8.1.5. Торговцем була прийнята до оплати Картка, по якій на здійснений запит на Авторизацію не надійшло позитивного коду відповіді.

15.8.1.6. на Чеку відсутній підпис Держателя платіжної Картки чи напис «PIN ок» (у разі вводу ПІН-коду держателем платіжної картки);

15.8.1.7. підпис Держателя платіжної Картки на Чеку не відповідає зразку підпису на Картці, заяві клієнта, наданої емітентом;

15.8.1.8. примірник Чеку, переданого Торговцем Еквайру не відповідає примірнику, виданому Торговцем Держателю платіжної картки;

15.8.1.9. ціна товарів/послуг Торговця, що оплачена Держателем платіжної картки, є більшою, ніж встановлена Торговцем ціна на ці товари/послуги, вартість яких може бути сплачена готівкою;

15.8.1.10. Чек заповнений неповністю та/або з порушенням вимог Договору та/або правил платіжних систем.

15.8.1.11. журнал (реєстр) Платіжних повідомлень (електронний файл) надісланий Еквайру Торговцем пізніше строків, встановлених Договором (п. 15.5.7 Правил);

15.8.1.12. номер Картки, зазначений на Чеку, не відповідає номеру Картки, зазначеному на лицьовій стороні Картки;

15.8.1.13. зазначена в Платіжному повідомленні інформація не відповідає інформації, що зазначена в Чеку;

15.8.1.14. Торговцем здійснено повернення коштів на Картку без порівняння даних операції повернення з даними операції оплати (даними оригінальної операції), здійснено повернення без проведення операції оплати;

15.8.1.15. Держатель платіжної Картки в змозі надати належним чином засвідчені офіційні документи Торговця, що підтверджують факт ненадання, чи неповного надання товару/послуг таким Торговцем, що оплачені за допомогою Картки, а Торговець не зміг надати документи, що підтверджують протилежне (наприклад, документ, підписаний власником, що засвідчує факт доставки товару/надання послуг).

15.8.1.16. Реквізити Торговця на Чеку не збігаються з реквізитами, зазначеними в Анкеті-заяві (Додаток 35).

15.8.1.17. Операція сплачена будь-якою Карткою, крім перерахованих в Додатку 36 до Правил.

15.8.1.18. на Чеку стоїть підпис касира, який не пройшов спеціального навчання і не підписав екземпляр Додатку 37, який знаходиться у Еквайра.

15.8.1.19. Операція здійснена Торговцем після отримання повідомлення від Еквайра про припинення обслуговування операцій Торговця, про повернення Еквайру Обладнання або про припинення (дострокове розірвання) дії Анкети-заяви.



15.8.2. Операції, зазначені в п. 15.8.1 Правил, а також ті, які не можуть бути оброблені у встановленому Еквайром порядку, приймаються до обробки Еквайром умовно, що означає, що Еквайр не приймає на себе жодних зобов'язань за такими операціями до моменту з'ясування Еквайром всіх обставин їх проведення.

15.8.3. Якщо Еквайр здійснив Відшкодування Торговцю за Недійсною операцією, незважаючи на те, чи можна було встановити недійсність такої операції Еквайром до проведення операції Торговцем, і незважаючи на те, чи були ці операції опротестовані Держателем платіжної картки, емітентами, іншими членами та учасниками платіжних систем, Торговець зобов'язаний відшкодувати Еквайру отримані за Недійсною операцією кошти протягом трьох робочих днів від моменту отримання вимоги від Еквайра, у протилежному випадку нараховується пеня у розмірі подвійної облікової ставки НБУ за кожен день неотримання Еквайром коштів від Торговця.

Крім того, Еквайр має право утримати таку суму із сум відшкодування на користь Торговця за іншими операціями або списати відповідну суму коштів з будь-якого рахунку Торговця, відкритому в Банку.

## 15.9. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

15.9.1. У разі невиконання або неналежного виконання зобов'язань, встановлених Договором/Анкетою-заявою, Сторони несуть відповідальність згідно з чинним законодавством України та положень Договору/Правил.

15.9.2. У випадку несвоєчасного виконання Торговцем будь-яких грошових зобов'язань перед Еквайром за Договором, Торговець сплачує на вимогу Еквайра пеню в розмірі 0,1 % від несвоєчасно сплаченої суми за кожен день прострочення платежу, але не більше подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла в період прострочення. Розрахунок пені здійснюється починаючи з наступного календарного дня після дати, коли відповідне грошове зобов'язання мало бути виконаним.

15.9.3. Торговець несе повну відповідальність за дії своїх співробітників, що пов'язані з порушенням умов Договору/Анкети-заяви, правил Платіжних систем, та які призвели до завдання збитків Еквайру або зашкодили його репутації.

З дати підписання Сторонами Акту-прийому-передачі обладнання (Додаток 40), Торговець несе відповідальність за збереження отриманого відповідно до Анкети-заяви обладнання у справному стані, а також за знищення, пошкодження, втрату товарного вигляду (за винятком амортизаційного зносу) Платіжних пристроїв. Торговець зобов'язується відшкодувати Еквайру всі витрати, пов'язані з ремонтом, заміною, втратою або знищенням Платіжних пристроїв, що виникли з вини Торговця. Розмір витрат визначається згідно з відповідними актами організації, що здійснювала ремонт Платіжних пристроїв, а у випадку втрати, знищення Платіжних пристроїв або неможливості здійснення їх ремонту – згідно з балансовою вартістю Платіжних пристроїв.

15.9.4. За втрату, знищення або приведення Платіжних пристроїв у стан, який унеможливає їх ремонт, Торговець на вимогу Еквайра сплачує штраф у розмірі 500 (п'ятсот) гривень. Даний штраф підлягає сплаті Торговцем протягом 15 (п'ятнадцяти) робочих днів з дати відправлення Еквайром письмової вимоги на зазначений у такій вимозі рахунок.

15.9.5. Торговець самостійно несе повну відповідальність (і відповідно звільняє Еквайра від будь-якої відповідальності) за операції, що були здійснені Торговцем та Держателями з використанням Картки, а також за зміст і наслідки таких операцій.

15.9.6. Торговець зобов'язаний відшкодувати Еквайру будь-які збитки, майнові витрати, неотримані доходи (упущену вигоду) та моральну шкоду, заподіяні неподанням або поданням недостовірної та/або невідповідної (неналежної) інформації чи документів, наданням недостовірних засвідчень та гарантій, зазначених в Договорі/Анкеті-заяві тощо, порушенням чи недотриманням засвідчень та гарантій, а також спричинені порушенням умов Договору, інструкцій.

15.9.7. Еквайр не несе відповідальності перед Торговцем за відшкодування будь-яких витрат та збитків, моральної шкоди або неотриманих доходів, що можуть виникнути внаслідок розкриття Еквайром інформації за Договором, у тому числі банківської таємниці та персональних даних, а також через Припинення (тимчасове Припинення) здійснення Торговцем операцій з використанням Карток, якщо такі дії було вчинено Еквайром відповідно до вимог законодавства України та/або умов Договору.

15.9.8. Еквайр не несе відповідальності за суперечки та розбіжності, що виникають між Торговцем і власниками Карток у всіх випадках, коли такі суперечки і розбіжності не відносяться до предмета Договору.

15.9.9. Еквайр не несе відповідальності за затримки переказу коштів на рахунок Торговця, що виникають з вини банків-кореспондентів.

15.9.10. Еквайр не несе відповідальності за затримку в платежах, у випадку якщо затримка викликана несвоєчасним повідомленням Еквайру про зміни банківських реквізитів Торговця.



15.9.11. Еквайр не несе відповідальності за несправність технічних засобів, що знаходяться поза сферою його контролю.

15.9.12. Торговець несе повну матеріальну відповідальність за дії свого персоналу, пов'язані з порушенням умов, встановлених Договором та додатками до нього.

15.9.13. Торговець відповідає всім належним йому майном за порушення умов Договору.

15.9.14. Еквайр має право самостійно утримувати суми нарахованих відповідно до Договору збитків та/або штрафних санкцій із сум відшкодування на користь Торговця та/або списати відповідну суму коштів із будь-якого рахунку Торговця, відкритому у Банку.

## 15.10. ОСОБЛИВОСТІ РОЗІРВАННЯ АНКЕТИ-ЗАЯВИ

15.10.1. У випадку припинення дії (розірвання) Анкети-заяви Сторони повинні в шестимісячний термін з дати розірвання цілком здійснити всі взаєморозрахунки і платежі. При цьому протягом 1 (одного) року з дати розірвання Анкети-заяви Торговець зобов'язується в безумовному порядку, у місячний термін з дати виставлення відповідних претензій Еквайром, виплатити Еквайру всі суми, що будуть списані з Еквайра за претензіями відповідних Платіжних систем і Банків-емітентів за проведеними на території Торговця операціями з використанням Карток.

15.10.2. Після припинення дії (розірвання) Анкети-заяви Торговець повинен протягом 3 (трьох) днів повернути Еквайру обладнання, передане йому Еквайром, відповідно до Додатку 40 до Правил.

## 16. ОBOB'ЯЗKOBІ ДОДАТКOBІ УМОВИ ПРАВИЛ

### 16.1. ТАРИФИ

16.1.1. Банк надає послуги Клієнту за Договором/Анкетами-заявами на платній основі, відповідно до діючих Тарифів Банку.

16.1.2. Перелік, умови та/або вартість надання послуг Банком за Рахунком(-ми) Клієнта визначаються Тарифами Банку у національній валюті та/або іноземній валюті.

16.1.3. Факт ознайомлення Клієнта з Тарифами Банку засвідчується шляхом підписання Клієнтом Договору та відповідної Анкети-заяви.

16.1.4. Банк та Клієнт погодили, що Банк може встановити нові та/або змінити діючі Тарифи в порядку і на умовах, що передбачені Договором та цими Правилами.

16.1.5. За письмовим погодженням Сторін Банк може встановлювати індивідуальні тарифи для Клієнта. Індивідуальні умови обслуговування поширюються лише на ті тарифи, щодо яких вони були погоджені. Всі інші Тарифи є стандартними та розміщені на сайті Банку. Після закінчення строку дії індивідуальних тарифів до Клієнта застосовуються стандартні Тарифи Банку. Враховуючи розмір облікової ставки НБУ, розмір відсоткових ставок на фінансовому ринку України, вартість грошових ресурсів Банку тощо Банк має право в односторонньому порядку змінити індивідуальні тарифи, і не пізніше ніж за 3 робочі дні повідомити про це Клієнта (надіславши листа на адресу/електронну адресу Клієнта, зазначену в Договорі).

16.1.6. Клієнт оплачує надані Банком послуги за Договором в розмірі згідно з діючими Тарифами Банку, що діють на день надання послуг (проведення операцій) у відповідності до умов (порядку) Договору та Правил.

16.1.7. Клієнт зобов'язаний щотижня кожного понеділка знайомитися з Тарифами Банку, що стосуються Договору, на електронному сайті Банку в мережі Інтернет за адресою [www.pravex.com.ua](http://www.pravex.com.ua) або зателефонувавши до інформаційного центру Банку за телефонами: (044) 201-16-61/62, 0-800-500-450 (безкоштовно зі стаціонарних телефонів у межах України).

### 16.2. ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ

16.2.1.1. Шляхом укладання Договору Клієнт доручає, а Банк зобов'язується за дорученням Клієнта самостійно здійснювати переказ коштів з рахунку Клієнта, відкритого у Банку, на користь Банку на оплату послуг Банку відповідно до діючих у Банку Тарифів, що діють на момент здійснення операції. Банк самостійно здійснює перерахування коштів на свою користь з рахунку Клієнта на відповідні рахунки Банку, що використовуються для здійснення передбаченої Договором/Анкетою-заявою/Правилами оплати послуг Банку, шляхом оформлення меморіального ордера.

16.2.2. З метою своєчасного виконання зобов'язань та оплати послуг Банку, Клієнт доручає Банку здійснювати на користь останнього договірне списання коштів з відкритих у Банку Рахунку(-ів) Клієнта у строки, зазначені цими Правилами та/або Анкетою-заявою, у валюті та сумі існуючої заборгованості перед Банком за зобов'язаннями та/або надані послуги за Договором або іншими договорами, укладеними між Банком і Клієнтом.

16.2.3. Для здійснення договірної списання (окрім випадків здійснення списання на користь Банку) Клієнт зазначає в Анкеті-заяві інформацію, яка потрібна Банку для списання коштів з Поточного рахунку Клієнта.

16.2.4. Банк та Клієнт домовилися, що у разі недостатності грошових коштів на Поточному рахунку Клієнта для виконання його розрахункових та/або касових документів та сплати комісій Банку за їх виконання, а також погашення наявної заборгованості Клієнта перед Банком, у тому числі за надані послуги за Договором, Клієнт доручає Банку списати з його Поточного рахунку(-ів) суму такої наявної заборгованості у першочерговому порядку шляхом договірної списання, а прийняті розрахункові та/або касові документи Клієнта повернути без виконання у порядку, передбаченому Правилами.

16.2.5. Клієнт на підставі Анкеті-заяви та згідно з умовами Правил може доручити Банку здійснити договірне списання грошових коштів зі свого Поточного рахунку на свою користь або на користь третьої особи. Умови здійснення такого списання зазначаються Клієнтом у Анкеті-заяві та/або іншому договорі щодо надання банківських послуг.

16.2.6. Якщо дата договірної списання коштів припадає на вихідний, святковий або неробочий день, датою договірної списання коштів вважається перший робочий день, що слідує за таким вихідним, святковим або неробочим днем.

16.2.7. Банк здійснює договірне списання грошових коштів з Рахунку(-ів) Клієнта з урахуванням вимог чинного законодавства України щодо переказу коштів в національній/іноземній валюті та за умови:

16.2.7.1. відсутності обмежень права Клієнта щодо розпорядження коштами на Рахунку (-ах) Клієнта (арешт, заборона тощо);

16.2.7.2. відсутності інших обмежень (зокрема режиму рахунку) у відповідності до законодавства України, чинного на момент здійснення списання коштів;

16.2.7.3. не перевищення суми переказу у випадку наявності обмежень встановлених чинним законодавством України;

16.2.7.4. достатності грошових коштів на Поточному рахунку Клієнта для здійснення договірної списання і сплати Клієнтом вартості послуг Банку згідно з Тарифами останнього.

16.2.8. Відповідальність за відповідність інформації про отримувача коштів, суті операції, за якою здійснюється переказ, здійснений шляхом договірної списання, несе Клієнт, який у разі її невідповідності має відшкодувати Банку завдану внаслідок шкоду.

16.2.9. Для погашення існуючої перед Банком заборгованості, у т. ч., що виникає у зв'язку з виконанням Договору, а також для списання коштів, що відшкодовані міжнародною платіжною системою в результаті рекламційної роботи по несанкціонованих операціях, Клієнт доручає Банку списати грошові кошти з будь-якого рахунку Клієнта в національній валюті та/або іноземній валюті та/або банківських металах, відкритого в Банку, в наступній сумі та валюті, а саме:

16.2.10. в сумі та валюті такої фактичної заборгованості Клієнта, або

16.2.11. в сумі грошових коштів у іншій валюті/банківських металах, еквівалентній сумі коштів у валюті фактичної заборгованості Клієнта і витрат Банку (комісій тощо), які пов'язані з продажем валюти/банківських металів на МВРУ) та/або на МВР за курсом встановленим МВРУ/МВР на день проведення операції, у випадку якщо коштів на Рахунках Клієнта у валюті фактичної заборгованості недостатньо для погашення такої заборгованості.

16.2.12. Для погашення існуючої перед Банком заборгованості, у т. ч., що виникає у зв'язку з виконанням Договору, а також для списання коштів, що відшкодовані міжнародною платіжною системою в результаті рекламційної роботи по несанкціонованих операціях, Клієнт доручає Банку у випадку, якщо валюта грошових коштів/банківських металів, списаних Банком з будь-якого рахунку Клієнта, відкритого в АТ «ПРАВЕКС БАНК» за Договором, не збігається з валютою фактичної заборгованості Клієнта, здійснювати від імені та за рахунок Клієнта продаж іноземної валюти або банківських металів на МВРУ у сумі, необхідній для погашення такої заборгованості Клієнта, за курсом встановленим МВРУ на день проведення операції, з перерахуванням списаної з рахунку Клієнта суми коштів/банківських металів на рахунок RUB 29002799999720/ USD 29004799999717 /GBP 29003799999718 /EUR 29006799999715/ BYN 29003700385883/ CHF 29002799999719/ XAU 29003700025251/ XAG 29001700025253/ XPT 29008700025256/ XPD 29007700025257 в АТ «ПРАВЕКС БАНК», код Банку 380838, код ЄДРПОУ 14360920 із зарахуванням гривневого еквіваленту від проданої на МВРУ/МВР іноземної валюти або банківських металів на поточний рахунок Клієнта в національній валюті, або на визначений Банком рахунок для обліку доходів без попереднього зарахування цих коштів на поточний рахунок Клієнта у разі здійснення договірної списання для оплати комісійної винагороди за операціями, що здійснюються з використанням електронних платіжних засобів та за операціями з поточними рахунками Клієнта.



16.2.13. Клієнт доручає, а банк зобов'язується за дорученням Клієнта утримати комісійну винагороду за продаж валюти/банківських металів на МВРУ в гривнях з коштів, отриманих від продажу іноземної валюти або банківських металів із зарахуванням цієї комісійної винагороди на поточний рахунок Клієнта в національній валюті.

16.2.14. При настанні строків платежів Права Банку здійснювати списання (яке оформлюється відповідним меморіальним ордером) з Поточного рахунку та/або Картрахунку коштів в межах сум, що належать до сплати Банку за Договором, в т. ч. для сплати комісійної винагороди та будь-яких інших платежів, передбачених Тарифами (договірне списання). При цьому, у випадку списання з Поточного рахунку та/або Картрахунку Клієнта в іноземній валюті коштів в сумі, необхідній для виконання вищезазначених грошових зобов'язань, Клієнт доручає Банку здійснювати перерахування іноземної валюти з його Поточного рахунку або Картрахунку, відкритих в Банку за цим Договором, в розмірі, необхідному для сплати грошових зобов'язань Клієнта на рахунок RUB 29002799999720/ USD 29004799999717 /GBP 29003799999718 /EUR 29006799999715/ BYN 29003700385883/ CHF 29002799999719 в АТ «ПРАВЕКС БАНК», код Банку 380838, код ЄДРПОУ 14360920, з метою їх подальшого продажу на МВРУ/ МВР, здійснювати продаж іноземної валюти за курсом МВРУ/МВР, встановленим на день продажу та зараховувати гривневий еквівалент проданої на МВРУ/МВР іноземної валюти на поточний рахунок Клієнта в національній валюті, або на визначений Банком рахунок для обліку доходів без попереднього зарахування цих коштів на поточний рахунок Клієнта у випадках, передбачених Правилами.

16.2.15. У випадку такого списання Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку усі витрати, що пов'язані з таким списанням. Відшкодування здійснюється негайно і може бути включене до суми списання.

## 16.3. ЗАГАЛЬНІ ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

### 16.3.1. ПРАВА БАНКУ

16.3.1.1. Здійснювати обслуговування Клієнта в робочі дні згідно зі встановленим графіком роботи Банку.

16.3.1.2. Отримувати від Клієнта плату за послуги згідно з Тарифами Банку.

16.3.1.3. Банк має право відмовити Клієнту в здійсненні фінансової операції у випадку встановлення, що така операція містить ознаки операції, що підлягає фінансовому моніторингу відповідно до Закону про запобігання відмиванню доходів та/або в інших випадках, визначених чинним законодавством України та/або Договором/Правилами.

16.3.1.4. Подавати відомості про відкриття/закриття рахунку Клієнта в електронному вигляді за допомогою електронної пошти НБУ на адресу інформаційного порталу Державної фіскальної служби України та/або інших відповідних контролюючих органів.

16.3.1.5. Вимагати у Клієнта документи та інформацію, необхідні для ідентифікації Клієнта, у тому числі відповідно до вимог FATCA, з'ясування суті операції, діяльності і фінансового стану, а також вимагати надання будь-якої іншої інформації, необхідної для відкриття рахунку та здійснення операцій по ньому у відповідності до законодавства України, вимог FATCA, та виконання умов Договору.

16.3.1.6. Закрити Рахунок у випадку відмови Клієнта від надання інформації згідно з вимогами FATCA.

16.3.1.7. У разі ненадання Клієнтом необхідних документів чи відомостей або умисного подання неправдивих відомостей про себе, Права Банку відмовити Клієнту в його обслуговуванні за Договором.

16.3.1.8. За несвоєчасну сплату Клієнтом вартості послуг, що надаються за Договором, згідно з діючими Тарифами Банку (в тому числі, яка виникла в результаті невиконання Клієнтом обов'язку, передбаченого в п. 5.1.7.2 Правил) Банк має право вимагати від Клієнта, а Клієнт зобов'язаний сплатити Банку пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ, що діяла у період прострочення, від суми заборгованості за кожний календарний день прострочення платежу.

16.3.1.9. Відмовити Клієнту у наданні послуг, зокрема, у виконанні наданих Клієнтом розрахункових та/або касових документів, у випадку, операція, що її проводить Клієнт, підлягає фінансовому моніторингу відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму», а також, якщо Клієнт не надав відомості та документи, які дають змогу з'ясувати його особу, суть діяльності, фінансовий стан або навмисно надав неправдиві відомості про себе, з обов'язковим зазначенням причини повернення та з посиланням на нормативно-правовий акт, який передбачає відмову; а також у випадку якщо на послуги, запитовані Клієнтом, розповсюджуються обмеження, встановлені Радою Безпеки ООН та/або іншими міжнародними організаціями, рішення яких є обов'язковими для виконання на території України.

16.3.1.10. Шляхом укладення Клієнтом Договору, Клієнт доручає Банку, а Банк має право, у разі надходження на рахунок Клієнта помилкового переказу та/ або неналежного переказу, у тому числі



здійсненого без розпорядження платника (ініціатора переказу) відповідно до повідомлення отриманого Банком від банку платника по системі SWIFT, СЕП, здійснити переказ помилково та/ або неналежно отриманих Клієнтом коштів (повернення помилкового та/ або неналежного переказу) на рахунок платника помилково та/ або неналежного переказу (договірне списання), при цьому:

- платником у платіжних документах виступає Клієнт;
- платіжні документи підписуються уповноваженими співробітниками Банку. При цьому Клієнт не матиме жодних претензій до Банку щодо здійснення останнім за доручення Клієнта такого переказу. Сторони домовилися, що право Банку на договірне списання виникає у Банку з дня отримання ним відповідного повідомлення від банку платника (ініціатора переказу) по системі SWIFT, СЕП та за умови надходження на рахунок Клієнта такого переказу. Також Сторони домовилися, що у разі здійснення Банком помилкового перерахування коштів на рахунок Клієнта, Клієнт доручає, а Банк має право списати з рахунку Клієнта кошти у сумі, що відповідає сумі помилково перерахованих Банком коштів, на користь Банку/неналежного платника.

16.3.1.11. Також Сторони домовилися, що у випадку здійснення Банком переказу помилково отриманих коштів за дорученням Клієнта у наведеному вище порядку, Клієнтом не сплачується будь-яка додаткова комісія за здійснення такого переказу.

16.3.1.12. Клієнт погоджується, що у разі здійснення ним операцій по рахункам, що не відповідають режиму таких рахунків, Банк має право зупинити (відмовити від) проведення таких операцій або, у разі виявлення такого факту після проведення операцій, здійснити переказ коштів зарахованих на рахунки клієнта у порушення режиму таких рахунків на рахунок платника такого переказу (договірне списання). При цьому Клієнт не матиме жодних претензій до Банку щодо здійснення останнім за доручення Клієнта такого переказу. Сторони домовилися, що право Банку на договірне списання виникає у Банку з дня виявлення ним факту такого порушення.

16.3.1.13. Вимагати від Клієнта надання документів та інформації, необхідних для його ідентифікації, у тому числі відповідно до вимог FATCA, аутентифікації, з'ясування суті операції, його діяльності і фінансового стану, перевіряти фінансовий стан у разі оформлення Овердрафту/ Кредиту, правоздатність і дієздатність Клієнта, а також вимагати надання будь-якої іншої інформації, необхідної для відкриття рахунків та здійснення операцій по них у відповідності до законодавства України, вимог FATCA, та виконання умов даного Договору.

16.3.1.14. Здійснювати фотозйомку та відеоспостереження, якщо інше не передбачене Правилами, а також телефонний запис у своїх приміщеннях і на своїх пристроях з метою забезпечення безпеки і належного обслуговування Клієнта без його додаткового повідомлення. Відеозаписи, фотографії та записи телефонних розмов можуть бути використані як докази в процесуальних діях. Клієнт надає свою згоду на здійснення Банком при оформленні цього Договору фотографування себе, зберігання Банком фотографій надалі, а також на поширення фотографій, що зберігаються, у випадках, передбачених цим Договором.

## 16.3.2. ПРАВА КЛІЄНТА

16.3.2.1. Клієнт має право у разі наявності будь-яких заперечень у зв'язку з розміщеною Банком інформацією про Тарифи згідно з умовами розділу «Тарифи» цих Правил у письмовому вигляді звернутися до Банку з вимогою про розірвання Договору/Анкети-заяви.

## 16.3.3. ОБОВ'ЯЗКИ БАНКУ

16.3.3.1. Приймати від Клієнта письмові розпорядження про проведення операцій у вигляді первинних документів лише в години роботи Банку, а виконувати їх лише в операційний час, визначений Банком, щодня, крім вихідних, святкових та неробочих днів.

16.3.3.2. Додержуватись вимог законодавства України, що регулюють питання здійснення обслуговування Клієнта, та вимог Договору.

16.3.3.3. Здійснювати розрахунково-касове обслуговування Клієнта, керуючись:

- чинним законодавством України;
- нормативно-правовими актами Національного банку України, що регулюють питання здійснення відповідних операцій;
- умовами Договору, Правил.

16.3.3.4. Консультувати Клієнта з питань здійснення операцій з банківськими металами, правил документообігу та інших питань, що безпосередньо стосуються розрахунково-касового обслуговування.

## 16.3.4. ОБОВ'ЯЗКИ КЛІЄНТА

16.3.4.1. Прийняти від Банку другий примірник Договору та Анкети-заяви під підпис.

16.3.4.2. Надавати за вимогою Банку в повному обсязі достовірну інформацію, необхідну для з'ясування особи Клієнта, суті його діяльності і фінансового стану, у тому числі для ідентифікації Клієнта відповідно до вимог законодавства України та проведення ідентифікації відповідно до вимог FATCA.





16.3.4.3. Протягом 5 (п'яти) днів після отримання в уповноважених державних органах документів, що підтверджують будь-які зміни, сповістити Банк про зміну юридичної адреси (місцезнаходження), інших реквізитів, зокрема про будь-які зміни в установчих документах та/або у складі засновників та/або учасників, та/або кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), та/або зміни розмірів часток у статутному фонді шляхом надання до Банку копій цих документів, засвідчених у встановленому порядку.

16.3.4.4. Письмово повідомляти Банк про зміну статусу платника податку в строк не більше ніж один календарний день з моменту зміни статусу.

16.3.4.5. Клієнт зобов'язаний надавати на вимогу Банку інформацію та документи, що стосується його Податкового статусу, у тому числі на вимогу Банку надати заповнені відповідно до вимог FATCA форми. Клієнт зобов'язаний негайно інформувати Банк про зміну свого Податкового статусу, та у разі набуття статусу Податкового резидента США негайно надати до Банку відповідну форму із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN).

16.3.4.6. Якщо Клієнт або уповноважена особа Клієнта не надали необхідної інформації для проведення ідентифікації Клієнта відповідно до вимог FATCA, або було виявлено недостовірність у наданій Клієнтом інформації/документах, Права Банку з метою дотримання вимог FATCA вчиняти наступні дії:

1) здійснювати договірне списання з Рахунку 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 (U.S. Internal Revenue Service) в порядку та строки, визначені FATCA та/або

2) закрити рахунок Клієнта та/або відмовитися від надання Послуг за Договором, від підписання Заяв, проведення операцій по Рахунку Клієнта чи призупинити (тимчасово) операції по ним, та/або розірвати Договір.

16.3.4.7. Сплачувати Банку вартість послуг з розрахунково-касового обслуговування у порядку, встановленому Договором, Правилами, Анкетою-заявою.

16.3.4.8. Забезпечувати своєчасність сплати за розрахунково-касове обслуговування згідно з діючими Тарифами Банку.

16.3.4.9. На письмову вимогу Банку Сплачувати пеню у разі неможливості стягнення Банком плати за надані послуги через відсутність або недостатність коштів на рахунку Клієнта або з інших незалежних від Банку причин у розмірі подвійної облікової ставки НБУ, яка діє на момент виникнення прострочення, за кожен день, починаючи з дати виникнення прострочення і до дати отримання Банком відповідної плати за надані послуги.

16.3.4.10. При виконанні Договору керуватися:

- чинним законодавством України;
- нормативно-правовими актами Національного банку України, що регулюють питання здійснення відповідних операцій;
- умовами Договору, Правил.

16.3.4.11. Попередньо оплачувати Банку відповідно до чинних Тарифів Банку послуги зі здійснення операцій з банківськими металами за Рахунком.

16.3.4.12. Письмово повідомляти Банк про осіб, далі – уповноважені Клієнтом особи, яким видана довіреність на право:

1) подачі в Банк:

• заяв про купівлю/продаж іноземної валюти або банківського металу, приймання (видачу) банківського металу, платіжних доручень в іноземній валюті або в банківському металі (далі по тексту – первинні документи);

- листів про відкликання первинних документів;

2) одержання в Банку:

- невиконаних первинних документів,
- других екземплярів виконаних первинних документів,
- виписок з Рахунку й документів до них,
- довідок, оформлених на вимогу Клієнта.

16.3.4.13. Брати участь у розгляді конфліктних ситуацій, що виникають між Клієнтом і Банком.

## 16.4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

16.4.1. У випадку невиконання або неналежного виконання обов'язків за Договором та/або відповідною Анкетою-заявою та/або Правилами Сторони несуть відповідальність у порядку та на умовах, передбачених чинним законодавством України та Договором/Правилами.



16.4.2. У випадку несвоєчасного перерахування або неперерахування сум відповідно до умов Договору/Правил винна Сторона сплачує потерпілій Стороні на її письмову вимогу пеню у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України (що діяла у період, за який нараховується пеня) від несвоєчасно перерахованої або неперерахованої суми за кожен календарний день прострочення.

16.4.3. У випадку порушення Банком установленого законодавством терміну виконання доручення Клієнта на переказ грошових коштів, якщо це відбулося з вини Банку, останній, за письмовою вимогою Клієнта, сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,01% від суми простроченого платежу за кожен день прострочення, але не більше 0,1% від суми переказу.

16.4.4. Банк не несе відповідальності за достовірність змісту розрахункового документа, оформленого Клієнтом, а також за повноту і своєчасність сплати Клієнтом податків, зборів та обов'язкових платежів, за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України.

16.4.5. Відповідальність за правильність заповнення реквізитів розрахункового документа, у тому числі номерів рахунків і кодів, суми податку на додану вартість і кодів бюджетної класифікації несе Клієнт.

16.4.6. Клієнт несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним в документі на переказ коштів, суті операції, щодо якої здійснюється цей переказ.

16.4.7. Банк контролює повноту заповнення реквізитів платіжних документів Клієнта та відповідність вказаних в них номера Рахунку та Реєстраційного номера облікової Платіжної картки платника податків Клієнта.

16.4.8. Банк не несе відповідальності у випадку:

1) неотримання або несвоєчасного отримання Клієнтом письмової кореспонденції, направленої на його адресу, що вказана у Договорі та/ або неправильне перерахування або неперерахування коштів за Анкетами-заявами, якщо Клієнт не повідомив Банк про зміну свого місця проживання та реквізитів в порядку, визначеному цими Правилами; та/або

2) відмови надати Клієнту послугу та/або провести операцію, якщо вони не передбачені діючими Тарифами Банку або у Банка відсутні технічні можливості на їх проведення/надання та/або у інших випадках, передбачених цими Правилами та чинним законодавством України; та/або

3) розголошення Банком третім особам інформації щодо ідентифікації Клієнта та/або суті фінансових операцій Клієнта за Рахунком(-ми) у випадках, передбачених законодавством та/або

4) неправомірних дій органів (в т. ч. порушення ними строків зарахування грошових коштів на Рахунок), які відповідно до укладених з Банком договорів, здійснюють перерахування грошових коштів на Рахунок Клієнта.

16.4.9. В окремому випадку, за згодою Банку та за наявності в нього технічних можливостей, операції та послуги, що не передбачені чинними Тарифами Банку, можуть бути проведені/надані ним за окремою ціною, щодо якої Банк та Клієнт дійдуть згоди.

16.4.10. Банк не несе відповідальності за проведені за Рахунком Клієнта операції та їх наслідки, якщо можливість проведення зазначених операцій виникла не з вини Банку.

16.4.11. Банк не несе відповідальності за виконання платіжних документів з підписами посадових осіб Клієнта, термін повноважень яких завершився до строку виконання платіжних документів Банком, якщо до Банку не були своєчасно надані нові картки із зразками підписів посадових осіб Клієнта, яким надається право розпоряджатися рахунком, та документи, що підтверджують повноваження таких осіб.

16.4.12. У випадку несвоєчасного попередження Клієнтом Банку про зміну своїх реквізитів та юридичної адреси Банк не несе відповідальності за неправильне перерахування або неперерахування грошових коштів за Договором, або неотримання Клієнтом надісланої Банком кореспонденції.

16.4.13. Клієнт несе повну юридичну відповідальність (зокрема кримінально-правову та ін.) за справжність документів, що складаються ним на виконання Договору (документи для юридичного оформлення рахунку Клієнта, картки із зразками підписів, платіжні документи, заяви та інші документи), та за будь-які наслідки, спричинені несправжністю таких документів.

16.4.14. Сторони зобов'язуються інформацію, що становить банківську таємницю, а також іншу інформацію з обмеженим доступом яка стала відома Сторонам у процесі обслуговування Банком Клієнта та взаємовідносин між ними, зберігати, захищати, використовувати та розкривати у порядку, встановленому нормами чинного законодавства України та/ або умовами Договору/Правил. За незаконне розголошення та використання інформації, що становить банківську таємницю, Сторони несуть відповідальність, встановлену нормами законодавства.

16.4.15. Клієнт несе відповідальність за виконання грошових зобов'язань за операціями, що здійснені з використанням усіх Платіжних карток, емітованих до Картрахунку, впродовж всього строку користування ними. На Клієнта покладається обов'язок погашення заборгованості по Картрахунку, включаючи заборгованість, що виникла в результаті дій держателів додаткових Платіжних карток.



16.4.16. Клієнт несе повну відповідальність за всі операції, здійсненні з використанням Платіжних карток до часу отримання Банком заяви держателя про призупинення здійснення операцій з їх застосуванням і занесенням до Стоп-списку, в тому числі до Стоп-списку міжнародної платіжної системи (МПС), згідно з умовами Договору та Правил, а також за всі подальші операції, що супроводжувалися авторизацією або без авторизації, якщо Карта не занесена до Стоп-списку, в тому числі до Стоп-списків МПС.

16.4.17. Клієнт несе відповідальність (приймає на себе зобов'язання повністю відшкодувати Банку витрати) за всі операції, здійснені з використанням реквізитів Платіжної картки (номера, строку дії, SVC2/CVV2 коду) в мережі Інтернет. операції, що пов'язані з телефонними та поштовими замовленнями (MOTO – mail or telephone order transactions) та операції без авторизації.

16.4.18. За можливе шахрайське використання Платіжної картки, у разі якщо Клієнт (або Довірена особа Клієнта) дає згоду на проведення операції з Платіжною картою поза полем його зору, та в подальшому, в розмірі сум операцій, які були здійснені з моменту згоди Клієнта на проведення операцій поза його зором або поза зором його Довіреної особи, та комісії Банку, нарахованих за здійснення цих операцій.

16.4.19. Клієнт несе відповідальність (приймає на себе зобов'язання повністю відшкодувати Банку витрати), якщо було доведено причетність Клієнта або його близьких чи рідних до операцій, що зазначені як шахрайські.

16.4.20. За всі операції, що супроводжуються введенням ПІН-коду, в розмірі сум операцій, здійснених з введенням ПІН-коду, та комісії Банку, нарахованих за здійснення цих операцій.

16.4.21. У випадку стягнення Банком неустойки (штрафу, пені) за невиконання чи неналежне виконання Клієнтом своїх зобов'язань за Договором та цими Правилами, Клієнт зобов'язаний сплатити неустойку в розмірі, визначеному Тарифами Банку.

16.4.22. Банк не відповідає за відмову третьої сторони прийняти Платіжну картку та/або обмеження на використання Платіжної картки, встановлені третьою стороною, зокрема у разі встановлення лімітів третьою стороною на суми отримання держателем Платіжної картки готівки в банкоматах (одноразово, протягом дня, за місяць) тощо.

16.4.23. 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.

16.4.24. Банк не несе відповідальність за будь-яке розголошення, спотворювання, чи то не отримання інформації про Картрахунок, що може статися внаслідок її розсилки на номер мобільного телефону/електронну адресу в Інтернет (e-mail), яка проводиться з використанням стандартних каналів передачі даних.

16.4.25. Банк не несе відповідальності за операції, здійснені з використанням Платіжної картки/Реквізитів Платіжної картки, та стан Картрахунку чи Платіжної картки Клієнта у разі втрати або викрадення Платіжної картки, передачі її третій особі.

16.4.26. 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 Рахунком, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням вимог FATCA з боку Податкової служби США, 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.

## **16.5. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО ПРАВИЛ, ТАРИФІВ, ПОЛОЖЕННЯ ЩОДО КОРИСТУВАННЯ КАРТКАМИ, ДОГОВОРУ, АНКЕТ-ЗАЯВ**

16.5.1. Правила розроблені на невизначений строк та набирають чинності з моменту їх розміщення для ознайомлення на офіційному сайті Банку [www.pravex.com.ua](http://www.pravex.com.ua) та укладення Сторонами Договору.

16.5.2. Умови Договору, Анкети-заяви можуть бути змінені за письмовою згодою обох Сторін, шляхом укладення Додаткової угоди, якщо інше не передбачено Договором/Анкетою-заявою та/або Правилами.

16.5.3. Шляхом укладення Договору Сторони дійшли згоди, що Банк має право пропонувати Клієнту нові Правила, Положення щодо користування картками, Тарифи, а також пропонувати внесення змін до Договору, повідомляючи про це Клієнта не менше, ніж за 7 (сім) календарних днів (або 30 (тридцять) календарних днів у разі змін, що стосуються правил користування електронним платіжним засобом або тарифів на обслуговування електронного платіжного засобу), до запропонованої дати набрання ними чинності, шляхом розміщення нової редакції Правил, Тарифів, Положення щодо користування картками, а також змін Договору на сайті Банку в мережі Інтернет за адресою [www.pravex.com.ua](http://www.pravex.com.ua). Сторони погоджуються, що обов'язок відстеження розміщення пропозиції щодо змін Правил, Тарифів, Положення



щодо користування картками та умов Договору покладається на Клієнта, а розміщення Банком пропозиції на офіційному сайті за вказаною адресою є належним виконанням Банком обов'язку щодо форми та порядку розміщення пропозиції щодо внесення змін до Договору. У разі, якщо протягом 7 (або 30 у разі змін, що стосуються правил користування електронним платіжним засобом або тарифів на обслуговування електронного платіжного засобу) календарних днів Клієнт не звернувся в Банк та не заявив письмово про незгоду із запропонованими Банком змінами, вважається, що Клієнт погодився на зміни умов Правил, Тарифів, Положення щодо користування картками, Договору та прийняв пропозицію Банку, в зв'язку з чим до відносин між Сторонами застосовуються норми цього Договору/Правил/Тарифів, Положення щодо користування картками із врахуванням змін до нього з моменту спливу наведеного вище строку, якщо інше не передбачено відповідним повідомленням. Укладення додаткової угоди не вимагається. У разі, якщо Клієнт не погоджується із запропонованими Банком змінами, Договір підлягає розірванню. В цьому разі, Клієнт зобов'язаний звернутися до Банку не пізніше дня введення змін до Договору у дію, із відповідною заявою про розірвання Договору та закриття рахунків.

16.5.4. Укладаючи Договір, Клієнт погоджується з порядком зміни умов цих Правил та/або Договору, Тарифів, Положення щодо користування картками, який викладено в цих Правилах.

16.5.5. Клієнт, при незгоді зі зміною Правил зобов'язаний письмово повідомити про це Банк, для вирішення питання про розірвання Договору і закриття Рахунку(-ів).

16.5.6. У випадку скасування Правил, вони продовжують регулювати відносини між Банком та Клієнтами, з якими було укладено Договір, і діють для кожного з них у останній редакції, що була чинна перед скасуванням, до повного виконання всіх зобов'язань за Договором між Банком та Клієнтом.

16.5.7. Рахунки закриваються на підставі заяви Клієнта та/або за інших підстав, передбачених цими Правилами, Договором та/або чинним законодавством України.

16.5.8. У випадку закриття Рахунку за заявою Клієнта, Банк проводить взаєморозрахунки з Клієнтом. За наявності на момент закриття Картрахунку залишок коштів на ньому, включаючи незнижувальний залишок, такі кошти видаються готівкою через касу Банку на підставі заяви Клієнта про закриття Картрахунку протягом 10 (десяти) днів з дня подачі заяви про закриття Картрахунку.

16.5.9. У випадку відсутності руху та залишку коштів на Рахунку Клієнта протягом 3 (трьох) років, та/або незгоди Клієнта із запропонованими Банком змінами до Договору та/або Правил, Договір може бути розірвано Банком у порядку, передбаченому Договором та Правилами.

## 16.6. ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ

16.6.1. Укладаючи Договір, Клієнт/представник Клієнта надає згоду Банку на обробку (збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізація, передача) його персональних даних у відповідності до Закону України від 01.06.2010р. № 2297-VI «Про захист персональних даних» у необхідному Банку обсязі з метою надання банківських, фінансових та інших послуг, які регулюються Законом України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та іншими документами, з метою розширення кола споживачів послуг та оцінки впливу даних послуг на діяльність Банку, а також з метою дотримання Банком вимог чинного законодавства України, зокрема з метою підготовки та подання статистичної, адміністративної та іншої звітності, а також з метою направлення різного роду інформаційних повідомлень тощо в обсязі, необхідному для реалізації наведеної мети обробки персональних даних, захисту прав та інтересів Банку, які можуть бути порушені, в зв'язку з укладанням Договору.

16.6.2. Крім того, Клієнт/представник Клієнта надає свою згоду на те, що його персональні дані можуть бути передані/поширені/розкриті (у тому числі для їх подальшої обробки та використання) у зв'язку із реалізацією правовідносин у сфері надання фінансових послуг між ним та Банком третім особам, в тому числі материнській компанії Інтеза Санпаоло С.п.А.

16.6.3. Персональні дані передаються розпорядникам баз даних та третім особам, яких Банк визначає самостійно. Клієнт/представник Клієнта погоджується з тим, що Банк не зобов'язаний повідомляти Клієнта про таку передачу.

16.6.4. Клієнт надає свою згоду на те, що до його персональних даних може бути наданий доступ третім особам за їх запитом, за умови надання зазначеними особами зобов'язання щодо забезпечення виконання вимог ЗУ «Про захист персональних даних», в порядку, передбаченому ст. 16 ЗУ «Про захист персональних даних».

16.6.5. Шляхом укладання даного Договору Клієнт/представник Клієнта підтверджує факт повідомлення (розміщеного на сайті Банку в мережі Інтернет за адресою [www.pravex.com.ua](http://www.pravex.com.ua)) про включення персональних даних Клієнта/представника Клієнта до бази персональних даних клієнтів Банку,



про права, пов'язані із захистом персональних даних під час їх обробки, визначені ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних», та про мету збору персональних даних».

16.6.6. Клієнт / представник Клієнта засвідчує та гарантує, що при передачі Банку персональних даних про будь-яких фізичних осіб, що містяться в Договорі та в інших документах, які надані Банку в процесі виконання Договору, були дотримані вимоги у сфері захисту персональних даних в частині отримання згоди на обробку персональних даних керівників, членів органів управління, найманих працівників, учасників, акціонерів, власників істотної участі, контролерів бенефіціарів Сторони, а також членів їх родин, інших фізичних осіб, що мають відношення до Сторони (платників, одержувачів, користувачів тощо), контрагентів, їх керівників та найманих працівників тощо. При цьому зобов'язуються самостійно повідомляти таких осіб про передачу їх персональних даних, а також про порядок реалізації ними прав, визначених Законом України «Про захист персональних даних».

16.6.7. Клієнт / представник Клієнта зобов'язується при зміні своїх персональних даних надавати у найкоротший термін Банку уточнену інформацію та подавати оригінали відповідних документів для внесення своїх нових персональних даних до бази персональних даних клієнтів.

## 16.7. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

16.7.1. Усі спори, розбіжності або вимоги, які виникають з Договору або у зв'язку з ним, у тому числі такі, що стосуються його виконання, порушення, припинення або визнання недійсним, підлягають вирішенню шляхом переговорів, а у випадку недосягнення згоди – в судовому порядку згідно з чинним законодавством України.

## 16.8. ФОРС-МАЖОРНІ ОБСТАВИНИ

16.8.1. Сторони звільняються від відповідальності за невиконання або неналежне виконання зобов'язань за Договором, якщо таке невиконання, або неналежне виконання відбулося внаслідок виникнення або під впливом форс-мажорних обставин, тобто виникнення надзвичайних і невідворотних подій: стихійне лихо, аварії, пожежі, масові порушення правопорядку, страйки, військові дії, протиправні дії третіх осіб, заборони і обмеження, введені законодавчими і іншими нормативно-правовими актами, прийнятими державними або регулюючими органами, чи інші обставини, що виникли після підписання Договору та не залежать від волевиявлення Сторін.

16.8.2. Сторона, яка посилається на форс-мажорні обставини, повинна негайно (проте не пізніше ніж протягом 5 календарних днів з моменту настання таких обставин) повідомити іншу Сторону про ці обставини та їх вплив на виконання відповідних зобов'язань, та прийняти всі можливі заходи для ліквідації наслідків та зменшення збитків.

16.8.3. Після припинення дії зазначених форс-мажорних обставин Сторона повинна негайно повідомити про це в письмовій формі іншу Сторону із зазначенням часу, в межах якого ця Сторона має намір виконати свої зобов'язання за Договором.

16.8.4. Неповідомлення чи несвоєчасне повідомлення іншої Сторони про настання форс-мажорних обставин, тягне за собою втрату права посилатися на такі обставини як на підставу, що звільняє від відповідальності.

16.8.5. Виникнення форс-мажорних обставин в момент прострочення виконання Стороною своїх зобов'язань за Договором, позбавляє цю Сторону права посилатися на ці обставини, як на підставу для звільнення від відповідальності за Договором.

16.8.6. Виникнення, дія та/або призупинення форс-мажорних обставин повинні підтверджуватися відповідним документом, виданим компетентним органом, уповноваженим посвідчувати такі обставини.

16.8.7. Строк виконання Сторонами зобов'язань по цьому Договору автоматично продовжується на строк існування форс-мажорних обставин та їх наслідків, якщо Сторони не домовляться про інші строки. У разі дії форс-мажорних обставин протягом більше 1 (одного) місяця Сторони проводять переговори щодо подальшої дії Договору.

## 16.9. ВИКОРИСТАННЯ ІНФОРМАЦІЇ

16.9.1. Шляхом укладення Договору Клієнт надає Банку право використовувати банківську таємницю, що стосується кредитної історії, виконання зобов'язань, фінансового стану Клієнту, а також інформацію про те, чи є він Клієнтом Банку, на власний розсуд, для надання будь-яким особам, підприємствам, установам, організаціям будь-якої форми власності чи внесення інформації про Клієнта до ЄІС «Реєстр позичальників», до Бази скомпрометованих Клієнтів і бюро кредитних історій, наслідком чого для Клієнта може бути відмова в отриманні кредитів та обслуговуванні в інших банках. У такому випадку розкриття Банком банківської таємниці, що стосується кредитної історії, виконання зобов'язань, фінансового стану, а також інформації про те чи є він Клієнтом Банку, Клієнт не буде мати до Банку претензій.



16.9.2. Шляхом укладення Договору Клієнт виражає свою згоду на збирання, зберігання, використання та поширення Банком конфіденційної інформації про Клієнта з метою, що стосується укладення і виконання Договору. Крім того, Клієнт виражає свою згоду на те, що конфіденційна інформація, а також інформація, що становить банківську таємницю, може бути розкрита материнській компанії АТ «ПРАВЕКС БАНК», якою є банк ІНТЕЗА САНПАОЛО С.п.А. (Турін, Італія), Національному банку України, правоохоронним та іншим регулюючим органам.

16.9.3. Уклавши Договір, Клієнт надає Банку свою згоду та право збирати, зберігати протягом необмеженого часу, обробляти, використовувати, поширювати, передавати і отримувати інформацію (дані про Клієнта, відомі Банку та/або третім особам, у зв'язку з укладенням та виконанням Договору, у тому числі банківську та комерційну таємницю та/або персональні дані Клієнта) в обсязі встановленому Правилами:

1) яка відповідно до законодавства України входить до складу кредитної історії (у тому числі інформації, що міститься у державних реєстрах та інших базах даних публічного використання) – до/від/через бюро кредитних історій, які створені та здійснюють діяльність відповідно до законодавства України, у порядку, визначеному Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій». Інформація про назву та адресу бюро кредитних історій, до яких Банк буде передавати інформацію для формування кредитних історій опублікована на офіційному сайті Банку [www.pravex.com.ua](http://www.pravex.com.ua). Сторони також домовилися, що Клієнт згоден з тим, що Права Банку надати необхідну інформацію щодо формування кредитної історії іншим особам, яким ця інформація необхідна для виконання своїх функцій або надання послуг Банку в обсязі, який буде визначено Банком самостійно з урахуванням вимог законодавства України;

2) необхідну при передачі/отриманні інформації до/від/через Єдину інформаційну систему «Реєстр позичальників»;

3) необхідну при внесенні інформації про боржника до реєстрів обтяжень при укладенні договорів забезпечення виконання зобов'язань за Договором;

4) необхідну для укладання та/або виконання договорів страхування – до/від/через страхових(і) компаній(і);

5) необхідну при укладенні договорів щодо відступлення права вимоги та/або переведення боргу за Договором та/або укладення інших цивільно-правових угод відповідно до законодавства України – до відповідних фізичних та юридичних осіб, що є стороною такого договору;

6) необхідну третім особам для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Банку, включаючи, але не обмежуючись послугами з відповідального зберігання документів, ведення архівів, проведення заходів щодо впорядкування існуючої заборгованості Клієнта тощо відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів за умови, що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються основної діяльності Банку, яку він здійснює на підставі отриманих банківської ліцензії та письмових дозволів та/або спрямовані на виконання умов Договору та/або договорів, за якими надається забезпечення виконання зобов'язань за Договором;

7) необхідну в інших випадках, у відповідності до вимог чинного законодавства України.

16.9.4. Своїм підписом під Договором Клієнт засвідчує, що він розуміє та погоджується з режимом використання інформації, що зазначений у цьому пункті, а також що він належним чином повідомлений про можливість включення персональних даних Клієнта, що стали або стануть відомі Банку у ході виконання Договору, до будь-якої бази персональних даних Банку. При цьому Сторони погодили, що Клієнт не матиме до Банку жодних претензій в разі вчинення останнім будь-якої дії, зазначеної в цьому пункті.

16.9.5. Клієнт надає 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, зокрема, у таких випадках:

1) Податковому управлінню США при наданні звітності в порядку та обсягах, визначених FATCA;

2) 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), юридичним особам Intesa Sanpaolo Group, а також в інших випадках, передбачених FATCA.

16.9.6. Банк має право вимагати у Клієнта документи та інформацію, необхідні для ідентифікації Клієнта, у тому числі відповідно до вимог FATCA, з'ясування суті операції, діяльності і фінансового стану, а також вимагати надання будь-якої іншої інформації, необхідної для відкриття рахунків та здійснення операцій по них у відповідності до законодавства України, вимог FATCA, та виконання умов Договору.



16.9.7. Шляхом укладення Договору Клієнт, у випадку невиконання або неналежного виконання ним своїх зобов'язань за Договором, надає Банку право використовувати банківську таємницю, що стосується виконання зобов'язань, фінансового стану, а також інформацію про те, чи є він клієнтом Банку, на власний розсуд для надання будь-яким особам, підприємствам, установам, організаціям будь-якої форми власності. У такому випадку розкриття Банком банківської таємниці, що стосується виконання зобов'язань, фінансового стану, а також інформації про те, чи є він клієнтом Банку, Клієнт не буде мати до Банку претензій.

## **16.10. ПОРЯДОК ВЗАЄМОДІЇ СТОРІН У ВИПАДКУ ВІДСУТНОСТІ У КЛІЄНТА УКЛАДЕНОГО СТОРОНАМИ ДОГОВОРУ ПРО КОМПЛЕКСНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ**

16.10.1. У разі виникнення необхідності внесення будь-яких змін до договорів, укладених між Банком та Клієнтом на послуги, зазначені в розділі 1 Правил, до моменту набрання в Банку чинності оновленої редакції такого/их договору/ів, Клієнт укладає з Банком Договір та відповідну Анкету-заяву про надання послуги (підключення до послуги) в чинній на момент укладання редакції. Сторони погодили, що з дати укладення Договору послуги, зазначені в розділі 1 Правил, надаватимуться Банком Клієнту в порядку та на умовах, передбачених Договором, Правилами та відповідною/ими Анкетною/ами-заявою/ами. Сторони підтверджують, що будь-які попередні укладені Сторонами редакції договорів щодо відповідного предмету втрачають свою чинність з моменту укладення Сторонами Договору та відповідної Анкети-заяви та застосовуються редакції останніх. При цьому у випадку наявності у Клієнта індивідуальних умов обслуговування, такі умови застосовуються до відносин, передбачених відповідною Анкетною-заявою.

**17. ДОДАТКИ**

Додаток 1: Анкета-заява на відкриття поточного рахунку (юридичній особі)

**Анкета-заява**
**на відкриття поточного рахунку № \_\_\_\_\_** *(вказується номер поточного рахунку)*
*назва відділення* \_\_\_\_\_

м. \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

<b>Акціонерне товариство «ПРАВЕКС БАНК»</b>	
<b>Найменування клієнта банку, що відкриває рахунок</b>	_____ <i>(повне і точне найменування юридичної особи / відокремленого підрозділу)</i>
<b>Код за ЄДРПОУ або реєстраційний (обліковий) номер платника податків</b>	_____
<b>ПРОСИМО ВІДКРИТИ:</b>	
<b>ВИД ПОТОЧНОГО РАХУНКУ</b>	_____
<b>ВИД ВАЛЮТИ/ БАНКІВСЬКОГО МЕТАЛУ</b>	_____
<b>ТАРИФНИЙ ПАКЕТ<sup>4</sup></b>	<i>Обрати пакет: Економ/ Стандарт/Люкс/Безлімітний або вказати Загальні – якщо Клієнт не бажає обслуговуватися за умовами тарифного пакету</i>
Із змістом Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах ознайомлені. Вимоги цієї Інструкції для нас обов'язкові.	
<b>ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ<sup>5</sup>:</b>	
_____	
З діючими на момент підписання Тарифами Банку та Правилами ознайомлений та згоден з ними.	

**Відмітки банку<sup>6</sup>**

Відкрити поточний рахунок у _____ (вид валюти) дозволяю	Документи на оформлення відкриття рахунку перевірів _____ (посада і підпис уповноваженої особи, на яку покладено обов'язок відкривати рахунки клієнтів)
Керівник (уповноважена керівником особа) _____ (підпис)	
Дата відкриття рахунку « ____ » _____ 20__ р.	
N балансового рахунку _____	N особового рахунку _____
	Головний бухгалтер (інша відповідальна особа, яка контролює правильність присвоєння номера рахунку) _____ (підпис)

**БАНК  
АТ «ПРАВЕКС БАНК»**

 01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2,  
 К/р 32006102801026 в НБУ

 КОД БАНКУ 300001, Код за ЄДРПОУ 14360920  
 Індивідуальний податковий номер 143609226650

 Свідоцтво про реєстрацію платника ПДВ № 100247754  
 Тел.: (044) 201-16-61(62), 0-800-500-450

 \_\_\_\_\_  
 (посада)

 \_\_\_\_\_  
 (на підставі чого діє)

 \_\_\_\_\_  
 (підпис)

 \_\_\_\_\_  
 (прізвище та ініціали)

М.П.

**КЛІЄНТ**

Найменування: \_\_\_\_\_

Юридична адреса/місце проживання: \_\_\_\_\_

Поточний рахунок № \_\_\_\_\_

в АТ «ПРАВЕКС БАНК», КОД БАНКУ 380838

 Код за ЄДРПОУ/реєстраційний номер облікової картки  
 платника податків: \_\_\_\_\_

Тел.: \_\_\_\_\_

 \_\_\_\_\_  
 (посада)

 \_\_\_\_\_  
 (на підставі чого діє)

 \_\_\_\_\_  
 (підпис)

 \_\_\_\_\_  
 (прізвище та ініціали)

 М.П.<sup>7</sup>
<sup>4</sup> Всі поточні рахунки в національній та іноземній валютах Клієнта повинні обслуговуватися на умовах одного тарифного пакету.

<sup>5</sup> Підлягає обов'язковому заповненню у випадках, визначених Інструкцією про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах. Та/або назва нормативного акта, в рамках якого відкривається рахунок зі спеціальним режимом використання.

<sup>6</sup> Заповнюється лише на банківському екземплярі.

<sup>7</sup> Використання печатки юридичною особою не є обов'язковим.



Додаток 2: Анкета-заява про відкриття  
 поточного рахунку (фізичній особі –  
 підприємцю)

### Анкета-заява про відкриття поточного рахунку № \_\_\_\_\_ (значається номер поточного рахунку)

 \_\_\_\_\_ назва відділення \_\_\_\_\_  
 м. \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ р.

<b>Акціонерне товариство «ПРАВЕКС БАНК»</b>	
Особа-підприємець, яка відкриває рахунок	
Регістраційний номер облікової картки платника податків	
Код економічної діяльності <sup>8</sup>	
Назва виду економічної діяльності <sup>6</sup>	
<b>ПРОШУ ВІДКРИТИ ПОТОЧНИЙ РАХУНОК У:</b>	
<b>ВИД ВАЛЮТИ/ БАНКІВСЬКОГО МЕТАЛУ</b>	_____ для здійснення підприємницької діяльності.
<b>ТАРИФНИЙ ПАКЕТ<sup>9</sup></b>	<i>Обрати пакет: Економ/ Стандарт/Люкс/Безлімітний/Підприємницький/ Фамільний STP або вказати Загальні – якщо Клієнт не бажає обслуговуватися за умовами тарифного пакету</i>
Із змістом Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах ознайомлений. Вимоги цієї Інструкції для мене обов'язкові.	
<b>ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ:</b>	
З діючими на момент підписання Тарифами Банку та Правилами ознайомлений та згоден з ними.	
Я, _____ (П.І.Б. Клієнта), цим підписом підтверджую, що ознайомлений з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, що розміщена на офіційному сайті банку за посиланням <a href="http://www.pravex.com.ua">www.pravex.com.ua</a> , та на інформаційному стенді відділення Банку. _____ (підпис)	

#### Відмітки банку<sup>10</sup>

Відкрити поточний рахунок у _____ (вид валюти) дозволяю	Документи на оформлення відкриття рахунку перевірів _____ (посада і підпис уповноваженої особи, на яку покладено обов'язок відкривати рахунки клієнтів)	
Керівник (уповноважена керівником особа) _____ (підпис)		
Дата відкриття рахунку « ____ » _____ 20 ____ р.		
N балансового рахунку _____	N особового рахунку _____	Головний бухгалтер (інша відповідальна особа, яка контролює правильність присвоєння номера рахунку) _____

**БАНК  
 АТ «ПРАВЕКС БАНК»**

 01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2,  
 К/р 32006102801026 в НБУ

 КОД БАНКУ 300001, Код за ЄДРПОУ 14360920  
 Індивідуальний податковий номер 143609226650

 Свідоцтво про реєстрацію платника ПДВ № 100247754  
 Тел.: (044) 201-16-61(62), 0-800-500-450

_____ (посада)	_____ (на підставі чого діє)
_____ (підпис)	_____ (прізвище та ініціали)
М.П.	

**КЛІЄНТ**

Найменування: \_\_\_\_\_

Юридична адреса/місце проживання: \_\_\_\_\_

Поточний рахунок № \_\_\_\_\_

в АТ «ПРАВЕКС БАНК», КОД БАНКУ 380838

 Код за ЄДРПОУ/реєстраційний номер облікової картки  
 платника податків: \_\_\_\_\_

Тел.: \_\_\_\_\_

_____ (посада)	_____ (на підставі чого діє)
_____ (підпис)	_____ (прізвище та ініціали)
М.П. (за наявності)	

<sup>8</sup> Заповнюється клієнтом згідно з національним класифікатором України.

<sup>9</sup> Всі поточні рахунки в національній та іноземній валютах Клієнта повинні обслуговуватися на умовах одного тарифного пакету.

<sup>10</sup> Заповнюється лише на банківському екземплярі.

Додаток 3: Зразок заяви про закриття поточного рахунку фізичної  
особи – підприємця**ЗАЯВА**  
**про закриття поточного рахунку фізичної особи – підприємця****Акціонерне товариство «ПРАВЕКС БАНК»**

Найменування/ПІБ Клієнта-власника рахунку,

\_\_\_\_\_  
(прізвище, ім'я, по батькові)Ідентифікаційний  
номер\_\_\_\_\_Прошу закрити поточний рахунок N \_\_\_\_\_, код валюти//банківського металу \_\_\_\_\_  
(номер рахунку)

Дата складання заяви " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

\_\_\_\_\_  
(підпис власника рахунку / підпис особи, уповноваженої  
власником (на підставі чого діє), прізвище, ініціали)

М.П. (за наявності)

**Відмітки банку**

1. Дата, час отримання банком заяви " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ р. о \_\_ год.
2. Залишок коштів на рахунку за станом на дату отримання банком заяви \_\_\_\_\_ грн. \_\_\_\_\_ коп.
3. Дата перерахування залишку коштів / виплати готівкою " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.
4. Дата закриття рахунку " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

Уповноважена особа Банку

(підпис, посада, ПІБ)

Додаток 4: Зразок заяви про закриття поточного рахунку юридичної  
особи або поточного рахунку відокремленого підрозділу**Заява про закриття поточного рахунку юридичної особи  
або поточного рахунку відокремленого підрозділу****Акціонерне товариство «ПРАВЕКС БАНК»**Найменування клієнта, який закриває рахунок, \_\_\_\_\_  
(повне і точне найменування юридичної

\_\_\_\_\_ особи або відокремленого підрозділу юридичної особи)

Ідентифікаційний код за  
ЄДРПОУ \_\_\_\_\_Просимо закрити рахунок \_\_\_\_\_ N \_\_\_\_\_, код валюти/ банківського металу \_\_\_\_\_  
(вид рахунку) (номер рахунку)Керівник (посада) \_\_\_\_\_  
або інша уповноважена ним особа \_\_\_\_\_ (підпис, прізвище, ініціали)Дата складання заяви:  
"\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

М. П. (за наявності)

**Відмітки банку**

1. Дата, час отримання банком заяви "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ р. о \_\_ год.
2. Залишок коштів на рахунку за станом на дату отримання банком заяви \_\_\_\_\_ грн. \_\_\_\_\_ коп.
3. Дата перерахування залишку "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.
4. Дата закриття рахунку "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

Уповноважена особа Банку

(підпис, посада, ПІБ)

Додаток 5: Зразок заяви про закриття поточного рахунку  
юридичної особи його правонаступником**Заява про закриття поточного рахунку юридичної особи  
його правонаступником****Акціонерне товариство «ПРАВЕКС БАНК»**Найменування юридичної особи – заявника \_\_\_\_\_  
(повне і точне найменування)  
\_\_\_\_\_ (юридичної особи – правонаступника)

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи – правонаступника \_\_\_\_\_

Просимо закрити поточний рахунок N \_\_\_\_\_, код валюти/ банківського металу \_\_\_\_\_,  
(номер рахунку)відкритий юридичній особі \_\_\_\_\_  
(повне і точне найменування юридичної особи-попередника)  
\_\_\_\_\_Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи – попередника  
\_\_\_\_\_Керівник (посада) \_\_\_\_\_  
або інша уповноважена ним особа \_\_\_\_\_ (підпис, прізвище, ініціали)Дата складання заяви:  
"\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.  
М. П. (за наявності)  
\_\_\_\_\_**Відмітки банку**

1. Дата, час отримання банком заяви "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ р. о \_\_ год.
2. Залишок коштів на рахунку за станом на дату отримання банком заяви \_\_\_\_\_ грн. \_\_\_\_\_ коп.
3. Дата перерахування залишку "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.
4. Дата закриття рахунку "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

Уповноважена особа Банку

(підпис, посада, ПІБ)

## Додаток б: Анкета-заява про підключення СДБО

**Анкета-заява про підключення систем дистанційного банківського обслуговування № \_\_\_\_\_**  
 (формат номера: «2600/2650 \_\_\_\_\_/ДДММРРРР», де 2600/2650 – номер поточного рахунку для стягнення комісії, а ДДММРРРР - дата укладання Анкети-заяви)

\_\_\_\_\_ назва відділення \_\_\_\_\_

м. \_\_\_\_\_ « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_ р.

<b>ОСНОВНІ ДАНІ КЛІЄНТА</b>	
Повне найменування Клієнта _____	
<b>ПРОШУ ПІДКЛЮЧИТИ СИСТЕМУ(И): (обрати необхідну послугу)</b>	
<input type="checkbox"/> «ІНТЕРНЕТ-КЛІЄНТ-БАНК»:	
№ РАХУНКУ* ТА ВАЛЮТА: _____	
<b>ЗАХИСТ ПІДТВЕРДЖЕННЯ КОДУ ІЗ СМС:</b>	
Ліміт** на платіж, який не потребує додаткового підтвердження при відправці в проводку:	_____ (сума прописом) грн.
*підключення кожного рахунку тарифікується окремо, згідно з Тарифами Банку	
**Ліміт передбачає додаткове підтвердження Клієнтом понадлімітного платежу шляхом введення Клієнтом секретного коду із СМС-повідомлення, отриманого на його номер мобільного телефону, перед відправкою документів у проводку. При цьому при відправці в проводку платіжного документа, або пачки документів, сума якого(их) перевищує встановлений ліміт, з'являється нова опція «ввести код підтвердження із СМС», яка передбачає введення Клієнтом коду підтвердження із СМС-повідомлення для відправки в проводку платежу. Незалежно від суми платежу, у випадку здійснення першого платежу на реквізити нового контрагента система автоматично вимагатиме підтвердження Клієнтом здійснення операції шляхом введення коду з смс-повідомлення. Секретний код із СМС-повідомлення буде доставлений на номер мобільного телефону Клієнта, вказаний в цій Анкеті-заяві.	
<b>ПІБ ПОСАДОВОЇ ОСОБИ КЛІЄНТА, ЯКІЙ БУДЕ НАДХОДИТИ СМС-ПОВІДОМЛЕННЯ</b>	<b>НОМЕР МОБІЛЬНОГО ТЕЛЕФОНУ, НА ЯКІЙ БУДЕ НАДХОДИТИ СМС-ПОВІДОМЛЕННЯ</b>
_____	_____
<input type="checkbox"/> <b>ПРИЙОМ ЕЛЕКТРОННИХ ПЛАТІЖНИХ ДОКУМЕНТІВ У РАЗІ ВІДСУТНОСТІ АБО НЕДОСТАТНОСТІ КОШТІВ НА РАХУНКУ</b>	
<input type="checkbox"/> «ВИПСКА ПРО СТАН РАХУНКУ ЧЕРЕЗ WEB-САЙТ БАНКУ»:	
№ РАХУНКУ* ТА ВАЛЮТА: _____	
<b>ПІБ ПОСАДОВОЇ ОСОБИ КЛІЄНТА, ЯКІЙ БУДУТЬ НАДІСЛАНІ ЗАСОБИ ЗАХИСТУ (ІМ'Я І ПАРОЛЬ ДЛЯ ВХОДУ В СИСТЕМУ)</b>	<b>ЕЛЕКТРОННА АДРЕСА</b>
_____	_____
<input type="checkbox"/> «ВИПСКА ПРО СТАН РАХУНКУ НА МОБІЛЬНИЙ ТЕЛЕФОН»:	
№ РАХУНКУ* ТА ВАЛЮТА: _____	
<b>ТЕЛЕФОННИЙ НОМЕР ДЛЯ ОТРИМАННЯ ВИПИСКИ</b>	+3 8 0 _____
<b>ТЕЛЕФОННИЙ НОМЕР КЛІЄНТА ДЛЯ З'ЯСУВАННЯ ПИТАНЬ НА ВИПАДОК НЕПЕРЕДБАЧУВАНИХ СИТУАЦІЙ</b>	+380 ( ) _____
<b>КОНТАКТНА ОСОБА</b>	_____
<b>ВИД ІНФОРМАЦІЇ ПРО СТАН РАХУНКУ КЛІЄНТА ТА ПЕРІОДИЧНІСТЬ ЇЇ ФОРМУВАННЯ БАНКОМ: (відмітити необхідне)</b>	
<input type="checkbox"/> ВИПСКА – Один раз на день (на початок дня)	
<input type="checkbox"/> _____ год. _____ хв. та о _____ год. _____ хв.	<input type="checkbox"/> ВИПСКА – Два рази на день (вказати час формування)
<input type="checkbox"/> ПОВІДОМЛЕННЯ ПРО ЗАРАХУВАННЯ/ ПЕРЕРАХУВАННЯ КОШТІВ – При зарахуванні/ перерахуванні коштів на/з рахунок(у)	
<b>РАХУНОК ДЛЯ СТЯГНЕННЯ ЩОМІСЯЧНОЇ КОМІСІЇ ЗА КОРИСТУВАННЯ ПОСЛУГОЮ(АМИ)</b>	№ _____ /UAH
<b>БЛОКУВАЛЬНЕ СЛОВО (ДЛЯ БЛОКУВАННЯ РОБОТИ КЛІЄНТА В СИСТЕМІ(АХ) ЗА ТЕЛЕФОННИМ ДЗВІНКОМ)</b>	
_____	
<b>ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ</b>	
При зміні номерів мобільних телефонів посадових осіб клієнта, на які будуть надходити СМС, або зміні карток зразків підписів Клієнт зобов'язаний перепідписати дану Анкету-заяву/підписати договір про внесення змін. Укладення цієї Анкети-заяви віднімає підтвердження понадлімітних платежів за допомогою секретних картинок. Ця Анкета-заява набуває сили з дати її укладання Сторонами і діє до моменту припинення її дії/розірвання, у випадках, передбачених чинним законодавством та/або Правилами. Ця Анкета-заява є невід'ємною частиною Договору комплексного обслуговування юридичної особи/ фізичної особи – підприємця № _____ від _____ р. З діючими на момент підписання Тарифами Банку та Правилами ознайомлений та згоден з ними, примірник Анкети-заяви отримав.	

**БАНК**
**АТ «ПРАВЕКС БАНК»**

 01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2,  
 К/р 32006102801026 в НБУ

 КОД БАНКУ 300001, Код за ЄДРПОУ 14360920  
 Індивідуальний податковий номер 143609226650

 Свідоцтво про реєстрацію платника ПДВ № 100247754  
 Тел.: (044) 201-16-61(62), 0-800-500-450

**КЛІЄНТ**

Найменування: \_\_\_\_\_

Юридична адреса/місце реєстрації: \_\_\_\_\_

 Поточний рахунок № \_\_\_\_\_  
 в АТ «ПРАВЕКС БАНК», КОД БАНКУ 380838

Код за ЄДРПОУ/реєстраційний номер облікової картки платника податків: \_\_\_\_\_

Тел.: \_\_\_\_\_

 \_\_\_\_\_  
 (посада)

 \_\_\_\_\_  
 (на підставі чого діє)

 \_\_\_\_\_  
 (посада)

 \_\_\_\_\_  
 (на підставі чого діє)

 \_\_\_\_\_  
 (підпис)  
 М.П.

 \_\_\_\_\_  
 (прізвище та ініціали)

 \_\_\_\_\_  
 (підпис)

М.П.(за наявності)

 \_\_\_\_\_  
 (прізвище та ініціали)

## Додаток 7: Зміни до Анкети-заяви про підключення СДБО

Договір про внесення змін та доповнень до Договору комплексного обслуговування юридичної особи /фізичної особи – підприємця № \_\_\_\_\_ (CIF ID Клієнта) від \_\_\_\_ р. щодо Анкети-заяви про підключення систем дистанційного банківського обслуговування / системи «Інтернет-Клієнт-Банк»/системи «Виписка про стан рахунку на мобільний телефон»/системи «Виписка про стан рахунку через WEB-сайт Банку» (обрати необхідне) № \_\_\_\_\_

назва відділення \_\_\_\_\_ м. \_\_\_\_\_ « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ р.

<b>ОСНОВНІ ДАНІ КЛІЄНТА</b>	
Повне найменування Клієнта _____	
Шляхом підписання цього Договору про внесення змін та доповнень (далі – Договір про внесення змін») до договору комплексного обслуговування юридичної особи /фізичної особи – підприємця № _____ від ____ р. (далі – Договір) Сторони домовилися змінити наступні положення Анкети-заяви про підключення систем дистанційного банківського обслуговування / системи «Інтернет-Клієнт-Банк»/системи «Виписка про стан рахунку на мобільний телефон»/системи «Виписка про стан рахунку через WEB-сайт Банку» № _____ від ____ р. (далі – Анкета-заява):	
<input type="checkbox"/>	<b>ВНЕСТИ НАСТУПНІ ЗМІНИ ДО СИСТЕМИ «ІНТЕРНЕТ-КЛІЄНТ-БАНК»:</b>
<b>ДОДАТИ РАХУНКИ*:</b>	№ рахунку(ів) та валюта _____
<b>ЗАХИСТ ПІДТВЕРДЖЕННЯ КОДУ ІЗ СМС:</b>	
Встановити новий ліміт** на платіж, який не потребує додаткового підтвердження при відправці в проводку: _____ (сума прописом) грн.	
*підключення кожного рахунку тарифікується окремо, згідно з Тарифами Банку	
**Ліміт передбачає додаткове підтвердження Клієнтом понадлімітного платежу шляхом введення Клієнтом секретного коду із СМС-повідомлення, отриманого на його номер мобільного телефону, перед відправкою документів у проводку. При цьому при відправці в проводку платіжного документа, або пачки документів, сума якого(их) перевищує встановлений ліміт, з'являється нова опція «ввести код підтвердження із СМС», яка передбачає введення Клієнтом коду підтвердження із СМС-повідомлення для відправки в проводку платежу. Незалежно від суми платежу, у випадку здійснення першого платежу на реквізити нового контрагента система автоматично вимагатиме підтвердження Клієнтом здійснення операції шляхом введення коду з смс-повідомлення. Секретний код із СМС-повідомлення буде доставлений на номер мобільного телефону Клієнта, вказаний в цьому Договорі про внесення змін.	
<b>ПІБ ПОСАДОВОЇ ОСОБИ КЛІЄНТА, ЯКИЙ БУДЕ НАДХОДИТИ СМС-ПОВІДОМЛЕННЯ</b>	<b>НОМЕР МОБІЛЬНОГО ТЕЛЕФОНУ, НА ЯКИЙ БУДЕ НАДХОДИТИ СМС-ПОВІДОМЛЕННЯ</b>
<input type="checkbox"/>	<b>ВІДКЛЮЧИТИ СИСТЕМУ «ІНТЕРНЕТ-КЛІЄНТ-БАНК» 3 ____ р.</b>
<input type="checkbox"/>	<b>ПРИЗУПИНИТИ РОБОТУ СИСТЕМИ «ІНТЕРНЕТ-КЛІЄНТ-БАНК» 3 ____ р.</b>
<input type="checkbox"/>	<b>ВІДКЛЮЧИТИ ПОСЛУГУ ПРИЙОМ ЕЛЕКТРОННИХ ПЛАТІЖНИХ ДОКУМЕНТІВ У РАЗІ ВІДСУТНОСТІ АБО НЕДОСТАТНОСТІ КОШТІВ НА РАХУНКУ 3 ____ р.</b>
<input type="checkbox"/>	<b>ВНЕСТИ НАСТУПНІ ЗМІНИ ДО СИСТЕМИ «ВИПИСКА ПРО СТАН РАХУНКУ ЧЕРЕЗ WEB-САЙТ БАНКУ»:</b>
<b>ДОДАТИ РАХУНКИ*:</b>	№ рахунку(ів) та валюта _____
<b>ПІБ ПОСАДОВОЇ ОСОБИ КЛІЄНТА, ЯКИЙ БУДУТЬ НАДІСЛАНІ ЗАСОБИ ЗАХИСТУ (ІМ'Я І ПАРОЛЬ ДЛЯ ВХОДУ В СИСТЕМУ)</b>	<b>ЕЛЕКТРОННА АДРЕСА</b>
<input type="checkbox"/>	<b>ВІДКЛЮЧИТИ СИСТЕМУ «ВИПИСКА ПРО СТАН РАХУНКУ ЧЕРЕЗ WEB-САЙТ БАНКУ» 3 ____ р.</b>
<input type="checkbox"/>	<b>ПРИЗУПИНИТИ РОБОТУ СИСТЕМИ «ВИПИСКА ПРО СТАН РАХУНКУ ЧЕРЕЗ WEB-САЙТ БАНКУ» 3 ____ р.</b>
<input type="checkbox"/>	<b>ВНЕСТИ НАСТУПНІ ЗМІНИ ДО СИСТЕМИ «ВИПИСКА ПРО СТАН РАХУНКУ НА МОБІЛЬНИЙ ТЕЛЕФОН»:</b>
<b>ДОДАТИ РАХУНКИ*:</b>	№ рахунку(ів) та валюта _____
<b>ТЕЛЕФОННИЙ НОМЕР ДЛЯ ОТРИМАННЯ ВИПИСКИ</b>	+3 8 0 _____
<b>ТЕЛЕФОННИЙ НОМЕР КЛІЄНТА ДЛЯ З'ЯСУВАННЯ ПИТАНЬ НА ВИПАДОК НЕПЕРЕДБАЧУВАНИХ СИТУАЦІЙ</b>	<b>КОНТАКТНА ОСОБА</b>
+380 (____) _____	_____
<b>ЗМІНИТИ ВИД ІНФОРМАЦІЇ ПРО СТАН РАХУНКУ КЛІЄНТА ТА ПЕРІОДИЧНІСТЬ ЇЇ ФОРМУВАННЯ БАНКОМ: (відмітити необхідне)</b>	
<input type="checkbox"/>	ВИПИСКА – Один раз на день (на початок дня)
<input type="checkbox"/>	год. ____ хв. та о ____ год. ____ хв.   ВИПИСКА – Два рази на день (вказати час формування)
<input type="checkbox"/>	ПОВІДОМЛЕННЯ ПРО ЗАРАХУВАННЯ/ ПЕРЕРАХУВАННЯ КОШТІВ – При зарахуванні/ перерахуванні коштів на/з рахунок(у)
<input type="checkbox"/>	<b>ВІДКЛЮЧИТИ СИСТЕМУ «ВИПИСКА ПРО СТАН РАХУНКУ НА МОБІЛЬНИЙ ТЕЛЕФОН» 3 ____ р.</b>
<input type="checkbox"/>	<b>ПРИЗУПИНИТИ РОБОТУ СИСТЕМИ «ВИПИСКА ПРО СТАН РАХУНКУ НА МОБІЛЬНИЙ ТЕЛЕФОН» 3 ____ р.</b>
<input type="checkbox"/>	<b>РАХУНОК ДЛЯ СТЯГНЕННЯ ЩОМІСЯЧНОЇ КОМІСІЇ ЗА КОРИСТУВАННЯ ПОСЛУГОЮ(АМИ)</b>
№ _____	/UAH
<input type="checkbox"/>	<b>БЛОКУВАЛЬНЕ СЛОВО (ДЛЯ БЛОКУВАННЯ РОБОТИ КЛІЄНТА В СИСТЕМІ(АХ) ЗА ТЕЛЕФОННИМ ДЗВІНКОМ)</b>
<b>ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ</b>	
Всі інші умови Анкети-заяви, не змінені цим Договором про внесення змін, залишаються чинними.	
Цей Договір про внесення змін набуває чинності з дати його підписання Сторонами.	
З діючими на момент підписання Тарифами Банку та Правилами ознайомлений та згоден з ними, примірник Анкети-заяви отримав.	

**БАНК**

АТ «ПРАВЕКС БАНК»

 01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2,  
 К/р 32006102801026 в НБУ

 КОД БАНКУ 300001, Код за ЄДРПОУ 14360920  
 Індивідуальний податковий номер 143609226650

 Свідоцтво про реєстрацію платника ПДВ № 100247754  
 Тел.: (044) 201-16-61(62), 0-800-500-450

 \_\_\_\_\_  
 (посада)

 \_\_\_\_\_  
 (на підставі чого діє)

 \_\_\_\_\_  
 (підпис)

М.П.

 \_\_\_\_\_  
 (прізвище та ініціали)

**КЛІЄНТ**

Найменування: \_\_\_\_\_

Юридична адреса/місце реєстрації: \_\_\_\_\_

Поточний рахунок № \_\_\_\_\_

в АТ «ПРАВЕКС БАНК», КОД БАНКУ 380838

 Код за ЄДРПОУ/реєстраційний номер облікової картки платника  
 податків: \_\_\_\_\_

Тел.: \_\_\_\_\_

 \_\_\_\_\_  
 (посада)

 \_\_\_\_\_  
 (на підставі чого діє)

 \_\_\_\_\_  
 (підпис)

М.П. (за наявності)

 \_\_\_\_\_  
 (прізвище та ініціали)



Додаток 8: Анкета-заява про розміщення банківського вкладу (депозиту) для юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців

## Анкета-заява про розміщення банківського вкладу (депозиту) для юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців № \_\_\_\_\_ номер депозитного рахунку \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ назва відділення \_\_\_\_\_

м. \_\_\_\_\_ « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 р.

<b>ОСНОВНІ ДАНІ КЛІЄНТА</b>	
Повне найменування Клієнта	
Сума Вкладу	
Валюта Вкладу	
<b>ПРОЦЕНТНА СТАВКА</b>	% ( _____ ) _____ ( _____ ) процентів) річних
<b>ВКЛАДНИЙ (ДЕПОЗИТНИЙ) РАХУНОК ДЛЯ РОЗМІЩЕННЯ ВКЛАДУ</b>	№ 2610 /2615/2651/ 2652/ 2600 _____.
<b>ТРАНЗИТНИЙ РАХУНОК</b>	<i>Зазначити за необхідності</i>
<b>СТРОК РОЗМІЩЕННЯ ВКЛАДУ (видалити зайві варіанти)</b>	
<b>Строковий вклад:</b> З « _____ » _____ 20 р. (Дата внесення) по « _____ » _____ 20 р. включно (Дата повернення)	
<b>Строковий вклад з правом дострокового повернення:</b> Вклад розміщується з « _____ » _____ 20 р. (Дата внесення) по « _____ » _____ 20 р., (Дата повернення) з правом Клієнта вимагати дострокове повернення Вкладу в порядку, передбаченому Правилами.	
<b>СТРОКИ ВИПЛАТИ ПРОЦЕНТІВ, НАРАХОВАНИХ ЗА ВКЛАДОМ (видалити зайві варіанти)</b>	
помісячно в 1-й банківський день календарного місяця, наступного за календарним місяцем, що минув і за який здійснюється виплата процентів	
щоквартально в 1-й банківський день, який слідує за кварталом, що минув і за який здійснюється виплата процентів. При цьому під поняттям «квартал» в даному пункті маються на увазі кожні наступні фактичні три місяці строку розміщення Вкладу, починаючи з Дати внесення	
в останній день строку розміщення Вкладу (Дата повернення)	
щорічно в 1-й банківський день, що слідує за роком, що минув і за який здійснюється виплата процентів. При цьому під поняттям «рік» в даному пункті мається на увазі кожен наступний фактичний рік строку розміщення Вкладу, починаючи з Дати внесення	
<b>КАПІТАЛІЗАЦІЯ ПРОЦЕНТІВ ЗА ВКЛАДОМ</b>	Застосовуються/ Не застосовуються (видалити зайве)
<b>АВТОПРОЛОНГАЦІЯ ВКЛАДУ (не застосовується для вкладів на вимогу)</b>	Застосовуються/ Не застосовуються (видалити зайве)
<b>МОЖЛИВІСТЬ ПОПОВНЕННЯ ВКЛАДУ</b>	Наявна
<b>РАХУНОК ДЛЯ ПОВЕРНЕННЯ ВКЛАДУ ТА ВИПЛАТИ ПРОЦЕНТІВ ЗА ВКЛАДОМ</b>	№ 2600 (2650) _____ в _____, КОД БАНКУ _____, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ _____. <i>Додати реквізити банків-кореспондентів (для іноземної валюти)</i>
<b>ПОТОЧНИЙ РАХУНОК В БАНКУ, З ЯКОГО ПЕРЕРАХОВУЄТЬСЯ ВКЛАД*</b>	№ 2600 /2650 _____
*шляхом підписання цієї Анкети-заяви Клієнт доручає, а Банк за дорученням Клієнта перераховує грошові кошти в сумі Вкладу з даного поточного рахунку на Вкладний депозитний рахунок для розміщення Вкладу	
<b>У разі укладання Анкети-заяви фізичною особою – підприємцем:</b>	
Я, _____ (П.І.Б. Клієнта) _____, цим підписом підтверджую, що ознайомлений з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, що розміщена на офіційному сайті банку за посиланням <a href="http://www.pravex.com.ua">www.pravex.com.ua</a> , та на інформаційному стенді відділення Банку _____ (підпис)	
Умови Анкети-заяви набувають чинності з дати її підписання Сторонами та діють до Дати повернення Вкладу, але в будь-якому випадку до повного виконання Сторонами взятих на себе зобов'язань згідно з Анкетою-заявою. Строк дії Анкети-заяви може бути продовжено у разі обрання Клієнтом опції «Автопродлонгація».	
Анкета-заява припиняє свою дію у випадку розірвання/дострокового розірвання Анкети-заяви згідно з Правилами.	
Анкета-заява автоматично припиняє свою дію у випадку невнесення/неперерахування Вкладу на вкладний (депозитний)/транзитний рахунок у порядку, передбаченому Правилами, у сумі та/або термін (Дату внесення), що визначені в Анкети-заяві. Припинення дії Анкети-заяви можливе лише за умови повного виконання Сторонами всіх розрахунків та зобов'язань за Анкетою-заявою.	
Анкета-заява, підписана Сторонами за допомогою факсимільного зв'язку, має юридичну силу виключно за умови надходження суми Вкладу на вкладний (депозитний) рахунок КЛІЄНТА в БАНКУ у сумі і у строк, вказані у факсовій копії Анкети-заяви. Сторони зобов'язані у строк до 5 (п'яти) календарних днів після обміну факсовими документами обмінятися їх оригіналами.	

**БАНК**  
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2,  
К/р 32006102801026 в НБУ, КОД БАНКУ 300001

Код за ЄДРПОУ 14360920  
Індивідуальний податковий номер 143609226650

Свідоцтво про реєстрацію платника ПДВ № 100247754  
Тел.: (044) 201-16-61(62), 0-800-500-450

**КЛІЄНТ**

Найменування: \_\_\_\_\_

Юридична адреса/місце проживання: \_\_\_\_\_

Поточний рахунок № \_\_\_\_\_  
в АТ «ПРАВЕКС БАНК», КОД БАНКУ 380838

Код за ЄДРПОУ/реєстраційний номер облікової картки  
платника податків: \_\_\_\_\_

Тел.: \_\_\_\_\_

(посада)

(на підставі чого діє)

(посада)

(на підставі чого діє)

(підпис)

(прізвище та ініціали)

(підпис)

(прізвище та ініціали)

М.П.

М.П. (за наявності)

Додаток 9: Договір про внесення змін та доповнень до Договору комплексного обслуговування юридичної особи/ фізичної особи – підприємця щодо зміни положень Анкети-заяви банківського вкладу (депозиту) для юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців **Активізація /деактивізація опцій капіталізації та автопронлонгації за вкладом.**

**Договір про внесення змін та доповнень до Договору комплексного обслуговування юридичної особи /фізичної особи – підприємця № \_\_\_\_\_ (CIF ID Клієнта) від \_\_\_\_\_.\_\_\_\_\_.\_\_\_\_\_.р. щодо зміни положень Анкети-заяви банківського вкладу (депозиту) для юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців № \_\_\_\_\_ номер депозитного рахунку \_\_\_\_\_**

\_\_\_\_\_ *назва відділення* \_\_\_\_\_  
 М. \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ р.

ОСНОВНІ ДАНІ КЛІЄНТА	
Повне найменування Клієнта	_____
Сума Вкладу	_____
Валюта Вкладу	_____
Вкладний (депозитний) рахунок для розміщення Вкладу	№ 2610 /2615/2651/ 2652/ _____.
Шляхом підписання цього Договору про внесення змін та доповнень (далі – Договір про внесення змін») до договору комплексного обслуговування юридичної особи /фізичної особи – підприємця № _____ від _____._____._____.р. (далі – Договір) Сторони домовилися змінити наступні положення Анкети-заяви банківського вкладу (депозиту) для юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців № _____ від _____._____._____.р. (далі – Анкета-заява):	
<b>КАПІТАЛІЗАЦІЯ ПРОЦЕНТІВ ЗА ВКЛАДОМ</b>	<i>Застосовуються/ Не застосовується (видалити зайве)</i>
<b>УМОВИ АВТОПРОЛОНГАЦІЇ ДО ВКЛАДУ (не застосовується для вкладів на вимогу)</b>	<i>Застосовуються/ Не застосовується (видалити зайве)</i>
<b>РАХУНОК ДЛЯ ПОВЕРНЕННЯ ВКЛАДУ ТА ВИПЛАТИ ПРОЦЕНТІВ ЗА ВКЛАДОМ</b>	№ 2600 (2650) _____ в _____, КОД БАНКУ _____, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ _____.
ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ	
_____	

Інші умови Договору та Анкети-заяви залишаються без змін.
Даний Договір про внесення змін набуває чинності з дати його укладення Сторонами і є невід'ємною частиною Договору та Анкети-заяви
Даний Договір про внесення змін складений у двох оригінальних примірниках, що мають однакову юридичну силу, по одному для кожної зі Сторін.

**БАНК**  
**АТ «ПРАВЕКС БАНК»**

01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2,  
 К/р 32006102801026 в НБУ

КОД БАНКУ 300001, Код за ЄДРПОУ 14360920  
 Індивідуальний податковий номер 143609226650

Свідоцтво про реєстрацію платника ПДВ № 100247754  
 Тел.: (044) 201-16-61(62), 0-800-500-450

\_\_\_\_\_ (посада) \_\_\_\_\_ (на підставі чого діє)  
 \_\_\_\_\_ (підпис) \_\_\_\_\_ (прізвище та ініціали)  
 М.П.

**КЛІЄНТ**

Найменування: \_\_\_\_\_

Юридична адреса/місце проживання: \_\_\_\_\_

Поточний рахунок № \_\_\_\_\_

в АТ «ПРАВЕКС БАНК», КОД БАНКУ 380838

Код за ЄДРПОУ/реєстраційний номер облікової картки платника податків: \_\_\_\_\_

Тел.: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (посада) \_\_\_\_\_ (на підставі чого діє)  
 \_\_\_\_\_ (підпис) \_\_\_\_\_ (прізвище та ініціали)  
 М.П. (за наявності)



Додаток 10: Анкета-заява про відкриття  
 карткового рахунку (юридичній особі)

**Анкета-заява**
**на відкриття поточного рахунку № \_\_\_\_\_** *(вказується номер поточного рахунку)*
*назва відділення* \_\_\_\_\_

м. \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

<b>Акціонерне товариство «ПРАВЕКС БАНК»</b>	
Найменування клієнта банку, що відкриває рахунок	_____ <i>(повне і точне найменування юридичної особи / відокремленого підрозділу)</i>
Код за ЄДРПОУ або реєстраційний (обліковий) номер платника податків	_____
<b>ПРОСИМО ВІДКРИТИ:</b>	
<b>ВИД ПОТОЧНОГО РАХУНКУ</b>	картковий
<b>ВИД ВАЛЮТИ</b>	_____
<b>ТАРИФНИЙ ПАКЕТ</b>	<i>Обрати пакет: Економ/Стандарт/Люкс/Безлімітний або вказати Загальні – якщо Клієнт не бажає обслуговуватися за умовами тарифного пакету</i>
Із змістом Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах ознайомлені. Вимоги цієї Інструкції для нас обов'язкові.	
<b>ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ<sup>11</sup>:</b>	
_____	
З діючими на момент підписання Тарифами Банку та Правилами ознайомлений та згоден з ними.	

**Відмітки банку<sup>12</sup>**

Відкрити поточний рахунок у _____ (вид валюти) дозволяю	Документи на оформлення відкриття рахунку перевірів _____ (посада і підпис уповноваженої особи, на яку покладено обов'язок відкривати рахунки клієнтів)
Керівник (уповноважена керівником особа) _____ (підпис)	
Дата відкриття рахунку «__» _____ 20__ р.	
N балансового рахунку _____	N особового рахунку _____
	Головний бухгалтер _____

**БАНК  
АТ «ПРАВЕКС БАНК»**

 01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2,  
 К/р 32006102801026 в НБУ

 КОД БАНКУ 300001, Код за ЄДРПОУ 14360920  
 Індивідуальний податковий номер 143609226650

 Свідоцтво про реєстрацію платника ПДВ № 100247754  
 Тел.: (044) 201-16-61(62), 0-800-500-450

 \_\_\_\_\_  
 (посада)

 \_\_\_\_\_  
 (на підставі чого діє)

 \_\_\_\_\_  
 (підпис)

 \_\_\_\_\_  
 (прізвище та ініціали)

М.П.

**КЛІЄНТ**

Найменування: \_\_\_\_\_

Юридична адреса/місце проживання: \_\_\_\_\_

Поточний рахунок № \_\_\_\_\_

в АТ «ПРАВЕКС БАНК», КОД БАНКУ 380838

 Код за ЄДРПОУ/реєстраційний номер облікової картки  
 платника податків: \_\_\_\_\_

Тел.: \_\_\_\_\_

 \_\_\_\_\_  
 (посада)

 \_\_\_\_\_  
 (на підставі чого діє)

 \_\_\_\_\_  
 (підпис)

 \_\_\_\_\_  
 (прізвище та ініціали)

 М.П.<sup>13</sup>

<sup>11</sup> Підлягає обов'язковому заповненню у випадках, визначених Інструкцією про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах. Та/або назва нормативного акта, в рамках якого відкривається рахунок зі спеціальним режимом використання.

<sup>12</sup> Заповнюється лише на банківському екземплярі.

<sup>13</sup> У разі наявності печатки у Клієнта.

Додаток 11: Анкета-заява про відкриття  
 карткового рахунку (фізичній особі – підприємцю)

### Анкета-заява про відкриття поточного рахунку № \_\_\_\_\_ (зазначається номер поточного рахунку)

 \_\_\_\_\_  
 назва відділення  
 м. \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

<b>Акціонерне товариство «ПРАВЕКС БАНК»</b>	
Особа-підприємець, яка відкриває рахунок	_____ (П.І.Б.)
Реєстраційний номер облікової картки платника податків	
Код економічної діяльності <sup>14</sup>	
Назва виду економічної діяльності	
<b>ПРОШУ ВІДКРИТИ КАРТКОВИЙ РАХУНОК У:</b>	
<b>ВИД ВАЛЮТИ</b>	_____
<b>ТАРИФНИЙ ПАКЕТ</b>	<i>Обрати пакет: Економ/ Стандарт/Люкс/Безлімітний/Підприємницький/ Фамільний STP або вказати Загальні – якщо Клієнт не бажає обслуговуватися за умовами тарифного пакету</i>
Із змістом Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах ознайомлений. Вимоги цієї Інструкції для мене обов'язкові.	
<b>ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ:</b>	
З діючими на момент підписання Тарифами Банку та Правилами ознайомлений та згоден з ними.	
Я, _____ (П.І.Б. Клієнта), цим підписом підтверджую, що ознайомлений з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, що розміщена на офіційному сайті банку за посиланням <a href="http://www.pravex.com.ua">www.pravex.com.ua</a> , та на інформаційному стенді відділення Банку.	

#### Відмітки банку<sup>15</sup>

Відкрити поточний рахунок у _____ (вид валюти) дозволяю	Документи на оформлення відкриття рахунку перевірів _____ (посада і підпис уповноваженої особи, на яку покладено обов'язок відкривати рахунки клієнтів)
Керівник (уповноважена керівником особа) _____ (підпис)	
Дата відкриття рахунку « _____ » _____ 20__ р.	
№ балансового рахунку _____	№ особового рахунку _____
	Головний бухгалтер _____

**БАНК  
 АТ «ПРАВЕКС БАНК»**

 01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2,  
 К/р 32006102801026 в НБУ

 КОД БАНКУ 300001, Код за ЄДРПОУ 14360920  
 Індивідуальний податковий номер 143609226650

 Свідоцтво про реєстрацію платника ПДВ № 100247754  
 Тел.: (044) 201-16-61(62), 0-800-500-450

_____ (посада)	_____ (на підставі чого діє)
_____ (підпис)	_____ (прізвище та ініціали)
М.П.	

**КЛІЄНТ**

Найменування: \_\_\_\_\_

Юридична адреса/місце проживання: \_\_\_\_\_

 Поточний рахунок № \_\_\_\_\_  
 в АТ «ПРАВЕКС БАНК», КОД БАНКУ 380838  
 Код за ЄДРПОУ/реєстраційний номер облікової картки  
 платника податків: \_\_\_\_\_  
 Тел.: \_\_\_\_\_

_____ (посада)	_____ (на підставі чого діє)
_____ (підпис)	_____ (прізвище та ініціали)
М.П. (за наявності)	

<sup>14</sup> Заповнюється клієнтом згідно з національним класифікатором України.

<sup>15</sup> Заповнюється лише на банківському екземплярі.

Анкета-заява на відкриття картрахунку № \_\_\_\_\_ Т \_\_\_\_\_ та випуск корпоративних платіжних карток  
 (Будь ласка, заповніть друкованими літерами)

CIF ID Клієнта \_\_\_\_\_

<b>1. Інформація про Клієнта</b>			
Найменування Клієнта (повна і точна назва) _____			
Керівник _____ <small>(посада)</small>	М.П. (за наявності)	Головний бухгалтер _____ <small>(підпис, П.І.Б.)</small>	
Назва підприємства на картці бажано згідно зі статутом (латинськими літерами) _____			
<input type="checkbox"/> Резидент <input type="checkbox"/> Нерезидент			
Юридична адреса:		Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ _____	
Фактична адреса:		На підприємстві використовується наймана праця <input type="checkbox"/> Так <input type="checkbox"/> Ні, Якщо «Так», кількість співробітників _____ Підприємство є платником страхових внесків <input type="checkbox"/> Так <input type="checkbox"/> Ні	
№ поточного рахунку в АТ «ПРАВЕКС БАНК» _____	Валюта <input type="checkbox"/> UAH <input type="checkbox"/> USD <input type="checkbox"/> EUR _____	Телефон офісу: _____	Телефон директора: _____
			Телефон головного бухгалтера: _____
<b>2. Клієнт бажає</b>			
Використовувати для розпорядження картковим рахунком картку:			
<input type="checkbox"/> MasterCard Electronic Business <input type="checkbox"/> Visa Business Silver <input type="checkbox"/> Visa Platinum Business			
Відкрити картковий рахунок: <input type="checkbox"/> у гривнях <input type="checkbox"/> у доларах США <input type="checkbox"/> у євро <input type="checkbox"/> у гривнях, міжнародна картка			
Виготовити картку терміново <input type="checkbox"/> Так (згідно з діючими Тарифами Банку) <input type="checkbox"/> Ні			
<b>3. Персональні дані про довірену особу Клієнта</b>			
Прізвище _____		Ім'я _____	
		По батькові _____	
Ім'я та прізвище латинськими літерами (для нанесення на картку) (вказується аналогічно даним паспорту для виїзду за кордон (при наявності)) _____			
Слово-пароль (рекомендовано дівоче прізвище матері та її рік народження): _____			
Тип документу, що посвідчує особу: _____ серія _____ номер _____, дата видачі _____, ким виданий _____			
Ідентифікаційний номер платника податків: _____			
Посада: _____		Дата народження: _____	
Адреса реєстрації:			
Поштовий індекс _____ Країна _____		Область _____ Район _____	
Населений пункт _____		Вулиця _____ Будинок № _____ Квартира № _____	
Телефон за адресою реєстрації (з кодом міста) _____		Мобільний телефон _____	
Фактична адреса проживання (заповнюється у випадку, якщо фактична адреса проживання відрізняється від адреси реєстрації):			
Поштовий індекс _____ Країна _____		Область _____ Район _____	
Населений пункт _____		Вулиця _____ Будинок № _____ Квартира № _____	
Телефон за фактичною адресою проживання (з кодом міста) _____		Мобільний телефон _____	
<b>4. Прошу підключити до послуги СМС-банкінг</b>			
Номер Платіжної картки _____		Номер мобільного телефону _____	
При підключенні до послуги автоматично будуть активовані наступні обов'язкові виписки: - інформація про поповнення карткового рахунку з остаточним балансом; - інформація про останню операцію, проведену за допомогою платіжної картки, з остаточним балансом на картрахунку (виписка надходить автоматично при здійсненні будь-яких операцій).			
<b>5. Підтверджуюча інформація довіреної особи</b>			
Підтверджую, що вся надана мною інформація та всі відмітки у цій заяві вірні та підтверджую мою згоду на користування карткою і додатковими послугами, які були обрані мною. Підтверджую, що я ознайомився(лась) з умовами договору, тарифами Банку та Умовами користування платіжними картками і згоден(згодна) їх виконувати. З обмеженнями, встановленими на мою платіжну картку, ознайомлений. Із змістом Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах ознайомлений. Вимоги цієї Інструкції для мене обов'язкові. Мені відомо про те, що по цьому рахунку дозволяються наступні операції: у межах України для здійснення розрахунків, пов'язаних з виробничими (господарськими) потребами, для оплати витрат на відрядження в межах України з урахуванням обмежень, встановлених законодавством; за межами України для оплати витрат на відрядження; додатково для фізичних осіб – підприємців дозволяється одержання з Картрахунку чистого доходу. Я беру на себе повну фінансову відповідальність за держателів додаткових карток. Зобов'язуюсь повідомляти про всі зміни стосовно інформації, вказаної вище. Даю згоду на повну перевірку достовірності вказаних документів та будь-якої повідомленої мною інформації, а також на обробку моїх персональних даних (включаючи збір, систематизацію, накоплення, зберігання, уточнення, використання, розповсюдження) у необхідному Банку обсязі з метою надання банківських, фінансових та інших послуг, які регулюються Законом України «Про банки і банківську діяльність», Законом України «Про захист персональних даних», Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та іншими документами, з метою розширення кола споживачів послуг та оцінки впливу даних послуг на діяльність Банку, а також з метою дотримання Банком вимог чинного законодавства України. Я, керуючись Законом України "Про організацію формування та обігу кредитних історій" (зі змінами і доповненнями), надаю згоду на доступ АТ "ПРАВЕКС БАНК" до моєї кредитної історії, у тому числі на збір, зберігання і використання інформації, що становить мою кредитну історію.			
Підпис довіреної особи - держателя картки _____			Дата ____ / ____ / 20____ р.
<b>6. Службова інформація (заповнюється співробітником Банку)*:</b>			
Я, _____ (П.І.Б., посада), перевірів заповнення всіх пунктів заяви і особисто завірив підпис Клієнта _____ (П.І.Б.).			
Достовірність наданих документів перевірена, копії документів відповідають оригіналам, підписи посадові особи та довірена особа Клієнта проставили у моїй присутності.			
Заява отримана: « ____ » _____ 20____ р. Підпис: _____			
Документи на оформлення відкриття рахунку перевірів _____ (П.І.Б., посада)			
Дозволяю відкрити: балансовий рахунок № _____; картковий рахунок № _____ Т _____.			
Керівник _____ <small>(уповноважена керівником особа)</small>		Головний бухгалтер _____ <small>(інша відповідальна особа, яка контролює правильність присвоєння номера рахунку)</small>	
		« ____ » _____ 20____ р.	

\* - підписи уповноважених представників Банку в даній графі є виключно підтвердженням прийняття заяви Клієнта до розгляду та не можуть вважатися фактом підписання договору банківського рахунку

Додаток 13: Заява компанії на випуск картки довіреній особі

**ЗАЯВА КОМПАНІЇ НА ВИПУСК КАРТКИ ДОВІРЕНІЙ ОСОБИ****Голові Правління  
АТ "ПРАВЕКС БАНК"**  
\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ просимо відкрити основну /додаткову картку з новим технічним  
(найменування підприємства)  
рахунком / до існуючого карткового рахунку \_\_\_\_\_  
(номер рахунку)  
у гривні (доларах США, євро) на ім'я довіреної особи:

\_\_\_\_\_  
(прізвище, ім'я та по батькові довіреної особи)**Директор\***\_\_\_\_\_  
(найменування підприємства)\_\_\_\_\_  
(підпис) М.П. (за наявності)\_\_\_\_\_  
(П.І.Б.)

\* - Особа, яка має право першого підпису

Додаток 14: Відмова від СМС-банкінгу

**Голові Правління  
АТ «ПРАВЕКС БАНК»**

---

(назва відділення, де прийнята заява)

---

(повне найменування клієнта – юридичної особи власника  
карткового рахунку)

Код ЄДРПОУ: \_\_\_\_\_  
в особі \_\_\_\_\_  
(П.І.Б. уповноваженого представника  
клієнта – юридичної особи у родовому відмінку)

який діє на підставі \_\_\_\_\_,  
(документ, на підставі якого діє  
уповноважений представник клієнта)

та \_\_\_\_\_,  
(П.І.Б. держателя платіжної картки у називному відмінку)

Реєстраційний номер облікової картки платника  
податків держателя платіжної картки:

Контактний телефон: \_\_\_\_\_

**Відмова від отримання повідомлень про здійснені операції з використанням електронного платіжного засобу**

Шляхом підписання даної заяви відмовляємось(юсь) від отримання повідомлень від АТ «ПРАВЕКС БАНК» про здійснені операції з використанням електронних платіжних засобів (платіжних карток), що емітовані до карткового рахунку № \_\_\_\_\_.

Під отриманням повідомлень мається на увазі відправлення Банком повідомлень про операції, які були здійснені з використанням електронних платіжних засобів, емітованих до карткового рахунку.

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

---

(ПІБ та підпис уповноваженого представника клієнта -  
юридичної особи, МП (за наявності))

---

(ПІБ та підпис держателя платіжної картки)

Особи, які написали цю заяву, ідентифіковані та є власником карткового рахунку і держателем платіжної картки та на законних підставах мають право подавати відповідну заяву.

П.І.Б. та посада працівника відділення, який прийняв заяву \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(підпис)

Відділення Банку \_\_\_\_\_ Тел. \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
П.І.Б. уповноваженої особи Банку

\_\_\_\_\_  
посада

\_\_\_\_\_  
(підпис, МП)

\* У разі якщо клієнт на дату написання даної Заяви є підключеним до СМС-банкінгу – необхідно подати ще окрему Заяву на відключення від користування послугою СМС-банкінгу

Додаток 15: Анкета-заява на обслуговування виплати заробітної плати та інших виплат/ виплати допомоги по безробіттю співробітникам Клієнта/безробітним в безготівковій формі

**Анкета-заява**
**(обрати необхідне): на обслуговування виплати заробітної плати та інших виплат співробітникам Клієнта в безготівковій формі № \_\_\_\_\_ Z – для комерційних та бюджетних організацій**  
**або**
**на обслуговування виплати допомоги по безробіттю та інших виплат безробітним в безготівковій формі № \_\_\_\_\_ Z – для центрів зайнятості**

\_\_\_\_\_ назва відділення \_\_\_\_\_

м. \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

ОСНОВНІ ДАНІ КЛІЄНТА	
Повне найменування Клієнта	_____
Вид організації	Комерційна / Бюджетна / Центр зайнятості (видалити зайве)
ПРОШУ ПІДКЛЮЧИТИ ПЗ «Z-модуль»*	
*«Z-модуль» - програма, що дозволяє формувати Зведені відомості для виплати заробітної плати, підписувати їх електронно-цифровим підписом (ЕЦП) уповноважених осіб Клієнта згідно з карткою із зразками підписів та передавати зашифрованим файлом в Банк за допомогою модемного зв'язку або використовуючи програмний комплекс «Інтернет-Клієнт-Банк».	
Клієнт має право блокувати роботу системи у будь-який час, для цього потрібно, зателефонувавши за телефоном (044) 521-04-53 до адміністратора СДБО, повідомити наступне:	
- Найменування підприємства	
- Код карткового проекту _____ /необхідно зазначити/	
- П.І.Б. особи, виконуючої блокування	
- Блокувальне слово _____ /необхідно зазначити/	
Причину блокування.	
Реквізити для перерахування коштів для виплати співробітникам Клієнта/ безробітним та всіх комісій/плати згідно з Тарифами	Код Банку 380838 код ЄДРПОУ Клієнта _____; рахунок № 2924 _____ в АТ «ПРАВЕКС БАНК» у м. Києві
ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ	
Ця Анкета-заява є невід'ємною частиною Договору комплексного обслуговування юридичної особи/ фізичної особи – підприємця № _____ від _____ р.	
Ця Анкета-заява набуває чинності з дати її підписання Сторонами та діє протягом строків, встановлених Правилами.	
З діючими на момент підписання Тарифами Банку та Правилами ознайомлений та згоден з ними.	

**БАНК**  
**АТ «ПРАВЕКС БАНК»**

 01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2,  
 К/р 32006102801026 в НБУ

 КОД БАНКУ 300001, Код за ЄДРПОУ 14360920  
 Індивідуальний податковий номер 143609226650

 Свідоцтво про реєстрацію платника ПДВ № 100247754  
 Тел.: (044) 201-16-61(62), 0-800-500-450

 \_\_\_\_\_  
 (посада)

 \_\_\_\_\_  
 (на підставі чого діє)

 \_\_\_\_\_  
 (підпис)

М.П.

 \_\_\_\_\_  
 (прізвище та ініціали)

**КЛІЄНТ**

Найменування: \_\_\_\_\_

Юридична адреса/місце проживання: \_\_\_\_\_

Поточний рахунок № \_\_\_\_\_

в АТ «ПРАВЕКС БАНК», КОД БАНКУ 380838

Код за ЄДРПОУ/реєстраційний номер облікової картки

платника податків: \_\_\_\_\_

Тел.: \_\_\_\_\_

 \_\_\_\_\_  
 (посада)

 \_\_\_\_\_  
 (на підставі чого діє)

 \_\_\_\_\_  
 (підпис)

М.П. (за наявності)

 \_\_\_\_\_  
 (прізвище та ініціали)

## Додаток 16: Зразок Зведеної відомості

**Зразок Зведеної відомості**  
**співробітників /безробітних (для центрів зайнятості) \_\_\_\_\_**  
*(назва організації)*  
**із заробітної плати та інших виплат/ допомоги по безробіттю (для центрів зайнятості)**  
**за \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.**  
*(місяць)*  
**перерахованої за платіжним дорученням № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_ . \_\_\_\_ .20\_\_ р.**

## Листок №

№ з/п	П.І.Б. співробітника	№ Рахунку	Сума, грн.
1.			
2.			
3.			
...			

Керівник \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

від « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

м. п. (за наявності)

## Додаток 17: Інформація про співробітників/безробітних

## ІНФОРМАЦІЯ ПРО СПІВРОБІТНИКІВ / БЕЗРОБІТНИХ (для центрів зайнятості)

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

ПІБ	ІНН

\_\_\_\_\_  
*/назва посади уповн. особи Клієнта/*

м. п. (за наявності)

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
*/підпис/ /ПІБ/*



## Додаток 18: Інформація про звільнених співробітників (для комерційних та бюджетних організацій)

## ІНФОРМАЦІЯ ПРО ЗВІЛЬНЕНИХ СПІВРОБІТНИКІВ

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

ПІБ Співробітника	ПІН Співробітника	Дата звільнення Співробітника	Номер Рахунку

\_\_\_\_\_  
*/назва посади уповн. особи Клієнта/*

М. П. (за наявності)

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
*/підпис/ /ПІБ/*

## Додаток 19: Інформація про зняття з обліку та/або припинення виплат допомоги по безробіттю (для центрів зайнятості)

## ІНФОРМАЦІЯ ПРО ЗНЯТТЯ З ОБЛІКУ ТА/АБО ПРИПИНЕННЯ ВИПЛАТ ДОПОМОГИ ПО БЕЗРОБІТТЮ

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

ПІБ безробітного	ПІН безробітного	Дата зняття з обліку та/або припинення виплати допомоги по безробіттю	Номер Рахунку

\_\_\_\_\_  
*/назва посади уповн\_особи Клієнта/*

м. п. (за наявності)

\_\_\_\_\_  
*/підпис/*\_\_\_\_\_  
*/ПІБ/*

Додаток 20: Анкета-заява про приймання готівкових платежів  
 від фізичних та юридичних осіб

**Анкета-заява**
**про приймання готівкових платежів від фізичних та юридичних осіб № \_\_\_\_\_**

\_\_\_\_\_ назва відділення \_\_\_\_\_

м. \_\_\_\_\_ « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_ р.

<b>ОСНОВНІ ДАНІ КЛІЄНТА</b>		
Повне найменування Клієнта _____		
<b>УМОВИ СТЯГНЕННЯ КОМІСІЇ ЗА НАДАННЯ ПОСЛУГИ: (видалити зайве)</b>		
- плата за розрахунково-касове обслуговування стягується Банком самостійно з суми, що підлягає перерахуванню клієнту - плата за розрахунково-касове обслуговування здійснюється платниками додатково - плата за розрахунково-касове обслуговування здійснюється шляхом виставлення Банком щомісячних рахунків на підставі перерахованих сум клієнту за місяць* - плата за розрахунково-касове обслуговування здійснюється шляхом виставлення Банком щомісячних рахунків на підставі перерахованих сум клієнту за місяць* з оформленням акту виконаних робіт** - плата за розрахунково-касове обслуговування утримується з платників (додатково до суми платежу) та з клієнтів (Банк самостійно утримує комісію із суми, яка підлягає перерахуванню клієнту) - плата за розрахунково-касове обслуговування здійснюється клієнтом у сумі не менше встановленого фіксованого розміру*		
*Банк зобов'язується не пізніше 15 числа місяця, наступного за звітним, виставляти Клієнту рахунки на оплату розрахунково-касового обслуговування Банку. Клієнт зобов'язується перераховувати суму за розрахунково-касове обслуговування Банку не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним. У випадку порушення термінів оплати Клієнтом за розрахунково-касове обслуговування протягом 1 (одного) місяця, з дати виставлення Банком Клієнту рахунків, Банку надається право самостійно списати з нових надходжень платежів суму заборгованості (не сплачене Клієнтом Банку розрахунково-касове обслуговування, згідно з виставленими Банком рахунками). **Банк зобов'язується не пізніше 15 числа місяця, наступного за звітним, скласти та подати Клієнту «Акт виконаних робіт» з приймання платежів на користь Клієнта за звітний місяць згідно наведеної нижче форми. (обрати необхідний варіант у додатку)		
<b>РЕКВІЗИТИ РАХУНКУ, НА ЯКИЙ ЗДІЙСНЮЄТЬСЯ ЗАРАХУВАННЯ ПРИЙНЯТИХ БАНКОМ КОШТІВ</b>	-найменування банку	_____
	-Код Банку	_____
	-ЄДРПОУ Клієнта/реєстраційний номер облікової картки платника податків та інших обов'язкових платежів Клієнта	_____
	-№ рахунку	_____
<b>СТРОК ПЕРЕРАХУВАННЯ ПРИЙНЯТИХ ПЛАТЕЖІВ: (видалити зайве)</b>		
Протягом наступного банківського дня після прийняття платежів		
Платежі, прийняті протягом операційного часу, перераховуються в той же банківський день. Платежі, прийняті в післяопераційний час, перераховуються наступного банківського дня. Тривалість операційного часу встановлюється Банком самостійно. Кожен платіж перераховується окремо.		
<b>ПЛАТЕЖІ, ЩО ПРИЙМАТИМУТЬСЯ ВІД ФІЗИЧНИХ ТА ЮРИДИЧНИХ ОСІБ НА КОРИСТЬ КЛІЄНТА</b>	<b>ТИП ПЛАТЕЖУ</b>	<b>СИМВОЛ КАСИ</b>
_____	_____	_____
<b>ЩОДЕННУ АВТОМАТИЧНУ ПЕРЕДАЧУ РЕЄСТРІВ ПРИЙНЯТИХ ПЛАТЕЖІВ ПРОСИМО НАДСИЛАТИ НА ЕЛЕКТРОННУ АДРЕСУ:</b>		
<b>ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ</b>		
Умови приймання платежів вступають в дію протягом 3-х банківських днів з моменту підписання Анкети-заяви (але не раніше погодження індивідуальних умов – за наявності).		
Ця Анкета-заява є невід'ємною частиною Договору комплексного обслуговування юридичної особи/ фізичної особи – підприємця № _____ від _____ р.		
Ця Анкета-заява набуває чинності з дати її підписання Сторонами.		
З діючими на момент підписання Тарифами Банку та Правилами ознайомлений та згоден з ними.		

**БАНК**  
**АТ «ПРАВЕКС БАНК»**

 01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2,  
 К/р 32006102801026 в НБУ

 КОД БАНКУ 300001, Код за ЄДРПОУ 14360920  
 Індивідуальний податковий номер 143609226650

 Свідоцтво про реєстрацію платника ПДВ № 100247754  
 Тел.: (044) 201-16-61(62), 0-800-500-450

 \_\_\_\_\_  
 (посада)

 \_\_\_\_\_  
 (на підставі чого діє)

 \_\_\_\_\_  
 (підпис)

М.П.

 \_\_\_\_\_  
 (прізвище та ініціали)

**КЛІЄНТ**

Найменування: \_\_\_\_\_

Юридична адреса/місце проживання: \_\_\_\_\_

Поточний рахунок № \_\_\_\_\_

в АТ «ПРАВЕКС БАНК», КОД БАНКУ 380838

 Код за ЄДРПОУ/реєстраційний номер облікової картки  
 платника податків та інших обов'язкових платежів \_\_\_\_\_

Тел.: \_\_\_\_\_

 \_\_\_\_\_  
 (посада)

 \_\_\_\_\_  
 (на підставі чого діє)

 \_\_\_\_\_  
 (підпис)

М.П. (за наявності)

 \_\_\_\_\_  
 (прізвище та ініціали)

Додаток 21: Додаток до Анкети-заява про приймання  
готівкових платежів від фізичних та юридичних осіб.  
№ \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_. 20\_\_ р. Форма акту виконаних робіт

(варіант 1)

**АКТ  
виконаних робіт про приймання платежів**

Акт складений в тому, що передбачені договором № \_\_\_\_ від \_\_\_\_ послуги з приймання платежів від фізичних осіб за період з \_\_\_\_ по \_\_\_\_ р. виконані в такому розмірі:

1. Прийнято платежів на суму 00,00 грн. (\_\_\_\_ гривень 00 коп.).
2. Перераховано платежів на рахунок № \_\_\_\_\_ в (назва організації) на суму 00,00 грн. (\_\_\_\_ гривень 00 коп.).
3. Комісійна винагорода за даним Договором становить 00,00 грн. (\_\_\_\_ гривня 00 коп.) без ПДВ.

Шляхом підписання цього акта Сторони встановили, що банк виконав свої зобов'язання за договором № \_\_\_\_ від \_\_\_\_ за період з \_\_\_\_ по \_\_\_\_ р. в повному обсязі і належним чином.

Сторони претензій одна до одної щодо виконання умов договору не мають.

АТ «ПРАВЕКС БАНК»  
01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2  
Рах. № 32006102801026  
в НБУ  
МФО 300001  
код за ЄДРПОУ 14360920\_\_\_\_\_  
(назва організації)\_\_\_\_\_  
(адреса)\_\_\_\_\_  
(Посада (и), підпис (и))

М.П. (за наявності)

\_\_\_\_\_  
(Посада, підпис)  
М.П.\_\_\_\_\_  
(Посада, другий підпис)

або

(варіант 2)

**АКТ  
виконаних робіт про приймання платежів**

Акт складений в тому, що передбачені договором № \_\_\_\_ від \_\_\_\_ послуги з приймання платежів від фізичних осіб за період з \_\_\_\_ по \_\_\_\_ р. виконані в такому розмірі:

1. Перераховано платежів на рахунок № \_\_\_\_\_ в (назва організації) на суму 00,00 грн. (\_\_\_\_ гривень 00 коп.).
2. Комісійна винагорода за даним Договором становить 0,00 грн. (\_\_\_\_ гривня 00 копійок) без ПДВ.

Шляхом підписання цього акта Сторони встановили, що банк виконав свої зобов'язання за договором № \_\_\_\_ від \_\_\_\_ за період з \_\_\_\_ по \_\_\_\_ р. в повному обсязі і належним чином.

Сторони претензій одна до одної щодо виконання умов договору не мають.

АТ «ПРАВЕКС БАНК»  
01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2  
Рах. № 32006102801026  
в НБУ  
МФО 300001  
код за ЄДРПОУ 14360920\_\_\_\_\_  
(назва організації)\_\_\_\_\_  
(адреса)\_\_\_\_\_  
(Посада (и), підпис (и))

М.П. (за наявності)

\_\_\_\_\_  
(Посада, підпис)  
М.П.\_\_\_\_\_  
(Посада, другий підпис)**ПІДПИСИ СТОРІН****Банк:**

АТ «ПРАВЕКС БАНК»

\_\_\_\_\_  
*/назва посади уповноваж. особи Банку/*\_\_\_\_\_  
(підпис/ М.П.) (П.І.Б. упов. особи Банку)**Клієнт:**\_\_\_\_\_  
*(найменування Клієнта)*\_\_\_\_\_  
*/назва посади уповноваж. особи Клієнта/*\_\_\_\_\_  
(підпис/ М.П.(за наявності)) (П.І.Б. упов. особи Клієнта)

Додаток 22: Додаток 1 до Анкети-заяви про приймання платежів від фізичних та юридичних осіб № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_.20\_\_р. Тарифи

**Тарифи на послугу приймання платежів від фізичних та юридичних осіб**
*(обрати необхідне)*
*(плата за розрахунково-касове обслуговування стягується Банком самостійно з суми, що підлягає перерахуванню клієнту):*

Сума одного платежу, грн.	Розмір комісії, що утримується Банком при перерахуванні Клієнту суми платежу, без ПДВ	Розмір комісії, що підлягає оплаті Платником додатково до суми платежу, без ПДВ

*або*
*(плата за розрахунково-касове обслуговування здійснюється платниками додатково):*

Сума одного платежу, грн.	Розмір комісії, що підлягає оплаті Платником додатково до суми платежу, без ПДВ

*або*
*(плата за розрахунково-касове обслуговування здійснюється шляхом виставлення Банком щомісячних рахунків на підставі перерахованих сум клієнту за місяць):*

Сума одного платежу, грн.	Розмір комісії, що оплачується Клієнтом на підставі виставлених банком щомісячних рахунків на підставі перерахованих сум Клієнту за місяць, без ПДВ	Розмір комісії, що підлягає оплаті Платником додатково до суми платежу, без ПДВ

*або*
*(плата за розрахунково-касове обслуговування здійснюється шляхом виставлення Банком щомісячних рахунків на підставі перерахованих сум клієнту за місяць з оформленням акту виконаних робіт):*

Сума одного платежу, грн.	Розмір комісії, що оплачується Клієнтом на підставі виставлених банком щомісячних рахунків на підставі перерахованих сум Клієнту за місяць, без ПДВ	Розмір комісії, що підлягає оплаті Платником додатково до суми платежу, без ПДВ

*або*
*(плата за розрахунково-касове обслуговування утримується з платників (додатково до суми платежу) та з клієнтів (Банк самостійно утримує комісію із суми, яка підлягає перерахуванню клієнту):*

Сума одного платежу, грн.	Розмір комісії, що утримується Банком при перерахуванні Клієнту суми платежу, без ПДВ	Розмір комісії, що підлягає оплаті Платником додатково до суми платежу, без ПДВ

**ПІДПИСИ СТОРІН**
**Банк:**

АТ «ПРАВЕКС БАНК»

 \_\_\_\_\_  
*/назва посади уповноваж. особи Банку/*  
 \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) (П.І.Б. упов. особи Банку)  
 (підпис/ М.П.)

**Клієнт:**

 \_\_\_\_\_  
*(найменування Клієнта)*  
 \_\_\_\_\_  
*/назва посади уповноваж. особи Клієнта/*  
 \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) (П.І.Б. упов. особи Клієнта)  
 (підпис/ М.П. (за наявності))

Додаток 23: Договір про внесення змін та доповнень до договору комплексного обслуговування юридичної особи/ фізичної особи – підприємця щодо зміни положень Анкети-заяви про приймання платежів від фізичних та юридичних осіб

**Договір про внесення змін та доповнень до договору комплексного обслуговування юридичної особи та фізичної особи – підприємця № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ щодо зміни положень Анкети-заяви про приймання платежів від фізичних та юридичних осіб № \_\_\_\_\_ від . . . 20\_\_ р.**

\_\_\_\_\_ *назва відділення*  
м. \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

<b>ОСНОВНІ ДАНІ КЛІЄНТА</b>		
Повне найменування Клієнта		
Шляхом підписання цього Договору про внесення змін та доповнень (далі – Договір про внесення змін») до договору комплексного обслуговування юридичної особи /фізичної особи – підприємця № _____ від _____ р. (далі – Договір) Сторони домовилися змінити наступні положення Анкети-заяви про приймання платежів від фізичних та юридичних осіб № _____ від _____ (далі – Анкета-заява): <i>(видалити зайве)</i>		
плати за розрахунково-касове обслуговування стягується Банком самостійно з суми, що підлягає перерахуванню клієнту;		
плати за розрахунково-касове обслуговування здійснюється платниками додатково;		
плати за розрахунково-касове обслуговування здійснюється шляхом виставлення Банком щомісячних рахунків на підставі перерахованих сум клієнту за місяць;		
плати за розрахунково-касове обслуговування здійснюється шляхом виставлення Банком щомісячних рахунків на підставі перерахованих сум клієнту за місяць* з оформленням акту виконаних робіт**;		
плати за розрахунково-касове обслуговування утримується з платників (додатково до суми платежу) та з клієнтів (Банк самостійно утримує комісію із суми, яка підлягає перерахуванню клієнту);		
плати за розрахунково-касове обслуговування здійснюється клієнтом у сумі не менше встановленого фіксованого розміру.		
*Банк зобов'язується не пізніше 15 числа місяця, наступного за звітним, виставляти Клієнту рахунки на оплату розрахунково-касового обслуговування Банку. Клієнт зобов'язується перераховувати суму за розрахунково-касове обслуговування Банку не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним.		
У випадку порушення термінів оплати Клієнтом за розрахунково-касове обслуговування протягом 1 (одного) місяця, з дати виставлення Банком Клієнту рахунків, Банку надається право самостійно списати з нових надходжень платежів суму заборгованості (не сплачене Клієнтом Банку розрахунково-касове обслуговування, згідно з виставленими Банком рахунками).		
**Банк зобов'язується не пізніше 15 числа місяця, наступного за звітним, складати та подавати Клієнту «Акт виконаних робіт» з приймання платежів на користь Клієнта за звітний місяць згідно наведеної нижче форми. <i>(обрати необхідний варіант)</i>		
<b>РЕКВІЗИТИ РАХУНКУ, НА ЯКИЙ ЗДІЙСНЮЄТЬСЯ ЗАРАХУВАННЯ ПРИЙНЯТИХ БАНКОМ КОШТІВ</b>	-найменування банку	
	-Код Банку	
	-ЄДРПОУ Клієнта/реєстраційний номер облікової картки платника податків	
	-№ рахунку	
<b>СТРОК ПЕРЕРАХУВАННЯ ПРИЙНЯТИХ ПЛАТЕЖІВ:</b> <i>(обрати необхідне)</i>		
протягом наступного банківського дня після прийняття платежів		
платежі, прийняті протягом операційного часу, перераховуються в той же банківський день. Платежі, прийняті в післяопераційний час, перераховуються наступного банківського дня. Тривалість операційного часу встановлюється Банком самостійно.		
Кожен платіж перераховується окремо.		
<b>ПЛАТЕЖІ, ЩО ПРИЙМАТИМУТЬСЯ ВІД ФІЗИЧНИХ ТА ЮРИДИЧНИХ ОСІБ НА КОРИСТЬ КЛІЄНТА</b>	<b>ТИП ПЛАТЕЖУ</b>	<b>СИМВОЛ КАСИ</b>
<b>ЩОДЕННУ АВТОМАТИЧНУ ПЕРЕДАЧУ РЕЄСТРІВ ПРИЙНЯТИХ ПЛАТЕЖІВ ПРОСИМО НАДСИЛАТИ НА ЕЛЕКТРОННУ АДРЕСУ:</b>		
<b>ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ</b>		
Умови приймання платежів вступають в дію протягом 3-х банківських днів з моменту підписання Анкети-заяви (але не раніше погодження індивідуальних умов-за наявності).		
Інші умови Договору та Анкети-заяви залишаються без змін.		
Даний Договір про внесення змін набуває чинності з дати підписання його укладення Сторонами і є невід'ємною частиною Договору та Анкети-заяви.		
Даний Договір про внесення змін складений у двох оригінальних примірниках, що мають однакову юридичну силу, по одному для кожної зі Сторін.		
З діючими на момент підписання Тарифами Банку та Правилами ознайомлений та згоден з ними.		

**БАНК  
АТ «ПРАВЕКС БАНК»**

01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2,  
К/р 32006102801026 в НБУ

КОД БАНКУ 300001, Код за ЄДРПОУ 14360920  
Індивідуальний податковий номер 143609226650

Свідоцтво про реєстрацію платника ПДВ № 100247754  
Тел.: (044) 201-16-61(62), 0-800-500-450

**КЛІЄНТ**

Найменування: \_\_\_\_\_

Юридична адреса/місце проживання: \_\_\_\_\_

Поточний рахунок № \_\_\_\_\_  
в АТ «ПРАВЕКС БАНК», КОД БАНКУ 380838  
Код за ЄДРПОУ/реєстраційний номер облікової картки платника податків: \_\_\_\_\_

Тел.: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (посада)

\_\_\_\_\_ (на підставі чого діє)

\_\_\_\_\_ (посада)

\_\_\_\_\_ (на підставі чого діє)

\_\_\_\_\_ (підпис)

\_\_\_\_\_ (прізвище та ініціали)

\_\_\_\_\_ (підпис)

\_\_\_\_\_ (прізвище та ініціали)

М.П.

М.П. (за наявності)

Додаток 24: Додаток до Анкети-заяви про приймання готівкових платежів від фізичних та юридичних осіб. № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_.20\_\_р. Форма акту виконаних робіт

(варіант 1)

**АКТ  
виконаних робіт про приймання платежів**

Акт складений в тому, що передбачені договором № \_\_\_\_ від \_\_\_\_ послуги з приймання платежів від фізичних осіб за період з \_\_\_\_ по \_\_\_\_ р. виконані в такому розмірі:

Прийнято платежів на суму 00,00 грн. (\_\_\_\_ гривень 00 коп.).

Перераховано платежів на рахунок № \_\_\_\_\_ в (назва організації) на суму 00,00 грн. (\_\_\_\_ гривень 00 коп.).

Комісійна винагорода за даним Договором становить 00,00 грн. (\_\_\_\_ гривня 00 коп.) без ПДВ.

Шляхом підписання цього акта Сторони встановили, що банк виконав свої зобов'язання за договором № \_\_\_\_ від \_\_\_\_ за період з \_\_\_\_ по \_\_\_\_ р. в повному обсязі і належним чином.

Сторони претензій одна до одної щодо виконання умов договору не мають.

**АТ «ПРАВЕКС БАНК»**  
01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2  
Рах. № 32006102801026  
в НБУ  
МФО 300001  
код за ЄДРПОУ 14360920

\_\_\_\_\_  
(назва організації)

\_\_\_\_\_  
(адреса)

\_\_\_\_\_  
(Посада (и), підпис (и))

М.П. (за наявності)

\_\_\_\_\_  
(Посада, підпис)  
М.П.

\_\_\_\_\_  
(Посада, другий підпис)

або

(варіант 2)

**АКТ  
виконаних робіт про приймання платежів**

Акт складений в тому, що передбачені договором № \_\_\_\_ від \_\_\_\_ послуги з приймання платежів від фізичних осіб за період з \_\_\_\_ по \_\_\_\_ р. виконані в такому розмірі:

3. Перераховано платежів на рахунок № \_\_\_\_\_ в (назва організації) на суму 00,00 грн. (\_\_\_\_ гривень 00 коп.).

4. Комісійна винагорода за даним Договором становить 0,00 грн.

(\_\_\_\_ гривня 00 копійок) без ПДВ.

Шляхом підписання цього акта Сторони встановили, що банк виконав свої зобов'язання за договором № \_\_\_\_ від \_\_\_\_ за період з \_\_\_\_ по \_\_\_\_ р. в повному обсязі і належним чином.

Сторони претензій одна до одної щодо виконання умов договору не мають.

**АТ «ПРАВЕКС БАНК»**  
01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2  
Рах. № 32006102801026  
в НБУ  
МФО 300001  
код за ЄДРПОУ 14360920

\_\_\_\_\_  
(назва організації)

\_\_\_\_\_  
(адреса)

\_\_\_\_\_  
(Посада (и), підпис (и))

М.П.

\_\_\_\_\_  
(Посада, підпис)  
М.П.

\_\_\_\_\_  
(Посада, другий підпис)

**ПІДПИСИ СТОРІН**

**Банк:**

АТ «ПРАВЕКС БАНК»

\_\_\_\_\_  
/назва посади уповноваж. особи Банку/

\_\_\_\_\_  
(підпис/ М.П.)

\_\_\_\_\_  
(П.І.Б. упов. особи Банку)

**Клієнт:**

\_\_\_\_\_  
(найменування Клієнта)

\_\_\_\_\_  
/назва посади уповноваж. особи Клієнта/

\_\_\_\_\_  
(підпис/ М.П. (за наявності))

\_\_\_\_\_  
(П.І.Б. упов. особи Клієнта)

Додаток 25: Анкета-заява майнового найму індивідуального сейфу

Анкета-заява майнового найму індивідуального сейфу № \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ назва відділення \_\_\_\_\_

м. \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

ОСНОВНІ ДАНІ КЛІЄНТА	
Повне найменування Клієнта	_____
Статус платника податків Клієнта	_____
ПРОШУ НАДАТИ У МАЙНОВИЙ НАЙМ ІНДИВІДУАЛЬНИЙ СЕЙФ	
Номер Сейфу	_____
Розмір Сейфу	_____ х303х 450мм
Адреса розташування Сейфу	_____
СТРОК МАЙНОВОГО НАЙМУ ІНДИВІДУАЛЬНОГО СЕЙФУ	
з «__» _____ 20__ р. до «__» _____ 20__ р. включно	
Продовження строку майнового найму індивідуального Сейфу і, відповідно продовження строку дії даної Анкети-заяви, відбувається виключно шляхом укладення Сторонами договору про внесення змін та доповнень до Договору комплексного обслуговування юридичної особи/ фізичної особи – підприємця щодо зміни положень Анкети-заяви майнового найму індивідуального сейфу № _____ від _____, щодо строку майнового найму індивідуального Сейфу і, відповідно продовження строку дії даної Анкети-заяви.	
РОЗМІР ОПЛАТИ МАЙНОВОГО НАЙМУ	
Оплата за користування Сейфом складає	(_____) грн., крім того ПДВ _____ грн.
Сума забезпечення виконання своїх обов'язків за цією Анкетой-заявою	(_____) грн.
ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ	
Ця Анкета-заява є невід'ємною частиною Договору комплексного обслуговування юридичної особи/ фізичної особи – підприємця № _____ від _____ р.	
Ця Анкета-заява набуває чинності з дати її укладення Сторонами.	
З діючими на момент підписання Тарифами Банку та Правилами ознайомлений та згоден з ними.	

**Відмітки щодо отримання ключів від Сейфа**

Ключі від Сейфа (два екземпляри) отримав. Претензій до Банку не маю.  
\_\_\_\_\_ р.

**КЛІЄНТ/ДОВІРЕНА ОСОБА:**  
*(підпис) / (прізвище та ініціали)*

**Відмітки щодо завершення користування Сейфом**

Користування Сейфом № \_\_\_\_\_ припинив, ключі (два екземпляри) здав/не здав. Претензій до Банку не маю  
\_\_\_\_\_ р.

**КЛІЄНТ/ДОВІРЕНА ОСОБА:**  
*(підпис) / (прізвище та ініціали)*

Ключі від сейфа № \_\_\_\_\_ одержав.  
\_\_\_\_\_ р.

**ПРЕДСТАВНИК БАНКУ:**  
*(підпис) / (прізвище та ініціали)*

**БАНК**  
**АТ «ПРАВЕКС БАНК»**

01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2,  
К/р 32006102801026 в НБУ

КОД БАНКУ 300001, Код за ЄДРПОУ 14360920  
Індивідуальний податковий номер 143609226650

Свідоцтво про реєстрацію платника ПДВ № 100247754  
Тел.: (044) 201-16-61(62), 0-800-500-450

**КЛІЄНТ**

Найменування: \_\_\_\_\_

Юридична адреса/місце проживання: \_\_\_\_\_

Поточний рахунок № \_\_\_\_\_

в АТ «ПРАВЕКС БАНК», КОД БАНКУ 380838

Код за ЄДРПОУ/реєстраційний номер облікової картки платника податків: \_\_\_\_\_

Тел.: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (посада)

\_\_\_\_\_ (на підставі чого діє)

\_\_\_\_\_ (посада)

\_\_\_\_\_ (на підставі чого діє)

\_\_\_\_\_ (підпис)

\_\_\_\_\_ (прізвище та ініціали)

\_\_\_\_\_ (підпис)

\_\_\_\_\_ (прізвище та ініціали)

М.П.

М.П. (за наявності)

Довірена особа Клієнта:

\_\_\_\_\_ (підпис)

\_\_\_\_\_ (прізвище та ініціали)

Виконавець \_\_\_\_\_



Додаток 26: Договір про внесення змін та доповнень до договору комплексного обслуговування юридичної особи/ фізичної особи – підприємця щодо зміни положень Анкети-заяви майнового найму індивідуального сейфу

**Договір про внесення змін та доповнень до договору комплексного обслуговування юридичної особи /фізичної особи – підприємця № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_.\_\_\_\_\_ щодо зміни положень Анкети-заяви майнового найму індивідуального сейфу № \_\_\_\_\_**

м. \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

ОСНОВНІ ДАНІ КЛІЄНТА	
Повне найменування Клієнта	_____
Шляхом підписання цього Договору про внесення змін та доповнень (далі – Договір про внесення змін») до договору комплексного обслуговування юридичної особи /фізичної особи – підприємця № _____ від _____ р. (далі – Договір) Сторони домовилися змінити наступні положення Анкети-заяви майнового найму індивідуального сейфу № _____ від _____ (далі - Анкета – заява) <sup>16</sup> :	
Продовжити строк майнового найму індивідуального сейфу	до _____.____.____ р. (включно)
<i>або</i>	
Сейф № _____ змінити на	Номер Сейфу _____
	Розмір Сейфу _____ x303x 450мм
Всі інші умови Анкети-заяви, не змінені цим Договором про внесення змін залишаються чинними. Цей Договір про внесення змін набуває чинності з дати його підписання Сторонами. Цей Договір про внесення змін є невід’ємною частиною Договору та Анкети- заяви. З діючими на момент підписання Тарифами Банку та Правилами ознайомлений та згоден з ними.	

**БАНК**  
**АТ «ПРАВЕКС БАНК»**

 01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2,  
 К/р 32006102801026 в НБУ

 КОД БАНКУ 300001, Код за ЄДРПОУ 14360920  
 Індивідуальний податковий номер 143609226650

 Свідоцтво про реєстрацію платника ПДВ № 100247754  
 Тел.: (044) 201-16-61(62), 0-800-500-450

 \_\_\_\_\_  
 (посада)

 \_\_\_\_\_  
 (на підставі чого діє)

 \_\_\_\_\_  
 (підпис)

М.П.

 \_\_\_\_\_  
 (прізвище та ініціали)

**КЛІЄНТ**

Найменування: \_\_\_\_\_

Юридична адреса/місце проживання: \_\_\_\_\_

Поточний рахунок № \_\_\_\_\_

в АТ «ПРАВЕКС БАНК», КОД БАНКУ 380838

 Код за ЄДРПОУ/реєстраційний номер облікової картки  
 платника податків: \_\_\_\_\_

Тел.: \_\_\_\_\_

 \_\_\_\_\_  
 (посада)

 \_\_\_\_\_  
 (на підставі чого діє)

 \_\_\_\_\_  
 (підпис)

М.П. (за наявності)

Довірена особа Клієнта:

 \_\_\_\_\_  
 (прізвище та ініціали)

 \_\_\_\_\_  
 (підпис)

 \_\_\_\_\_  
 (прізвище та ініціали)

<sup>16</sup> Необхідно обрати

Додаток 27: Анкета-заява на здавання готівкової виручки (готівки) Клієнтом через касу відділення Банку (готівка здається на рахунок, який відкрито в іншому банку)

**Анкета-заява  
на здавання готівкової виручки (готівки) Клієнтом через касу відділення Банку № \_\_\_\_\_**

\_\_\_\_\_ назва відділення \_\_\_\_\_

м. \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ р.

ОСНОВНІ ДАНІ КЛІЄНТА		
Повне найменування Клієнта _____		
ПРОШУ ЗДІЙСНОВАТИ ПРИЙОМ ГОТІВКОВОЇ ВИРУЧКИ (ГОТІВКИ) У ВІДДІЛЕННІ:		
Вид готівкової виручки (готівки)	Символ каси	Балансовий рахунок 2902
Реквізити рахунку для зарахування готівкової виручки (готівки):	№ рахунку _____	
	Назва банку _____	
	Код ЄДРПОУ _____	
	Код банку _____	
Назва відділення Банку	Адреса відділення	
Призначення платежу	Перерахування готівкової виручки (готівки) _____ згідно з Анкетою-заявою на здавання готівки Клієнтом через касу відділення Банку № _____ від _____	
ОПЛАТУ КОМІСІЇ ПРОСИМО ЗДІЙСНОВАТИ У ТАКИЙ СПОСІБ: <i>(видалити зайве)</i>		
Безпосередньо під час здійснення операції, шляхом стягнення комісії Банком за надання послуги, передбачену діючими тарифами Банку, з суми, що підлягає перерахуванню Клієнту.		
<i>або</i>		
Клієнт сплачує Банку комісію за розрахунково-касове обслуговування за підсумками місяця не пізніше передостаннього операційного дня місяця, наступного за звітним. Клієнт зобов'язується самостійно одержувати Рахунок-фактуру для сплати комісії Банку протягом перших трьох днів місяця, наступного за звітним. Ризик неотримання Рахунку-фактури покладається на Клієнта. Неотримання Клієнтом Рахунку-фактури не є підставою для несплати комісії Банку. У випадку несплати комісії Банк має право відмовити Клієнту у наданні послуг щодо зарахування готівкової виручки (готівки) до повного погашення Клієнтом даної заборгованості.		
ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ		
Ця Анкета-заява є невід'ємною частиною Договору комплексного обслуговування юридичної особи/ фізичної особи – підприємця № _____ від ____ р.		
Ця Анкета-заява набуває чинності з дати її укладення Сторонами та діє протягом року. Якщо за 30 днів до закінчення терміну дії Анкети-заяви жодна зі Сторін письмово не внесе свої пропозиції щодо його змін чи розірвання, продовження строку дії даної Анкети-заяви на кожний наступний рік здійснюється автоматично.		
Дострокове розірвання Анкети-заяви здійснюється за згодою Сторін. Письмове повідомлення про це направляється іншій Стороні за 30 днів до передбаченого терміну розірвання.		
З діючими на момент підписання Тарифами Банку та Правилами ознайомлений та згоден з ними.		

**БАНК  
АТ «ПРАВЕКС БАНК»**

01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2,  
К/р 32006102801026 в НБУ

КОД БАНКУ 300001, Код за ЄДРПОУ 14360920  
Індивідуальний податковий номер 143609226650

Свідоцтво про реєстрацію платника ПДВ № 100247754  
Тел.: (044) 201-16-61(62), 0-800-500-450

**КЛІЄНТ**

Найменування: \_\_\_\_\_

Юридична адреса/місце проживання: \_\_\_\_\_

Поточний рахунок № \_\_\_\_\_  
в \_\_\_\_\_, КОД БАНКУ \_\_\_\_\_

Код за ЄДРПОУ/реєстраційний номер облікової картки платника податків: \_\_\_\_\_

Тел.: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (посада)

\_\_\_\_\_ (на підставі чого діє)

\_\_\_\_\_ (посада)

\_\_\_\_\_ (на підставі чого діє)

\_\_\_\_\_ (підпис)

М.П.

\_\_\_\_\_ (прізвище та ініціали)

\_\_\_\_\_ (підпис)

М.П. (за наявності)

\_\_\_\_\_ (прізвище та ініціали)

Додаток 28: Анкета-заява про договірне перерахування грошових коштів з поточного рахунку

**Анкета-заява**  
**про договірне перерахування грошових коштів з поточного рахунку № \_\_\_\_\_ (вказується**  
*номер поточного рахунку, з якого здійснюється перерахування)*

 \_\_\_\_\_  
 м. \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

ОСНОВНІ ДАНІ КЛІЄНТА		
Повне найменування Клієнта		
<b>РЕКВІЗИТИ РАХУНКУ, З ЯКОГО ЗДІЙСНОВАТИМУТЬСЯ ПЕРЕРАХУВАННЯ:</b>	№ 2600(2650) _____ UAH	
<b>РАХУНОК, НА ЯКИЙ ЗДІЙСНОВАТИМУТЬСЯ ПЕРЕРАХУВАННЯ:</b>	№ 2600/2650/2605/2620 _____ UAH код ЄДРПОУ _____, МФО _____ відкритий в _____ <i>Для перерахування коштів на приватну картку в Банку: № рахунку 292450122, МФО 380838, ЄДРПОУ 14360920</i>	
<b>ПРИЗНАЧЕННЯ ПЛАТЕЖУ:</b>	<i>Для перерахування особистого доходу ФОП:</i> - <i>на приватну картку в Банку:</i> Перерахування особистого доходу на картковий рахунок № 2625 _____, згідно з Анкетою-заявою № _____ від " _____ " _____ 20__ р. без ПДВ - <i>на власний поточний рахунок:</i> Перерахування особистого доходу згідно з Анкетою-заявою № _____ від " _____ " _____ 20__ р. без ПДВ - <i>на власну корпоративну картку:</i> Перерахування особистого доходу на картковий рахунок, згідно з Анкетою-заявою № _____ від " _____ " _____ 20__ р. без ПДВ	
ПРОШУ ВСТАНОВИТИ НАСТУПНУ УМОВУ ПЕРЕРАХУВАННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ НА ПОТОЧНИЙ РАХУНОК ОТРИМУВАЧА:		
<input type="checkbox"/>	Перераховувати весь залишок на рахунку	
<input type="checkbox"/>	Перераховувати фіксовану суму	Сума перерахування _____ грн. _____ коп.
<input type="checkbox"/>	Фіксована сума залишається на рахунку, решту – перераховувати	Сума, яка фіксується _____ грн. _____ коп.
<b>ПЕРІОДИЧНІСТЬ:</b> <i>(оберіть один із запропонованих варіантів)</i>	- Щоденно - Кожні _____ днів (в розрахунок приймаються календарні дні) - Щомісячно _____ числа - Щомісячно в останній робочий день місяця	
Перерахування грошових коштів здійснюється Банком з періодичністю, вказаною в Анкеті-заяві. При щоденному графіку грошові кошти перераховуються наступного операційного дня, що слідує за днем зарахування грошових коштів на поточний рахунок. У разі якщо дата перерахування, що вказана в п. «Періодичність», припадає на вихідний, святковий чи неробочий день, перерахування здійснюється в перший робочий операційний день, що слідує за вихідним, святковим чи неробочим днем. Ця Анкета-заява набуває чинності з дати її укладення Сторонами і діє протягом року. Ця Анкета-заява припиняє свою дію в разі закриття поточного рахунку, з якого здійснюються перерахування, який зазначено в цій Анкеті-заяві. Зміни і доповнення до Анкети-заяви вносяться за взаємною згодою Сторін шляхом підписання Договору про внесення змін, що підписується уповноваженими представниками Сторін і є невід'ємною частиною даної Анкети-заяви. Дострокове розірвання Анкети-заяви здійснюється за згодою Сторін. Письмове повідомлення про це направляється іншій Стороні за 30 днів до передбаченого терміну розірвання. У випадку не отримання відповіді Стороною-ініціатором по закінченню 30 днів, з моменту відправки письмового повідомлення, Анкету-заяву буде розірвано. Якщо за 30 днів до терміну припинення дії Анкети-заяви жодна зі Сторін письмово не внесе свої пропозиції, щодо його змін чи розірвання, Анкета-заява вважається продовженою на діючих у поточному році умовах ще на один рік. Кількість таких автоматичних продовжень необмежена.		

**БАНК**  
 АТ «ПРАВЕКС БАНК»

 01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2,  
 К/р 32006102801026 в НБУ

 КОД БАНКУ 300001, Код за ЄДРПОУ 14360920  
 Індивідуальний податковий номер 143609226650

 Свідоцтво про реєстрацію платника ПДВ № 100247754  
 Тел.: (044) 201-16-61(62), 0-800-500-450

**КЛІЄНТ**

Найменування: \_\_\_\_\_

Юридична адреса/місце проживання: \_\_\_\_\_

Поточний рахунок № \_\_\_\_\_

в АТ «ПРАВЕКС БАНК», КОД БАНКУ 380838

 Код за ЄДРПОУ/реєстраційний номер облікової картки  
 платника податків: \_\_\_\_\_

Тел.: \_\_\_\_\_

 \_\_\_\_\_  
 (посада)

 \_\_\_\_\_  
 (на підставі чого діє)

 \_\_\_\_\_  
 (посада)

 \_\_\_\_\_  
 (на підставі чого діє)

 \_\_\_\_\_  
 (підпис)

 \_\_\_\_\_  
 (прізвище та ініціали)

 \_\_\_\_\_  
 (підпис)

 \_\_\_\_\_  
 (прізвище та ініціали)

М.П.

М.П. (за наявності)

Додаток 29: Договір про внесення змін та доповнень до Договору комплексного обслуговування юридичної особи/ фізичної особи – підприємця щодо Анкети-заяви про договірне перерахування грошових коштів з поточного рахунку

**Договір про внесення змін та доповнень до договору комплексного обслуговування юридичної особи /фізичної особи – підприємця № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_.\_\_\_\_.\_\_\_\_ р., щодо Анкети-заяви про договірне перерахування грошових коштів з поточного рахунку від \_\_\_\_\_**

м. \_\_\_\_\_ « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ р.

ОСНОВНІ ДАНІ КЛІЄНТА		
Повне найменування Клієнта		
Шляхом підписання цього Договору про внесення змін та доповнень (далі – «договір про внесення змін») до договору комплексного обслуговування юридичної особи /фізичної особи – підприємця № _____ від _____.____.____ р. (далі – договір) сторони домовилися змінити наступні положення Анкети-заяви про договірне перерахування грошових коштів з поточного рахунку № ____ від _____.____.____ р. (далі - Анкета – заява):		
<b>ЗМІНИТИ РЕКВІЗИТИ РАХУНКУ, З ЯКОГО ЗДІЙСНЮВАТИМУТЬСЯ ПЕРЕРАХУВАННЯ:</b>	№ 2600(2650) _____ УАН	
<b>ЗМІНИТИ РАХУНОК, НА ЯКИЙ ЗДІЙСНЮВАТИМУТЬСЯ ПЕРЕРАХУВАННЯ, НА НАСТУПНИЙ:</b>	№ 2600/2650/2605/2620 _____ УАН код ЄДРПОУ _____, МФО _____ відкритий в _____ <i>Для перерахування коштів на приватну картку в Банку: № рахунку 292450122, МФО 380838, ЄДРПОУ 14360920</i>	
<b>ЗМІНИТИ ПРИЗНАЧЕННЯ ПЛАТЕЖУ:</b>	<i>Для перерахування особистого доходу ФОП:</i> <i>- на приватну картку в Банку: Перерахування особистого доходу на картковий рахунок № 2625 _____, згідно з Анкетою-заявою № _____ від “ _____ ” _____ 20 ____ р. без ПДВ</i> <i>- на власний поточний рахунок: Перерахування особистого доходу згідно з Анкетою-заявою № _____ від “ _____ ” _____ 20 ____ р. без ПДВ</i> <i>- на власну корпоративну картку: Перерахування особистого доходу на картковий рахунок, згідно з Анкетою-заявою № _____ від “ _____ ” _____ 20 ____ р. без ПДВ</i>	
ПРОШУ ЗМІНИТИ УМОВИ ПЕРЕРАХУВАННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ НА ПОТОЧНИЙ РАХУНОК ОТРИМУВАЧА:		
<input type="checkbox"/>	Перераховувати весь залишок на рахунок	
<input type="checkbox"/>	Перераховувати фіксовану суму	Сума перерахування _____ грн. _____ коп.
<input type="checkbox"/>	Фіксована сума залишається на рахунку, решту – перераховувати	Сума, яка фіксується _____ грн. _____ коп.
<b>ЗМІНИТИ ПЕРІОДИЧНІСТЬ:</b> <i>(оберіть один із запропонованих варіантів)</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Щоденно</li> <li>- Кожні _____ днів (в розрахунок приймаються календарні дні)</li> <li>- Щомісячно _____ числа</li> <li>- Щомісячно в останній робочий день місяця</li> </ul>	
Перерахування грошових коштів здійснюється Банком з періодичністю, вказаною в Анкеті-заяві. При щоденному графіку грошові кошти перераховуються наступного операційного дня, що слідує за днем зарахування грошових коштів на поточний рахунок. У разі якщо дата перерахування, що вказана в п. «Періодичність», припадає на вихідний, святковий чи неробочий день, перерахування здійснюється в перший робочий операційний день, що слідує за вихідним чи святковим днем. Всі інші умови Анкети-заяви, не змінені цим Договором про внесення змін, залишаються чинними. Цей Договір про внесення змін набуває чинності з дати його підписання Сторонами. Цей Договір про внесення змін є невід’ємною частиною Договору та Анкети-заяви.		

**БАНК**  
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2,  
К/р 32006102801026 в НБУ

КОД БАНКУ 300001, Код за ЄДРПОУ 14360920  
Індивідуальний податковий номер 143609226650

Свідоцтво про реєстрацію платника ПДВ № 100247754  
Тел.: (044) 201-16-61(62), 0-800-500-450

**КЛІЄНТ**

Найменування: \_\_\_\_\_

Юридична адреса/місце проживання: \_\_\_\_\_

Поточний рахунок № \_\_\_\_\_

в АТ «ПРАВЕКС БАНК», КОД БАНКУ 380838

Код за ЄДРПОУ/реєстраційний номер облікової картки

платника податків: \_\_\_\_\_

Тел.: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (посада)

\_\_\_\_\_ (на підставі чого діє)

\_\_\_\_\_ (посада)

\_\_\_\_\_ (на підставі чого діє)

\_\_\_\_\_ (підпис)

\_\_\_\_\_ (прізвище та ініціали)

\_\_\_\_\_ (підпис)

\_\_\_\_\_ (прізвище та ініціали)

М.П.

М.П. (за наявності)

Додаток 30: Заява про призупинення дії Анкети-заяви про договірне перерахування грошових коштів з поточного рахунку

**Голові Правління  
АТ «ПРАВЕКС БАНК»**

\_\_\_\_\_  
(П.І.Б.)/ Найменування підприємства

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(адреса)

Прошу Вас призупинити дію Анкети-заяви про договірне перерахування грошових коштів з поточного рахунку № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ п/р №2600(2650) \_\_\_\_\_ /УАН на період з \_\_\_\_ по \_\_\_\_\_.

Дата

(посада) \_\_\_\_\_ (підпис) \_\_\_\_\_ (П.І.Б.) \_\_\_\_\_

М.П. (за наявності)

Додаток 31: Анкета-заява про надання  
 послуги «Інкасація грошових коштів»

## Анкета-заява про надання послуги «Інкасація грошових коштів» № \_\_\_\_\_

 \_\_\_\_\_  
 назва відділення  
 м. \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

ОСНОВНІ ДАНІ КЛІЄНТА		
Повне найменування Клієнта		
Наявність поточного рахунку в Банку		
		<i>Так / Ні (видалити зайве)</i>
Кількість точок інкасації		
ПРОСИМО ЗДІЙСНЮВАТИ ІНКАСАЦІЮ ГРОШОВИХ КОШТІВ:		
Вид готівкової виручки (готівки)		Символ каси
РЕКВІЗИТИ РАХУНКУ КЛІЄНТА ДЛЯ ЗАРАХУВАННЯ ІНКАСОВАНИХ КОШТІВ:		
№ рахунку		
Назва Банку		
МФО банку		
Код ЄДРПОУ Клієнта		
КОМІСІЯ, ЩО ПІДЛЯГАЄ СПЛАТІ КЛІЄНТОМ:		
Розмір комісії, грн., без ПДВ		Періодичність сплати комісії <i>(видалити зайве)</i>
		- за один календарний місяць дії Анкети-заяви - за один заїзд до одиниці, яка інкасується
ПОРЯДОК ОПЛАТИ ПОСЛУГ <i>(обрати необхідне в залежності від наявності/відсутності поточного рахунку)</i>		
Банк самостійно здійснюватиме договірне списання коштів з поточного рахунку Клієнта:		
- на оплату наданих Банком послуг з інкасації коштів, за підсумками місяця;		
- на погашення нестачі коштів, яка виявлена в інкасаторських сумках, згідно з Актом про розбіжності		
<i>або</i>		
Клієнт здійснює оплату за надання Банком послуги з інкасації коштів шляхом безготівкового перерахування коштів у розмірі зазначеному в Анкеті-заяві, на рахунок Банку протягом 5-ти (п'яти) банківських днів з дати виставлення Банком відповідного рахунку-фактури та здійснює погашення нестачі коштів, яка виявлена в інкасаторських сумках, згідно з Актом про розбіжності та Листом-повідомленням за реквізитами Банку протягом 5-ти (п'яти) банківських днів з дати отримання відповідного Листа-повідомлення.		
АДРЕСИ ТОЧОК, ЩО ІНКАСУЮТЬСЯ ТА БАЖАНИЙ ГРАФІК ЗАЇЗДУ:		
Адреса точки, що інкасується (місто, вулиця, будинок)	Дні заїзду (понеділок, вівторок, середа тощо)	Час заїзду (00:00)

Ця Анкета-заява набуває чинності з дати підписання її Сторонами і скріплення печатками Сторін (за наявності) і діє протягом одного року. Строк дії Анкети-заяви вважається продовженим на кожний наступний рік, якщо за місяць до закінчення строку дії Анкети-заяви жодна із Сторін не ініціює в письмовому вигляді припинення її дії.

**БАНК**  
**АТ «ПРАВЕКС БАНК»**

 01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2,  
 К/р 32006102801026 в НБУ

 КОД БАНКУ 300001, Код за ЄДРПОУ 14360920  
 Індивідуальний податковий номер 143609226650

 Свідоцтво про реєстрацію платника ПДВ № 100247754  
 Тел.: (044) 201-16-61(62), 0-800-500-450

**КЛІЄНТ**

Найменування: \_\_\_\_\_

Юридична адреса/місце проживання: \_\_\_\_\_

Поточний рахунок № \_\_\_\_\_

в \_\_\_\_\_, КОД БАНКУ \_\_\_\_\_

 Код за ЄДРПОУ/реєстраційний номер облікової картки  
 платника податків: \_\_\_\_\_

Тел.: \_\_\_\_\_

 \_\_\_\_\_  
 (посада)

 \_\_\_\_\_  
 (на підставі чого діє)

 \_\_\_\_\_  
 (посада)

 \_\_\_\_\_  
 (на підставі чого діє)

 \_\_\_\_\_  
 (підпис)

М.П.

 \_\_\_\_\_  
 (прізвище та ініціали)

 \_\_\_\_\_  
 (підпис)

М.П. (за наявності)

 \_\_\_\_\_  
 (прізвище та ініціали)

Додаток 32: Анкета-заява про надання послуги «Перевезення валютних цінностей» (надання послуги на постійній основі)

**Анкета-заява про надання послуги «Перевезення валютних цінностей»**  
 (надання послуги на постійній основі)

\_\_\_\_\_ назва відділення \_\_\_\_\_

м. \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ р.

ОСНОВНІ ДАНІ КЛІЄНТА		
Повне найменування Клієнта		
Наявність поточного рахунку в Банку	Так / Ні (видалити зайве)	
Кількість точок інкасації		
КОМІСІЯ, ЩО ПІДЛЯГАЄ СПЛАТІ КЛІЄНТОМ:		
_____ гривень за один заїзд та ____ % від перевезеної суми додатково, без ПДВ		
ПОРЯДОК ОПЛАТИ ПОСЛУГ (обрати необхідне)		
Банк самостійно здійснюватиме договірне списання коштів з рахунку Клієнта на оплату наданих Банком послуг з перевезення валютних цінностей		
<i>або</i>		
Клієнт здійснює оплату шляхом безготівкового перерахування коштів у розмірі, зазначеному в Анкеті-заяві, на рахунок Банку протягом 5-ти (п'яти) банківських днів з дати виставлення Банком відповідного рахунку-фактури.		
АДРЕСИ ТОЧОК, ЩО ІНКАСУЮТЬСЯ ТА БАЖАНІЙ ГРАФІК ЗАЇЗДУ:		
Адреса початку та кінця маршруту, за яким перевозяться валютні цінності (місто, вулиця, будинок)	Дні заїзду (понеділок, вівторок, середа тощо)	Час заїзду (00:00)
Ця Анкета-заява набуває чинності з дати підписання її Сторонами і скріплення печатками Сторін (за наявності) і діє протягом одного року. Строк-дії Анкети-заяви вважається продовженим на кожний наступний рік, якщо за місяць до закінчення строку дії Анкети-заяви жодна із Сторін не ініціює в письмовому вигляді припинення її дії.		

**БАНК**  
**АТ «ПРАВЕКС БАНК»**

 01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2,  
 К/р 32006102801026 в НБУ

 КОД БАНКУ 300001, Код за ЄДРПОУ 14360920  
 Індивідуальний податковий номер 143609226650

 Свідоцтво про реєстрацію платника ПДВ № 100247754  
 Тел.: (044) 201-16-61(62), 0-800-500-450

**КЛІЄНТ**

Найменування: \_\_\_\_\_

Юридична адреса/місце проживання: \_\_\_\_\_

Поточний рахунок № \_\_\_\_\_

в \_\_\_\_\_, КОД БАНКУ \_\_\_\_\_

 Код за ЄДРПОУ/реєстраційний номер облікової картки  
 платника податків: \_\_\_\_\_

Тел.: \_\_\_\_\_

 \_\_\_\_\_  
 (посада)

 \_\_\_\_\_  
 (на підставі чого діє)

 \_\_\_\_\_  
 (посада)

 \_\_\_\_\_  
 (на підставі чого діє)

 \_\_\_\_\_  
 (підпис)

М.П.

 \_\_\_\_\_  
 (прізвище та ініціали)

 \_\_\_\_\_  
 (підпис)

М.П. (за наявності)

 \_\_\_\_\_  
 (прізвище та ініціали)

Додаток 33: Анкета-заява про надання послуги «Перевезення валютних цінностей» (одноразове надання послуги)

**Анкета-заява про надання послуги «Перевезення валютних цінностей»  
 (разове надання послуги)**

\_\_\_\_\_ назва відділення \_\_\_\_\_

м. \_\_\_\_\_

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

ОСНОВНІ ДАНІ КЛІЄНТА		
Повне найменування Клієнта		
Наявність поточного рахунку в Банку	Так / Ні (видалити зайве)	
Кількість точок інкасації		
КОМІСІЯ, ЩО ПІДЛЯГАЄ СПЛАТІ КЛІЄНТОМ:		
_____ гривень за один заїзд та _____% від перевезеної суми додатково, без ПДВ		
ПОРЯДОК ОПЛАТИ ПОСЛУГ		
Клієнт здійснює передплату послуг Банку шляхом внесення готівки в касу Банку у розмірі, вказаному в Анкеті-заяві, у день здійснення перевезення валютних цінностей		
АДРЕСИ ТОЧОК, ЩО ІНКАСУЮТЬСЯ ТА БАЖАНИЙ ГРАФІК ЗАЇЗДУ:		
Адреса початку та кінця маршруту, за яким перевозяться валютні цінності (місто, вулиця, будинок)	Дні заїзду (понеділок, вівторок, середа тощо)	Час заїзду (00:00)
Ця Анкета-заява набуває чинності з дати підписання її Сторонами і скріплення печатками Сторін (за наявності) і діє до повного виконання Сторонами своїх зобов'язань.		

**БАНК  
 АТ «ПРАВЕКС БАНК»**

 01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2,  
 К/р 32006102801026 в НБУ

 КОД БАНКУ 300001, Код за ЄДРПОУ 14360920  
 Індивідуальний податковий номер 143609226650

 Свідоцтво про реєстрацію платника ПДВ № 100247754  
 Тел.: (044) 201-16-61(62), 0-800-500-450

**КЛІЄНТ**

Найменування: \_\_\_\_\_

Юридична адреса/місце проживання: \_\_\_\_\_

 Поточний рахунок № \_\_\_\_\_  
 в \_\_\_\_\_, КОД БАНКУ \_\_\_\_\_

 Код за ЄДРПОУ/реєстраційний номер облікової картки  
 платника податків: \_\_\_\_\_

Тел.: \_\_\_\_\_

 \_\_\_\_\_  
 (посада)

 \_\_\_\_\_  
 (на підставі чого діє)

 \_\_\_\_\_  
 (підпис)

М.П.

 \_\_\_\_\_  
 (прізвище та ініціали)

 \_\_\_\_\_  
 (посада)

 \_\_\_\_\_  
 (на підставі чого діє)

 \_\_\_\_\_  
 (підпис)

М.П. (за наявності)

 \_\_\_\_\_  
 (прізвище та ініціали)



Додаток 34: Додаток 1 до Анкети-заяви про надання послуги  
«Перевезення валютних цінностей»

**Акт приймання-передачі  
наданих послуг з перевезення валютних цінностей  
від \_\_\_\_\_  
(дата складання акту)**

Акціонерне товариство «ПРАВЕКС БАНК» згідно з договором № \_\_\_\_\_ від  
\_\_\_\_.\_\_\_\_.\_\_\_\_р. та Анкети-заяви про надання послуги «Перевезення валютних цінностей» від \_\_\_\_\_.\_\_\_\_.\_\_\_\_р.  
надав \_\_\_\_\_ послуги \_\_\_\_\_ з \_\_\_\_\_ перевезення  
валютних цінностей \_\_\_\_\_,  
(найменування Клієнта або П.І.Б.)  
в особі \_\_\_\_\_  
(П.І.Б. відповідальної особи Клієнта)

за маршрутом:  
початок маршруту - \_\_\_\_\_  
(повна адреса)

кінець маршруту - \_\_\_\_\_  
(повна адреса)

Оціночна	вартість	перевезених	валютних	цінностей*	складає
_____					

(вартість валютних цінностей у гривневому еквіваленті)

\* оціночну вартість перевезених валютних цінностей розраховує та вказує Клієнт.

**Підписи Сторін**

**БАНК**

АТ «ПРАВЕКС БАНК»

01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2,  
К/р 32006102801026 в НБУКОД БАНКУ 300001, Код за ЄДРПОУ 14360920  
Індивідуальний податковий номер 143609226650Свідоцтво про реєстрацію платника ПДВ № 100247754  
Тел.: (044) 201-16-61(62), 0-800-500-450**КЛІЄНТ**

Найменування: \_\_\_\_\_

Юридична адреса/місце проживання: \_\_\_\_\_

Поточний рахунок № \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_, КОД БАНКУ \_\_\_\_\_Код за ЄДРПОУ/реєстраційний номер облікової картки  
платника податків: \_\_\_\_\_

Тел.: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(посада)\_\_\_\_\_  
(на підставі чого діє)\_\_\_\_\_  
(посада)\_\_\_\_\_  
(на підставі чого діє)\_\_\_\_\_  
(підпис)

М.П.

\_\_\_\_\_  
(прізвище та ініціали)\_\_\_\_\_  
(підпис)

М.П. (за наявності)

\_\_\_\_\_  
(прізвище та ініціали)

Додаток 35: Анкета-заява про надання послуги  
 «Еквайринг»

## Анкета-заява про надання послуги «Еквайринг» № \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ назва відділення \_\_\_\_\_

м. \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_ р.

ОСНОВНІ ДАНІ ТОРГОВЦЯ			
Повне найменування Торговця			
Юридична адреса Торговця	<i>Індекс, область, район, населений пункт, вулиця, будинок, офіс</i>		
РЕКВІЗИТИ ТОРГОВЦЯ			
Рахунок для зарахування покриття	№ _____ в АТ «ПРАВЕКС БАНК», МФО 380838, код ЄДРПОУ _____		
ІНФОРМАЦІЯ ПРО КЕРІВНИЦТВО			
<i>Посада керівника</i>	<i>ПІБ</i>	<i>Контактний телефон</i>	
<i>Посада особи, що виконує функції бухгалтера</i>	<i>ПІБ</i>	<i>Контактний телефон</i>	
ІНФОРМАЦІЯ ПРО МІСЦЕ ЗДІЙСНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ			
Назва місця торгівлі (державною мовою)			
Назва місця торгівлі (латинськими літерами)			
Вид діяльності			
Адреси місць торгівлі	<i>1) Індекс, область, район, населений пункт, вулиця, будинок, офіс 2) Індекс, область, район, населений пункт, вулиця, будинок, офіс</i>		
Години роботи:			
Перерва:			
Email (у випадку необхідності надання періодичного звіту)			
Контактна особа	<i>ПІБ</i>		
Телефон контактної особи	<i>+38 (0XX)XXX-XX-XX</i>		
Реєстраційний номер Торговця <b>MERCHANT (ID)</b>		Реєстраційний номер Торговця <b>TERMINAL (ID)</b>	
<b>MCC</b>		<b>Валюта</b>	
Комісії зазначені в Додатку 1 до Анкети-заяви.			
Спосіб підключення (відмітити знаком «X»)	<b>Телефонна лінія</b>	<input type="checkbox"/>	<b>Ethernet</b> <input type="checkbox"/> <b>GPRS</b> <input type="checkbox"/>
ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ			
Ця Анкета-заява є невід'ємною частиною Договору комплексного обслуговування юридичної особи/ фізичної особи – підприємця № _____ від _____ р. Ця Анкета-заява набуває чинності з дати її підписання Сторонами.			
З діючими на момент підписання Тарифами Банку та Правилами ознайомлений та згоден з ними.			

**БАНК**  
 АТ «ПРАВЕКС БАНК»

 01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2,  
 К/р 32006102801026 в НБУ

 КОД банку 300001, Код за ЄДРПОУ 14360920  
 Індивідуальний податковий номер 143609226650

 Свідоцтво про реєстрацію платника ПДВ № 100247754  
 Тел.: (044) 201-16-61(62), 0-800-500-450

 \_\_\_\_\_  
 (посада)

 \_\_\_\_\_  
 (на підставі чого діє)

 \_\_\_\_\_  
 (підпис)

 \_\_\_\_\_  
 (прізвище та ініціали)

М.П.

**ТОРГОВЕЦЬ**

Найменування: \_\_\_\_\_

Юридична адреса/місце проживання: \_\_\_\_\_

 Поточний рахунок № \_\_\_\_\_  
 в АТ «ПРАВЕКС БАНК», КОД Банку 380838

 Код за ЄДРПОУ/реєстраційний номер облікової картки платника  
 податків: \_\_\_\_\_

Тел.: \_\_\_\_\_

 \_\_\_\_\_  
 (посада)

 \_\_\_\_\_  
 (на підставі чого діє)

 \_\_\_\_\_  
 (підпис)

 \_\_\_\_\_  
 (прізвище та ініціали)

М.П. (за наявності)

Додаток 36: Додаток 1 до Анкети-заяви про надання  
 послуги «Еквайринг» № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_.р.

**ВИДИ КАРТОК, ЩО ПРИЙМАЮТЬСЯ ТОРГОВЦЕМ ДО СПЛАТИ,  
 РОЗМІР КОМІСІЇ ЗА РОЗРАХУНКОВО-КАСОВЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ, ЩО  
 УТРИМУЄТЬСЯ БАНКОМ ІЗ СУМ ВІДШКОДУВАННЯ НА КОРИСТЬ ТОРГОВЦЯ ЗА  
 ОПЕРАЦІЯМИ З ВИКОРИСТАННЯМ КАРТОК**

Види Карток, що приймаються до сплати	Комісія БАНКУ за розрахунково-касове обслуговування (у відсотках від обсягу реалізації товарів чи послуг за допомогою Карток)	
	По карткам емітованим АТ „ПРАВЕКС БАНК”	По карткам, емітованим іншими банками
VISA	%	%
MasterCard	%	%
ПРОСТІР	%	%
Інші види карток:	-	-

*Примітка: розмір комісії та строки зарахування відшкодування по картках American Express встановлюється міжнародною платіжною системою (МПС) American Express відповідно до своїх договірних зобов'язань. Обслуговування платіжних карток American Express здійснюється на обладнанні, що надається БАНКОМ ТОРГОВЦЮ відповідно до умов додаткової угоди до цього Договору. Незалежно від строків підписання цього Договору та зазначеної додаткової угоди початок обслуговування держателів платіжних карток American Express визначається відповідними МПС.*

Комісія за розрахунково-касове обслуговування, що утримується БАНКОМ, розраховується від суми кожної операції, яка була проведена з використанням Карток у місті реалізації товарів (робіт, послуг) Торговця.

Картки, не вказані у даному Додатку, до обслуговування не приймаються.

Торговець відмовляється від встановлення Ліміту Платіжного терміналу:  Так  Ні

**ПІДПИСИ:**

**БАНК**

**ТОРГОВЕЦЬ**

\_\_\_\_\_

М.П.

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

М.П. (за наявності)

Додаток 37: Додаток 2 до Анкети-заяви про надання послуги «Еквайринг» № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_ р.

## ІНСТРУКЦІЯ ПРО ЗАХОДИ БЕЗПЕКИ ТА ПРАВИЛА ОБСЛУГОВУВАННЯ КОРИСТУВАЧІВ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК

Платіжна картка є власністю банку, що випустив її, і використовується для оплати послуг, купівлі товарів або зняття готівкових грошових коштів лише законним користувачем Картки, чиє ім'я зазначене на лицьовому боці Картки, а зразок підпису є на її зворотному боці, і якщо дані пред'явленого документа, що посвідчує особу, співпадають з даними на Картці.

### 1. Приймаючи Картки, керуйтеся такими правилами, що забезпечать Вашу фінансову безпеку:

1.1. Перевірте термін дії Картки.

1.2. Дія карток VISA, MasterCard може бути обмежена територією однієї країни, в цьому випадку на лицьовому боці Картки фарбою розміщується напис VALID ONLY IN ... (дійсна тільки в ..., і далі зазначається назва країни). Такі Картки, за винятком українських, до обслуговування не приймаються. Картки ПРОСТІР приймаються виключно на території України.

Нижче вказані реквізити, які є обов'язковими для карток різних платіжних систем.

1.2.1. Лицьовий і зворотний боки Картки VISA мають містити наступні реквізити.

На лицьовому боці розташовані:

1.2.1.1. Логотип VISA, що може знаходитись:

- в правому верхньому або нижньому кутку картки – для карток без чипа;

- в правому верхньому, правому нижньому або лівому верхньому кутку – для карток з чипом.

1.2.1.2. В ультрафіолетових променях на логотипі з'являється літера V.

1.2.1.3. Голограма із зображенням голуба – на правій стороні Картки над логотипом VISA (або на зворотному боці картки у зменшеному вигляді)

1.2.1.4. Найменування емітента (банку або компанії, що випустила Картку) і/або його емблема, які не повинні розташовуватися на логотипові VISA (можливий варіант розміщення даного елемента на зворотному боці)

1.2.1.5. Номер Картки, який завжди починається з цифри "4" і складається з 16 цифр (чотири групи по чотири цифри).

1.2.1.6. Термін дії Картки вказується нижче від номера, нанесеного на Картці. Термін дії визначається як дата його початку і дата його закінчення (наприклад: 01/15 01/17). Це означає: Картка дійсна з 00:00 годин першого дня місяця, вказаного на ній (в цьому випадку - 00:00 годин 1 січня 2015 року) до 24:00 години останнього дня місяця, вказаного на ній (в цьому випадку - 24:00 години 31 січня 2017 року). При цьому іноді термін дії картки може містити тільки дату його закінчення. **Картка приймається до обслуговування тільки протягом терміну її дії!**

1.2.1.7. Під терміном дії Картки розташовані ім'я і прізвище користувача, а також опціонально додаткова інформація (наприклад, місце роботи, напис «Працівник» тощо).

На зворотному боці розташовані:

1.2.1.8. Магнітна смуга – у верхній частині Картки.

1.2.1.9. Під магнітною смугою – місце для зразка підпису користувача, який він проставляє при отриманні Картки. Підпис повинен бути чітко нанесений кульковою ручкою або лазером (в цьому випадку копія підпису клієнта нанесена на пластику фабричним способом). При наявності останніх чотирьох цифр номера Картки на смугі для підпису, звірити його з номером, нанесеним на лицьовому боці Картки.

1.2.1.10. Напис «AUTHORIZED SIGNATURE», що знаходиться над чи під панеллю для підпису.

1.2.1.11. Код CVV2 – код, що складається з 3 цифр і розміщується на панелі для підпису або з правого боку від неї.

1.2.1.12. Напис ELECTRONIC USE ONLY («тільки для електронного використання», крім англійської даний напис може бути про дубльований ще на одній мові), що з'являється на неембосованих картках (номер картки, ім'я та прізвище користувача, а також термін дії картки не видавлені, як на звичайних Картках VISA, а надруковані на них або нанесені термодруком; якщо ім'я і прізвище користувача на Картці відсутні, необхідно звірити підпис на Картці з підписом на чеку.). Такі картки приймаються до оплати тільки в пунктах, обладнаних електронними терміналами.

1.2.2. Лицьовий і зворотний боки Картки MasterCard мають містити наступні реквізити.

На лицьовому боці розташовані:

1.2.2.1. Логотип MasterCard (два взаємно пересічних кола червоного і жовтого кольорів з написом MasterCard білого кольору, нанесеним на їх фоні) або два взаємно пересічних кола червоного і жовтого кольорів з написом MasterCard чорного кольору знизу (новий логотип). Даний логотип розміщується в правому верхньому або нижньому кутку картки.

1.2.2.2. Голограма, яка являє собою дві півкулі, що перехрещуються, розташована на правому боці картки (або зворотному боці).

1.2.2.3. Найменування емітента (банку або компанії, що випустила Картку) і/або їх емблема (за відсутності – напис на зворотному боці картки про те, що вона була емітована відповідно до ліцензії Mastercard International).

1.2.2.4. Номер Картки MasterCard (починається з цифри «5» чи «2» і складається з 16 цифр).

1.2.2.5. Термін дії Картки вказується нижче за номер Картки. Термін дії зазначається як дата його початку і дата його закінчення (наприклад: 01/15 01/17). Це означає: Картка дійсна з 00:00 годин першого дня місяця, вказаного на ній (в цьому випадку - 00:00 годин 1 січня 2015 року) до 24:00 години останнього дня місяця, вказаного на ній (в цьому випадку - 24:00 години 31 січня 2017 року). Іноді термін дії Картки може містити тільки дату його закінчення. Картка приймається до обслуговування тільки протягом терміну її дії.

1.2.2.6. Під терміном дії Картки знаходяться ім'я і прізвище користувача будь-якою мовою, а також, можливо, місце його роботи або інша інформація (наноситься під прізвищем користувача). Даний реквізит може знаходитись на зворотному боці картки.

На зворотному боці розташовані:

1.2.2.7. Магнітна смуга – у верхній частині Картки.

1.2.2.8. Місце для зразка підпису користувача, який він проставляє при отриманні Картки.

1.2.2.9. Код підтвердження CVC2 – тризначний код який знаходиться з правого боку від панелі для підпису.

1.2.4. Реквізити Картки Maestro.

1.2.4.1. У правому нижньому кутку лицьового боку Картки на фоні пересічних червоного і блакитного / чорного і сірого / чорних кіл нанесений напис "Maestro".

1.2.4.2. Найменування емітента (банку або компанії, що випустила Картку) і/або їх емблема (за відсутності – напис на зворотному боці картки про те, що вона була емітована відповідно до ліцензії Mastercard International).

1.2.4.3. Номер Картки, який може складатися не менше, ніж з 12, та не більше, ніж з 19 цифр.

1.2.4.4. Може бути розміщений термін дії Картки. Представлений у вигляді дати його закінчення (наприклад 01/17). Розташований нижче від номера, нанесеного на Картці. Картка дійсна до 24 години останнього дня місяця, вказаного на ній (в цьому випадку – 24 година 31 січня 2017 року). Картка приймається до обслуговування тільки протягом терміну її дії.

1.2.4.5. На картці можуть з'являтися прізвище і ім'я користувача будь-якою мовою.

1.2.4.6. Магнітна смуга - у верхній частині зворотного боку Картки.

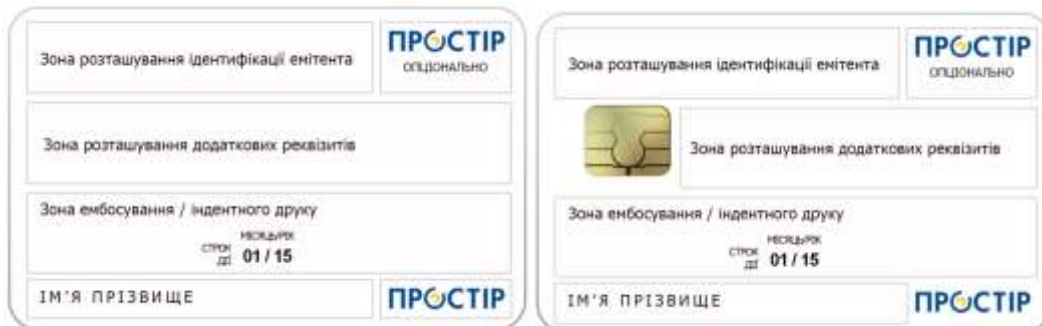
1.2.4.7. Підпис користувача розміщується на зворотному боці Картки в рамках спеціальної панелі

1.2.4.8. На Картці можуть бути розміщені: напис "Electronic Use Only", чип або фотографія користувача, код CVC2.

1.2.5. Лицьовий і зворотній бік Картки ПРОСТІР мають містити наступні реквізити.

На лицьовому боці розташовані:

1.2.5.1. Логотип ПРОСТІР, що знаходиться в правому верхньому або нижньому кутку картки, відповідно до наведених нижче малюнків:



1.2.5.2. Найменування емітента (банку або компанії, що випустила Картку) і/або його емблема, розташовані у верхній частині Картки.

1.2.5.3. Номер Картки - ембосований на Картці (нанесений рельєфним друком)

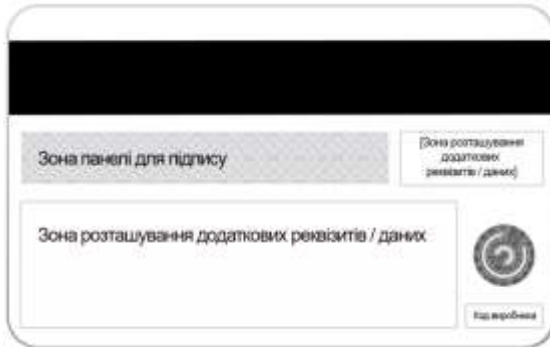
1.2.5.4. Перші чотири цифри ідентифікаційного номеру емітента нанесені поліграфічним способом, а не видавлені на пластику), повинні розташовуватися над або під номером Картки. Вони повинні обов'язково відповідати першим чотирьом цифрам номера, ембосованим (видавленим) на Картці.

1.2.5.5. Термін дії Картки вказується нижче від номера, ембосованого на Картці. Термін дії визначається як дата його початку і дата його закінчення (наприклад: 01/95 01/02). Це означає: Картка дійсна з 00:00 годин першого дня місяця, вказаного на ній (в цьому випадку – 00:00 годин 1 січня 1995 року) до 24:00 години останнього дня місяця, вказаного на ній (в цьому випадку – 24:00 години 31 січня 2002 року).

1.2.5.6. Під терміном дії Картки ембосовані ім'я і прізвище користувача, а також, можливо, місце його роботи або інша інформація.

На зворотному боці розташовані:

1.2.5.7. Магнітна смуга - у верхній частині Картки, відповідно до наведеного нижче малюнку:



1.2.5.8. Під магнітною смугою – інформаційне поле «ЗРАЗОК ПІДПИСУ» – місце для зразка підпису користувача, який він проставляє при отриманні Картки. Підпис повинен бути чітко нанесений.

1.2.5.9. На зворотному боці Картки (зона розташування додаткових реквізитів), як правило, вказується, що Картка є власністю банку-емітента, може бути використана тільки тією особою, чие ім'я ембосовано на лицьовому боці, а також вказується адреса і контактні телефони банку емітента

1.2.5.10. Ідентифікаційний код виробника - надрукований поза зонами магнітної смуги і панелі для підпису.

1.2.5.11. Голографічне зображення ПРОСТІР (опціонально) – розміщене з правого боку від панелі для підпису

1.2.6. Якщо хоча б один з вищеперелічених пунктів не відповідає стандартам платіжних систем, Картка не може бути прийнята як засіб платежу. Якщо у вас не виникає сумнівів, що Картку пред'явив законний користувач, рекомендуйте користувачу звернутися в банк, що видав картку, яка не відповідає стандартам.

1.3. Переконайтеся, що Картка не ушкоджена. Картки не повинні мати зовнішніх пошкоджень: подряпин, відколів, тріщин. Вони не повинні бути погнуті.

1.4. Перевірте, чи немає на Картці сторонніх наклеюваних наклейок – зніміть їх.

1.5. Перевірте наявність підпису користувача на Картці. У випадку її відсутності обов'язково перевірте документи, що ідентифікують особу, і переконавшись, що перед Вами законний користувач, попросіть його розписатися на смужці для підпису на зворотному боці Картки.

1.6. Перевірте смугу для підпису користувача Картки на наявність потертостей або ознак, що смуга була переклеєна (смуга виділяється над поверхнею Картки).

1.7. Переконайтеся, що номер, термін дії Картки, прізвище та ім'я на чеку (на чеку електронного терміналу прізвище та ім'я можуть бути відсутніми) збігаються з даними на пред'явленій Картці - у випадку підробки магнітної смуги Картки можлива невідповідність.

1.8. У користувача Картки необхідно здійснити перевірку документів, що посвідчують його особу, та звірити дані документи з реквізитами користувача на Картці у таких випадках:

- при здійсненні повторної (другої, третьої і т.д.) транзакції за тією ж Карткою впродовж одного і того ж дня;
- у будь-якому випадку, коли у касира виникає будь-яка підозра щодо особи, яка дає Картку.

Такими документами є:

- паспорт громадянина України та дані про реєстрацію місця проживання – для громадян України, які постійно проживають в Україні;
- дійсний закордонний паспорт (за наявності – із відміткою про реєстрацію в консульському представництві України за кордоном) – для громадян України, які тимчасово перебувають в Україні;
- іноземний паспорт та посвідка на постійне проживання в Україні з відміткою про реєстрацію – для іноземних громадян, які постійно проживають в Україні;

- зареєстрований в органах МВС іноземний паспорт з відповідною українською візою (або без візи - для іноземних громадян, які в'їжджають в Україну безвізово відповідно до міжурядових угод) на право в'їзду та перебування в Україні - для іноземних громадян, які тимчасово перебувають в Україні;
- посвідка на постійне проживання в Україні з відміткою про реєстрацію місця проживання – для осіб без громадянства, які постійно проживають в Україні;
- зареєстровані в органах МВС відповідні документи, видані державою постійного проживання осіб без громадянства – для осіб без громадянства, які тимчасово перебувають в Україні;

Документ, що пред'являється користувачем, не повинен бути прострочений. Переконайтеся, що в документі відсутні ознаки переклеєної фотокартки. Зверте особу клієнта з фото в документі. Зверте прізвище, ім'я та підпис клієнта в документі та на Картці.

1.9. Проведіть авторизацію.

1.10. Переконайтеся, що підпис на чеку електронного терміналу відповідає зразку підпису на Картці.

1.11. У випадку введення клієнтом ПІН-коду, підпис клієнта на чеку електронного терміналу є не обов'язковим, при цьому на чеку POS-терміналу повинен бути напис «PIN ok»

## **2. У Вас можуть виникнути підозри, якщо пред'явник Картки, наприклад:**

- виявляє нервозність, діє нестримано, неприродно, надто говіркий, підганяє Вас з оформленням операції;
- намагається відвернути Вашу увагу під час проведення операції чи здійснює психологічний тиск.
- повільно, непевно розписується і намагається підробити підпис;
- своїм зовнішнім виглядом не відповідає високому розміру запитуваної суми, дістає Картку з кишені, а не з гаманця;
- своїм зовнішнім виглядом не відповідає прізвищу на Картці (наприклад, особа з українською чи російською зовнішністю пред'являє Картку з іноземним прізвищем);
- робить операцію лише на кілька гривень з метою перевірки можливості використання Картки;
- після одержання відмови в авторизації просить зменшити суму і провести нову авторизацію;
- неодноразово здійснює операції з використанням Картки протягом короткого терміну.

**Варто мати на увазі, що професійний шахрай виглядає дуже респектабельно, добре знайомий із правилами прийому Карток!**

Майте на увазі, що підроблені або тільки що вкрадені/знайдені Картки можуть отримати позитивний код авторизації. Одержання коду не є підставою для надання обслуговування за такими Картками. У цих випадках можна відмовити клієнту в обслуговуванні за Вашим рішенням. Проконсультуйтеся в центрі авторизації. Попередньо обов'язково оформіть чек електронного терміналу і дайте розписатися на ньому пред'явнику Картки або попросіть ввести ПІН-код картки попросивши надати (бажано в присутності співробітника охорони/Національної поліції) документи, що посвідчують особу користувача. Зробіть і залишіть у себе ксерокопію сторінок пред'явленого документа з фотографією, прізвищем, підписом і адресою клієнта.

При встановленні факту використання Картки на чуже ім'я чи підробленої Картки вживайте усіх заходів для того, щоб вилучити Картку.

## **3. Особливості оформлення транзакції за допомогою POS-терміналу:**

3.1. При проведенні Картки кризь Платіжний термінал необхідно зіставити номер Картки, що з'явився на дисплеї POS-терміналу (або роздрукувався пізніше на чеку) з номером на самій Картці (або його часткою для деяких карток Visa Electron). Якщо номери не співпадають, Картку обслуговувати забороняється і необхідно терміново вилучити як явно підроблену.

3.2. Передачу даних (відвантаження) терміналу необхідно здійснювати кожен день (за умови проведення операцій з часу останнього відвантаження).

3.3. Порядок обслуговування карток за допомогою POS-терміналу наведений в Додатку 1 до даної інструкції

## **4. Касирам/продавцям забороняється:**

- обслуговувати клієнта за платіжною карткою у випадку одержання на попередній авторизаційний запит відповіді "вилучити картку";
- проводити оформлення купівлі за Карткою кількома транзакціями;
- інші випадки зазначені в Договорі, що мають ознаки Недійсної операції.

## **5. Підставою для вилучення Картки є:**

5.1. Одержання з центру авторизації чи БАНКУ по електронному терміналу команд:

- Вилучити Картку без пояснення причин (PICK UP);
- Вилучити Картку – шахрайство, загублена чи вкрадена картка (PICK UP FRAUD/LOST/STOLEN);
- “неправильний номер картки” (підроблена картка, відмовлення системи авторизації).

5.2. Пред'явлення особою Картки на чуже ім'я (невідповідність підпису особи, яка пред'явила Картку, зразку підпису законного користувача на Картці і одночасно невідповідність прізвища, ім'я та по батькові на пред'явлених чи виявлених у цієї особи документах даним на Картці, а також невідповідність зовнішності пред'явника Картки і фотографії на документах).

5.3. Картка має серйозні ушкодження (надламана, надрізана, піддана термічній обробці,).

5.4. Наявність явних ознак підробки Картки:

- підробка магнітної смуги (номер Картки, що роздруковується електронним терміналом, не відповідає номеру на Картці);
- перебиті чи переклеєні окремі цифри номера Картки, терміну її дії, букв прізвища й імені, що звичайно призводить до порушення глянцевої поверхні в окремих місцях Картки;
- справжній зразок підпису розмитий чи напівстертий, нанесений новий підпис;
- нанесені чотири цифри під номером Картки (за наявності) не відповідають першим чотирьом цифрам номера Картки.

**УВАГА!** Вилучену чи знайдену Картку надріжте ножицями наступним чином:

- для карток VISA — по всій її довжині (горизонтально) вище від номера Картки до голограми, але так, щоб не була пошкоджена голограма, ембосований номер та магнітна стрічка.
- для карток MasterCard — вертикально навпіл.
- для карток ПРОСТІР — вертикально навпіл.

Видайте клієнту розписку (Додаток № 2 до Інструкції) і складіть акт про вилучення Картки (Додаток № 3 до Інструкції)

Після цього вилучена чи знайдена карта разом із заповненим актом про вилучення Картки підлягає обов'язковій здачі тільки в АТ «ПРАВЕКС БАНК» (адреса Головного офісу: 01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2) протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту вилучення/знаходження для наступної передачі її власнику, тобто Банку-емітенту. Якщо в процесі проведення операції у Вас виникають які-небудь сумніви щодо правильності Ваших дій чи які-небудь питання, Контакт центр БАНКУ завжди готовий прийти Вам на допомогу.

## 6. Відповідальність касирів.

6.1. За недотримання даної Інструкції касири несуть повну матеріальну, фінансову і дисциплінарну відповідальність.

6.2. Приступаючи до роботи з платіжними картками, касир повинен знати встановлені даною Інструкцією правила здійснення операцій, їх облік, порядок оформлення чеків. При виявленні допущених касиром яких-небудь порушень в роботі, він не може посилається на незнання даних правил.

6.3. За неправильне оформлення чека, довідки, а також за неправильну ідентифікацію особистості клієнта і/або Платіжної картки, що спричинило невідшкодування БАНКУ сплаченого товару/послуги, касир/продавець несе відповідальність згідно зі встановленим порядком, а також відшкодовує в повному обсязі дану суму.

6.4. У випадку участі працівників Торговця в будь-якої незаконній /злочинній діяльності з використанням банківських Платіжних карток БАНК негайно здійснить необхідні заходи, направлені на відкриття проти відповідних працівників кримінального провадження згідно наступних статей Кримінального кодексу України:

Стаття 185. «Крадіжка».

Стаття 190. «Шахрайство».

Стаття 191. «Привласнення, розтрата майна або заволодіння ним шляхом зловживання службовим становищем».

Стаття 200. «Незаконні дії з документами на переказ, платіжними картками та іншими засобами доступу до банківських рахунків, електронними грошима, обладнанням для їх виготовлення».

За додатковими роз'ясненнями та у випадках виникнення ситуацій, не передбачених цією Інструкцією, необхідно звернутися до групи підтримки еквайрингової мережі АТ «ПРАВЕКС БАНК» за тел. 044-201 16 61, 044 201 16 62 (з понеділка по п'ятницю з 9:00 до 18:00) або за телефоном цілодобової гарячої лінії: 0 800 500 450.



З текстом ознайомлений і положень даної Інструкції зобов'язуюсь дотримуватися:

ПІБ	Підпис

*Торговець зобов'язується ознайомити всіх своїх співробітників, що приймають участь в обслуговуванні держателів платіжних карток, з положеннями даної інструкції, а також організувати їх навчання відповідальним співробітником Банку. У випадку необхідності у допущенні до роботи з POS-терміналом співробітників, що не пройшли навчання, Торговець зобов'язується здійснити виклик співробітника Банку (за телефонами: 044 201 16 61) та організувати повторне навчання.*

**ПІДПИСИ:**

**БАНК**

\_\_\_\_\_

М.П.

\_\_\_\_\_

**ТОРГОВЕЦЬ**

\_\_\_\_\_

М.П. (за наявності)

Додаток 38: Додаток 1 до «Інструкції про заходи безпеки та правила обслуговування держателів платіжних карток»

### Порядок обслуговування карток за допомогою POS-терміналу

#### Призначення клавіш терміналу



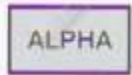
**CLEAR**

CLEAR - повернення до початкового стану;



**BACK SPACE**

BACK SPACE - клавіша редагування (стирання символів);



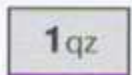
**ALPHA**

ALPHA - клавіша введення літерних символів;



**FUNC ENTER**

FUNC ENTER - клавіша підтвердження дій;



**0..9**

0..9 - цифро-літерна клавіатура.



Оплата товару.

1. Проведіть Картку клієнта магнітною смужкою донизу. Якщо Картка чипова, помістіть її в чип-рідер терміналу чипом догори.
2. На дисплеї з'явиться список доступних операцій. За умовчанням обрано «ОПЛАТА ТОВАРУ», підтвердіть натисканням зеленої кнопки.
3. Введіть останні чотири цифри номера Картки та підтвердіть натисканням зеленої кнопки.
4. Звірте номер та строк дії Картки клієнта з інформацією, яка відображена на моніторі POS-терміналу. Якщо дані збігаються, підтвердіть натисканням зеленої кнопки.

**Якщо інформація не збігається, то картка є підробленою.**

5. Введіть необхідну суму та підтвердіть натисканням зеленої кнопки.
6. У деяких випадках термінал може запросити ПІН-код Картки клієнта. У цьому випадку клієнт повинен ввести ПІН-код за допомогою цифрової клавіатури POS-терміналу або зовнішнього PIN-паду, а касир підтвердити цю операцію натисканням зеленої кнопки.
7. Термінал намагається встановити зв'язок із банківським процесингом (хостом) для проведення авторизації.
8. Повідомлення на екрані «ОПЕРАЦІЯ СХВАЛЕНА» означає успішне завершення операції.
9. Після того як термінал роздрукує два чеки, один віддають клієнту з підписом касира, інший - касир залишає собі з підписом клієнта у разі відсутності запиту на введення клієнтом ПІН-коду, чи без підпису клієнта, у разі введення клієнтом ПІН-коду на POS-терміналі.

Наявність підпису клієнта на чеку є обов'язковою у разі відсутності запиту на введення ПІН-коду в POS-терміналі.

Чек без підпису дає право БАНКУ відмовити у відшкодуванні за транзакцією. Якщо підпис на чеку не співпадає з підписом на Картці, попросіть клієнта надати паспорт і ще раз поставити підпис на тому ж чеку. Якщо підписи знов не співпадають або якщо клієнт відмовляється підписати чек, необхідно відмовитися від проведення операції за Карткою та провести анулювання даної транзакції (див. пункт «АНУЛЮВАННЯ ОПЕРАЦІЇ»).

**У разі введення клієнтом ПІН-коду в POS-терміналі наявність підпису клієнта на чеку є необов'язковою.**

Якщо в операції було відмовлено, друкується один чек з поясненням причини відмови.

Якщо текст пояснення на чеку буде таким: «ПОМИЛКА ОПЕРАЦІОНА ПІН», то див. пункт «ЗАВАНТАЖЕННЯ ПАРАМЕТРІВ ПЕРЕДАЧІ ДАНИХ».

#### **Анулювання операції**

- Анулювання операції необхідно для відміни транзакції, яка знаходиться в поточному пакеті інформації терміналу.
- Анулювання операції здійснюється тільки до відправки пакета інформації з POS-терміналу.
- Для проведення даної операції необхідна наявність чека покупки та Картки клієнта.

1. Проведіть Картку клієнта магнітною смужкою донизу, в бік POS-терміналу. Якщо Картка чипова, помістіть її в чип-рідер терміналу чипом догори.
2. На дисплеї з'явиться список доступних операцій. За допомогою клавіш F1 (вгору) і F4 (вниз) оберіть «СКАСУВАННЯ» та підтвердіть натисканням зеленої кнопки.
3. Введіть номер касира, пароль та підтвердіть натисканням зеленої кнопки.
4. Введіть останні чотири цифри номера Картки та підтвердіть натисканням зеленої кнопки.
5. Звірте номер та строк дії Картки клієнта з інформацією, яка відображена на моніторі POS-терміналу. Якщо все збігається, підтвердіть натисканням зеленої кнопки. **Якщо інформація не збігається, то Картка є підробленою (див. дод. інструкцію до Договору).**
6. Введіть чотиризначний номер чека, за яким потрібно провести анулювання операції, та підтвердіть натисканням зеленої кнопки.
7. Повторіть дії, неведені в пунктах 7, 8 розділу «ОПЛАТА ТОВАРУ».

#### **Повернення товару.**

- Операція «Повернення товару» використовується для повернення коштів на картковий рахунок клієнта при поверненні товару, придбаного за допомогою картки.
- Для проведення даної операції необхідна наявність чека покупки та Картки клієнта.
- Операція повернення товару здійснюється тільки після відвантаження пакета інформації з POS-терміналу.
- Кошти на картковий рахунок клієнта повернуться після 3-4-х днів з моменту відправки пакета інформації з POS-терміналу.

1. Проведіть Картку клієнта магнітною смужкою донизу, в бік POS-терміналу. Якщо Картка чипова, помістіть її в чип-рідер терміналу чипом догори.

2. На дисплеї з'явиться список доступних операцій.

За допомогою клавіш F1 (вгору) та F4 (вниз) оберіть «ПОВЕРНЕННЯ» та підтвердіть натисканням зеленої кнопки.

3. Введіть номер касира, пароль та підтвердіть натисканням зеленої кнопки.

4. Повторіть дії, наведені в пунктах 3-6 розділу «ОПЛАТА ТОВАРУ».

5. Повідомлення на екрані «ОПЕРАЦІЯ СХВАЛЕНА» означає успішне завершення операції.

Після того як термінал роздрукує два чеки, один віддають клієнту з підписом касира, інший - касир залишає собі з підписом клієнта.

Наявність підпису клієнта на чеку є обов'язковою. Чек без підпису дає право банку відмовити у відшкодуванні за транзакцією. Якщо підпис на чеку не співпадає з підписом на Картці, попросіть клієнта надати паспорт і ще раз поставити підпис на тому ж чеку. Якщо підписи знов не співпадають або якщо клієнт відмовляється підписати чек, необхідно відмовитися від проведення операції за Карткою та провести анулювання даної транзакції (див. пункт «АНУЛЮВАННЯ ОПЕРАЦІЇ»).

Якщо в операції було відмовлено, друкується один чек з поясненням причини відмови.

### **Порядок прийому чипових Карток.**



1. Помістіть Картку в чип-рідер терміналу чипом догори. Картка повинна залишатись в чип-рідері до закінчення операції.



2. Далі порядок дій такий самий, як і з Картками з магнітною смугою (див. п.п. 2,5,6,7,8 п. «ОПЛАТА ТОВАРУ»).

3. Після того як термінал роздрукує чеки та на екрані з'явиться напис «ВИЙМІТЬ КАРТКУ», вилучіть Картку з чип-рідера.

4. Якщо чип пошкоджений та провести операцію з використанням чипу не вдалося, термінал запропонує зчитати інформацію з магнітної смуги Картки.

Тільки після цього можливо прокатувати чипову Картку через магнітну смугу, а порядок обслуговування буде аналогічним обслуговуванню магнітних Карток.

### **Роздрукування копії чека.**

*Після відправки пакета даних копію чека на дану операцію зробити неможливо.*

Для того, щоб роздрукувати копію чека останньої операції, необхідно натиснути функціональну клавішу F2 та підтвердити операцію натисканням зеленої кнопки. Після цього термінал роздрукує одну копію чека останньої операції.

Іноколи виникає необхідність зробити копію чека операції, яка була проведена протягом дня до відправки пакета даних (**після відправки пакета даних копію чека на дану операцію зробити неможливо**).

Для цього:

1. Увійдіть в меню за допомогою кнопки F1.

2. На дисплеї з'явиться список доступних операцій.

За допомогою клавіш F1 (вгору) та F4 (вниз) оберіть «ДРУК» та підтвердіть операцію натисканням зеленої кнопки.

3. Введіть номер касира, пароль та підтвердіть операцію натисканням зеленої кнопки.

4. Введіть чотиризначний номер чека, копію якого потрібно зробити, та підтвердіть натисканням зеленої кнопки. Термінал роздрукує одну копію. Ця копія буде ідентична оригіналу, але на чеку буде зазначено, що це копія.

#### **Відправлення пакета інформації.**

Для того, щоб за проведеними операціями здійснилось перерахування коштів, термінал повинен обов'язково відправити пакет інформації. В цьому пакеті зберігається інформація про проведені трансакції. Наприкінці кожного робочого дня це здійснюється автоматично у встановлений час (для зручності роботи час відправлення узгоджується з касирами). Можливе відправлення пакета інформації вручну в будь-який зручний час.

Для цього:

1. Увійдіть в меню за допомогою кнопки F1.

2. На дисплеї з'явиться список доступних операцій.

За допомогою клавіш F1 (вгору) та F4 (вниз) оберіть «ЗВІРЕННЯ ПІДСУМКІВ» та підтвердіть натисканням зеленої кнопки.

3. Введіть номер касира, пароль та підтвердіть натисканням зеленої кнопки.

4. Термінал намагається встановити зв'язок з банківським процесинговим (хостом) і відправити пакет інформації.

5. Після успішної відправки термінал роздрукує чек звірення підсумків.

Якщо протягом дня з моменту останнього відправлення інформації терміналом не проводилось операцій з Картками, термінал надрукує чек з написом «ПОМИЛКА ВИКОНАННЯ». Це не є ознакою несправності.

#### **Заміна чекового паперу в терміналі.**

Жовтий колір індикатора сигналізує про те, що в POS-терміналі присутній чековий папір для чеків, а червоний миготливий - про те, що папір закінчився. Якщо на чеках з'являються червоні смуги, це сигналізує про те, що папір закінчується. Для заміни паперу необхідно:

1. Відкрити кришку лотка для паперу за допомогою кнопки, яка розташована на правому боці POS-терміналу шляхом натискання її донизу.

2. Покласти рулон паперу, витягнути його кінець назовні та щільно закрити кришку лотка.

Папір необхідно вставляти таким чином, щоб термочутливий (бік, що темніє при дряпанні нігтем) бік був повернутий до користувача.

#### **Налаштування годинника.**

Якщо час, який показує термінал, не відповідає реальному, необхідно налаштувати годинник терміналу.

Для цього:

1. Увійдіть в меню за допомогою кнопки F1.

2. На дисплеї з'явиться список доступних операцій.

За допомогою клавіш F1 (вгору) та F4 (вниз) оберіть «НАЛАШТУВАННЯ ГОДИННИКА» та підтвердіть операцію натисканням зеленої кнопки.

3. Введіть номер касира, пароль та підтвердіть натисканням зеленої кнопки.

4. Введіть за допомогою цифрової клавіатури нову дату і час за зразком та підтвердіть натисканням зеленої кнопки.

#### **Завантаження параметрів передачі даних.**

У випадку, якщо в операції із введенням ПІН-коду Картки клієнта було відмовлено і термінал роздрукував чек з написом «ПОМИЛКА ОПРАЦЮВАННЯ ПІН», необхідно провести операцію завантаження параметрів передачі даних в термінал.

Для цього:

1. Увійдіть в меню за допомогою кнопки F1.

2. На дисплеї з'явиться список доступних операцій.

За допомогою клавіш F1 (вгору) та F4 (вниз) оберіть «ЗАВАНТАЖЕННЯ КЛЮЧІВ» та підтвердіть натисканням зеленої кнопки.

3. Введіть номер касира, пароль та підтвердіть натисканням зеленої кнопки.

4. На дисплеї з'явиться список доступних операцій.

За допомогою клавіш F1 (вгору) та F4 (вниз) оберіть «РОБОЧИЙ» та натисніть зелену кнопку, потім оберіть «PIN-КЛЮЧ» та підтвердіть натисканням зеленої кнопки.

5. Термінал намагається встановити зв'язок з банківським процесингом (хостом) і провести завантаження параметрів.

6. Після успішного завантаження термінал проводить ініціалізацію та роздруковує чек успішного завантаження.

7. Проведіть ще раз операцію із введенням ПІН-коду. Якщо у проведенні операції знову було відмовлено і термінал роздрукував чек з написом «НЕПРАВИЛЬНИЙ ПІН», то клієнт неправильно ввів свій ПІН-код.

Якщо клієнт неправильно вводить свій ПІН-код 3 (три) рази поспіль, Картка автоматично блокується, і для подальшого користування нею клієнт повинен звертатися до Банку-емітента.

Якщо ж знову з'явилось повідомлення «ПОМИЛКА ОБРОБКИ ПІН», необхідно звернутись в Банк-емітент.

**Коди відповіді терміналу (коди авторизації)**

№ п/п	КОД	ОПИС	ДІЯ КАСИРА
1	000	УСПІШНО	
2	001	УСПІШНО	
3	003	УСПІШНО	
4	005	ПОМИЛКА В СИСТЕМІ	Повторити операцію
5	020	УСПІШНО	
6	100	ТРАНЗАКЦІЯ НЕ СХВАЛЕНА	Подзвонити в банк-емітент
7	101	КАРТКА ПРОСТРОЧЕНА	Див. код 100
8	103	ПОДЗВОНИТИ В БАНК	Див. код 100
9	104	КАРТКА ЗАБЛОКОВАНА	Див. код 100
10	105	ВІДМОВА	Див. код 100
11	106	ЛІМІТ ВВЕДЕННЯ ПІН ВИЧЕРПАНО	Див. код 100
12	107	ПОДЗВОНИТИ В БАНК	Див. код 100
13	109	НЕВІРНИЙ КОД ПРОДАВЦЯ	Подзвонити в банк-еквайр
14	110	НЕВІРНА СУМА	Див. код 100
15	111	ПОВТОРИТИ ОПЕРАЦІЮ	Повторити операцію
16	112	ДОСЯГНУТИЙ ЛІМІТ	Див. код 100
17	114	НЕВІРНА ВАЛЮТА	Див. код 100
18	116	НЕДОСТАТНЬО КОШТІВ	Відмовити
19	117	НЕВІРНИЙ ПІН	Ввести правильний ПІН-код
20	119	ТРАНЗАКЦІЯ ЗАБОРОНЕНА ЗАКОНОМ	Повторіть транзакцію з вводом ПІН-коду. Якщо не допомогло, див. код 100
21	120	ТРАНЗАКЦІЯ ЗАБОРОНЕНА	Див. код 100
22	121	ПЕРЕВИЩЕНИЙ ЛІМІТ ОПЕРАЦІЙ	Див. код 100
23	123	ПЕРЕВИЩЕНИЙ ЛІМІТ ОПЕРАЦІЙ	Див. код 100
24	125	НЕВІРНА КАРТКА	Див. код 100
25	126	ПОМИЛКА ОБРОБКИ ПІН	Див. код 109
26	127	ПОМИЛКА ОБРОБКИ ПІН	Див. код 109
27	128	ПОМИЛКА ОБРОБКИ ПІН	Див. код 109
28	200	НЕДІЙСНА КАРТКА	Вилучити картку, передзвонити в банк-еквайр
29	201	КАРТКА ПРОСТРОЧЕНА	Вилучити картку, передзвонити в банк-еквайр
30	202	НЕДІЙСНА КАРТКА	Вилучити картку, передзвонити в банк-еквайр
31	208	ЗАГУБЛЕНА КАРТКА	Вилучити картку, передзвонити в банк-еквайр
32	209	ЗАГУБЛЕНА КАРТКА	Вилучити картку, передзвонити в банк-еквайр

33	<b>902</b>	ПОВТОРІТЬ ТРАНЗАКЦІЮ	Повторити операцію
34	<b>903</b>	ПОВТОРІТЬ ТРАНЗАКЦІЮ	Повторити операцію
35	<b>904</b>	НЕВІРНІ ДАНІ	Див. код 109
36	<b>905</b>	ЕМІТЕНТ НЕВІДОМИЙ	Див. код 005. Якщо не допомогло, код 100
37	<b>907</b>	ЕМІТЕНТ НЕВІДОМИЙ	Див. код 005. Якщо не допомогло, код 100
38	<b>908</b>	ЕМІТЕНТ НЕВІДОМИЙ	Див. код 005. Якщо не допомогло, код 100
39	<b>909</b>	ПОМИЛКА В СИСТЕМІ	Див. код 005. Якщо не допомогло, код 100
40	<b>910</b>	ЕМІТЕНТ НЕВІДОМИЙ	Див. код 005. Якщо не допомогло, код 100
41	<b>912</b>	ТАЙМАУТ	Див. код 005
42	<b>915</b>	НЕВІРНА СУМА	Див. код 100
43	<b>920</b>	ПОМИЛКА ОБРОБКИ ПІН	Див. код 109
44	<b>940</b>	ВИЛУЧИТИ КАРТКУ	Див. код 208

## Додаток 39: Додаток № 2 до «Інструкції про заходи безпеки та правила обслуговування держателів платіжних карток»

Розписка/*Receipt*

Цим підтверджуємо вилучення картки \_\_\_\_\_

*Hereby we confirm picking up VISA, MasterCard Card №*

Строк дії \_\_\_\_\_

*Expiry date*

ПІБ держателя \_\_\_\_\_

*Cardholder name*

згідно з інструкціями авторизаційного центра

*under the instruction of Authorisation Centre.*

Місцезнаходження Торговця \_\_\_\_\_

*Merchant Location*

Дата " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_

*Date*

Час \_\_\_\_\_

*Time*

Підпис касира

*Cashier signature*

З усіх питань, що стосуються стану Вашого рахунку, просимо звертатися до банку-емітенту картки.

*Please contact your bank for further use of account.*\_\_\_\_\_  
посада/*position*\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
підпис/*cashier signature*

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ р.



**Додаток 40: Додаток № 3 до «Інструкції про заходи безпеки та правила обслуговування держателів платіжних карток»**

 Дата "\_\_\_" \_\_\_ 20\_\_\_ р.  
 Час \_\_\_\_\_ г. \_\_\_ хвил.

Повідомлення про факт знахідки/вилучення картки

Номер банківської картки:		Термін дії картки: / 20___ р.	
Прізвище, ім'я, по батькові держателя картки:		№ телефону: ( )	
Найменування Банку-емітента:		Повна адреса Банку-емітента. Телефон, факс, телекс	
Особа, що вилучила/знайшла картку:			
Прізвище, ім'я, по батькові:		№ телефону (домаш.): ( )	
Повна домашня адреса (адреса реєстрації та фактична адреса проживання, якщо відмінні):		№ телефону (служ.): ( )	
Паспортні дані особи, що вилучила/знайшла картку			
Серія:	Номер:	Дата видачі:	Ким виданий:
Ідентифікаційний номер платника податків:			
Дата: _____ час: _____ місце: _____ і обставини вилучення/ знахідки картки:			
Причина вилучення картки (треба відмітити):			
<input type="checkbox"/> Відповідь на запит на авторизацію <input type="checkbox"/> Невідповідність картки стандартам <input type="checkbox"/> Ненавмисно залишена держателем <input type="checkbox"/> Інші причини указати			
Підпис особи, що знайшла/вилучила карту: _____			
Співробітник КБ _____, що отримав картку (П.І.Б.)		Підпис	
Співробітник СБ КБ _____, що отримав картку (П.І.Б.)		Підпис	

Висновок \_\_\_\_\_

(П.І.Б.) \_\_\_\_\_ Підпис \_\_\_\_\_

**Цю форму, разом з вилученою/знайденою картою, необхідно доставити в АТ «ПРАВЕКС БАНК» за адресою: м. Київ, вул. Кловський узвіз, 9/2.**

Додаток 41: Додаток № 4 до Анкети-заяви про підключення послуги «Еквайринг» № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_.

**Акт  
прийому-передачі обладнання**

м. Київ

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

АТ «ПРАВЕКС БАНК», що іменується надалі **Банк**, в особі \_\_\_\_\_, що діє на підставі \_\_\_\_\_, з одного боку, і \_\_\_\_\_, в особі \_\_\_\_\_, що діє на підставі \_\_\_\_\_, що іменується надалі **Торговець**, підписали даний акт про те, що на підставі **Анкети-заяви** № \_\_\_\_\_ від " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ р. **Банк** передає, а **Торговець** приймає належне Банку обладнання:

№ п/п	Найменування	Інв. номер	Заводський номер	Шт.	Вартість (грн.)
1.					
2.					
3.					
4.					
5.					
6.					
7.					
8.					
9.					
10.					

- Обладнання підключене і знаходиться в справному робочому стані, придатному до експлуатації.
- З моменту підписання даного Акта Торговцем приймає на себе обов'язки по збереженню Обладнання відповідно до законодавства України.

**БАНК**

\_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_

**Торговець**

\_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_