

Додаток 2 до п. 1.2 рішення

ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням Голови Правління
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»
від 22.08.2017 № 205

ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

**ПРАВИЛА (ДОГОВІРНІ УМОВИ) НАДАННЯ ПОСЛУГ НА УМОВАХ
КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ ЮРИДИЧНИХ ОСІБ ТА
ФІЗИЧНИХ ОСІБ – ПІДПРИЄМЦІВ В ПАТКБ «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	9
4.	ОСОБЛИВОСТІ ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ	11
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	25
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.	ОБОВ'ЯЗКОВІ ДОДАТКОВІ УМОВИ ПРАВИЛ	51
15.1.	ТАРИФИ	51
15.2.	ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ	52
15.3.	ЗАГАЛЬНІ ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН	53
15.4.	ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН.....	56
15.5.	ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО ПРАВИЛ, ТАРИФІВ, ПОЛОЖЕННЯ ЩОДО КОРИСТУВАННЯ КАРТКАМИ, ДОГОВОРУ, АНКЕТ-ЗАЯВ	58
15.6.	ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ.....	59
15.7.	ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ	59
15.8.	ФОРС-МАЖОРНІ ОБСТАВИНИ.....	59
15.9.	ВИКОРИСТАННЯ ІНФОРМАЦІЇ.....	60
15.10.	ПОРЯДОК ВЗАЄМОДІЇ СТОРІН У ВИПАДКУ ВІДСУТНОСТІ У КЛІЄНТА УКЛАДЕНОГО СТОРОНАМИ ДОГОВОРУ ПРО КОМПЛЕКСНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ.....	61
16.	ДОДАТКИ	62
	Додаток 1: Заява про відкриття поточного рахунку (юридичній особі)	62
	Додаток 2: Заява про відкриття поточного рахунку (фізичній особі – підприємцю)	63
	Додаток 3: Зразок заяви про закриття поточного рахунку фізичної особи – підприємця.....	64
	Додаток 4: Зразок заяви про закриття поточного рахунку юридичної особи або поточного рахунку відокремленого підрозділу	65
	Додаток 5: Зразок заяви про закриття поточного рахунку юридичної особи його правонаступником.....	66
	Додаток 6: Анкета-заява про підключення СДБО.....	67
	Додаток 7: Зміни до Анкети-заяви про підключення СДБО	68
	Додаток 8: Анкета-заява про розміщення банківського вкладу (депозиту) для юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців.....	69
	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 автопродлонгації за вкладом.</i>	70
	Додаток 10: Заява про відкриття карткового рахунку (юридичній особі)	71

Додаток 11: Заява про відкриття карткового рахунку (фізичній особі – підприємцю).....	72
Додаток 12: Анкета-заява на відкриття картрахунку та випуск корпоративних платіжних карток	73
Додаток 13: Заява компанії на випуск картки довіреній особі.....	74
Додаток 14: Відмова від СМС-банкінгу.....	75
Додаток 15: Анкета-заява на обслуговування виплати заробітної плати та інших виплат/ виплати допомоги по безробіттю співробітникам Клієнта/безробітним в безготівковій формі	76
Додаток 16: Зразок Зведеної відомості.....	77
Додаток 17: Інформація про співробітників/безробітних.....	78
Додаток 18: Інформація про звільнених співробітників <i>(для комерційних та бюджетних організацій)</i> ..	79
Додаток 19: Інформація про зняття з обліку та/або припинення виплат допомоги по безробіттю <i>(для центрів зайнятості)</i>	80
Додаток 20: Анкета-заява про приймання готівкових платежів від фізичних та юридичних осіб	81
Додаток 21: Додаток 1 до Анкети-заяви про приймання платежів від фізичних та юридичних осіб №..... Тарифи	82
Додаток 22: 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	83
Додаток 23: Анкета-заява майнового найму індивідуального сейфу.....	84
Додаток 24: Договір про внесення змін та доповнень до договору комплексного обслуговування юридичної особи/ фізичної особи – підприємця щодо зміни положень Анкети-заяви майнового найму індивідуального сейфу	85
Додаток 25: Анкета-заява на здавання готівкової виручки (готівки) Клієнтом через касу відділення Банку <i>(готівка здається на рахунок, який відкрито в іншому банку)</i>	86
Додаток 26: Анкета-заява про договірне перерахування грошових коштів з поточного рахунку	87
Додаток 27: 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.....	88
Додаток 28: Заява про призупинення дії Анкети-заяви про договірне перерахування грошових коштів з поточного рахунку.....	89
Додаток 29: Анкета-заява про надання послуги «Інкасація грошових коштів».....	90
Додаток 30: Анкета-заява про надання послуги «Перевезення валютних цінностей» <i>(надання послуги на постійній основі)</i>	91
Додаток 31: Анкета-заява про надання послуги «Перевезення валютних цінностей» <i>(одноразове надання послуги)</i>	92
Додаток 32: Додаток 1 до Анкети-заяви про надання послуги «Перевезення валютних цінностей»	93

1. СФЕРА ЗАСТОСУВАННЯ ПРАВИЛ

Дані Правила регламентують обслуговування у ПАТКБ «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

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/заяви про відкриття рахунку та відповідно 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.

Правила застосовуються до правовідносин між ПАТКБ «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 ПАТКБ «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

Авторизація	процедура отримання дозволу на проведення операції з використанням Платіжної картки/Реквізитів Платіжної картки.
Анкета-заява	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 ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» у випадках та в порядку, передбаченому Правилами.
Адміністратор СДБО	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.
Банк	Публічне акціонерне товариство комерційний банк «ПРАВЕКС-БАНК».
Банківський автомат самообслуговування	програмно-технічний комплекс, що дає змогу держателю електронного платіжного засобу здійснити самообслуговування за

(далі – банкомат)	операціями з одержання коштів у готівковій формі, одержання інформації щодо стану рахунків, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями комплексу.
Блокувальне слово	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.
Виписка про стан рахунку через WEB-сайт Банку (послуга)	комп'ютерна система, призначена для віддаленого отримання Клієнтом даних (виписок) про рух коштів на рахунках, відкритих в ПАТКБ „ПРАВЕКС-БАНК”.
Вклад	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.
Дата виплати процентів	дата, станом на яку Банк зобов'язується виплатити Клієнту проценти за Вкладом.
Дата розміщення	дата фактичного надходження грошових коштів на Рахунок.
Дата повернення	дата, в яку Банк зобов'язується повернути Клієнту грошові кошти, розміщені на Депозитному рахунку.
Депозитний рахунок	вкладний рахунок, що відкривається Банком Клієнту для розміщення Вкладу.
Довірена особа	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.
Договір	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.
Додаткова угода	термін включає додаткову угоду/ договір про внесення змін та доповнень, тощо, які укладаються до Договору і передбачають внесення змін до Договору, Анкети-заяви.
Електронний документ	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».
Електронний розрахунковий документ	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.
Електронний цифровий підпис (ЕЦП)	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.
Законодавство	чинне законодавство України, у тому числі нормативно-правові акти НБУ та інших органів влади України.
Закон про запобігання відмиванню доходів	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.
Засоби захисту	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.
Іноземна Валюта	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.
Інтернет-Клієнт-Банк	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.
Картка	Платіжна картка, що виготовляється Банком.
Картрахунок/Картковий рахунок	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.
Класифікатор	Класифікатор іноземних валют та банківських металів, затверджений постановою Правління НБУ від 04.02.1998 № 34.
Клієнт	юридична особа або фізична особа – підприємець, яка користується послугами Банку в межах укладеного Договору.
Компрометація ключової інформації	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.
МВРУ	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.
Національна валюта	національна валюта України.
НБУ	Національний банк України.
Незнижувальний залишок	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.
Несанкціонований овердрафт	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).
Несанкціоновані операції	(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.
Носії ключової інформації (носії з ключами ЕЦП)	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.
Операційний (Банківський) день	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.
Операційний час	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.
Особистий (таємний) ключ ЕЦП	параметр криптографічного алгоритму формування електронного цифрового підпису, доступний лише Підписувачу.
Офіційний сайт Банку	офіційна веб-сторінка Банку, що розміщена за адресою www.pravex.com.ua .
Підписувач	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).
ПІН-код	персональний ідентифікаційний номер (чотиризначне число), відомий лише держателю Платіжної картки та потрібний для його ідентифікації під час здійснення операцій з використанням Платіжної картки.
Платіжна картка	електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду Платіжної

	картки, що використовується для ініціювання переказу коштів з рахунка платника або з відповідного рахунка 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.
Платіжна операція	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.
Положення щодо користування платіжними картками	Положення щодо проведення операцій за поточними рахунками, операції за якими можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів (корпоративних карток). Розміщено на сайті Банку www.pravex.com.ua . і являється невід'ємною частиною Договору.
Послуга та/або Послуги (Продукт)	послуги Банку, що надаються в рамках Договору та цих Правил.
Поточний рахунок	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.
Правила	Дані Правила (договірні умови) надання послуг на умовах комплексного обслуговування юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців в ПАТКБ «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 про приєднання до цих Правил.
Рахунки	Поточний рахунок, Депозитний рахунок, Картрахунок, рахунок в банківських металах разом
Рахунок	Поточний рахунок, Депозитний рахунок, Картрахунок, рахунок в банківських металах окремо.
Рахунок за спеціальним режимом використання	Поточний рахунок за балансом 2604* що відкривається у випадках, передбачених законами України або актами Кабінету Міністрів України.
Реквізити Платіжної картки	номер Платіжної картки, строк дії Платіжної картки, CVV2\CVC2-код.
Робочий день	день, в який Банк відкритий для роботи з Клієнтами та проведення операцій
Розрахункова операція	дія, ініційована власником Поточного або Депозитного рахунку, зі внесення, перерахування, зняття коштів з Рахунку у готівковій або безготівковій формі.
СДБО	система дистанційного банківського обслуговування.
Слово-пароль	слово, яке використовується для ідентифікації держателя Платіжної картки при його телефонному зверненні до Банку.
Стоп-список	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.
Сторона	Банк або Клієнт окремо.
Сторони	Банк та Клієнт разом.
Тарифи	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:

	www.pravex.com.ua та/ або в залах обслуговування клієнтів у відділеннях Банку.
Фонд	Фонд гарантування вкладів фізичних осіб.
Шахрайська операція	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.
FATCA	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"> - 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; - 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; - 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; - 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.
Прoxy-сервер	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 (для поточних/карткових рахунків – Заява про відкриття поточного рахунку (далі – Заява) та умови відповідного тарифного пакету, якщо Клієнт не обрав загальні тарифи Банку), 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 домовились 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 вкладом, 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 вкладом, включаючи проценти, на день початку процедури ліквідації банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладом, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному банку. Сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладом не може бути меншою за 200000 гривень. Адміністративна рада Фонду не має права приймати рішення про зменшення граничної суми відшкодування коштів за вкладом. Клієнт має право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладом за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладом. 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 вкладом 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 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 вкладами 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 Заяви про відкриття поточного рахунку Клієнта (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.

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 у Заяві (Додаток 1), 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 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/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 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 представництвам - представництвам 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 доданням 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 картою зі 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 та відбитка печатки 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 карткою зі 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 Заява/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 15.2 цих Правил - «ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ».

4.1.6.2. У разі якщо у Клієнта не відкритий поточний рахунок в ПАТКБ «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, Заяви про відкриття поточного рахунку (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 Рахунок.

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 15.2 цих Правил «ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ».

4.2.1.6. У разі якщо у Клієнта не відкритий поточний рахунок в ПАТКБ «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. ОBOB'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. ОBOB'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 і відбитком печатки, 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 настройки 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 умов 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 Анкетою-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 витоків 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.

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 та відбитка печатки, 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 та відбитком печатки, Банк припиняє обслуговування операцій Клієнта за Анкетою-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 із 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 Анкетою-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 Анкетою-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 Анкетою-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 невірною секретного 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 Анкетною-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. Призупиняти 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 картою із зразками підписів та відбитка печатки 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.

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.

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 Анкети-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 Анкети-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 ВЗАЄМОВІДНОСИНИ 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. 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 картою із зразками підписів та відбитка печатки 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 ВЗАЄМОВІДНОСИНИ 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. Призупиняти 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 картою із зразками підписів та відбитка печатки 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 заяву 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 заяву 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 (депозитний) 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 (депозитний) 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 Договору та/або капіталізації процентів Договору лише один раз протягом всього строку дії Договору.

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 Анкетною-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 Анкетною-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 Анкетною-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 Анкетною-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 Анкетною-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 Анкетною-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. Прокенти 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, 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 несвоечасного 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 несвоечасно 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 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, Заяви, Анкети-заяви, Положення щодо користування платіжними картками, що розміщене на сайті Банку за адресою 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 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 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 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 Анкетною-заявою/Договором/ Анкетною-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

валюти 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 ОРГАНІЗАЦІЇ¹ ТА ДОПОМОГИ ПО БЕЗРОБІТТЮ БЕЗРОБІТНИМ² 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 праці¹;

8.1.1.2. центрам зайнятості - по впровадженню у Клієнта безготівкової форми виплати допомоги по безробіттю²

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^{1/} виплати допомоги по безробіттю² на поточні рахунки, операції за якими можуть здійснюватися з використанням Карток співробітників Клієнта (далі – співробітники)¹ або безробітних (далі - безробітні)², які відкриті в Банку, та здійснює розрахунково-касове обслуговування видачі заробітної плати та інших виплат співробітникам Клієнта^{1/}допомоги по безробіттю безробітним² з використанням Карток.

8.1.3. Умови, строки та порядок обслуговування Рахунків співробітників^{1/} безробітних² та Карток, що видаються Банком співробітникам^{1/} безробітним² у рамках даних Правил, визначаються окремо, на підставі окремих договорів (комплекту документів), що укладаються між Банком та співробітниками^{1/} безробітними².

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^{1/}безробітних², які згідно з інформацією, яку Клієнт надає до Банку відповідно до вимог п. 8.5.1 Правил, працюють^{1/}знаходяться на обліку² у Клієнта. Подовження терміну дії Карток здійснюється згідно з вимогами п. 8.2.6 Правил.

8.2.2. Призупинити обслуговування Рахунків співробітників^{1/}безробітних² 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)^{1/} 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)²;

8.2.2.3. Смерть співробітника Клієнта^{1/}безробітного² (при надходженні до Банку документарних відомостей про смерть співробітника Клієнта^{1/}безробітного²);

8.2.2.4. У разі відмови співробітника Клієнта^{1/}безробітного² від виплати заробітної плати та інших виплат^{1/} допомоги по безробіттю² 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.

¹ Для Клієнтів-бюджетних та комерційних організацій

² Для Клієнтів-центрів зайнятості

8.2.3. Вимагати закриття Рахунків співробітників¹/безробітних² якщо протягом останніх 12 (дванадцяти) місяців на Рахунок не надходили кошти в рамках Анкети-заяви.

8.2.4. ¹Не 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 продовженим 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 Клієнта¹/безробітним².

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 Клієнта¹/безробітних².

8.3.3. Здійснювати зарахування коштів, перерахованих Клієнтом, на Рахунки співробітників¹/безробітних², 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 виплат¹/ допомоги по безробіттю² (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 співробітникам¹/безробітним² згідно з умовами Договору та/або реквізитів для оплати послуг Банку за Анкетою-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»³, 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 співробітникам¹/безробітним².

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

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

³ «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 картою із зразками підписів та передавати зашифрованим файлом в Банк за допомогою модемного зв'язку або використовуючи програмний комплекс «Інтернет-Клієнт-Банк».

особою за довіреністю, Клієнт бере на себе повну відповідальність, пов'язану з можливим шахрайським використанням Карток та ПІН-конвертів третьою особою (в т.ч. уповноваженою особою).

8.4.5. Для спрощення процедури зарахування коштів на Рахунки співробітників¹/безробітних², 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 та відбитком печатки.

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 співробітниками¹/безробітними².

8.5.6. Перераховувати Банку грошові кошти за всіма виплатами¹/на виплату допомоги по безробіттю² 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)¹/допомоги по безробіттю² 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 виплат¹/допомоги по безробіттю² на Рахунки співробітників Клієнта¹/безробітних² 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. ¹Суму 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 Клієнта¹/безробітним² 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 них¹/ зняття з обліку безробітного та/або припинення йому виплати допомоги по безробіттю², інформувати співробітників, що звільняються¹/безробітного², 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 звільнення¹/ зняття з обліку та/або припинення виплати допомоги по безробіттю².

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 Клієнта¹/безробітних².

8.6.3. Зарахування грошових коштів на Рахунки співробітників Клієнта¹/безробітних² 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 Клієнта¹/безробітних² 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 терміні 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 невірно зазначений Рахунок співробітника¹/безробітного², 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 співробітника¹/безробітного², 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 співробітника¹/безробітного², якому були помилково зараховані кошти, про те, що він не заперечує проти списання цих коштів з його Рахунку.

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

8.6.12. ²Безробітним, 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 Тарифів 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 Клієнта¹/безробітних². 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 с 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 перебої 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 Анкетною-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 співробітникам¹/безробітним² відповідно до чинного законодавства України.

8.8.3. Клієнт у повному обсязі несе відповідальність за достовірність номерів рахунків співробітників¹/безробітних², 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 співробітників¹/безробітних², 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 Анкетною-заявою, а Анкета-заява вважатиметься розірваною з дати повного виконання Клієнтом своїх зобов'язань за Анкетною-заявою.

8.9.4. У випадку розірвання Анкети-заяви в порядку передбаченому п.8.9.3 за ініціативою Клієнта, Клієнт зобов'язаний повідомити співробітників¹/безробітних² 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 21) 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 Анкетою-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 23) 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;
- Радиоактивні 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 24).

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 23).

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 Анкети-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 Анкети-заяви майнового найму індивідуального сейфу та Правил. При цьому строк повернення суми забезпечення за ключі від Сейфу автоматично продовжується 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 грошової виручки з рахунку Клієнта відповідно до діючих тарифів.

11.3. Перерахування готівкової виручки (готівки) Клієнта на поточні рахунки Клієнта *в інших Банках* здійснюється на підставі Анкети-заяви (Додаток 25).

11.4. Банк зобов'язується здійснювати прийом готівкової виручки (готівки) у відділенні, що визначене Анкетою-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 25). Ризик неотримання Рахунку-фактури покладається на Клієнта. Неотримання Клієнтом Рахунку-фактури не є підставою для несплати комісії Банку.

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) в разі, якщо на Рахунку Клієнта недостатньо коштів для сплати Банку комісії за надання такої послуги.

12. ПЕРЕРАХУВАННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ З ПОТОЧНОГО РАХУНКУ КЛІЄНТА ЗА ДОРУЧЕННЯМ

12.1. На підставі підписаної Сторонами Анкети-заяви (Додаток 26), Клієнт доручає, а Банк бере на себе обов'язок від імені Клієнта перераховувати грошові кошти з поточного рахунку Клієнта в національній валюті, зазначеному в Анкеті-заяві (Додаток 26), відкритого в Банку, на поточний рахунок, зазначений в Анкеті-заяві, на умовах, передбачених Правилами та Анкетою-заявою.

12.2. Банк зобов'язується самостійно оформлювати меморіальні ордери на перерахування грошових коштів, які надійшли на поточний рахунок Клієнта в ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК», зазначений в Анкеті-заяві на умовах, визначених в Анкеті-заяві.

12.3. Перерахування здійснюються до 11:00 в операційний день, наступний за днем зарахування грошових коштів, з урахуванням умов п.12.2.Правил. У разі якщо дата перерахування, що вказана в п.2.1.1. припадає на вихідний чи святковий день, перерахування здійснюється в перший робочий операційний день, що слідує за вихідним чи святковим днем.

12.4. При цьому Банк вказує у полі “Призначення платежу” підставу для перерахування грошових коштів на поточний рахунок отримувача, зазначений в Анкеті-заяві.

12.5. 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 строк згідно з п.12.1. Правил в разі наявності необхідної суми коштів на рахунку Клієнта.

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 29**) 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 29**), 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/ Анкетною-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 Анкетною-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 29) 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 (надалі - 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 29).

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 30) 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. ОBOB'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. ОBOB'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. Інkasатор Банку пред'являє уповноваженій особі Клієнта службове посвідчення та доручення на перевезення валютних цінностей. Після перевірки документів уповноважена особа Клієнта повертає їх інkasатору. У разі встановлення невідповідності даних щодо прізвища, ім'я по батькові інkasатора, зазначених у службовому посвідченні, відповідним даним у дорученні на перевезення валютних цінностей, операція з перевезення валютних цінностей не проводиться.

14.6.2. Інkasатори 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 32), 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 інkasатор 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 Анкетою-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. ОБОВ'ЯЗКОВІ ДОДАТКОВІ УМОВИ ПРАВИЛ

15.1. ТАРИФИ

15.1.1. Банк надає послуги Клієнту за Договором/Анкетами-заявами/ Заявами про відкриття рахунку на платній основі, відповідно до діючих Тарифів Банку.

15.1.2. Перелік, умови та/або вартість надання послуг Банком за Рахунком(-ми) Клієнта визначаються Тарифами Банку у національній валюті та/або іноземній валюті.

15.1.3. Факт ознайомлення Клієнта з Тарифами Банку засвідчується шляхом підписання Клієнтом Договору та відповідної Анкети-заяви/ заяви про відкриття рахунку.

15.1.4. 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.

15.1.5. 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).

15.1.6. 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.

15.1.7. 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 або зателефонувавши до інформаційного центру Банку за телефонами: (044) 201-16-61/62, 0-800-500-450 (безкоштовно зі стаціонарних телефонів у межах України).

15.2. ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ

15.2.1.1. 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 ордеру.

15.2.2. 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.

15.2.3. Для здійснення договірного списання (окрім випадків здійснення списання на користь Банку) Клієнт зазначає в Анкеті-заяві інформацію, яка потрібна Банку для списання коштів з Поточного рахунку Клієнта.

15.2.4. 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 договірного списання, а прийняті розрахункові та/або касові документи Клієнта повернути без виконання у порядку, передбаченому Правилами.

15.2.5. Клієнт на підставі Анкети-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.

15.2.6. Якщо дата договірного списання коштів припадає на вихідний, святковий або неробочий день, датою договірного списання коштів вважається перший робочий день, що слідує за таким вихідним, святковим або неробочим днем.

15.2.7. 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:

15.2.7.1. відсутності обмежень права Клієнта щодо розпорядження коштами на Рахунку (-ах) Клієнта (арешт, заборона тощо);

15.2.7.2. відсутності інших обмежень (зокрема режиму рахунку) у відповідності до законодавства України, чинного на момент здійснення списання коштів;

15.2.7.3. не перевищення суми переказу у випадку наявності обмежень встановлених чинним законодавством України;

15.2.7.4. достатності грошових коштів на Поточному рахунку Клієнта для здійснення договірного списання і сплати Клієнтом вартості послуг Банку згідно з Тарифами останнього.

15.2.8. Відповідальність за відповідність інформації про отримувача коштів, суті операції, за якою здійснюється переказ, здійснений шляхом договірного списання, несе Клієнт, який у разі її невідповідності має відшкодувати Банку завдану внаслідок шкоду.

15.2.9. 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:

15.2.10. в сумі та валюті такої фактичної заборгованості Клієнта, або

15.2.11. 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.

15.2.12. 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 ПАТКБ «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 ПАТКБ «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 договірного списання для оплати комісійної винагороди за операціями, що здійснюються з використанням електронних платіжних засобів та за операціями з поточними рахунками Клієнта.

15.2.13. 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.

15.2.14. 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 ПАТКБ «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.

15.2.15. 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.

15.3. ЗАГАЛЬНІ ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

15.3.1. ПРАВА БАНКУ

15.3.1.1. Здійснювати обслуговування Клієнта в робочі дні згідно зі встановленим графіком роботи Банку.

15.3.1.2. Отримувати від Клієнта плату за послуги згідно з Тарифами Банку.

15.3.1.3. 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.

15.3.1.4. 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.

15.3.1.5. 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.

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

15.3.1.7. У разі ненадання Клієнтом необхідних документів чи відомостей або умисного подання неправдивих відомостей про себе, Права Банку відмовити Клієнту в його обслуговуванні за Договором.

15.3.1.8. 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.

15.3.1.9. 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.

15.3.1.10. 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 помилкового 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.

15.3.1.11. 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.

15.3.1.12. Клієнт погоджується, що у разі здійснення ним операцій по рахунках, 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.

15.3.1.13. 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.

15.3.1.14. 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 фотографії надалі, а також на поширення фотографій, що зберігаються, у випадках, передбачених цим Договором.

15.3.2. ПРАВА КЛІЄНТА

15.3.2.1. 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.

15.3.3. ОБОВ'ЯЗКИ БАНКУ

15.3.3.1. 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.

15.3.3.2. Додержуватись вимог законодавства України, що регулюють питання здійснення обслуговування Клієнта, та вимог Договору.

15.3.3.3. Здійснювати розрахунково-касове обслуговування Клієнта, керуючись:

- чинним законодавством України;
- нормативно-правовими актами Національного банку України, що регулюють питання здійснення відповідних операцій;
- умовами Договору, Правил.

15.3.3.4. Консультувати Клієнта з питань здійснення операцій з банківськими металами, правил документообігу та інших питань, що безпосередньо стосуються розрахунково-касового обслуговування.

15.3.4. ОБОВ'ЯЗКИ КЛІЄНТА

15.3.4.1. Прийняти від Банку другий примірник Договору та Анкети-заяви під підпис.

15.3.4.2. 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.

15.3.4.3. 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 зміни розмірів часток у статутному фонді шляхом надання до Банку копій цих документів, засвідчених у встановленому порядку.

15.3.4.4. Письмово повідомляти Банк про зміну статусу платника податку в строк не більше ніж один календарний день з моменту зміни статусу.

15.3.4.5. Клієнт зобов'язаний надавати на вимогу Банку інформацію та документи, що стосуються 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 Банк відповідну форму із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN).

15.3.4.6. 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.

15.3.4.7. Сплачувати Банку вартість послуг з розрахунково-касового обслуговування у порядку, встановленому Договором, Правилами, Анкетою-заявою.

15.3.4.8. Забезпечувати своєчасність сплати за розрахунково-касове обслуговування згідно з діючими Тарифами Банку.

15.3.4.9. 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.

15.3.4.10. При виконанні Договору керуватися:

- чинним законодавством України;
- нормативно-правовими актами Національного банку України, що регулюють питання здійснення відповідних операцій;
- умовами Договору, Правил.

15.3.4.11. Попередньо оплачувати Банку відповідно до чинних Тарифів Банку послуги зі здійснення операцій з банківськими металами за Рахунком.

15.3.4.12. 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.

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

15.4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

15.4.1. У випадку невиконання або неналежного виконання обов'язків за Договором та/або відповідною Анкетною-заявою та/або Правилами Сторони несуть відповідальність у порядку та на умовах, передбачених чинним законодавством України та Договором/Правилами.

15.4.2. 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.

15.4.3. У випадку порушення Банком устанавленого 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.

15.4.4. 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.

15.4.5. 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.

15.4.6. Клієнт несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним в документі на переказ коштів, суті операції, щодо якої здійснюється цей переказ.

15.4.7. Банк контролює повноту заповнення реквізитів платіжних документів Клієнта та відповідність вказаних в них номера Рахунку та Реєстраційного номера облікової Платіжної картки платника податків Клієнта.

15.4.8. 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.

15.4.9. 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.

15.4.10. Банк не несе відповідальності за проведені за Рахунком Клієнта операції та їх наслідки, якщо можливість проведення зазначених операцій виникла не з вини Банку.

15.4.11. 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.

15.4.12. 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.

15.4.13. 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.

15.4.14. 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.

15.4.15. 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.

15.4.16. Клієнт несе повну відповідальність за всі операції, здійснені 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.

15.4.17. Клієнт несе відповідальність (приймає на себе зобов'язання повністю відшкодувати Банку витрати) за всі операції, здійснені з використанням реквізитів Платіжної картки (номера, строку дії, CVC2/CVV2 коду) в мережі Інтернет. операції, що пов'язані з телефонними та поштовими замовленнями (MOTO – mail or telephone order transactions) та операції без авторизації.

15.4.18. За можливе шахрайське використання Платіжної картки, у разі якщо Клієнт (або Довірена особа Клієнта) дає згоду на проведення операції з Платіжною картокою 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 комісій Банку, нарахованих за здійснення цих операцій.

15.4.19. 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.

15.4.20. За всі операції, що супроводжуються введенням ПІН-коду, в розмірі сум операцій, здійснених з введенням ПІН-коду, та комісій Банку, нарахованих за здійснення цих операцій.

15.4.21. 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.

15.4.22. 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.

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

15.4.24. 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.

15.4.25. 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.

15.4.26. 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.

15.5. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО ПРАВИЛ, ТАРИФІВ, ПОЛОЖЕННЯ ЩОДО КОРИСТУВАННЯ КАРТКАМИ, ДОГОВОРУ, АНКЕТ-ЗАЯВ

15.5.1. Правила розроблені на невизначений строк та набирають чинності з моменту їх розміщення для ознайомлення на офіційному сайті Банку www.pravex.com.ua та укладення Сторонами Договору.

15.5.2. 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.

15.5.3. 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 (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. 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.

15.5.4. Укладаючи Договір, Клієнт погоджується з порядком зміни умов цих Правил та/або Договору, Тарифів, Положення щодо користування картками, який викладено в цих Правилах.

15.5.5. Клієнт, при незгоді зі зміною Правил зобов'язаний письмово повідомити про це Банк, для вирішення питання про розірвання Договору і закриття Рахунку(-ів).

15.5.6. 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.

15.5.7. Рахунки закриваються на підставі заяви Клієнта та/або за інших підстав, передбачених цими Правилами, Договором та/або чинним законодавством України.

15.5.8. У випадку закриття Рахунку за заявою Клієнта, Банк проводить взаєморозрахунки з Клієнтом. За наявності на момент закриття Картрахунку залишку 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.

15.5.9. 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.

15.6. ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ

15.6.1. 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.

15.6.2. 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.

15.6.3. 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.

15.6.4. 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».

15.6.5. Шляхом укладання даного Договору Клієнт/представник Клієнта підтверджує факт повідомлення (розміщеного на сайті Банку в мережі Інтернет за адресою www.gravex.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».

15.6.6. 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».

15.6.7. 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.

15.7. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

15.7.1. 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.

15.8. ФОРС-МАЖОРНІ ОБСТАВИНИ

15.8.1. 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.

15.8.2. 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.

15.8.3. 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.

15.8.4. 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.

15.8.5. 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.

15.8.6. Виникнення, дія та/або призупинення форс-мажорних обставин повинні підтверджуватися відповідним документом, виданим компетентним органом, уповноваженим посвідчувати такі обставини.

15.8.7. 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.

15.9. ВИКОРИСТАННЯ ІНФОРМАЦІЇ

15.9.1. 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 Базы 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.

15.9.2. 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 ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК», якою є банк ІНТЕЗА САНПАОЛО С.п.А. (Турін, Італія), Національному банку України, правоохоронним та іншим регулюючим органам.

15.9.3. 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. 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.

15.9.4. Своім 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.

15.9.5. 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.

15.9.6. 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.

15.9.7. 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.

15.10. ПОРЯДОК ВЗАЄМОДІЇ СТОРІН У ВИПАДКУ ВІДСУТНОСТІ У КЛІЄНТА УКЛАДЕНОГО СТОРОНАМИ ДОГОВОРУ ПРО КОМПЛЕКСНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ

15.10.1. 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 Анкетою/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 Анкетою-заявою.

16. ДОДАТКИ

Додаток 1: Заява про відкриття поточного
рахунку (юридичній особі)

Заява про відкриття поточного рахунку

№ _____ (зазначається номер поточного рахунку)

Публічне акціонерне товариство комерційний банк «ПРАВЕКС-БАНК»

_____ назва відділення _____

Найменування клієнта банку,
що відкриває рахунок,

_____ (повне і точне найменування

_____ юридичної особи / відокремленого підрозділу)

Код за ЄДРПОУ або
реєстраційний
(обліковий) номер
платника податків

Просимо відкрити _____ рахунок у _____
(вид поточного рахунку) (вид валюти/банківського металу)

Із змістом Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних
валютах ознайомлені. Вимоги цієї Інструкції для нас обов'язкові.

Додаткова інформація⁴ _____

З діючими на момент підписання Тарифами Банку та Правилами ознайомлений та згоден з ними.

Керівник (посада)

(підпис, прізвище, ініціали)

"__" _____ 20__ р.

М. П.⁵

Відмітки банку

Відкрити _____ рахунок
(вид поточного рахунку)

дозволюю

Керівник _____ (підпис)
(уповноважена керівником особа)

Документи на оформлення відкриття рахунку перевірів

_____ (посада і підпис уповноваженої особи, на яку
покладено обов'язок відкривати рахунки клієнтів)

Дата відкриття рахунку

"__" _____ 20__ р.

Н балансового рахунку

Н особового рахунку

Головний бухгалтер

(інша відповідальна особа, яка контролює правильність
присвоєння номера рахунку)

_____ (підпис)

⁴ 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.

⁵ Ззначається за наявності печатки в юридичної особи.

**Заява
про відкриття поточного рахунку**

№ _____ (зазначається номер поточного рахунку)

Публічне акціонерне товариство комерційний банк «ПРАВЕКС-БАНК»

_____ назва відділення _____

Особа – підприємець, яка відкриває рахунок

Реєстраційний номер облікової
картки платника податків

_____ (прізвище, ім'я, по батькові)

Код економічної діяльності⁶ _____

Назва виду економічної діяльності _____

Прошу відкрити поточний рахунок у _____
(вид валюти/банківського металу)

для здійснення підприємницької діяльності.

Із змістом Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах ознайомлений. Вимоги цієї Інструкції для мене обов'язкові.

Додаткова інформація _____

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 www.pravex.com.ua, та на інформаційному стенді відділення Банку.

(підпис власника рахунку)

"__" _____ 20__ р.

М. П.

Відмітки банку

Відкрити _____ рахунок
(вид поточного рахунку)

дозволяю
Керівник _____ (підпис)
(уповноважена керівником особа)

Дата відкриття рахунку
"__" _____ 20__ р.

№ балансового рахунку	№ особового рахунку

Документи на оформлення відкриття рахунку перевірів

_____ (посада і підпис уповноваженої особи, на яку покладено обов'язок відкривати рахунки клієнтів)

Головний бухгалтер
(інша відповідальна особа, яка контролює правильність присвоєння номера рахунку)

_____ (підпис)

⁶ Заповнюється клієнтом згідно з національним класифікатором України

Додаток 3: Зразок заяви про закриття поточного рахунку фізичної
особи – підприємця

ЗАЯВА
про закриття поточного рахунку фізичної особи – підприємця

Публічне акціонерне товариство комерційний банк «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)

**Заява про закриття поточного рахунку юридичної особи
або поточного рахунку відокремленого підрозділу**

Публічне акціонерне товариство комерційний банк «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)

Заява про закриття поточного рахунку юридичної особи його правонаступником

Публічне акціонерне товариство комерційний банк «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 6: Анкета-заява про підключення СДБО

Анкета-заява про підключення систем дистанційного банківського обслуговування № _____

вказується номер рахунку для стягнення щомісячної комісії за користування послугою) (основний гривневий рахунок клієнта) та через слеш дату підписання у форматі ДДММРРРР

_____ назва відділення _____

м. _____

« _____ » _____ 20__ р.

ОСНОВНІ ДАНІ КЛІЄНТА	
Повне найменування Клієнта _____	
ПРОШУ ПІДКЛЮЧИТИ СИСТЕМУ(И):	
<input type="checkbox"/> «ІНТЕРНЕТ-КЛІЄНТ-БАНК»:	
№ РАХУНКУ* ТА ВАЛЮТА: _____	
ЗАХИСТ ПІДТВЕРДЖЕННЯ КОДУ ІЗ СМС:	
Ліміт** на платіж, яка не потребує додаткового підтвердження при відправці в проводку: _____ (_____) грн. __ коп.	
*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.	
ПІБ ПОСАДОВОЇ ОСОБИ КЛІЄНТА, ЯКІЙ БУДЕ НАДХОДИТИ СМС-ПОВІДОМЛЕННЯ	НОМЕР МОБІЛЬНОГО ТЕЛЕФОНУ, НА ЯКІЙ БУДЕ НАДХОДИТИ СМС-ПОВІДОМЛЕННЯ
<input type="checkbox"/>	ПРИЙОМ ЕЛЕКТРОННИХ ПЛАТІЖНИХ ДОКУМЕНТІВ У РАЗІ ВІДСУТНОСТІ АБО НЕДОСТАТНОСТІ КОШТІВ НА РАХУНКУ
<input type="checkbox"/> «ВИПІСКА ПРО СТАН РАХУНКУ ЧЕРЕЗ WEB-САЙТ БАНКУ»:	
№ РАХУНКУ* ТА ВАЛЮТА: _____	
ПІБ ПОСАДОВОЇ ОСОБИ КЛІЄНТА, ЯКІЙ БУДУТЬ НАДІСЛАНІ ЗАСОБИ ЗАХИСТУ (ІМ'Я І ПАРОЛЬ ДЛЯ ВХОДУ В СИСТЕМУ)	ЕЛЕКТРОННА АДРЕСА
<input type="checkbox"/>	«ВИПІСКА ПРО СТАН РАХУНКУ НА МОБІЛЬНИЙ ТЕЛЕФОН»:
№ РАХУНКУ* ТА ВАЛЮТА: _____	
ТЕЛЕФОННИЙ НОМЕР ДЛЯ ОТРИМАННЯ ВИПИСКИ	_____
ТЕЛЕФОННИЙ НОМЕР КЛІЄНТА ДЛЯ З'ЯСУВАННЯ ПИТАНЬ НА ВИПАДОК НЕПЕРЕДБАЧУВАНИХ СИТУАЦІЙ	_____
КОНТАКТНА ОСОБА	_____
ВИД ІНФОРМАЦІЇ ПРО СТАН РАХУНКУ КЛІЄНТА ТА ПЕРІОДИЧНІСТЬ ЇЇ ФОРМУВАННЯ БАНКОМ: (відмітити необхідне)	
<input type="checkbox"/>	ВИПІСКА – Один раз на день (на початок дня)
<input type="checkbox"/>	_____ год. __ хв. та о _____ год. __ хв. ВИПІСКА – Два рази на день (вказати час формування)
<input type="checkbox"/>	ПОВІДОМЛЕННЯ ПРО ЗАРАХУВАННЯ/ ПЕРЕРАХУВАННЯ КОШТІВ – При зарахуванні/ перерахуванні коштів на/з рахунок(у)
РАХУНОК ДЛЯ СТЯГНЕННЯ ЩОМІСЯЧНОЇ КОМІСІЇ ЗА КОРИСТУВАННЯ ПОСЛУГОЮ(АМИ)	№ _____ /UAH
БЛОКУВАЛЬНЕ СЛОВО (ДЛЯ БЛОКУВАННЯ РОБОТИ КЛІЄНТА В СИСТЕМІ(АХ) ЗА ТЕЛЕФОННИМ ДЗВІНКОМ)	
ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ	
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 відміняє 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 дітьми на момент підписання Тарифами Банку та Правилами ознайомлений та згоден з ними, примірник Анкети-заяви отримав.	

БАНК

ПАТКБ «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 ПАТКБ «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.

 (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» № _____

назва відділення _____

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 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"/> ВНЕСТИ НАСТУПНІ ЗМІНИ ДО СИСТЕМИ «ІНТЕРНЕТ-КЛІЄНТ-БАНК»:	
ДОДАТИ РАХУНКИ*:	№ рахунку(ів) та валюта _____
ЗАХИСТ ПІДТВЕРДЖЕННЯ КОДУ ІЗ СМС:	
Встановити новий ліміт** на платіж, який не потребує додаткового підтвердження при відправці в проводку:	_____ (_____) грн. ____ коп.
*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 «вести 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.	
ШІП ПОСАДОВОЇ ОСОБИ КЛІЄНТА, ЯКІЙ БУДЕ НАДХОДИТИ СМС-ПОВІДОМЛЕННЯ	НОМЕР МОБІЛЬНОГО ТЕЛЕФОНУ, НА ЯКІЙ БУДЕ НАДХОДИТИ СМС-ПОВІДОМЛЕННЯ
<input type="checkbox"/> ВІДКЛЮЧИТИ СИСТЕМУ «ІНТЕРНЕТ-КЛІЄНТ-БАНК» 3 _____	<input type="checkbox"/> ПРИЗУПИНИТИ РОБОТУ СИСТЕМИ «ІНТЕРНЕТ-КЛІЄНТ-БАНК» 3 _____
<input type="checkbox"/> ВІДКЛЮЧИТИ ПОСЛУГУ ПРИЙОМ ЕЛЕКТРОННИХ ПЛАТІЖНИХ ДОКУМЕНТІВ У РАЗІ ВІДСУТНОСТІ АБО НЕДОСТАТНОСТІ КОШТІВ НА РАХУНКУ 3 _____	
<input type="checkbox"/> ВНЕСТИ НАСТУПНІ ЗМІНИ ДО СИСТЕМИ «ВИПИСКА ПРО СТАН РАХУНКУ ЧЕРЕЗ WEB-САЙТ БАНКУ»:	
ДОДАТИ РАХУНКИ*:	№ рахунку(ів) та валюта _____
ШІП ПОСАДОВОЇ ОСОБИ КЛІЄНТА, ЯКІЙ БУДУТЬ НАДІСЛАНІ ЗАСОБИ ЗАХИСТУ (ІМ'Я І ПАРОЛЬ ДЛЯ ВХОДУ В СИСТЕМУ)	ЕЛЕКТРОННА АДРЕСА
<input type="checkbox"/> ВІДКЛЮЧИТИ СИСТЕМУ «ВИПИСКА ПРО СТАН РАХУНКУ ЧЕРЕЗ WEB-САЙТ БАНКУ» 3 _____	<input type="checkbox"/> ПРИЗУПИНИТИ РОБОТУ СИСТЕМИ «ВИПИСКА ПРО СТАН РАХУНКУ ЧЕРЕЗ WEB-САЙТ БАНКУ» 3 _____
<input type="checkbox"/> ВНЕСТИ НАСТУПНІ ЗМІНИ ДО СИСТЕМИ «ВИПИСКА ПРО СТАН РАХУНКУ НА МОБІЛЬНИЙ ТЕЛЕФОН»:	
ДОДАТИ РАХУНКИ*:	№ рахунку(ів) та валюта _____
ТЕЛЕФОННИЙ НОМЕР ДЛЯ ОТРИМАННЯ ВИПИСКИ	_____
ТЕЛЕФОННИЙ НОМЕР КЛІЄНТА ДЛЯ З'ЯСУВАННЯ ПИТАНЬ НА ВИПАДОК НЕПЕРЕДБАЧУВАНИХ СИТУАЦІЙ	_____
ЗМІНИТИ ВИД ІНФОРМАЦІЇ ПРО СТАН РАХУНКУ КЛІЄНТА ТА ПЕРІОДИЧНІСТЬ ЇЇ ФОРМУВАННЯ БАНКОМ: (відмітити необхідне)	
<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"/> ВІДКЛЮЧИТИ СИСТЕМУ «ВИПИСКА ПРО СТАН РАХУНКУ НА МОБІЛЬНИЙ ТЕЛЕФОН» 3 _____	<input type="checkbox"/> ПРИЗУПИНИТИ РОБОТУ СИСТЕМИ «ВИПИСКА ПРО СТАН РАХУНКУ НА МОБІЛЬНИЙ ТЕЛЕФОН» 3 _____
РАХУНОК ДЛЯ СТЯГНЕННЯ ШОМІСЯЧНОЇ КОМІСІЇ ЗА КОРИСТУВАННЯ ПОСЛУГОЮ(АМИ)	№ _____ /UAN
БЛОКУВАЛЬНЕ СЛОВО (ДЛЯ БЛОКУВАННЯ РОБОТИ КЛІЄНТА В СИСТЕМІ(АХ) ЗА ТЕЛЕФОННИМ ДЗВІНКОМ)	
ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ	
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

ПАТКБ «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 ПАТКБ «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.

 (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.

ОСНОВНІ ДАНІ КЛІЄНТА	
Повне найменування Клієнта	_____
Сума Вкладу	_____
Валюта Вкладу	_____
ПРОЦЕНТНА СТАВКА	_____ % (_____ процентів) річних
ВКЛАДНИЙ (ДЕПОЗИТНИЙ) РАХУНОК ДЛЯ РОЗМІЩЕННЯ ВКЛАДУ	№ 2610 /2615/2651/ 2652/ 2600 _____.
ТРАНЗИТНИЙ РАХУНОК	<i>Зазначити за необхідності</i>
СТРОК РОЗМІЩЕННЯ ВКЛАДУ (обрати необхідне)	
Строковий вклад: З « _____ » _____ 20 _____ р. (Дата внесення) по « _____ » _____ 20 _____ р. включно (Дата повернення)	
Строковий вклад з правом дострокового повернення: Вклад розміщується з « _____ » _____ 20 _____ р. (Дата внесення) по « _____ » _____ 20 _____ р., (Дата повернення) з правом Клієнта вимагати дострокове повернення Вкладу в порядку, передбаченому Правилами.	
Безстроково (на вимогу): Вклад розміщується з « _____ » _____ 20 _____ р. (Дата внесення) на умовах видачі Вкладу на першу вимогу Клієнта в порядку, передбаченому Правилами, тобто до дати повернення Клієнту усієї суми Вкладу на письмову вимогу Клієнта в порядку, передбаченому Договором (Дата повернення)	
СТРОКИ ВИПЛАТИ ПРОЦЕНТІВ, НАРАХОВАНИХ ЗА ВКЛАДОМ (обрати необхідне)	
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	
КАПІТАЛІЗАЦІЯ ПРОЦЕНТІВ ЗА ВКЛАДОМ	Застосовуються/ Не застосовуються (обрати необхідне)
АВТОПРОЛОНГАЦІЯ ВКЛАДУ (не застосовується для вкладів на вимогу)	Застосовуються/ Не застосовуються (обрати необхідне)
МОЖЛИВІСТЬ ПОПОВНЕННЯ ВКЛАДУ	Наявна
РАХУНОК ДЛЯ ПОВЕРНЕННЯ ВКЛАДУ ТА ВИПЛАТИ ПРОЦЕНТІВ ЗА ВКЛАДОМ	№ 2600 (2650) _____ в _____, КОД БАНКУ _____, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ _____. <i>Реквізити банків-кореспондентів (для іноземної валюти)</i>
ПОТОЧНИЙ РАХУНОК В БАНКУ, З ЯКОГО ПЕРЕРАХОВУЄТЬСЯ ВКЛАД*	№ 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	
У разі укладання Анкети-заяви фізичною особою – підприємцем:	
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 www.pravex.com.ua , 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

ПАТКБ «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 ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК», КОД БАНКУ 380838

Код за ЄДРПОУ/реєстраційний номер облікової картки

платника податків: _____

Тел.: _____

 (посада)

 (на підставі чого діє)

 (підпис)

М.П.

 (прізвище та ініціали)

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 _____ 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 _____ (далі – Анкета-заява):	
КАПІТАЛІЗАЦІЯ ПРОЦЕНТІВ ЗА ВКЛАДОМ	<i>Застосовуються/ Не застосовується (обрати необхідне)</i>
УМОВИ АВТОПРОЛОНГАЦІЇ ДО ВКЛАДУ (не застосовується для вкладів на вимогу)	<i>Застосовуються/ Не застосовується (обрати необхідне)</i>
РАХУНОК ДЛЯ ПОВЕРНЕННЯ ВКЛАДУ ТА ВИПЛАТИ ПРОЦЕНТІВ ЗА ВКЛАДОМ	№ 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
 ПАТКБ «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 ПАТКБ «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.

_____ (посада) _____ (на підставі чого діє)

_____ (підпис) _____ (прізвище та ініціали)
 М.П.

**Заява
про відкриття поточного рахунку**

№ _____ (зазначається номер карткового рахунку)

Публічне акціонерне товариство комерційний банк «ПРАВЕКС-БАНК»

_____ назва відділення _____

Найменування клієнта банку,
що відкриває рахунок,

_____ (повне і точне найменування

_____ юридичної особи / відокремленого підрозділу)

Код за ЄДРПОУ або
реєстраційний
(обліковий) номер
платника податків

Просимо відкрити _____ **картковий** _____ рахунок у _____.
(вид поточного рахунку) (вид валюти)

Із змістом Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах ознайомлені. Вимоги цієї Інструкції для нас обов'язкові.

Додаткова інформація⁷ _____

З діючими на момент підписання Тарифами Банку та Правилами ознайомлений та згоден з ними.

Керівник (посада)

(підпис, прізвище, ініціали)

"__" ____ 20__ р.
М. П.⁸

Відмітки банку

Відкрити _____ рахунок
(вид поточного рахунку)

дозволю
Керівник _____ (підпис)
(уповноважена керівником особа)

Дата відкриття рахунку
"__" ____ 20__ р.

№ балансового рахунку	№ особового рахунку

Документи на оформлення відкриття рахунку перевірів

_____ (посада і підпис уповноваженої особи, на яку покладено обов'язок відкривати рахунки клієнтів)

Головний бухгалтер
(інша відповідальна особа, яка контролює правильність присвоєння номера рахунку)
_____ (підпис)

⁷ Підлягає обов'язковому заповненню у випадках, визначених Інструкцією про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах.

⁸ Ззначається за наявності печатки в юридичній особі.

**Заява
про відкриття поточного рахунку**

№ _____ (зазначається номер карткового рахунку)

Публічне акціонерне товариство комерційний банк «ПРАВЕКС-БАНК»
_____ назва відділення _____

Особа – підприємець, яка відкриває рахунок

Реєстраційний номер облікової
картки платника податків

_____ (прізвище, ім'я, по батькові)

Код економічної діяльності⁹ _____

Назва виду економічної діяльності _____

Прошу відкрити **картковий** рахунок у _____
(вид валюти)

для здійснення підприємницької діяльності.

Із змістом Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах ознайомлений. Вимоги цієї Інструкції для мене обов'язкові.

Додаткова інформація _____

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 www.pravex.com.ua, та на інформаційному стенді відділення Банку.

(підпис власника рахунку)

"__" _____ 20__ р.

М. П.

Відмітки банку

Відкрити _____ рахунок
(вид поточного рахунку)

дозволюю

Керівник _____ (підпис)
(уповноважена керівником особа)

Документи на оформлення відкриття рахунку перевірів

_____ (посада і підпис уповноваженої особи, на яку
покладено обов'язок відкривати рахунки клієнтів)

Дата відкриття рахунку

"__" _____ 20__ р.

Н балансового рахунку

Н особового рахунку

Головний бухгалтер

(інша відповідальна особа, яка контролює правильність
присвоєння номера рахунку)

_____ (підпис)

⁹ Заповнюється клієнтом згідно з національним класифікатором України



CIF ID Клієнта _____

1. Інформація про Клієнта			
Найменування Клієнта (повна і точна назва) _____			
Керівник _____ <small>(посада)</small>	_____ <small>(підпис, П.І.П/б)</small>	М.П. _____	Головний бухгалтер _____ <small>(підпис, П.І.П/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 ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» _____	Валюта <input type="checkbox"/> UAH <input type="checkbox"/> USD <input type="checkbox"/> EUR _____	Телефон офісу: _____	Телефон директора: _____ Телефон головного бухгалтера: _____
2. Клієнт бажає			
Використовувати для розпорядження картковим рахунком картку: <input type="checkbox"/> Visa Business Electron <input type="checkbox"/> MasterCard Electronic Business <input type="checkbox"/> Visa Business Silver <input type="checkbox"/> MasterCard 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			
3. Персональні дані про довірену особу Клієнта			
Прізвище _____		Ім'я _____	
_____		По батькові _____	
Ім'я та прізвище латинськими літерами (для нанесення на картку) _____ <small>(вказується аналогічно даним паспорту для виїзду за кордон (при наявності))</small>			
Слово-пароль (рекомендовано дівоче прізвище матері та її рік народження): _____			
Тип документа, 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 _____	
4. Прошу підключити до послуги СМС-банкінг			
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, проведена за допомогою платіжної картки, з остаточним балансом на картрахунку (виписка надходить автоматично при здійсненні будь-яких операцій).			
5. Підтверджуюча інформація довіреної особи			
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 дозволяється 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 ПАТКБ "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.
6. Службова інформація (заповнюється співробітником Банку)*:			
Я, _____ (П.І.П/б, посада), перевірю заповнення всіх пунктів заяви і особисто завірив підпис Клієнта _____ (П.І.П/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 перевірю _____ (П.І.П/б, посада) Дозволю відкрити: балансовий рахунок № _____; картковий рахунок № _____ Т _____. Керівник _____ Головний бухгалтер _____ « ____ » _____ 20 ____ р. <small>(уповноважена керівником особа) (інша відповідальна особа, яка контролює правильність присвоєння номера рахунку)</small>			
* - підписи уповноважених представників Банку в даній графі є виключно підтвердженням прийняття заяви Клієнта до розгляду та не можуть вважатися фактом підписання договору банківського рахунку			

ЗАЯВА КОМПАНІЇ НА ВИПУСК КАРТКИ ДОВІРЕНІЙ ОСОБИ

Голові Правління
ПАТКБ "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. _____ (П.І.Б.)

* - Особа, яка має право першого підпису

**Голові Правління
ПАТКБ «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 ПАТКБ «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)

_____ (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

**Анкета-заява
на обслуговування виплати заробітної плати та інших виплат/ виплати допомоги по безробіттю
співробітникам Клієнта/ безробітним в безготівковій формі № _____ Z**

_____ назва відділення _____

м.Київ

« ____ » _____ 20__ р.

ОСНОВНІ ДАНІ КЛІЄНТА	
Повне найменування Клієнта	
Вид організації	Комерційна / Бюджетна / Центр зайнятості (обрати необхідно)
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 картою 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.П/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 14360920; рахунок № 2924 _____ в ПАТКБ «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
ПАТКБ «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 ПАТКБ «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.

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.П/б співробітника	№ Рахунку	Сума, грн.
1.			
2.			
3.			
...			

Керівник _____ (_____)

Головний бухгалтер _____ (_____)

від « ____ » _____ 20__ р.

М. П.

Додаток 17: Інформація про співробітників/безробітних

ІНФОРМАЦІЯ ПРО СПІВРОБІТНИКІВ / БЕЗРОБІТНИХ (для центрів зайнятості)

«__» _____ 20__ р.

ПІБ	ІНН

/назва посади уповн. особи Клієнта/

М. П.

_____/_____
/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.

_____/_____
/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.

/підпис/

/ПІБ/

Анкета-заява
про приймання готівкових платежів від фізичних та юридичних осіб № _____

 назва відділення

м. _____ « _____ » _____ 20 _____ р.

ОСНОВНІ ДАНІ КЛІЄНТА		
Повне найменування Клієнта _____		
УМОВИ СТЯГНЕННЯ КОМІСІЇ ЗА НАДАННЯ ПОСЛУГИ: (обрати необхідне)		
- 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).		
РЕКВІЗИТИ РАХУНКУ, НА ЯКИЙ ЗДІЙСНЮЄТЬСЯ ЗАРАХУВАННЯ ПРИЙНЯТИХ БАНКОМ КОШТІВ	-найменування банку	_____
	-Код Банку	_____
	-ЄДРПОУ Клієнта	_____
	-№ рахунку	_____
СТРОК ПЕРЕРАХУВАННЯ ПРИЙНЯТИХ ПЛАТЕЖІВ: (обрати необхідне)		
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.		
ПЛАТЕЖІ, ЩО ПРИЙМАТИМУТЬСЯ ВІД ФІЗИЧНИХ ТА ЮРИДИЧНИХ ОСІБ НА КОРИСТЬ КЛІЄНТА	ТИП ПЛАТЕЖУ	СИМВОЛ КАСИ
_____	_____	_____
ЩОДЕННУ АВТОМАТИЧНУ ПЕРЕДАЧУ РЕЄСТРІВ ПРИЙНЯТИХ ПЛАТЕЖІВ ПРОСИМО НАДСИЛАТИ НА ЕЛЕКТРОННУ АДРЕСУ:		
ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ		
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

ПАТКБ «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 ПАТКБ «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.

 (прізвище та ініціали)

Додаток 21: Додаток 1 до Анкети-заяви про приймання платежів від
 фізичних та юридичних осіб № _____ 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:

ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

/назва посади уповноваж. особи Банку/
 _____ (_____)

(підпис/ М.П.)

(П.І.П/б. упов. особи Банку)

Клієнт:

(найменування Клієнта)

/назва посади уповноваж. особи Клієнта/

_____ (_____)

(підпис/ М.П.)

(П.І.П/б. упов. особи Клієнта)

Додаток 22: 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

_____ назва відділення _____

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 приймання платежів від фізичних та юридичних осіб № _____ від _____ (далі – Анкета-заява): <i>(обрати необхідне)</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).		
РЕКВІЗИТИ РАХУНКУ, НА ЯКИЙ ЗДІЙСНЮЄТЬСЯ ЗАРАХУВАННЯ ПРИЙНЯТИХ БАНКОМ КОШТІВ	-найменування банку	_____
	-Код Банку	_____
	-ЄДРПОУ Клієнта	_____
	-№ рахунку	_____
СТРОК ПЕРЕРАХУВАННЯ ПРИЙНЯТИХ ПЛАТЕЖІВ: <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.		
ПЛАТЕЖІ, ЩО ПРИЙМАТИМУТЬСЯ ВІД ФІЗИЧНИХ ТА ЮРИДИЧНИХ ОСІБ НА КОРИСТЬ КЛІЄНТА	ТИП ПЛАТЕЖУ	СИМВОЛ КАСИ
ЩОДЕННУ АВТОМАТИЧНУ ПЕРЕДАЧУ РЕЄСТРІВ ПРИЙНЯТИХ ПЛАТЕЖІВ ПРОСИМО НАДСИЛАТИ НА ЕЛЕКТРОННУ АДРЕСУ:		
ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ		
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
ПАТКБ «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 ПАТКБ «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.

Додаток 23: Анкета-заява майнового найму індивідуального сейфу

Анкета-заява майнового найму індивідуального сейфу № _____

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
 ПАТКБ «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 ПАТКБ «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.

Довірена особа Клієнта:

 (підпис)

 (прізвище та ініціали)

Виконавець _____

Додаток 24: 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) ¹⁰ :					
Продовжити строк майнового найму індивідуального сейфу _____ або	до ____ . ____ . ____ р. (включно)				
Сейф № ____ змінити на	<table border="1"> <tr> <td>Номер Сейфу</td> <td>_____</td> </tr> <tr> <td>Розмір Сейфу</td> <td>_____ x303x 450мм</td> </tr> </table>	Номер Сейфу	_____	Розмір Сейфу	_____ x303x 450мм
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
 ПАТКБ “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 ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК», КОД БАНКУ 380838

 Код за ЄДРПОУ/реєстраційний номер облікової картки
 платника податків: _____

Тел.: _____

 (посада)

 (на підставі чого діє)

 (підпис)

М.П.

Довірена особа Клієнта:

 (підпис)

 (прізвище та ініціали)

¹⁰ Необхідно обрати

Додаток 25: 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>(обрати необхідне)</i>		
Безпосередньо під час здійснення операції, шляхом стягнення комісії Банком за надання послуги, передбачену діючими тарифами Банку, з суми, що підлягає перерахуванню Клієнту		
або		
Клієнт сплачує Банку комісію за розрахунково-касове обслуговування за підсумками місяця Клієнт зобов'язується самостійно одержувати Рахунок-фактуру для сплати комісії Банку протягом перших трьох днів місяця, наступного за звітним		
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
 ПАТКБ "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 _____, КОД БАНКУ _____

 Код за ЄДРПОУ/реєстраційний номер облікової картки
 платника податків: _____

Тел.: _____

 (посада)

 (на підставі чого діє)

 (підпис)

М.П.

 (прізвище та ініціали)

Анкета-заява
про договірне перерахування грошових коштів з поточного рахунку № _____

назва відділення _____

м. _____

« _____ » _____ 20 ____ р.

ОСНОВНІ ДАНІ КЛІЄНТА			
Повне найменування Клієнта	_____		
РЕКВІЗИТИ РАХУНКУ, З ЯКОГО ЗДІЙСНЮВАТИМУТЬСЯ ПЕРЕРАХУВАННЯ:	№ 2600(2650) _____		
	код ЄДРПОУ _____		
	відкритий в ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»		
РАХУНОК(КИ), НА ЯКИЙ(І) ЗДІЙСНЮВАТИМУТЬСЯ ПЕРЕРАХУВАННЯ	№2600/2650/2605/2620 _____ код ЄДРПОУ _____ відкритий в _____		
ПРОШУ ВСТАНОВИТИ НАСТУПНУ УМОВУ ПЕРЕРАХУВАННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ НА ПОТОЧНИЙ РАХУНОК ОТРИМУВАЧА:			
<input type="checkbox"/>	Сальдо рахунку (рахунок отримувача може бути лише один)	Періодичність: _____	Призначення платежу: _____
<input type="checkbox"/>	Фіксована сума:	Сума: _____	_____ згідно з
		Періодичність: _____	_____
		Найменування отримувача: _____	_____
	Призначення платежу: _____	Анкетою-заявою № _____ від _____	
<input type="checkbox"/>	Картковий рахунок в ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»	№ _____	Сума: _____
		Періодичність: _____	_____
		Призначення платежу: _____	Перерахування особистого доходу на картковий рахунок (найменування картки), № (техн.) _____ (прізвище, ім'я), згідно з Анкетою-заявою № _____ від "____" _____ 20 ____ р. без ПДВ
Перерахування здійснювати в операційний день, наступний за днем зарахування грошових коштів. 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. Ця Анкета-заява набуває чинності з дати її укладення Сторонами і діє протягом року. Ця Анкета-заява припиняє в разі закриття поточного рахунку з якого здійснюються перерахування, зазначений в цій Анкеті-заяві. Зміни і доповнення до Анкети-заяви вносяться за взаємною згодою Сторін шляхом підписання Договору про внесення змін, що підписується вповноваженими 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.			

БАНК
 ПАТКБ «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 ПАТКБ «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.

 (прізвище та ініціали)

Додаток 27: 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 _____, щодо Анкети-заяви про договірне перерахування грошових коштів з поточного рахунку від _____

м. _____

« _____ » _____ 20__ р.

ОСНОВНІ ДАНІ КЛІЄНТА			
Повне найменування Клієнта			
РЕКВІЗИТИ РАХУНКУ, З ЯКОГО ЗДІЙСНЮВАТИМУТЬСЯ ПЕРЕРАХУВАННЯ:	№ 2600(2650) _____		
	код ЄДРПОУ _____		
	відкритий в ПАТКБ “ПРАВЕКС-БАНК”		
РАХУНОК(КИ), НА ЯКИЙ(И) ЗДІЙСНЮВАТИМУТЬСЯ ПЕРЕРАХУВАННЯ	№2600(2650) _____		
	код ЄДРПОУ _____		
	відкритий в _____		
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 _____ (далі - Анкета – заява):			
ПРОШУ ВСТАНОВИТИ НАСТУПНУ УМОВУ ПЕРЕРАХУВАННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ НА ПОТОЧНИЙ РАХУНОК ОТРИМУВАЧА:			
<input type="checkbox"/>	Сальдо рахунку (рахунок отримувача може бути лише один)	Періодичність:	
		Призначення платежу:	
<input type="checkbox"/>	Фіксована сума:	Сума:	
		Періодичність:	
		Найменування отримувача:	
	Призначення платежу:	_____ згідно з Анкетою-заявою № _____ від _____	
<input type="checkbox"/>	Картковий рахунок в ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»	Сума:	
		Періодичність:	
		Призначення платежу:	Перерахування особистого доходу на картковий рахунок (найменування картки), № (техн.) _____ (прізвище, ім'я), згідно з Анкетою-заявою № _____ від “ _____ ” _____ 20__ р. без ПДВ
Перерахування здійснювати в операційний день, наступний за днем зарахування грошових коштів. 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
 ПАТКБ “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 ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК», КОД БАНКУ 380838

 Код за ЄДРПОУ/реєстраційний номер облікової картки
 платника податків: _____

Тел.: _____

 (посада)

 (на підставі чого діє)

 (підпис)

М.П.

 (прізвище та ініціали)

Додаток 28: Заява про призупинення дії Анкети-заяви про договірне перерахування грошових коштів з поточного рахунку

**Голові Правління
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»**

(П.І.П/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.П/б)

М.П.

Анкета-заява про надання послуги «Інкасація грошових коштів» № _____

_____ назва відділення

м. _____

«_» _____ 20__ р.

ОСНОВНІ ДАНІ КЛІЄНТА		
Повне найменування Клієнта		
Наявність поточного рахунку в Банку	Так / Ні (обрати необхідне)	
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 (обрати необхідне)	
	- за один календарний місяць дії Анкети-заяви - за один заїзд до одиниці, яка інкасується	
ПОРЯДОК ОПЛАТИ ПОСЛУГ (обрати необхідне в залежності від наявності/відсутності поточного рахунку)		
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 або 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

ПАТКБ "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 _____, КОД БАНКУ _____

 Код за ЄДРПОУ/реєстраційний номер облікової картки
 платника податків: _____

Тел.: _____

 (посада)

 (на підставі чого діє)

 (підпис)

М.П.

 (прізвище та ініціали)

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 (обрати необхідне)	
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 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 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
 ПАТКБ «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.

 (прізвище та ініціали)

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 (обрати необхідне)	
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
 ПАТКБ «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.

 (прізвище та ініціали)

Акт приймання-передачі
наданих послуг з перевезення валютних цінностей
від _____
(дата складання акту)

Публічне акціонерне товариство комерційний банк «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
ПАТКБ «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 № _____, 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.

_____ (прізвище та ініціали)