



RwSbank
Respect with Stability

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Правління
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«РВС БАНК »
Протокол № 27/25 від 21.04.2025 р.

**ПУБЛІЧНА ПРОПОЗИЦІЯ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РВС БАНК»
НА УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ
КОМПЛЕКСНОГО БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ
СУБ'ЄКТІВ ГОСПОДАРЮВАННЯ**

(вступає в дію з 05.05.2025 року)

Київ – 2025

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК», яке є юридичною особою за законодавством України (надалі - «**Банк**») відповідно до ст. 641 Цивільного кодексу України оголошує публічну пропозицію на укладання договору комплексного обслуговування суб'єктів господарювання (**далі – Договір**).

Банк, діючи на підставі ст. 641 та ст. 644 Цивільного кодексу України, звертається з цією Публічною пропозицією та бере на себе зобов'язання перед суб'єктами господарювання, які її приймуть (акцептують), надавати банківські послуги в порядку та на умовах, передбачених цим Договором за встановленими Банком тарифами, які оприлюднені на веб-сайті Банку <https://rwsbank.com.ua/> (далі – Сайт Банку) та/або на інформаційних дошках у відокремлених підрозділах Банку (далі – Тарифи).

Суб'єкт господарювання, який виявив бажання отримувати комплексне банківське обслуговування у Банку та приймає пропозицію укласти цей Договір (акцептує її), погоджується з тим, що цей Договір є договором приєднання (ст. 634 Цивільного кодексу України), умови якого (з усіма невід'ємними Додатками) встановлені однією із сторін у формулярах або інших стандартних формах, який може бути укладений лише шляхом приєднання другої сторони до запропонованого Договору в цілому, при цьому друга сторона не може запропонувати свої умови Договору.

Акцептування цієї Публічної пропозиції (приєднання до цього Договору) здійснюється за адресами місцезнаходження Банку та його відокремлених підрозділів, перелік яких оприлюднений на Сайті Банку, та/або за адресами місцезнаходження Клієнта шляхом подання Заяви-договору на приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання (**далі – Заява - договір на приєднання**), яка може бути отримана для заповнення у письмовій формі.

Ця Публічна пропозиція разом із Заявою-договором на приєднання та Тарифами є Договором комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання.

Ця Публічна пропозиція Банку набирає чинності з дати її офіційного оприлюднення на Сайті Банку та/або на інформаційних дошках у відокремлених підрозділах Банку та діє до дати офіційного оприлюднення заяви про відкликання Публічної пропозиції на Сайті Банку та/або на інформаційних дошках у відокремлених підрозділах Банку.

В.о. Голови Правління

Михайло МЕЛЬНИК

Зміст

РОЗДІЛ 1. ТЕРМІНИ ТА СКОРОЧЕННЯ.....	4
ГЛАВА 1.2. ВИКОРИСТАННЯ ЕЛЕКТРОННОГО ПІДПISУ, ЕЛЕКТРОННИЙ ДОКУМЕНТООБІГ	11
РОЗДІЛ 2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	13
Глава 2.1 ПОРЯДОК ПРИЄДНАННЯ ДО ДОГОВОРУ	13
Глава 2.2 ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН	14
Глава 2.3 БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ	22
Глава 2.4 ФОРС-МАЖОР	22
Глава 2.5 ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО ЦЬОГО ДОГОВОРУ ТА ПРИПИНЕННЯ ПРАВОВІДНОСИН	23
Глава 2.6 ІНШІ УМОВИ	26
Глава 2.7 ІНФОРМАЦІЯ ФОНДУ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ.....	26
Глава 2.8 ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ ТА ДОЗВОЛИ.....	29
РОЗДІЛ 3. ДИСТАНЦІЙНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКУ	30
Глава 3.1. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ОБСЛУГОВУВАННЯ В СИСТЕМІ.....	30
Глава 3.2. ЦЕНТР ФІНАНСОВОГО КОНТРОЛЮ	31
Глава 3.3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН	32
Глава 3.5 ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН ПРИ РОБОТІ В СИСТЕМІ	36
Глава 3.6 ПРАВА СТОРІН ПРИ РОБОТІ В СИСТЕМІ.....	39
РОЗДІЛ 4. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО / ОКРЕМОГО ТА РОЗРАХУНКОВОГО РАХУНКУ	41
Глава 4.1 ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКУ	41
Глава 4.2 ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН	44
РОЗДІЛ 5. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ВКЛАНИХ (ДЕПОЗИТНИХ) РАХУНКІВ.....	50
Глава 5.1 ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ДЕПОЗИТНОГО РАХУНКУ	50
Глава 5.2 ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН.....	52
Глава 5.3 ПРАВА СТОРІН.....	53
Глава 5.4 ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ ПО ВКЛАДУ	54
Глава 5.5 ПОРЯДОК ВИПЛАТИ НАРАХОВАНИХ ПРОЦЕНТІВ ТА ПОВЕРНЕННЯ ВКЛАДУ	55
РОЗДІЛ 6. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗАРПЛАТНОГО ПРОЕКТУ	55
Глава 6.1 ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗАРПЛАТНОГО ПРОЕКТУ	55
Глава 6.2 ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН	56
РОЗДІЛ 7. ПОРЯДОК ТА УМОВИ ЗДІЙСНЕННЯ КАСОВОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ КЛІЄНТІВ БАНКУ	61
РОЗДІЛ 8. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ	68
РОЗДІЛ 9. МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ ТА РЕКВІЗИТИ БАНКУ	70

ДОДАТКИ

Додаток 1.	Порядок Проведення розрахункових операцій в системі «Клієнт – Банк».
Додаток 2.	Вимоги Банку та рекомендації Клієнту щодо безпечної роботи з Системою
Додаток 3.	Заява-договір на приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання (послуга розрахунково-касового та дистанційного обслуговування).
Додаток1 до Додатку 3	Заява-договір про внесення змін до Заяви на приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання
Додаток 3.1. до Додатку 3	Додатковий договір до Заяви - договору на приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання
Додаток 3.2. до Додатку 3	Заява- договір на приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання (далі – Заява-договір на приєднання
Додаток 3.2.1. до Додатку 3	Заява- договір на приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання
Додаток 3.3.	Звіт про реєстрацію ключів підпису клієнта у системі «IBANK 2 UA»
Додаток 3.4.	АКТ прийому-передачі апаратних пристроїв
Додаток 3.5.	Заява на приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання
Додаток 4.	Заява-договір на приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування

	суб'єктів господарювання (послуга з розміщення Вкладу).
Додаток 4.1.	Додатковий договір до Заяви-договору на приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання
Додаток 5.	Заява-договір на приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання (послуга зарплатний проект).
Додаток 5.1.	Заява про відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб
Додаток 5.2.	Структура зарплатної відомості в електронному вигляді
Додаток 5.3.	Формат Зарплатної відомості
Додаток 5.4.	Комісійна винагорода Банку при відкритті та обслуговуванні зарплатних карток
Додаток 5.5.	Заява- договір про внесення змін до Заяви-договору на приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання (послуга зарплатний проект)
Додаток 6.	Довідка про системі до Додатку 3 вкладів фізичних осіб.
Додаток 7.	Заява на підключення до ЦФК
Додаток 8.	Застереження щодо нерозголошення конфіденційної інформації та інформації, що становить банківську та комерційну таємницю при наданні послуги «Центр фінансового контролю»

РОЗДІЛ 1. ТЕРМІНИ ТА СКОРОЧЕННЯ

Автентифікація - електронна процедура, яка дає змогу підтвердити електронну ідентифікацію фізичної, юридичної особи, інформаційної або інформаційно-телекомунікаційної системи та/або походження та цілісність електронних даних

Акт – Акт прийому – передачі програмного забезпечення, стартових ключів, сертифікатів та інструктивних матеріалів за Договором та/ або виконаних робіт про підключення Системи в рамках користування Послугою «Дистанційного обслуговування рахунку».

Базові тарифи Банку - тарифи на банківські послуги для суб'єктів господарювання, які визначають розмір плати за Послуги Банку, які надаються Банком Клієнту. Базові тарифи Банку розміщені на Сайті Банку.

Банк – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК». В розумінні Закону України «Про платіжні послуги» надавачем платіжних послуг з обслуговування рахунку, з ініціювання платіжної операції, з надання відомостей з рахунків виступає Банк.

Виписка - документ, що містить інформацію щодо виконаних за певний період часу операцій за рахунком Клієнта, для видачі або надсилання Клієнту у паперовій/електронній формі. Оплата за надання Виписки сплачується Клієнтом згідно Тарифів Банку.

Відкритий ключ (дані для підтвердження електронного підпису чи електронної печатки) - дані, що використовуються для підтвердження електронного підпису чи електронної печатки.

Вклад /Вкладник - Терміни «вклад» та «вкладник» вживаються у значенні наведеному в Законі України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Вклади (депозити) на вимогу - це грошові кошти або банківські метали, що розміщені вкладниками в Банку на умовах видачі вкладу (депозиту) на першу вимогу вкладника або здійснення платежів за розпорядженням власника рахунку.

Вклади (депозити) строкові - це грошові кошти або банківські метали, розміщені вкладниками в Банку на визначений договором строк.

Вкладний (депозитний рахунок) – рахунок, який відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зберігання грошей, що передаються Клієнтом в управління на встановлений строк або без зазначення такого строку під визначений процент(дохід) ставку і підлягають поверненню Клієнту відповідно до чинного законодавства України та умов договору.

Дебетування рахунку – списання коштів із рахунку.

Дебетовий переказ - платіжна операція, що здійснюється з рахунку платника на підставі наданої отримувачем платіжної інструкції, за умови отримання згоди платника на виконання

платіжної операції, наданої ним отримувачу, надавачу платіжних послуг отримувача або платника, або на підставі платіжної інструкції стягувача без отримання згоди платника.

Дистанційна система (далі - Система) - сукупність технічних засобів та програмного забезпечення, впровадженого в Банку (далі по тексту – Система «Клієнт-банк» або IBANK 2 UA), що дозволяють Клієнту дистанційно за допомогою каналів зв'язку, визначених в документації Системи, та через сайт Банку отримувати інформацію по Рахунках та здійснювати розрахункові операції по Поточних/Окремих рахунках на підставі ЕРД Клієнта, а також отримувати інші послуги в порядку та на умовах, передбачених Договором. Складовою частиною Системи є також мобільний додаток, призначений для смартфонів/планшетів/інших мобільних пристроїв під керівництвом операційної системи Android або IOS.

Дистанційне обслуговування – обслуговування, що дозволяє Клієнту за допомогою Системи отримувати інформацію (інформаційне обслуговування) та здійснювати розрахункові операції (розрахункове обслуговування) по Поточних/Окремих/Інших рахунках на підставі ЕРД, а також отримувати інші послуги в порядку та на умовах, передбачених Договором.

Довірена особа клієнта – фізична особа, яка на законних підставах має право здійснювати видаткові операції з використанням Електронного платіжного засобу за рахунок частини або всіх коштів, що обліковуються на Рахунку Клієнта.

Договір – договір банківського рахунка, договір банківського вкладу (депозиту) та Договір про надання платіжних послуг (Публічна пропозиція в цілому).

Договір про надання платіжних послуг (далі – Договір) – договір, який укладається між надавачем платіжних послуг та користувачем у письмовій формі (електронний/паперовий) відповідно до вимог законодавства України, на узгоджених сторонами умовах. Договір про надання платіжних послуг може укладатися шляхом приєднання користувача до договору про надання платіжних послуг, який розміщений у доступному для цього місці та на вебсайті надавача платіжних послуг у мережі Інтернет або в паперовому вигляді.

Договір на здійснення касового обслуговування Клієнтів Банку – є договором про надання платіжних послуг, який укладається між надавачем платіжних послуг (Банком) та користувачем (Клієнтом) шляхом приєднання (акцепту) Клієнтом Публічної пропозиції (оферти) Банку на укладання договору комплексного банківського обслуговування, який розміщений на вебсайті Банку у мережі Інтернет, в порядку передбаченому відповідною Публічною пропозицією Банку.

Електронна довірча послуга – послуга, яка надається Банком Клієнту для забезпечення електронної взаємодії Клієнта та Банку, для документів, що доступні (формуються) з використанням Системи та передбачає: створення, підтвердження та перевірку УЕП Клієнта; формування, підтвердження та перевірку електронної позначки часу.

Електронний документ - документ, інформація в якому зафіксована у вигляді електронних даних, засвідчений ЕП, сформований та переданий до Банку Клієнтом/Банком до Клієнта за допомогою Системи, у тому числі інформаційне повідомлення (лист) та Електронний розрахунковий документ.

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

Електронний підпис (далі - ЕП) - електронні дані, що додаються до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються підписувачем як підпис. Згідно з цим Договором використовуються наступні види ЕП: Кваліфікований ЕП, Удосконалений ЕП з кваліфікованим сертифікатом, Удосконалений ЕП та Простий ЕП. Використання Удосконаленого ЕП та Простого ЕП можливе лише за наявності відповідної письмової домовленості Сторін.

Застосування ЕП для підписання документів, правочинів відбувається в порядку, передбаченому Положенням про використання електронного підпису та електронної печатки, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 20.12.2023 № 172.

Закон про протидію легалізації - Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

Значна сума - сума, що дорівнює чи перевищує суму, визначену частиною першою статті 20 Закону про протидію легалізації.

Кваліфікований електронний підпис (далі - КЕП) - Удосконалений ЕП, що створюється з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і базується на кваліфікованому сертифікаті електронного підпису.

Компрометація особистого ключа - будь-яка подія, що призвела або може призвести до несанкціонованого доступу до особистого ключа.

Електронний платіжний засіб (платіжна картка тощо) – платіжний інструмент, реалізований на будь-якому носії, що містить в електронній формі дані, необхідні для ініціювання платіжної операції та/або здійснення інших операцій, визначених договором з емітентом.

Заява – договір на приєднання до договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання (далі – Заява-договір на приєднання) – затверджена в Банку типова форма заяви- договору, що розміщена на Сайті Банку. Кожна обрана Послуга та/або комплекс Послуг визначається Клієнтом самостійно шляхом надання до Банку такої Заяви на приєднання за кожною обраною Послугою окремо, а саме:

- для розрахунково-касового та дистанційного обслуговування;
- для обслуговування Вкладів;
- для обслуговування зарплатних проектів;
- для здійснення касового обслуговування клієнтів через касу Банку;
- для обслуговування інших послуг, передбачених цим Договором.

Звітний місяць – період з першого по останній банківський день місяця, в якому Банком були надані Клієнту Послуги по обслуговуванню Рахунку.

Ідентифікація - заходи, що вживаються установою для встановлення особи шляхом отримання її ідентифікаційних даних.

Інформаційне обслуговування – надання Банком Клієнту права перегляду в Системі інформації по його Рахунках, без можливості надання Клієнтом ЕРД.

Інший рахунок – відповідні рахунки Клієнта, що відкриті та/або будуть відкриті у майбутньому на ім'я Клієнта у Банку в національній валюті України та/або в іноземній валюті та/або в банківських металах, згідно з Договором. Інший рахунок може обслуговуватись засобами Системи шляхом його підключення виключно до інформаційного обслуговування в Системі.

Інтернет-банкінг або Web-банкінг — один із видів дистанційного банківського обслуговування, засобами якого доступ до рахунків та операцій за рахунками забезпечується в будь-який час та з будь-якого комп'ютера через Інтернет.

Для виконання операцій використовується стандартний браузер (Google Chrome, Internet Explorer, Opera, Mozilla тощо). Таким чином, необхідності встановлювати додаткове програмне забезпечення немає.

Касовий документ – електронний/паперовий документ, який оформляється для здійснення касової/платіжної операції (далі – касовий документ). Касовий документ може бути: паперовий для надавача платіжних послуг та користувача, електронний для надавача платіжних послуг та паперовий для користувача, електронний для надавача платіжних послуг та користувача.

Касове обслуговування – послуги, що надаються Банком Клієнту на підставі цього Договору, які пов'язані із видачею/прийманням коштів у готівковій формі з/на Поточного/ний рахунка/нок, а також здійсненням інших операцій, передбачених цим Договором.

Касові операції – операції з видачі готівки, її приймання платіжні операції, операції банку, обміну не придатних до обігу банкнот (монет) та вилучених з обігу на придатні до обігу банкноти (монети), банкнот на монети, монет на банкноти, банкнот (монет) одного номіналу на банкноти (монети) іншого номіналу, вилучення з обігу сумнівних банкнот (монет), валютно-обмінні операції та операції з банківськими металами, з пам'ятними та інвестиційними монетами, сувенірною та супутньою продукцією, а також операції з приймання на інкасо банкнот іноземної валюти та чеків в іноземній валюті, інших цінностей, які обліковуються на балансових та позабалансових рахунках.

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

Клієнт – суб’єкт господарювання (юридична особа різної форми власності та / або фізична особа – підприємець / або фізична особа, що проводить незалежну професійну діяльність), що звертається до Банку за наданням визначених цим Договором Послуг та Користувач платіжних послуг (у значенні, визначеному Законом України «Про платіжні послуги».

«Клієнт-Банк» – програмний комплекс, дистанційного банківського обслуговування що дозволяє клієнту здійснювати операції з рахунку, обмінюватись документами та інформацією з банком без відвідування офісу банку. Обмін інформації відбувається через інтернет та комп’ютер або мобільний додаток.

Контролер Центру фінансового контролю (Контролер) – спеціально уповноважена особа (бухгалтер, директор, довірена особа материнської компанії тощо), яка відповідно до наданих повноважень має право на доступ/розпорядження/перегляд рахунків підзвітних підприємств Центру фінансового контролю.

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

Заява-договір про внесення змін до Договору комплексного банківського обслуговування суб’єктів господарювання (далі – Заява-договір про внесення змін) – типова форма Заяви-договору, що затверджена в Банку, та може надаватись Банком Клієнту в разі необхідності внесення змін до раніше визначених Клієнтом умов обслуговування. Заява-договір про внесення змін являється окремим документом у відповідності до кожної окремо наданої Клієнтом Заяви-договору на приєднання, яким можуть вноситись зміни до раніше визначених умов обслуговування по обраній Послугі та / або комплексу Послуг, а саме:

- для розрахунково-касового та дистанційного обслуговування (в т.ч. і в рамках затверджених Тарифів);

- для обслуговування Вкладів;

- для обслуговування зарплатно-карткових проектів;

- для обслуговування інших послуг передбачених Договором.

Комплексне банківське обслуговування – розрахункове, касове, дистанційне та інформаційне обслуговування, що надається Банком на підставі та у відповідності з цим Договором.

МПС - в рамках цього Договору платіжна система Mastercard Worldwide, в якій платіжна організація може бути як резидентом, так і нерезидентом і яка здійснює свою діяльність на території двох і більше країн та забезпечує проведення переказу коштів у межах цієї платіжної системи, у тому числі з однієї країни в іншу.

НБУ – Національний банк України.

Особистий ключ (дані для створення електронного підпису чи печатки) - унікальні дані, що використовуються підписувачем чи створювачем електронної печатки для створення електронного підпису чи печатки.

Підзвітний рахунок – Рахунок, власником якого є Клієнт - юридична особа - нерезидент або представництво нерезидента - юридичної особи, або юридична особа, яка не є фінансовим агентом та кінцевим бенефіціарним власником (контролером) якої є фізична особа – нерезидент.

ПІН-код - персональний ідентифікаційний номер (ПІН), що присвоюється кожній КПК, відомий лише Держателю КПК і необхідний для ідентифікації її Держателя під час здійснення операцій з її використанням.

Платіжне повідомлення – сукупність даних в електронній формі, на підставі яких здійснюються розрахунки за операціями з платіжними картками, яка визначає вид операції та суму коштів, на яку вона виконана, ідентифікаційні дані емітента, еквайра та інші дані, визначені правилами платіжної системи.

Платіжна система – платіжна організація, члени платіжної системи та сукупність відносин, що виникають між ними при проведенні переказу коштів. Проведення переказу коштів є обов’язковою функцією, що має виконувати платіжна система.

Платіжний пристрій – технічний пристрій (банківський автомат, платіжний термінал, програмно-технічний комплекс самообслуговування, тощо), який дає змогу користувачеві здійснити операції з ініціювання переказу коштів, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього пристрою.

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

Платіжна послуга - передбачена Законом України «Про платіжні послуги» діяльність надавача платіжних послуг (Банку) з виконання та/або супроводження платіжних операцій.

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

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

Податковий статус (Податкове резидентство) – інформація щодо реєстрації Клієнта/Власників істотної участі Клієнта в якості платника податків відповідно до законодавства певної держави із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків, зокрема про статус Податкового резидента США відповідно до вимог FATCA та/або вимог CRS.

Повідомлення до Заяви-договору на приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання (далі – Повідомлення) – типова форма документу, що затверджена у Банку, який в межах кожного окремого Вкладу може надаватись Клієнтом до Банку.

Послуга Банку (Послуга) – це певна банківська послуга або комплекс банківських послуг, що надається Банком Клієнту на підставі цього Договору, має власні особливості, умови обслуговування, Тарифи.

Поточний рахунок – рахунок (уключаючи рахунок із спеціальним режимом використання), що відкривається банком клієнту для зберігання коштів і виконання платіжних операцій відповідно до умов договору та вимог законодавства України.

Програмно-технічний комплекс обслуговування – пристрій, що дає змогу користувачеві здійснювати операції з ініціювання переказу коштів, а також виконувати інші операції відповідно до функціональних можливостей цього пристрою без безпосередньої участі оператора (касира).

Простий електронний підпис (Простий ЕП) – електронні дані, які додаються підписувачем (Клієнтом) до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються ним як підпис, крім кваліфікованого електронного підпису, удосконаленого електронного підпису з кваліфікованим сертифікатом, удосконаленого електронного підпису.

Сторони визнають Простим електронним підписом такі способи підписів Клієнта: Електронний підпис одноразовим ідентифікатором (ОТР-пароль), використання біометричних даних (TouchID, FaceID), введення пін-коду/паролю до Мобільного застосунку Системи, натискання кнопки «Підпис», «Підписав», тощо у програмних комплексах, мобільних застосунках Банку, де Клієнту надається технічна можливість ознайомитися з умовами надання відповідної послуги та підписати відповідний правочин, дати доручення Банку на здійснення платіжної операції з переказу коштів з рахунку Клієнта тощо.

Пункт надання фінансових послуг (далі – Відділення) – робоче місце працівника, облаштоване технічним пристроєм із відповідним програмним забезпеченням, який дає змогу сформулювати платіжну інструкцію та провести платіжну операцію.

В розумінні Закону України «Про платіжні послуги» пунктом надання фінансових послуг є відокремлений підрозділ Банку, тобто Відділення.

Публічні особи PER (PERs у множині) – фізична особа, яка є політично значущою особою, членом її сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою, або інша особа, кінцевий бенефіціарний власник якої є політично значущою особою, членом її сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою.

Члени сім'ї PER (PERs у множині) - чоловік, дружина, батько, мати, вітчим, мачуха, син, дочка, пасинок, падчерка, рідний брат, рідна сестра, дід, баба, прадід, прабаба, внук, внучка, правнук, правнучка, зять, невістка, тесть, теща, свекор, свекруха, усиновлювач чи усиновлений, опікун чи піклувальник, особа, яка перебуває під опікою або піклуванням публічної особи.

Пов'язані особи – юридичні та/або фізичні особи, та/або утворення без статусу юридичної особи, відносини між якими можуть впливати на умови або економічні результати їх діяльності чи діяльності осіб, яких вони представляють, з урахуванням критеріїв, що відповідають п.п. 14.1.159 п. 14.1 ст. 14 Податкового кодексу України.

Рахунок/Рахунки – це поточний та/чи розрахунковий, який відкриває Клієнт на підставі Заяви-договору на приєднання, приєднуючись до даного Договору.

Розрахункове обслуговування – послуги, що надаються Банком Клієнту на підставі цього Договору, які пов'язані із переказом/надходженням коштів з/на Рахунок(и), а також здійсненням інших операцій, передбачених цим Договором. Розрахункове – касове обслуговування здійснюється Банком на паперових носіях та/або в вигляді ЕРД переданих Клієнтом до Банку/Банком до Клієнта засобами Системи. Розрахункове обслуговування включає в себе також інформаційне обслуговування.

Розрахунковий документ – документ на переказ коштів, що використовується для ініціювання переказу з рахунку платника на рахунок отримувача.

Розрахунковий рахунок - рахунок, що відкривається банком небанківському надавачу платіжних послуг, фінансовій установі, що має право на надання платіжних послуг, виключно для цілей забезпечення виконання платіжних операцій його користувачів.

Сайт Банку – Вебсайт Банку <https://rwsbank.com.ua/>.

СЕП НБУ - Система електронних платежів Національного банку України.

Страховий агент - фізична особа, фізична особа - підприємець або юридична особа, яка включена до Реєстру посередників, не є додатковим страховим агентом та здійснює діяльність з реалізації страхових продуктів від імені та в інтересах страховика за винагороду за реалізацію страхових продуктів на підставі договору із страховиком.

Тарифи – Сукупність послуг (операцій), їх вартості та порядку стягнення та/або виплати нарахованих процентів. Можуть включати в себе Базові тарифи Банку та Тарифі пакети. Тарифи є невід'ємною частиною цього Договору та розміщені на Сайті Банку та/або на інформаційних дошках у відокремлених підрозділах Банку.

Тарифні пакети - система комісійних винагород Банку за всі або частину Послуг Банку, які надаються Банком Клієнту згідно з цим Договором, що пропонує Банк в залежності від потреб Клієнта.

Удосконалений електронний підпис (далі - УЕП) – електронний підпис, створений за результатом криптографічного перетворення електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис, з використанням Системи та особистого ключа, однозначно пов'язаного з підписувачем (Клієнтом/Уповноваженої особи Клієнта або працівника Банку, уповноваженого на укладення від імені Банку правочинів та підписання відповідних документів) і який дає змогу здійснити електронну ідентифікацію підписувача та виявити порушення цілісності електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис.

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

Сторони мають право використовувати УЕП з кваліфікованим сертифікатом у випадках, коли таке право встановлено законами України або нормативно-правовими актами Національного банку України.

На період воєнного стану на території України та протягом шести місяців з дня його припинення чи скасування дозволяється використання УЕП з кваліфікованим сертифікатом користувачами електронних довірчих послуг для здійснення електронної взаємодії, електронної ідентифікації та автентифікації фізичних, юридичних осіб і представників юридичних осіб у випадках, коли законодавством України передбачено використання виключно кваліфікованих електронних підписів чи печаток (засобів кваліфікованого електронного підпису чи печатки, кваліфікованих електронних довірчих послуг) або засобів електронної ідентифікації з високим рівнем довіри, крім вчинення в електронній формі правочинів, що підлягають нотаріальному посвідченню та/або державній реєстрації у випадках, установлених законами України, та випадках, пов'язаних із високим ризиком для інформаційної безпеки, що визначається власниками відповідних інформаційних та інформаційно-комунікаційних систем з урахуванням обмежень, установлених абзацом другим частини другої статті 17 Закону України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги». Після спливу зазначеного в цьому пункті строку, Сторони керуватимуться вимогами законодавства.

Уповноважена особа Клієнта – фізична особа, яка має право підпису ЕРД та є Переліку осіб, які мають право розпоряджатися рахунками та підписувати платіжні інструкції/довіреності, що була уповноважена Клієнтом розпоряджатися відповідним Рахунком та/або здійснювати інші дії щодо такого Рахунку.

Центр фінансового контролю (ЦФК) – додаткова послуга Системи для суб'єктів господарювання, яка дозволяє працювати одночасно з декількома підприємствами з однієї точки входу. ЦФК дозволяє контролювати рахунки цих підприємств, формувати і підписувати їх платіжні документи, мати доступ до інших функцій передбачених Системою. З додатком ЦФК працюють Контролери, які мають право на доступ/перегляд/розпорядження рахунками у відповідній групі суб'єктів господарювання.

CRS – загальний стандарт звітності та належної перевірки інформації про фінансові рахунки, який включає коментарі до нього (Common Standard on Reporting and Due Diligence for Financial Account Information (CRS), схвалений Радою Організації економічного співробітництва та розвитку 15 липня 2014 року (із змінами та доповненнями) та імплементований в Україні згідно з Законом України «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо імплементції міжнародного стандарту автоматичного обміну інформацією про фінансові рахунки» (№ 2970-IX від 20.03.2023 року) - далі Закон про CRS. Закон про CRS передбачає:

- проведення Банком ідентифікації нових та існуючих клієнтів з метою виявлення Податкових резидентів інших країн, ніж Україна, тобто клієнтів та/або Уповноважених осіб клієнтів, які є Податковими резидентами інших країн (зобов'язані сплачувати податки відповідно до законодавства іншої країни), далі – CRS-ідентифікація;

- щорічний автоматичний обмін інформацією про визначені види фінансових рахунків між юрисдикціями, які приєдналися до Багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки.

FATCA – закон Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act), який набув чинності з 01.07.2014, спрямований на перешкоджання ухиленню від сплати податків резидентами США, та визначає обов'язкові для всіх фінансових установ-учасників FATCA, у тому числі Банку, процедури.

ГЛАВА 1.2. ВИКОРИСТАННЯ ЕЛЕКТРОННОГО ПІДПISУ, ЕЛЕКТРОННИЙ ДОКУМЕНТООБІГ

1.2.1. Сторони домовились про можливість застосування при взаємовідносинах електронного документообігу, а саме використання електронних підписів під час створення, оброблення, посвідчення копій та зберігання електронних документів та визнання Сторонами документів в електронному вигляді із використанням електронного підпису (ЕП).

1.2.2. Клієнт має право використовувати кваліфікований ЕП (КЕП), удосконалений ЕП (УЕП) з кваліфікованим сертифікатом, УЕП та Простий ЕП. Банк використовує КЕП та УЕП.

1.2.3. Умови і порядок використання електронного підпису.

1.2.3.1. Сторони домовились вважати ЕП, що буде використовуватись Клієнтом відповідно до умов цього Договору видом електронного підпису, отриманого за результатом криптографічного перетворення набору електронних даних, який додається до цього набору або логічно з ним поєднується і дає змогу підтвердити його цілісність та ідентифікувати підписувача. При електронній взаємодії Клієнт може за допомогою технічних можливостей Системи використовувати Автентифікаційні дані, у тому числі ОТР-ідентифікатор, з метою їх приєднання або створення логічного зв'язку з іншими даними в електронній формі для підписання цих даних. Такі Автентифікаційні дані в електронній формі визнаються Сторонами ЕП. ЕП містить відомості про Клієнта (прізвище, ім'я та по батькові), дату підписання електронного документа і засвідчує факт формування і підписання Клієнтом документа в електронному вигляді. ОТР-ідентифікатор, який є складовою частиною ЕП, генерується засобами Системи, яка застосовується Банком задля створення, оброблення, зберігання електронних документів як цифрова послідовність одноразового використання, та направляється на Фінансовий номер телефона Клієнта. ОТР-ідентифікатор генерується при ініціюванні Клієнтом запиту на створення електронного документа при дотриманні його конфіденційності після проведення Автентифікації Клієнта, в тому числі за допомогою встановлення факту коректного введення Клієнтом Автентифікаційних даних через обраний канал Дистанційного обслуговування.

1.2.3.2. Сторони домовились вважати ЕП зразком власноручного підпису Клієнта або представника Клієнта, уповноваженого на укладення від імені Клієнта правочинів та підписання відповідних документів, у розумінні ч. 3 ст. 207 Цивільного кодексу України.

1.2.3.3. Перевірка цілісності, достовірності та авторства електронних документів, на які накладено ЕП Клієнта, а також перевірка ЕП Клієнта, здійснюється за допомогою Системи в автоматичному режимі відповідно до регламенту роботи Систем. Клієнт погоджується із встановленими у Банку процедурами перевірки цілісності електронних документів та ЕП.

1.2.4. Після укладення цього Договору Клієнт може надсилати Банку за допомогою Системи електронні документи, підписані ЕП, визначеними Договором, з урахуванням наступного:

1.2.4.1. Такі документи не можуть бути заперечені Сторонами лише на тій підставі, що вони укладені із використанням ЕП та/або мають електронну форму;

1.2.4.2. Сторони погодили, що ризики з відшкодування збитків, що можуть бути заподіяні Банку та/або Клієнту, а також третім особам, які отримали доступ до Системи, зокрема при використанні Мобільного застосунку, встановленого на смартфоні Клієнта, за використання ЕП при створенні електронних документів у Системі, зокрема і в Мобільному застосунку, та всю відповідальність за дії своїх представників (Довіrenих осіб) покладаються на клієнта.

1.2.4.3. Клієнт, використавши ОТР-ідентифікатор шляхом введення відповідної послідовності цифр у Мобільного застосунку, завершує накладення Простого ЕП, і тим самим підтверджує власне волевиявлення на здійснення операцій та / або підтвердження фактів складання / ознайомлення / підписання електронних повідомлень / правочинів тощо (надалі за текстом цієї частини – «електронні документи»). Перевірка та доведення цілісності електронних даних, на які накладений Простий ЕП, здійснюється Банком з використанням його програмно-технічних та інших засобів шляхом встановлення факту дотримання умов даного пункту Договору. У разі негативного результату перевірки Простого ЕП Банк відмовляє Клієнту в прийомі та обробці електронного документа.

1.2.4.4. Клієнт погоджується та визнає, що підписувач, який здійснив накладення ЕП на електронний документ, цим самим засвідчив, що ознайомився з усім текстом документа, повністю зрозумів його зміст, не має заперечень до тексту як за окремими частинами, так і в цілому, і свідомо застосував ЕП в контексті, передбаченому документом (підписано, погоджено, засвідчено тощо).

1.2.4.5. Умови цього пункту Договору поширюються на укладення/надсилання Сторонами одна одній електронних документів, створених у Системі:

- з метою здійснення переказу коштів, зарахування коштів, повідомлень, довідок, листів, документів для здійснення аналізу та перевірки документів (інформації) про фінансові операції та їх учасників, складення Клієнтом платіжних інструкцій на розпорядження власними коштами, в т.ч. шляхом розміщення депозитних вкладів, надання Банком банківських виписок, укладення документів спрямованих на зміну умов Договору, інших письмових документів тощо; спрямованих на зміну умов Договору, інших письмових документів тощо;

1.2.4.6. Електронні документи, які підписуються шляхом накладення одного ЕП, вважаються дійсними з моменту його накладення.

1.2.4.7. Використання ЕП не змінює порядку укладення правочинів, підписання договорів та інших документів, встановленого законом для вчинення правочинів в письмовій формі.

1.2.4.8. Документи, підписані електронними підписами Клієнта та уповноваженої особи Банку, визнаються рівнозначними документам на паперових носіях, підписаними власноручними підписами сторін, та мають рівнозначні юридичні наслідки.

1.2.4.9. У разі створення електронного документа з накладенням ЕП (в т.ч. створення електронної копії з паперового документа) сторона Договору на вимогу іншої Сторони надає засвідчену копію з електронного документа шляхом виготовлення паперової копії такого документа або засвідчену паперову копію з оригінального паперового документа (при наданні електронної копії з паперового документа) із дотриманням правил діловодства та засвідченням її відповідності оригіналу власноручним підписом особи, що має необхідні повноваження

1.2.5. Підписані Клієнтом та/або Банком документи, що пов'язані з укладеними правочинами, зберігаються Банком в електронному вигляді та надсилаються Клієнту через в Систему або засобами електронної пошти. Під час одержання однією із Сторін електронного документа формується підтвердження із зазначенням дати та часу такого одержання.

1.2.6. У випадку компрометації ОТР-ідентифікатора, всі електронні документи, підписані з використанням такого Простого ЕП, після компрометації вважаються недійсними. Під компрометацією ОТР-І в цьому Договорі розуміється несанкціонований доступ до нього третіх осіб, що може призвести до здійснення неналежних операцій з використанням каналів Дистанційного банківського обслуговування.

1.2.7. Клієнт зобов'язаний ознайомитись та дотримуватись порядку підписання електронних документів Простим ЕП за допомогою ОТР-ідентифікатора; надавати повну та дійсну інформацію, необхідну для його ідентифікації; зберігати у таємниці одноразовий цифровий пароль (ОТР-ідентифікатор) та вживати всіх можливих заходів для запобігання його втрати, розкриття, зміни назви, зміни формату чи неналежного використання; використовувати його виключно з метою отримання послуг Банку та третіх осіб, з якими Банк має відповідні договірні відносини негайно інформувати Банк про наступні події, що трапилися, компрометацію одноразового цифрового паролю (ОТР-ідентифікатора), втрату смартфона, на якому був становлений Мобільний застосунок.

1.2.8. Укладаючи цей Договір, Клієнт розуміє, що електронні документи, створені та підписані відповідно до умов цього Договору, не можуть бути заперечені, відмінені, розірвані, визнані недійсними, відкликані тощо лише на тій підставі, що вони підписані / вчинені в електронній формі.

РОЗДІЛ 2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

Глава 2.1 ПОРЯДОК ПРИЄДНАННЯ ДО ДОГОВОРУ

2.1.1. Договір визначає умови та порядок надання Банком Послуг Клієнту та регулює відносини, що виникають між Клієнтом і Банком (далі разом за текстом – Сторони) протягом строку дії цього Договору.

2.1.2. Банк надає Клієнту Послуги, перелік яких визначено розділами 3 – 6 цього Договору.

2.1.3. Укладання Договору здійснюється при першому зверненні Клієнта до Банку шляхом підписання Заяви-договору на приєднання. Підписанням Заяви-договору на приєднання Клієнт беззастережно приєднується до умов цього Договору. Своїм підписом на Заяві-договорі на приєднання Клієнт підтверджує, що на момент укладання цього Договору Клієнт ознайомився з текстом цього Договору та усіма додатками до нього, тарифами Банку, повністю зрозумів їхній зміст та погоджується з викладеним у цьому Договорі.

вністю зрозумів їхній зміст та погоджується з викладеним у цьому Договорі.

2.1.4. Клієнт самостійно обирає визначені в цьому Договорі Послуги, які він бажає отримати, та визначає їх у Заяві-договорі на приєднання, по кожній обраній Послуді/комплексу Послуг.

2.1.5. Договір вважається укладеним після отримання Банком від Клієнта письмової, заповненої та підписаної Заяви-договору на приєднання, в якій Клієнт самостійно визначить Послугу та/або комплекс Послуг. Клієнт має право скористатись будь-якою Послугою, що надається Банком за цим Договором в межах відповідної Послуги, шляхом замовлення Послуги у спосіб, визначений умовами цього Договору (за наявності технічної можливості у Банка надавати відповідну Послугу).

мовлення Послуги у спосіб, визначений умовами цього Договору (за наявності технічної можливості у Банка надавати відповідну Послугу).

2.1.6. Заява-договір на приєднання із замовленням обраної Послуги оформлюється Клієнтом в установі Банку або може бути направлена дистанційно до Банку засобами Системи «Клієнт-банк» або за допомогою альтернативних каналів зв'язку.

2.1.8. Заява-договір на приєднання до Договору, що оформлюється в установі Банку підписується Клієнтом (його уповноваженим представником) і уповноваженим представником Банку у двох автентичних примірниках і скріплюється печатками Банку та Клієнта (за наявності). Договір вважається укладеним з дати підписання Сторонами Заяви-договору на приєднання.

укладеним з дати підписання Сторонами Заяви-договору на приєднання.

2.1.9. Заява-договір на приєднання до Договору, що направляється дистанційно укладається в письмовій формі як електронний документ та підписується Клієнтом (його уповноваженим представником) КЕП, або УЕП із кваліфікованим сертифікатом Клієнта та КЕП уповноваженого представника Банку. При цьому, датою підписання Заяви-договору, є дата (момент) його підписання Банком шляхом підписання КЕП уповноваженої особи Банку

2.1.10. Візуальне відображення, роздруковане на папері та засвідчене підписом уповноваженого представника та печаткою Банку, є належною копією Заяви-договору на приєднання, яка підписана КЕП представників Сторін, та є належним доказом його вчинення як правочину у відносинах між Клієнтом та Банком. Клієнт в будь-який час має право звернутися до Банку та отримати засвідчену Банком паперову копію такої Заяви-договору на приєднання.

дставника та печаткою Банку, є належною копією Заяви-договору на приєднання, яка підписана КЕП представників Сторін, та є належним доказом його вчинення як правочину у відносинах між Клієнтом та Банком. Клієнт в будь-який час має право звернутися до Банку та отримати засвідчену Банком паперову копію такої Заяви-договору на приєднання.

2.1.11. Сторони дійшли згоди, що Заява-договір на приєднання із замовленням обраної Послуги в електронній формі та/або документи на зміну їх умов та/або розірвання/припинення Не можуть бути заперечені Сторонами лише на тій підставі, що вони укладені з використанням КЕП Сторін або УЕП з кваліфікованим сертифікатом Клієнта.

Не можуть бути заперечені Сторонами лише на тій підставі, що вони укладені з використанням КЕП Сторін або УЕП з кваліфікованим сертифікатом Клієнта.

2.1.12. Всі зобов'язання по цьому Договору (надання Послуг, оплату Послуг тощо) виникають з моменту підписання Клієнтом Заяви-договору на приєднання та прийняття її Банком, в тому числі по рахунках, що було відкрито Клієнтом у Банку до дати приєднання Клієнта до цього Договору, а також виконання Клієнтом інших умов, визначених цим Договором та чинним законодавством України, зокрема, після надання Клієнтом необхідних документів та інформації.

ством України, зокрема, після надання Клієнтом необхідних документів та інформації.

2.1.13. Клієнт підтверджує та погоджується, що з підписанням цього Договору, Рахунки, що були відкриті до дати укладання цього Договору та/або надання передбачених цим Договором Послуг, які визначались іншими укладеними між Клієнтом та Банком договорами, можуть надаватись на умовах цього Договору без надання Клієнтом додаткових документів, окрім Заяви-договору на приєднання. При цьому, під час надання Клієнтом Заяв (-и) -договору/(-ів) на приєднання та їх (її) прийняття Банком, Сторони можуть домовитись про продовження обслуговування на умовах (тарифах), що визначались іншими укладеними між Клієнтом та Банком договорами.

Глава 2.2 ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

2.2.1. Банк має право:

2.2.1.1. Змінювати тривалість Операційного дня та/або Операційного часу, повідомляючи про це Клієнта шляхом опублікування інформації про зміни на Сайті Банку та/або на інформаційних стендах відокремлених підрозділів Банку та/або в інший спосіб, на вибір Банку.

2.2.1.2. Змінювати умови Договору, Тарифів, розмір процентних ставок за вкладом шляхом розміщення інформації про такі зміни на Сайті Банку та/або на інформаційних стендах у відокремлених підрозділах Банку та/або шляхом направлення інформації офіційним листом (в тому числі засобами Системи) із зазначенням відповідної інформації відповідно до вимог чинного законодавства України.

2.2.1.3. Використовувати кошти Клієнта на Рахунку, гарантуючи при цьому Клієнту право безперешкодного розпорядження його коштами згідно з цим Договором

2.2.1.4. Отримувати від Клієнта плату за надання послуг на підставі цього Договору в розмірах, в строки та на умовах, що визначені цим Договором, зокрема, діючими Тарифами Банку.

2.2.1.5. Здійснювати договірне списання коштів з Рахунків Клієнта, якщо право на таке списання передбачене правочинами, укладеними між Банком та Клієнтом, а також примусове списання (стягнення) на підставі платіжних інструкцій у випадках, передбачених чинним законодавством України.

2.2.1.6. На відшкодування Клієнтом завданих збитків, якщо Клієнт до укладення Договору не попередив або попередив неналежним чином Банк про всі відомі йому права та вимоги інших осіб на майно Клієнта, в тому числі і ті, що не зареєстровані у встановленому законом порядку.

2.2.1.7. Відмовити Клієнту в наданні будь-якої послуги, що може бути обумовлено будь-якою з наступних негативних обставин:

1) зміна ситуації на валютному ринку України та/або економічної ситуації у кредитно-фінансовій системі України, та/або кон'юнктури ринку грошових ресурсів в Україні, та/або прийняття повноваженими органами України нормативних актів, що можуть несприятливо вплинути на діяльність Банку в сфері надання послуги, відсутність у Банку вільних грошових ресурсів, необхідних для надання послуги та/або

2) недостовірність наданих документів про підтвердження фінансового стану Клієнта та/або іншої інформації, що надається Клієнтом та/або

3) суттєве, на думку Банку, погіршення фінансового стану Клієнта у порівнянні з тим, який існував на дату укладення Договору та/або

4) подання вимоги про дострокове повернення вкладу, майнові права на який є предметом застави за будь-яким Договором застави, укладеним з Банком та/або

5) наявність інших обставин, що свідчать про те, що зобов'язання Клієнта перед Банком своєчасно не будуть виконані та/або

6) неподання на вимогу Банку інформації/документів, що стосуються статусу податкового резидентства Клієнта та статусу податкового резидентства його кінцевих бенефіціарних власників, а також іншої інформації/документів відповідно до вимог FATCA/CRS та/або

7) у випадках, визначених законодавством у сфері запобігання та протидії ВК/ФТ та цим Договором.

2.2.1.8. Відмовити Клієнту у здійсненні платіжних операцій за послугою, якщо документи, необхідні для її здійснення, відсутні або оформлені з порушенням чинного законодавства України, або якщо платіжна операція не відповідає чинному законодавству України та/або умовам цього Договору.

2.2.1.9. Зупинити видаткові платіжні операції за Рахунком Клієнта відповідно до вимог законодавства у сфері запобігання та протидії ВК/ФТ.

2.2.1.10.3 метою виконання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії ВК/ФТ:

1) витребувати документи/інформацію, що потрібні Банку для: належної перевірки Клієнта, включаючи ідентифікацію та верифікацію Клієнта/представника Клієнта та осіб, які мають право розпоряджатися Рахунками та/або майном Клієнта; проведення посиленних заходів належної перевірки Клієнта; встановлення/спростування факту належності Клієнта, керівника Клієнта, кінцевого бенефіціарного власника Клієнта, представника Клієнта до політично значущих осіб, членів їх сім'ї або осіб, пов'язаних з ними; встановлення реальних фінансових можливостей Клієнта здійснювати фінансові операції на відповідні суми; аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу; аналізу фінансових операцій Клієнта (видаткових/прибуткових);

2) витребувати від Клієнта, який є РЕР, інформацію/документи щодо джерел статків (багатств) та/або джерел коштів, з якими пов'язані ділові відносини чи операції з такими особами;

3) надавати на запити інших суб'єктів первинного фінансового моніторингу інформацію, яка стосується Клієнта, та яка необхідна для виконання таким суб'єктом вимог законодавства (за умови, що Клієнт обслуговується суб'єктом первинного фінансового моніторингу, який запитує інформацію);

4) відмовитися від проведення або зупинити здійснення підозрілої видаткової/прибуткової платіжної операції.

У разі прийняття рішення про відмову від проведення підозрілої прибуткової платіжної операції, Банк не зараховує кошти на Рахунок Клієнта, а повертає їх відправнику

5) відмовити в підтриманні ділових відносин з Клієнтом, якщо ділові відносини з ним несуть для Банку потенційний ризик бути використаним для відмивання коштів/фінансування тероризму. Наслідком відмови Банку в підтриманні ділових відносин з Клієнтом є закриття всіх Рахунків Клієнта на вимогу Банку;

6) до отримання відповідних пояснень, документів частково відмовити Клієнту в обслуговуванні (у тому числі частково відмовити в наданні послуг) або припинити обслуговування Клієнта на певний період часу з подальшим поновленням надання банківських послуг після усунення підстав для відмови, зокрема, отримання додаткових відомостей та документів у випадках, визначених законодавством з питань ПВК/ФТ відмовити у здійсненні підозрілої(их) фінансової(-их) операції(-й)/відмовити в обслуговуванні Клієнту у випадках, визначених законодавством у сфері фінансового моніторингу, у тому числі у випадках, якщо Клієнт або його контрагенти, ділові партнери виявлені у переліках санкційних осіб та інших переліках контролю;

7) у разі необхідності здійснення аналізу прибуткової(-их) платіжної (-их) операції(-й) та отримання з цією метою від Клієнта відповідних документів/інформації, зараховувати кошти на Рахунок Клієнта в день їх надходження та здійснювати подальше призупинення платіжної (-их) операції(-й) у сумі коштів, що надійшла на Рахунок Клієнта. Подальше призупинення платіжної (-их) операції(-й) здійснюється до надання Клієнтом на запит Банку відповідних документів/інформації але на строк не більше ніж на 3 (три) робочих дні з дня надходження коштів. У разі необхідності отримання інформації/документів, яких Банк не має, щодо прибуткової(-их) платіжної (-их) операції(-й), Банк в день надходження коштів в телефонному режимі витребує у Клієнта відповідну інформацію/документи. Якщо в день надходження коштів немає можливості зв'язатися з Клієнтом або Клієнт не має можливості або відмовляється надати запитувані інформацію/документи до завершення операційного дня, тоді Банк направляє Клієнту запит в

електронному вигляді із використанням засобів Системи або якщо Клієнт, не використовує Систему, поштовим зв'язком (рекомендованим листом, листом з оголошеною цінністю з описом вкладення або іншим листом, доставка якого може бути документально підтверджена) та одночасно здійснює подальше призупинення платіжної (-их) операції(-й) на Рахунку Клієнта у сумі коштів, що надійшла на Рахунок Клієнта, до надання Клієнтом на запит Банку відповідних документів/інформації але не більше ніж на 3 (три) робочих дні з дня надходження коштів. У разі ненадання Клієнтом інформації/документів на запит Банку протягом 3 (трьох робочих) днів, Банк може прийняти рішення про відмову від підтримання ділових відносин з Клієнтом;

8) встановлювати ліміти (обмеження сум) на видаткові готівкові платіжні операції Клієнтів, які мають високий рівень ризику. У разі встановлення ліміту на зняття готівкових коштів, Банк надсилає такому Клієнту відповідне повідомлення;

9) направляти Клієнту запити/повідомлення (зокрема, щодо надання інформації/документів, необхідних для аналізу платіжних операцій, припинення ділових відносин з Клієнтом/закриття Рахунку(-ків) засобами Системи та запити щодо актуалізації даних про Клієнта на адресу електронної пошти Клієнта, що вказана в актуальному опитувальному листі Клієнта. У разі направлення Банком запитів/повідомлень із використанням засобів Системи та/або на адресу електронної пошти Клієнта, днем отримання Клієнтом запиту/повідомлення вважається день їх відправлення Банком

Відмова від підтримання ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин), відмова від обслуговування, відмова від проведення фінансових операцій, зупинення здійснення фінансових операцій, замороження активів, здійснені відповідно до чинного законодавства з питань фінансового моніторингу та міжнародних договорів України, внутрішніх документів Банку з питань фінансового моніторингу, виключають відповідальність Банку та його працівників за невиконання або неналежне виконання відповідних зобов'язань перед Клієнтом.

2.2.1.11. Здійснювати замороження активів, пов'язаних із тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням, зупинення фінансових операцій Клієнта, якщо вони є підозрілими, та в разі виникнення підозри, що вони містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України, блокування коштів/зупинення фінансових операцій осіб, зазначених у санкційних списках, відповідно до законодавства з питань фінансового моніторингу та санкційного законодавства.

2.2.1.12. Достроково розірвати Договір у порядку, передбаченому цим Договором та чинним законодавством.

2.2.2. Клієнт має право:

2.2.2.1. На отримання банківських послуг в порядку та на умовах, визначених в цьому Договорі, в тому числі у відповідній Заяві-договорі про приєднання.

2.2.2.2. Самостійно розпоряджатися коштами на Рахунках за умови дотримання вимог чинного законодавства України, крім випадків примусового списання (стягнення) або наявності обтяження приватного або публічного характеру. Платіжні операції за Рахунками можуть бути обмежені лише у випадках, передбачених чинним законодавством України та/або умовами цього Договору.

2.2.2.3. Отримувати готівкові кошти за умови наявності коштів на Рахунку у випадках та порядку, передбаченому чинним законодавством України та/або умовами цього Договору.

2.2.2.4. Вимагати своєчасного і повного проведення платіжних операцій за відповідно послугою, якщо такі операції передбачені чинним законодавством України для відповідних Рахунків.

2.2.2.5. Перед та під час отримання фінансової послуги Банку на своєчасне отримання необхідної, повної, доступної та достовірної інформації про фінансову послугу та про Банк у визначеному законодавством обсязі, достатньої для прийняття Клієнтом свідомого рішення про отримання такої послуги або про відмову від її отримання.

2.2.3. Банк зобов'язаний:

2.2.3.1. Перед укладанням Договору надати Клієнту на безоплатній основі інформацію про умови, що стосуються надання банківської послуги відповідно до Договору, згідно вимог Закону про платіжні послуги та Закону про фінансові послуги.

2.2.3.2. В порядку та на умовах, передбачених цим Договором та за умови надання Клієнтом необхідного пакету документів надавати Клієнту послуги відповідно до Заяви-договору про приєднання.

2.2.3.3. Виконувати функції агента валютного нагляду у відповідності до вимог чинного законодавства України та обов'язки суб'єкта первинного фінансового моніторингу відповідно до вимог законодавства у сфері запобігання та протидії ВК/ФТ.

2.2.3.4. Забезпечувати збереження інформації про Клієнта, що становить банківську таємницю, за виключенням випадків, визначених Договором та/або коли розкриття такої інформації вимагається нормами законодавства.

2.2.3.5. Банк у разі виконання платіжної операції по рахунках, відкритих в межах Банку, зобов'язаний забезпечити зарахування суми коштів за платіжною операцією на рахунок отримувача протягом Операційного дня, в який прийнято до виконання платіжну інструкцію.

2.2.3.6. Банк після кожного зарахування коштів на рахунок Клієнта на його вимогу надає йому інформацію щодо найменування/прізвища, власного імені, по батькові (за наявності) платника та суми зарахованих коштів (за умови, що така інформація надана надавачем платіжних послуг платника), шляхом надання виписки з рахунку Клієнта.

2.2.3.7. Банк після прийняття до виконання платіжної інструкції Клієнта, на вимогу Клієнта, надає йому інформацію, що підтверджує прийняття до виконання платіжної інструкції (далі - інформація про прийняття до виконання платіжної інструкції). Банк після прийняття до виконання платіжної інструкції, оформленої Клієнтом у паперовій формі, надає Клієнту інформацію про прийняття до виконання платіжної інструкції, оформлену відповідно до вимог пункту 27 розділу I Інструкції про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг, затвердженої Постановою Правління НБУ №163 від 29.07.2022 (далі - Постанова №163).

2.2.3.8. Інформація про прийняття до виконання платіжної інструкції повинна містити відомості передбачені п. 37³ Постанови №163 та надається Клієнту на його вимогу в формі квитанції та містити таку інформацію:

- дату і номер платіжної інструкції, якою було ініційовано платіжну операцію;
- унікальний ідентифікатор платника або найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), код платника та номер його рахунку;
- найменування Банку;
- суму платіжної операції;
- призначення платежу;
- унікальний ідентифікатор отримувача або найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), код отримувача та номер його рахунку;
- найменування надавача платіжних послуг отримувача;
- дату прийняття до виконання.

2.2.4. Клієнт зобов'язаний:

2.2.4.1. Неухильно дотримуватись всіх положень Договору, Тарифів та чинного законодавства.

2.2.4.2. Дотримуватись вимог чинного законодавства щодо принципів по організації готівкових та безготівкових розрахунків, їх форм, стандартів документів і документообігу і встановлених правил здійснення касових операцій в національній та іноземній валюті що використовуються Банком під час виконання умов Договору.

2.2.4.3. Здійснювати плату за отримані послуги відповідно до діючих на момент здійснення платіжних операцій Тарифів.

2.2.4.4. Протягом строку дії Договору самостійно відслідковувати інформацію про зміни, знайомитись з інформацією Банку (у місцях обслуговування клієнтів, на Сайті Банку) щодо змін умов Договору та Тарифів. У випадку, якщо Клієнт не скористався наданою йому Банком можливістю ознайомитись із можливими змінами в обслуговуванні у Банку та/або проігнорував умови цього пункту, Банк не несе відповідальності за наслідки таких дій/бездіяльності Клієнта.

2.2.4.5. Відшкодувати Банку в повному обсязі будь-які збитки і витрати, які було завдано внаслідок неправомірних або некомпетентних дій та/або порушень умов Договору.

2.2.4.6. На першу вимогу надавати Банку будь-яку інформацію, яка стосується Договору та/або суті і мети проведення платіжних операцій, та іншу необхідну інформацію, що може вимагатися Банком згідно вимог чинного законодавства та Договору.

2.2.4.7. Надавати Банку на його вимогу всі пов'язані із Договором документи, що можуть бути необхідними для того, щоб належним чином створити та підтримувати чинність Договору та/або підтверджують належним чином інформацію, яку Клієнт повинен надавати Банку, надання якої вимагається чинним законодавством, а також внутрішніми нормативними документами Банку, умовами Договору, в тому числі необхідні для належного здійснення Банком своїх повноважень у сфері валютного контролю та для належного виконання Банком функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу. Клієнт зобов'язується вказувати достовірні дані, заповнюючи Заяву-договір про приєднання про надання послуги.

2.2.4.8. У випадках настання суттєвих змін у своїй діяльності (іншої інформації, що надавалась Клієнтом Банку), внесення будь-яких змін до установчих документів Клієнта, зміни місцезнаходження Клієнта, керівника(-ів) Клієнта, кінцевого бенефіціарного власника Клієнта, закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих раніше до Банку документів, втрати чинності/обміну ідентифікаційного документа Клієнта представника Клієнта) або настання факту належності Клієнта до РЕР, Клієнт зобов'язаний не пізніше 5 (п'яти) робочих днів з дня настання таких змін повідомити Банк, та надати до Банку відповідні документи, які підтверджують такі зміни шляхом:

- надання документів в паперовій формі до Відділення Банку;
- надання документів в електронній формі засобами дистанційного обслуговування.

2.2.4.9. Надавати на запит Банку, у визначений Банком строк/термін, документи/інформацію, що потрібні Банку для: належної перевірки Клієнта/представника Клієнта та осіб, які мають право розпоряджатися Рахунками та/або майном Клієнта; проведення посиленних заходів належної перевірки Клієнта; встановлення/спростування факту належності Клієнта, керівника Клієнта, кінцевого бенефіціарного власника Клієнта, представника Клієнта до політично значущих осіб, членів їх сім'ї або осіб, пов'язаних з ними; встановлення реальних фінансових можливостей Клієнта здійснювати фінансові операції на відповідні суми; аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу; аналізу фінансових операцій Клієнта (видаткових/прибуткових); з'ясування джерел походження коштів Клієнта та інші передбачені чинним законодавством України документи/інформацію, які необхідні Банку з метою виконання вимог законодавства або виконання Банком вимог FATCA/CRS.

2.2.4.10. Повідомити Банк про факт набуття ним статусу пов'язаної особи протягом 5-ти робочих днів з моменту набуття такого статусу. Клієнт укладенням Договору підтверджує, що він ознайомлений із ст. 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

2.2.5. Відповідальність сторін:

2.2.5.1. За невиконання або неналежне виконання умов цього Договору Сторони несуть відповідальність, передбачену чинним законодавством України і цим Договором.

2.2.5.2. Кожна зі Сторін несе відповідальність за збої в обміні інформацією, викликані необережними, некомпетентними або зловмисними діями її персоналу.

2.2.5.3. Винна Сторона відшкодовує іншій Стороні у повному обсязі збитки, які виникли через невиконання чи неналежне виконання нею своїх зобов'язань, передбачених цим Договором.

2.2.5.4. У разі затримки оплати Послуг Банку, передбачених цим Договором та/або Тарифами Банку Клієнт сплачує Банку пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ, яка діяла у період, за який сплачується пеня, від суми заборгованості за кожен день прострочення перерахування відповідного платежу.

2.2.5.5. Сплата пені не звільняє Клієнта від виконання договірних зобов'язань, передбачених цим Договором.

2.2.5.6. За порушення умов **п.п. 3.1.5.** цього Договору Клієнт сплачує Банку штраф у розмірі 1000,00 (Одна тисяча) гривень за кожен випадок та відшкодовує Банку збитки, що виникли внаслідок невиконання вищезазначеного пункту.

2.2.5.7. У разі порушення Клієнтом умов **п.п. 4.2.4.17.** цього Договору, Банк має право вимагати від Клієнта повернення суми помилкового переказу, а також сплату пені в розмірі, передбаченому чинним законодавством України.

За неповідомлення Банку протягом 3 (трьох) банківських днів після отримання помилково зарахованих коштів на рахунок Клієнта, Клієнт сплачує Банку неустойку за кожний день прострочення у розмірі 0,1% від неправильно зарахованої суми, яка йому не належить, але не більше 10% суми переказу.

2.2.5.8. За несвоєчасну оплату Послуг Банку Клієнт зобов'язаний сплатити Банку пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ, що діяла у період, за який сплачується пеня, від суми простроченого зобов'язання за кожен день такого прострочення.

2.2.5.9. Клієнт несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним в розрахунковому, касовому та будь-якому іншому наданому Клієнтом до Банку документі, суті операції. Клієнт має відшкодувати Банку шкоду, заподіяну внаслідок надання невідповідної та/чи недостовірної інформації, в розмірі прямих дійсних збитків.

2.2.5.10. При виконанні розрахункових документів та інших документів, що містять розпорядження Клієнта, Банк не несе відповідальності за затримки, помилки, невірне тлумачення, які виникають внаслідок неясних, неповних або неточних інструкцій Клієнта.

2.2.5.11. Сторони не несуть відповідальності за прострочення виконання зобов'язань за цим Договором у випадках, якщо прострочення викликано дією обставин непереборної сили – «форс-мажор».

2.2.5.12. За згодою Банку проводяться такі операції, за відмову у виконанні яких Банк відповідальності не несе:

- прийом до виконання розрахункових, касових та інших документів, що містять розпорядження Клієнта, з врахуванням поточних надходжень на відповідні Рахунки;

- виконання розрахункових та інших документів, що містять розпорядження Клієнта, у післяопераційний час за рахунок коштів, що надійшли у операційний час (або у післяопераційний час) цього банківського дня.

2.2.5.13. Банк не несе відповідальності за виконання будь-яких розпорядчих документів Клієнта, які отримані та виконані Банком до одержання від Клієнта повідомлення (листа).

2.2.5.14. Банк звільняється від відповідальності за невиконання або неналежне виконання зобов'язань за цим Договором у тому випадку, якщо компетентними органами буде проведено примусове списання (стягнення) коштів з рахунку Клієнта або буде накладений арешт на грошові кошти Клієнта, що знаходяться на рахунку Клієнта в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

2.2.5.15. Відповідальність за своєчасну зміну УЕП Уповноважених осіб Клієнта несе Клієнт.

2.2.5.16. Банк не несе відповідальності за помилки, затримки або неможливість отримання Клієнтом доступу до Системи з причин, що не залежать від Банку, в тому числі через несправність обладнання Клієнта або через послуги, за допомогою яких здійснюється обслуговування Клієнта в Системі, і які забезпечуються третьою стороною (провайдер доступу до мережі Інтернет та інше), або через несправність ліній зв'язку, або через відключення чи перебої у лініях електропостачання.

2.2.5.17. Банк не несе відповідальності за наслідки, зумовлені не дотриманням Клієнтом вимог цього Договору, у тому числі щодо виконання вимог, зазначених у Додатку 2 до цього Договору - «Вимоги Банку та рекомендації Клієнту щодо безпечної роботи з Системою та за навмисну чи необережну передачу Клієнтом паролів, особистих ключів та системи захисту третій особі.

2.2.5.18. Банк не несе відповідальності за затримку переказу коштів на поточні рахунки працівників Клієнта, операції за якими здійснюються з використанням електронних платіжних засобів (далі – карткові рахунки), які виникають не з вини Банку, також, якщо Клієнтом не виконані умови **пп. 6.1.2. або 6.2.4.1. або 6.2.4.2. або 6.2.4.10.** цього Договору.

2.2.5.19. У випадку невиконання, чи неналежного виконання умов цього Договору, зокрема строків виконання Банком ЕРД, Банк несе відповідальність відповідно до вимог чинного законодавства України.

2.2.5.20. У випадку порушення Клієнтом зобов'язань по цьому Договору (пов'язаним договорам), Банк має право відмовитися від виконання своїх зобов'язань, при цьому Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку збитки, а також сплатити штрафні санкції, пеню та інші витрати, понесені Банком за цим Договором.

2.2.5.21. Сторони погодились, що Клієнт приймає повну цивільно-правову та матеріальну відповідальність за дії здійснені за допомогою Системи (в тому числі використовуючи для

збереження особистих ключів власний носій інформації) та заздалегідь відмовляється від претензій до Банку в частині виконання його зобов'язань по цьому Договору.

2.2.5.22.Клієнт приймає повну цивільно-правову відповідальність за використання власних носіїв інформації для зберігання особистих ключів без застосування захищеного носія інформації та погоджується, що отримання такої послуги:

- буде вважатись достатнім забезпеченням Банком захисту Системи від втручання до неї сторонніх осіб;

- не може бути використано Клієнтом в суді, у якості доказу незабезпечення Банком захисту Системи від втручання до неї сторонніх осіб.

2.2.5.23.Сторони погодились, що Клієнт, в рамках користування Послугою з «Дистанційного обслуговування рахунку», може користуватись сервісом інформативного банкінгу, подавши до Банку Заяву на підключення сервісів в Системі за формою, визначеною внутрішніми нормативними документами Банку.

2.2.5.24.Клієнт визнає достатнім метод захисту документів в Системі з використанням УЕП, наданого Банком.

2.2.5.25.Сторони дійшли згоди, що в разі зміни інформації, що надавалась Банку при встановленні ділових (договірних) відносин, в тому числі щодо кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), Клієнт зобов'язаний не пізніше 5 (п'яти) календарних днів з дня зміни інформації надати оновлену інформацію та/або відповідні документи зі змінами.

2.2.5.26.Сторони дійшли згоди, що Клієнт протягом строку дії Договору, та не пізніше 5 (п'яти) календарних днів з дати змін статусу обраної системи оподаткування, самостійно надає Банку:

- Свідоцтво/витяг з реєстру платників єдиного податку (документ, виданий органом Державної фіскальної служби України, в якому Клієнт знаходиться на обліку як платник податків), щодо обраної системи оподаткування, для Клієнтів що є платниками єдиного податку;

або

- Свідоцтво платника податку на додану вартість та/або витяг з реєстру платників податку на додану вартість, для Клієнтів що є платниками податку на додану вартість;

або

- документи, передбачені чинним законодавством України, що підтверджують внесення його до Реєстру неприбуткових установ та організацій та в подальшому повідомлення про зміни в ньому.

2.2.5.27. Будь-які повідомлення, попередження, вимоги та будь-який інший обмін інформацією між Сторонами, що стосуються цього Договору та не обмежуючись ним, незалежно від того, передбачені вони цим Договором чи ні, мають юридичну силу, якщо вони зроблені письмово і доведені до відома іншої Сторони засобами Системи та /або шляхом розміщення на Сайті Банку та/або на інформаційних дошках у відокремлених структурних підрозділах Банку та /або в письмовій формі.

2.2.5.28.Банк не несе відповідальності по суперечках та розбіжностях, що виникають між Клієнтом та працівниками Клієнта у всіх випадках, якщо такі суперечки та розбіжності не мають відношення до предмету цього Договору.

2.2.5.29.Банк не несе відповідальності за затримку переказу коштів на карткові рахунки працівників Клієнта, яка виникає не з вини Банку.

2.2.5.30.Банк не несе відповідальність за неотримання Клієнтом виписок по Рахунку, направлених Банком відповідно до способу, обраного Держателем, та (або) розголошення банківської таємниці, що сталася в результаті надання Клієнтом помилкової інформації та (або) порушення Клієнтом обов'язку, передбаченого п. 2.2.5.26. цього Договору та (або) надання Клієнтом доступу третім особам до власної кореспонденції, електронної пошти, мобільного телефону та (або) будь-яких збоїв в роботі операторів поштового зв'язку та (або) операторів мобільного зв'язку та (або) Інтернет-провайдерів, неналежного надання ними послуг тощо.

2.2.5.31.Підписанням Заяви-договору на приєднання до цієї Публічної пропозиції Клієнт безвідзивно та безумовно доручає Банку та уповноважує Банк у разі невиконання умов цього Договору (його частини) та/або за інших договорів укладених з Банком або несвоєчасної сплати платежів, передбачених цим Договором та/або за іншим договором укладеним з Банком,

здійснювати дебетовий переказ грошових коштів з будь-яких Рахунків Клієнта, відкритих у Банку або тих, що будуть відкриті у майбутньому, на всю суму заборгованості за цим Договором.

Дебетовий переказ заборгованості за цим Договором та/або за іншим договором укладеним з Банком здійснюється шляхом списання на підставі меморіальних ордерів Банку з Рахунків Клієнта, що відкриті в Банку або тих, що будуть відкриті у майбутньому, грошових коштів і зарахування їх в рахунок погашення заборгованості за цим Договором та/або за іншим договором укладеним з Банком.

Підписанням цього Догов'ору Клієнт безвідзивно та безумовно доручає Банку у разі, якщо валюта, що списується для погашення заборгованості за цим Договором та/або за іншим договором укладеним з Банком в порядку дебетового переказу, є відмінною від валюти заборгованості за цим Договором, здійснювати купівлю/продаж/обмін (конвертацію) іноземної валюти. Клієнт уповноважує Банк утримувати комісію за проведення купівлі/продажу/обміну (конвертації) іноземної валюти відповідно до Тарифів Банку, а також сплати обов'язкових платежів, встановлених нормативними актами Банку на момент здійснення операцій з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти.

Сторони дійшли згоди, що купівля/продаж/обмін іноземної валюти з метою, необхідною для оплати грошових зобов'язань Клієнта за даним Договором та/або за іншим договором укладеним з Банком, здійснюється Банком на підставі цього пункту цього Договору, що згідно домовленості Сторін є Заявкою на купівлю іноземної валюти/Заявкою на продаж іноземної валюти. При цьому Заявка на купівлю іноземної валюти/Заявка на продаж іноземної валюти вважається оформленою і поданою Клієнтом Банку до виконання і прийнятою Банком до виконання в день настання відповідної події.

Заявка на купівлю іноземної валюти/Заявка на продаж іноземної валюти є безвідкличною і діє упродовж дії цього Договору. Банк здійснює купівлю/продаж/обмін іноземної валюти відповідно до Заявки на купівлю іноземної валюти/Заявки на продаж іноземної валюти і по курсу, встановленому на Міжбанківському валютному ринку України на момент виконання Заявки на купівлю іноземної валюти/Заявки на продаж іноземної валюти.

При цьому, цим Клієнт доручає Банку зараховувати грошові кошти в національній валюті, отримані в результаті купівлі/продажу/обміну (конвертації) іноземної валюти на відповідний транзитний рахунок Банку та перераховувати з цього рахунку грошові кошти в рахунок погашення заборгованості за цим Договором та/або за іншим договором укладеним з Банком. Залишок коштів направити на оплату платежів наступних періодів за цим Договором. Вказані в цьому пункті цього Договору положення є правом, але не обов'язком Банку, і не звільняє Клієнта від відповідальності за несвоєчасне виконання грошових зобов'язань за цим Договором та/або іншими договорами (зобов'язаннями Клієнта), що укладені та будуть укладені між Банком та Клієнтом.

2.2.5.32. За зарплатними проектами:

2.2.5.33. Клієнт несе відповідальність за правильність складання співробітниками Клієнта документів на відкриття карткового рахунку та видачу ЕПЗ та правильність інформації, що вказується в електронних Зарплатних відомостях сум для зарахування на карткові рахунки.

2.2.5.34. За несвоєчасне зарахування грошових коштів на карткові рахунки співробітників Клієнта (Держателів), Банк виплачує Клієнту пеню у розмірі подвійної облікової ставки НБУ від суми несвоєчасно зарахованої суми за кожний день такого прострочення.

Під несвоєчасним зарахуванням слід розуміти зарахування Банком грошових коштів на карткові рахунки співробітників Клієнта (Держателів) пізніше 1-го (одного) банківського дня з моменту відображення перерахованої Клієнтом суми в операційному дні Банку, у термін до 17:00.

2.2.5.35. У разі прострочення з вини Клієнта перерахування комісій згідно з діючими **Тарифами Банку при відкритті та обслуговуванні зарплатних карток**, Клієнт сплачує Банку пеню у розмірі подвійної облікової ставки НБУ від несвоєчасно сплаченої суми за кожен день такого прострочення.

2.2.5.36. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за збитки, завдані співробітникам Клієнта (Держателя) внаслідок недостовірності та невідповідності інформації, що вказується у Зарплатній відомості сум для зарахування на Поточні (Карткові) рахунки.

2.2.5.37. У разі не повідомлення або несвоєчасного повідомлення Клієнтом про зміни, що відбулися в переліку співробітників Клієнта та не вжиття всіх заходів, що визначені в п. 6.2.4.11

цього Договору, Клієнт зобов'язується відшкодувати Банку усі матеріальні збитки, спричинені операціями з використанням Карток звільнених/померлих співробітників Клієнта.

2.2.6. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, довіреними особами Клієнта, його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо рахунків, грошових коштів та операцій за рахунками, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням вимог CRS / FATCA , а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або не отримані доходи.

2.2.7. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за відшкодування будь-яких витрат та збитків, моральної шкоди або неотриманих доходів, що можуть виникнути внаслідок виконання Банком обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу, які передбачені Законом про протидію легалізації або умовами Договору.

Глава 2.3 БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ

2.3.1. Банк зобов'язується не розголошувати інформацію щодо діяльності та фінансового стану Клієнта, яка стала відомою Банку у процесі обслуговування клієнта та взаємовідносин з ним або стала відомою третім особам при наданні послуг Банку або виконанні функцій, визначених законом, яка складає банківську таємницю, за виключенням випадків (враховуючи умови **п. 2.3.4. цього Договору**), коли розкриття банківської таємниці без погодження з Клієнтом є обов'язковим для Банку відповідно до вимог чинного законодавства України та у випадках, передбачених цим Договором.

2.3.2. Відомості про Клієнта та операції за Рахунком можуть бути надані Банком тільки Клієнту або його довірчій особі. Іншим особам, у тому числі органам державної влади, їхнім посадовим і службовим особам, такі відомості можуть бути надані Банком виключно у випадках та в порядку, встановлених чинним законодавством України.

2.3.3. Клієнт погоджується, що умови, передбачені **пп. 2.3.1. – 2.3.2. цього Договору** щодо збереження банківської таємниці, не поширюються на випадки розкриття Банком третім особам інформації щодо операцій за Рахунком і відомостей про Клієнта, що складає банківську таємницю, у випадках порушення Клієнтом умов цього Договору. Клієнт, приєднанням до Договору, надав згоду Банку розкривати інформацію, що складає банківську таємницю, у випадках порушення Клієнтом умов цього Договору, шляхом надання її у спосіб та в обсягах, визначених Банком, необмеженому колу третіх осіб, у тому числі правоохоронним органам, судам, фінансовим установам, юридичним фірмам, іншим установам, підприємствам, організаціям тощо.

2.3.4. Клієнт також надає згоду Банку на розкриття останнім банківської таємниці у випадках та обсягах, необхідних для проведення перевірок діяльності Банку з боку аудиторських організацій або уповноважених державних органів/особливого центрального органу державного управління, а також на запити рейтингових агенцій відповідно до укладених з ними договорів.

2.3.5. Клієнт надає згоду Банку на розголошення інформації, що становить банківську таємницю будь-яким особам та/або державним органам (в т. ч. Антимонопольному комітету України) та/або іншим банкам, на їхні запити у випадках, передбачених Законом України «Про банки і банківську діяльність» та Законом про ПВК/ФТ, у тому числі стосовно відомостей щодо руху коштів за рахунками Клієнта та /або органам місцевого самоврядування для забезпечення виконання ними своїх функцій, при захисті та/або реалізації прав та інтересів Банку, на залучення третіх осіб до урегулювання в тому числі проблемної заборгованості, що може виникнути за цим Договором, з додержанням умови збереження ними конфіденційності інформації, що становить банківську таємницю.

2.3.6. Приєднанням до цього Договору Клієнт свідчить, що він згоден з умовами та порядком розкриття банківської таємниці, викладеними у цьому Договорі.

2.3.7. За незаконне розголошення інформації, що містить банківську таємницю, Сторони несуть відповідальність, передбачену чинним законодавством України.

Глава 2.4 ФОРС-МАЖОР

2.4.1. Сторони звільняються від відповідальності за невиконання, або за неналежне виконання зобов'язань за цим Договором, якщо це невиконання або неналежне виконання стало

наслідком причин, що знаходяться поза сферою контролю не виконуючої Сторони. Такі причини включають стихійне лихо, екстремальні погодні умови, пожежі, війни, страйки, військові дії, громадське безладдя, несанкціоноване втручання в роботу автоматизованих систем, комп'ютерних мереж (кібератака), порушення у роботі платіжної системи і таке інше (далі – «Форс-мажор»), але не обмежуються ними. Період звільнення від відповідальності починається з моменту оголошення не виконуючою Стороною Форс-мажору (для Банку шляхом розміщення оголошення на Сайті Банку та/або на інформаційних дошках у відокремлених структурних підрозділах Банку; для Клієнта шляхом направлення офіційного листа Банку) і закінчується чи закінчився б, якщо не виконуюча Сторона вжила б заходів, які вона і справді могла вжити для виходу з Форс-мажору. Форс-мажор автоматично продовжує строк виконання зобов'язань на весь період його дії та ліквідації наслідків. Про настання Форс-мажорних обставин Сторони мають інформувати одна одну невідкладно та по їх закінченню надати документи, видані уповноваженими органами/організаціями, що підтверджують факт дії Форс-мажору, достатнім доказом наявності Форс-мажору є сертифікат, в тому числі Торгово-промислової палати України. Якщо ці обставини триватимуть більше ніж 6 (шість) місяців, то кожна із сторін матиме право відмовитись від подальшого виконання зобов'язань за цим Договором, і в такому разі жодна із Сторін не матиме права на відшкодування другою Стороною можливих збитків.

Глава 2.5 ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО ЦЬОГО ДОГОВОРУ ТА ПРИПИНЕННЯ ПРАВОВІДНОСИН

2.5.1. Договір набирає чинності з моменту підписання Клієнтом Заяви-договору на приєднання та прийняття її Банком та діє до повного виконання Сторонами своїх зобов'язань за цим Договором.

2.5.2. Сторона, яка вважає за необхідне змінити чи розірвати цей Договір (в тому числі припинити надання/отримання одної із обраних Клієнтом Послуг/перевести на обслуговування по іншому договору/правилах/Тарифах), направляє пропозиції про це іншій Стороні Договору:

2.5.2.1. Банк - шляхом розміщення Правочину на Сайті Банку та/або на інформаційних дошках у відокремлених підрозділах Банку та / або шляхом направлення інформації офіційним листом (в тому числі засобами Системи) із зазначенням відповідної інформації відповідно до вимог чинного законодавства України;

2.5.2.2. Клієнт - шляхом направлення відповідного письмового повідомлення та наданням підписаної Заяви-договору про внесення змін до Заяви-договору на приєднання щодо отримання обраної Послуги.

2.5.3. Сторони погоджуються, що зміни (в тому числі розірвання цього Договору та припинення надання Послуг Банком по кожній окремій Послугі) ініційовані Банком, розміщуються на Сайті Банку та/або на інформаційних дошках у відокремлених структурних підрозділах Банку та/або доведені до відома іншої Сторони засобами Системи та /або в письмовій формі та набувають чинності **не раніше 10-го календарного дня** після їх розміщення на Сайті Банку/повідомлення засобами Системи та/або повідомлення в письмовій формі.

2.5.4. Договір може бути розірвано/надання Послуги може бути припинено/Клієнта може бути переведено на обслуговування по іншому договору/правилах /Тарифах в односторонньому порядку, а відповідний рахунок Клієнта закрито/переведено на обслуговування по іншому договору/правилах/Тарифах в таких випадках:

а) відсутності операцій за рахунком Клієнта протягом трьох років підряд та відсутності залишку грошових коштів на цьому рахунку;

б) на підставі заяви Клієнта в будь-який час (окрім Послуги зарплатний проект);

в) за послугою зарплатний проект припинення (розірвання) цього Договору здійснюється за взаємною згодою Сторін. При цьому Сторона, яка має намір припинити (розірвати) цей Договір, зобов'язана письмово/засобами Системи повідомити іншу Сторону про свій намір, не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати його припинення (розірвання). Цей Договір вважається таким, що припинив свою дію (розірваним) за умови повного виконання всіх зобов'язань Сторін по цьому Договору.

У випадку припинення (розірвання) цього Договору у порядку, передбаченому цим підпунктом за ініціативою Клієнта, Клієнт зобов'язаний повідомити співробітників (Держателів)

про необхідність погашення заборгованості, у разі її наявності, протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати відправки такого повідомлення.

г) за вимогою Банку:

➤ якщо сума грошових коштів, що зберігаються на Рахунку Клієнта, залишилася меншою від 300,00 (Триста) гривень, якщо така сума не буде відновлена Клієнтом протягом місяця від дня попередження Банком про це;

➤ у разі відсутності руху коштів по Рахунку протягом 6 (шести) місяців підряд (окрім операцій по списанню Банком винагороди за надані послуги та нарахування відсотків по залишку коштів на Рахунку(ах), якщо такі проводилися);

➤ у випадку невиконання Клієнтом умов цього Договору та інших договорів укладених Клієнтом з Банком або неналежного виконання Клієнтом вимог уповноважених осіб Банку (в межах їх компетенції) з питань документального оформлення юридичної справи Клієнта і питань банківського обслуговування відповідного рахунку, які не дають можливість Банку виконати вимоги чинного законодавства України;

➤ у разі ненадання або встановлення факту надання Клієнтом недостовірної інформації для встановлення належності Рахунку до Підзвітних або для проходження CRS-ідентифікації;

➤ у випадку порушення Клієнтом будь-яких зобов'язань та умов за цим Договором, які перешкоджають або роблять неможливим виконання Банком своїх зобов'язань за Договором;

➤ у випадку неможливості продовження надання Банком Послуг визначених цим Договором (в тому числі пов'язаних з технічними аспектами обслуговування за допомогою Системи).

У випадку, якщо на Рахунку наявні залишки грошових коштів, Банк має право закрити Рахунок, а залишок коштів перерахувати на банківський рахунок, на якому обліковуються кошти за недіючими рахунками. Кошти зберігаються на такому рахунку до моменту звернення Клієнта щодо розпорядження цими коштами без нарахування та сплати Банком відсотків на залишки коштів на такому рахунку.

2.5.5. Банк закриває рахунок Клієнта, що було відкрито та/або, що обслуговується на підставі цього Договору:

а) в зв'язку з рішенням уповноваженого державного органу про державну реєстрацію припинення суб'єкта господарювання (юридичної особи/підприємницької діяльності фізичною особою-підприємцем), про визнання в установленому порядку Клієнта, як юридичної особи, фіктивною;

б) на підставі рішення уповноваженого державного органу, на який законом покладено функції щодо припинення Клієнта, як юридичної особи/про оголошення фізичної особи-підприємця померлою чи визнання безвісно відсутньою;

в) на інших підставах, передбачених законодавством України або цим Договором.

2.5.6. У випадках, передбачених п. 2.5.5. цього Договору, Рахунок закривається та цей Договір розривається в порядку, передбаченому чинним законодавством України та умовами цього Договору, з врахуванням умов п. 2.5.8. цього Договору.

2.5.7. У випадку закриття Поточного/Окремого/Розрахункового рахунку на підставі заяви Клієнта, Поточний/Окремий/Розрахунковий рахунок закривається наступного банківського дня за днем останньої операції за цим Поточним/Окремим рахунком та цей Договір розривається, з врахуванням умов п. 2.5.8. цього Договору.

2.5.8. Цей Договір розривається у випадку закриття всіх рахунків, що були відкриті Клієнтом в рамках цього Договору, в іншому разі, цей Договір продовжує діяти до дати закриття останнього Рахунку, відкритого до нього, але не раніше виконання Сторонами своїх зобов'язань по ньому. Банк повідомляє Клієнта про розірвання цього Договору в самостійно обраний спосіб (розміщення відповідної інформації на Сайті Банку – у разі офіційного оприлюднення заяви про відкликання Публічної пропозиції та / або направлення відповідної інформації Клієнту засобами Системи та / або на юридичну адресу Клієнта, що була визначена останнім в Заяві-договорі на приєднання / Заяві-договорі про внесення змін).

2.5.9. **Порядок внесення змін (доповнень) до цього Договору та/або його розірвання/переведення на обслуговування по іншому договору/правилах/Тарифах Банком в односторонньому порядку:**

2.5.9.1. Сторони цього Договору домовились, що Банк вправі в односторонньому порядку вчиняти односторонній правочин в частині:

- зміни Тарифів (в тому числі їх найменування), за умови зміни кон'юнктури фінансового ринку та собівартості Послуг Банку, впровадження пакетних та/або роздрібних умов обслуговування;
- припинення дії Тарифів за ініціативою Банку, за умови зміни кон'юнктури фінансового ринку та собівартості Послуг Банку, впровадження нових пакетних та/або роздрібних умов обслуговування та переведення Рахунків Клієнта на обслуговування по нових Тарифах;
- зміни Операційного часу та/або операційного дня;
- зміни, доповнення цієї Публічної пропозиції;
- розірвання цього Договору за об'єктивних причин (в тому числі шляхом переведення Рахунків Клієнта на обслуговування по іншому договору / правилах).

Такий односторонній правочин Банку (далі – Правочин) створює та/або змінює відповідним чином права та обов'язки Банку та/або Клієнта за цим Договором.

Правочин щодо внесення змін та/або доповнень до Тарифів та/або Публічної пропозиції та/або розірвання цього Договору (в тому числі переведення Клієнта на обслуговування по іншому договору/правилах/Тарифах), набирає чинності через 10 календарних днів з дати опублікування на сайті Банку та/або в інший спосіб на вибір Банку.

Час та дата опублікування на сайті Банку та/або надання Банком Клієнту іншим способом інформації щодо змін/доповнень вважається моментом ознайомлення Клієнта із зазначеними змінами/доповненнями.

Правочин щодо зміни операційного часу та/або операційного дня набирає чинності з моменту його оприлюднення на Сайті Банку та/або на інформаційних дошках у відокремлених підрозділах Банку.

Правочин, щодо розірвання цього Договору за об'єктивних причин, набирає чинності з дати, вказаної в ньому та який було розміщено на Сайті Банку.

Про внесення змін до Тарифів Банк повідомляє Клієнта шляхом розміщення інформації на офіційному Сайті Банку в мережі Інтернет та на інформаційних стендах, які знаходяться у приміщеннях Банку або по Системі (для користувачів), або за зверненням Клієнта іншими електронними засобами (Інтернет тощо).

2.5.9.2. Сторони домовляються, що Клієнт самостійно (не рідше одного разу на місяць кожного поточного місяця) ознайомлюється з Правочином, розміщеним на сайті Банку та/або на інформаційних дошках у відокремлених підрозділах Банку та/або в інший спосіб на вибір Банку, та в разі незгоди із запропонованими в ньому умовами крім Правочину щодо розірвання цього Договору (в тому числі переведення Клієнта на обслуговування по іншому договору/правилах) за об'єктивних причин, зобов'язаний письмово повідомити Банк про таку незгоду.

2.5.9.3. Письмова незгода Клієнта з умовами Правочину буде вважатись надісланою або наданою Банку лише у разі її отримання Банком до 17-00 за Київським часом за 3 (три) банківських дня, що передують календарному дню набрання чинності Правочину, що зазначено в такому Правочині, при цьому, Клієнт у строк, протягом якого він має надіслати/надати до Банку відповідну письмову незгоду, зобов'язаний з'явитись в банківський день до Банку особисто або через свого уповноваженого за довіреністю представника та узгодити з Банком ті положення Правочину, з якими Клієнт не погоджується.

2.5.9.4. У разі неотримання Банком письмової незгоди Клієнта з умовами Правочину (незалежно від причин, в тому числі, поважних причин) неявки Клієнта (його представника) у відповідні строки для узгодження з Банком положень Правочину, з якими Клієнт не погоджувався, Сторони цього Договору вважатимуть письмову незгоду Клієнта анульованою Клієнтом та такою, що не має юридичної сили і не повинна розглядатись Банком, а Правочин таким, що набуває чинності з вказаної в ньому дати та обов'язковим для виконання Сторонами цього Договору;

2.5.9.5. Сторони домовились, що вказані в **пп. 2.5.9.1. – 2.5.9.3. цього Договору** строки не є процесуальними, та у разі, якщо кінець строку припадає на небанківський день, то кінцем строку буде вважатись останній банківський день, що передує такому небанківському дню.

2.5.9.6. Закриття рахунків і повернення Клієнту залишку грошових коштів здійснюється в порядку та строки, визначені Договором, законодавством України та внутрішніми нормативними документами Банку.

2.5.9.7. Розірвання Договору за ініціативою Клієнта можливе за умови відсутності заборгованості за Договором. Розірвання Договору за ініціативою Банку не звільняє Клієнта від обов'язку погашення заборгованості за Договором. Розірвання Договору за ініціативою Клієнта здійснюється шляхом надання Клієнтом Заяви про закриття рахунку/Заяви-договору про внесення змін, окремо за кожною послугою, обраною Клієнтом в процесі обслуговування за Договором. Відмова Клієнта від певної послуги не призводить до розірвання Договору в цілому, якщо окрім такої послуги Клієнту надаються інші послуги за Договором.

Глава 2.6 ІНШІ УМОВИ

2.6.1. Банк має право припинити надання Послуг Банку, розширити перелік надання Послуг Банку, перевести обслуговування Клієнта на обслуговування по іншому договору/правилах/Тарифах у випадках та в порядку, визначених у цьому Договорі.

2.6.2. Банк проводить видаткові фінансові операції за Рахунком Клієнта, починаючи з дати отримання Банком повідомлення контролюючого органу про взяття такого рахунку на облік у такому контролюючому органі, або з дати, визначеної як дата взяття на облік у такому контролюючому органі за мовчазною згодою відповідно до Податкового кодексу України. До отримання зазначеного повідомлення операції за таким Рахунком здійснюються Банком лише із зарахування коштів.

2.6.3. Надання до Банку Заяви-договору на приєднання до цього Договору підтверджує отримання Клієнтом від Банку інформації, зазначеної в частині другій статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», до моменту приєднання Клієнта до цього Договору.

2.6.4. При наданні Послуг Банку Сторони керуються чинним законодавством України, нормативно-правовими актами НБУ, внутрішніми документами Банку та цим Договором.

2.6.5. Підписанням Заяви-договору на приєднання Клієнт дає згоду Банку на надсилання інформації, що становить банківську таємницю, на номер телефону та/або електронну адресу, зазначені у відповідній Заяві на підключення сервісів в Системі, форма якої затверджена у Банку. Банк не несе відповідальності за ризики, пов'язані з відправкою інформації за вказаними Клієнтом номерами телефонів та/або електронними адресами.

2.6.6. Всі питання, не врегульовані цим Договором, регулюються чинним законодавством України.

2.6.7. Виконання Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» не є порушенням Закону України «Про захист персональних даних» в частині обробки персональних даних. Обробка персональних даних відповідно до вимог цього Закону здійснюється без отримання згоди суб'єкта персональних даних.

Глава 2.7 ІНФОРМАЦІЯ ФОНДУ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

2.7.1. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд). Відшкодування коштів за Вкладом регулюється Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23.02.2012 № 4452-VI, зокрема положеннями Розділу V «ГАРАНТІЇ ФОНДУ ТА ВІДШКОДУВАННЯ КОШТІВ ЗА ВКЛАДАМИ» вказаного Закону, і нормативно-правовими актами Фонду, та/або відповідна інформація розміщується на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет <http://www.fg.gov.ua/>, та/або на Сайті Банку.

2.7.2. Обмеження гарантії Фонду.

Кожному вкладнику відшкодовуються кошти в розмірі вкладу (включно з відсотками) станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку.

У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і

банківську діяльність», кожному вкладнику гарантується відшкодування коштів за вкладами (включно з відсотками) на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному банку.

Через три місяці з дня, наступного за днем припинення чи скасування воєнного стану в Україні, введеного Указом Президента України «Про введення воєнного стану в Україні» від 24 лютого 2022 року N 64/2022, затвердженим Законом України «Про затвердження Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні» від 24 лютого 2022 року N 2102-IX (далі - воєнний стан в Україні), сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може становити менше 600 тисяч гривень.

Протягом дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд відшкодовує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення банку з ринку, крім випадків, передбачених частиною четвертою статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Відповідно до частини четвертої статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», не відшкодовуються кошти:

- передані банку в довірче управління;
- за вкладом у розмірі менше ніж 10 гривень;
- розміщені на вклад у банку особою, яка є пов'язаною з банком особою або була такою особою протягом року до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних або до дня прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- 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 Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік (у разі прийняття Національним банком України 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 у банку;
- за вкладами у банку, за якими вкладники 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 вкладником 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;
- за вкладом, задоволення вимог за яким зупинено відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

Фонд, відповідно до статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», відшкодовує кошти в розмірі вкладу (включно з відсотками), але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, незалежно від кількості вкладів в одному банку.

2.7.3. Період відшкодування у разі віднесення банку до категорії неплатоспроможних.

Виплата відшкодування коштів розпочинається в порядку та у черговості, встановлених Фондом, не пізніше ніж 20 робочих днів (для банків, база даних про вкладників яких містить інформацію про більше ніж 500000 рахунків, - не пізніше ніж 30 робочих днів) з дня початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку або з дня початку процедури ліквідації банку - у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону

України «Про банки і банківську діяльність». Фонд має право не включати до розрахунку гарантованої суми відшкодування кошти за договорами банківського рахунка до отримання в повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною).

Виплата гарантованої суми відшкодування за договорами банківського рахунка здійснюється тільки після отримання Фондом у повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною).

2.7.4. Валюта відшкодування.

Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України станом на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації банку.

2.7.5. Контактна інформація Фонду:

04053, м. Київ, вулиця Січових Стрільців, 17,
номер телефону гарячої лінії
0800105800, (044) 333-36-55.

сторінка Фонду в мережі Інтернет: <http://www.fg.gov.ua>

2.7.6. Додаткова інформація Фонду.

Терміни «вклад» та «вкладник» вживаються у значенні наведеному в Законі України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». Вклади фізичних осіб - підприємців гарантуються Фондом незалежно від дня відкриття рахунка, починаючи з 01 січня 2017 року щодо банків, віднесених до категорії неплатоспроможних після 01 січня 2017 року.

Фонд припиняє виплату гарантованих сум відшкодування коштів за вкладами у день затвердження ліквідаційного балансу банку та не пізніше наступного робочого дня розміщує на офіційному вебсайті Фонду оголошення про припинення Фондом виплат гарантованої суми відшкодування.

Нарахування відсотків за вкладами припиняється у день початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку або у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку - у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

2.7.7. У випадку внесення змін в порядок та/або умови здійснення відшкодування за вкладами, дані умови Договору діятимуть в частині, що не суперечитиме чинному законодавству.

2.7.8. До моменту укладення цього Договору, Клієнт підписанням Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб (Додаток 6 до Договору) при отримання відповідної послуги, підтверджує, що він/вона проінформований/а Банком про умови гарантування відшкодування коштів, розміщених у Банку на умовах цього Договору, зокрема, що гарантії Фонду поширюються в межах граничного розміру на кошти, розміщені у Банку на умовах цього Договору, при відсутності умов/ випадків, зазначених у статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», зміст вказаної статті, а також умови на яких здійснюється розміщення коштів у Банку за цим Договором Клієнту зрозумілі.

2.7.9. Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб Банком може бути відправлена Клієнту за допомогою засобів інформаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем в електронній формі, у Банку зберігається повідомлення вкладника про її одержання.

2.7.10. Клієнт підтверджує, що до моменту підписання цього Договору ознайомлений з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб та погоджується в подальшому ознайомлюватись з актуальною інформацією, зазначеною в Довідці про систему гарантування

вкладів фізичних осіб, на офіційному сайті Банку <https://rwsbank.com.ua/> не рідше ніж один раз на рік.

Глава 2.8 ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ ТА ДОЗВОЛИ

2.8.1. Фактом укладання Договору Клієнт – фізична особа, що займається підприємницькою діяльністю/Уповноважена особа Клієнта – юридичної особи дає згоду:

➤ відповідно до ст. 6 Закону України «Про захист персональних даних» на обробку та використання його персональних даних для надання банківських Послуг, як передбачених, так і не передбачених Договором;

➤ відповідно до ст. 14 Закону України «Про захист персональних даних» на передачу часткового або повного права обробки та використання його персональних даних іншими суб'єктами відносин, пов'язаних із персональними даними, зокрема, але не виключно, у випадках: передачі Банком прав виконання певних функцій, пов'язаних з наданням Послуг за цим Договором, шляхом залучення зовнішніх незалежних сторін на договірній основі.

➤ з метою виконання вимог Закону про CRS здійснювати поширення/передачу персональних даних Уповноважених осіб Клієнта Державній податковій службі України, а остання може обмінюватися цією інформацією з податковими органами іншої держави/юрисдикції або державами/юрисдикціями, в якій Клієнт може бути податковим резидентом, відповідно до Багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки (CRS).

2.8.2. Клієнт (фізична особа, що займається підприємницькою діяльністю) /Уповноважена особа Клієнта підписуючи Заяву-договір на приєднання, зокрема, підтверджує свою згоду на збирання, систематизацію, накопичення, зберігання, уточнення (оновлення, зміну), використання, розповсюдження (передачу), знеособлення, блокування та знищення персональних даних Банком, а також на передачу цих персональних даних третім особам в інтересах Клієнта.

Під персональними даними розуміється будь-яка інформація про Клієнта/Уповноважену особу Клієнта, що отримана Банком на підставі Договору, або отримана Банком в процесі виконання Договору (обсяг та ціль отримання інформації і, як наслідок, обробка персональних даних Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта в рамках внутрішніх процедур Банку та в обсязі не меншому, ніж це передбачено вимогами чинного законодавства України). До числа третіх осіб будуть відноситися зокрема, але не виключно, професійні консультанти, аудитори, а також установи, що здійснюють обробку персональних даних на професійній основі. Цим Клієнт/Уповноважена особа Клієнта підтверджує, що вважає, що наявність цього пункту в Договорі є достатнім для повного виконання Банком вимог ч. 2 статті 12 Закону України «Про захист персональних даних» і не потребує додаткових письмових повідомлень про наведене нижче.

2.8.3. Клієнт/Уповноважена особа Клієнта цим також підтверджує, що він повідомлений:

➤ про те, що Банк вносить персональні дані Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта до бази персональних даних в день приєднання Клієнта до Договору;

➤ про свої права, що передбачені статтею 8 Закону України «Про захист персональних даних»;

➤ про те, що метою збору його персональних даних є виконання вимог чинного законодавства України;

➤ про те, що особи, яким передаються персональні дані (далі – «відповідальні працівники Банку»), використовують такі персональні дані виключно відповідно до їхніх службових, або трудових обов'язків та такі відповідальні працівники Банку несуть персональну відповідальність за розголошення у будь-який спосіб персональних даних, які їм було довірено або які стали відомі у зв'язку з виконанням ними службових, або трудових обов'язків.

2.8.4. Клієнт доручає Банку повідомляти контролюючий орган про відкриття/закриття йому Рахунку (ів) в Банку у строки та в порядку, визначеному чинним законодавством України.

2.8.5. Приєднуючись до Договору Клієнт погоджується, що Банк відповідно до вимог чинного законодавства України при виплаті Клієнту процентного доходу виконує функції податкового агента та утримує і перераховує до бюджету суми податку у розмірі в порядку та строки, що передбачені чинним законодавством України.

2.8.6. Клієнт підтверджує, що він проінформований та надає згоду на те, що з метою пропонування будь-яких нових банківських Послуг та/або встановлення ділових відносин між Клієнтом та Банком на підставі цивільно-правових договорів предмет яких є відмінним від предмету цього Договору, Банк має право контролювати ризики, пов'язані з наданням Послуг Клієнту. З цією метою, Клієнт надає згоду Банку на доступ до його кредитної історії та отримання Банком інформації в повному обсязі, що складає кредитну історію Клієнта у будь-якому Бюро кредитних історій та Кредитному реєстрі НБУ. Ця згода є безумовною, безвідкличною і з необмеженим терміном дії.

РОЗДІЛ 3. ДИСТАНЦІЙНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКУ

Глава 3.1. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ОБСЛУГОВУВАННЯ В СИСТЕМІ

3.1.1. З метою прискорення розрахунків та обміну інформацією Сторони дійшли згоди, що Клієнт доручає, а Банк бере на себе зобов'язання щодо забезпечення виконання умов розрахункового обслуговування Клієнта з використанням Системи.

3.1.2. Банк надає Клієнту Послуги, що визначені цією главою та перелік яких визначено цим пунктом:

- інформаційне обслуговування Рахунку засобами Системи. Банк може відмовити в наданні Послуги у разі відсутності відкритого Клієнту Поточного рахунку в Банку;
- розрахункове обслуговування засобами Системи;
- надання виписок з поточних рахунків у національній та іноземній валюті;
- надання Клієнтом заявки на купівлю-продаж валюти;
- отримання Клієнтом інформації про курси валют Національного банку України;
- обмін з Банком інформаційними повідомленнями.

3.1.3. Сторони визнають юридичну силу платежів, виконаних засобами Системи, та їх рівну юридичну силу з платежами, виконаними з використанням платіжних документів на паперових носіях.

3.1.4. Банк протягом 7 (семи) робочих днів після надання Клієнтом Заяви-договору на приєднання щодо замовлення Послуг дистанційного обслуговування Рахунків засобами Системи та виконання умов, передбачених у п. 3.2.4.1. цього Договору, передає Клієнту програмне забезпечення та засоби захисту інформації Системи, оформляє разом з Клієнтом двосторонній Акт. Факт передачі початкових ключів електронного цифрового підпису підтверджується Актом прийому - передачі початкових ключів електронного цифрового підпису, який підписується представниками Сторін. Після отримання інсталяційного пакету і встановлення Системи, Клієнт повинен згенерувати нові таємні ключі, та передати в Банк заявку на їх сертифікацію.

3.1.5. Клієнт не має права вносити будь-які зміни у надане йому програмне забезпечення. Порушення цілісності програмного забезпечення (включаючи зараження програмними «вірусами») внаслідок недбальства або некомпетентності службових осіб Клієнта вважається порушенням цього пункту Договору.

3.1.6. Платежі з рахунків Клієнта на підставі ЕРД створеного за допомогою Системи здійснюються в порядку, передбаченому «Регламентом робіт» (Додаток 1 до цього Договору).

3.1.7. ЕРД, який був успішно прийнятий Банком, розкриптований і аутентифікований, вважається аналогом паперового розрахункового документу і є підставою для проведення Банком платежу.

3.1.8. Банк приймає ЕРД за Рахунками Клієнта за допомогою засобів Системи, перевіряє електронні підписи, контролює реквізити, інформує Клієнта засобами Системи про результати оброблення документів. У разі зміни стану Рахунків формує поточні та остаточні виписки за Рахунками Клієнта за кожний операційний день (остаточна виписка формується після закриття балансу Банку).

3.1.9. Щоденно після отримання заключної виписки Клієнт друкує реєстри ЕРД за формою Системи. Такі ж реєстри друкуються у Банку після підведення заключного балансу. Реєстр ЕРД Клієнта включається до документів дня замість паперових платіжних документів, наданих Клієнтом, а зведений реєстр може використовуватись для звірки.

3.1.10. Клієнт виконує звірку надісланих ЕРД та документів прийнятих Банком до оплати, після отримання заключної виписки Банку.

3.1.11. Зведений реєстр ЕРД та документів, прийнятих Банком, звіряється Банком та Клієнтом не менше ніж один раз на місяць та завіряється печаткою (у разі наявності) та підписом Уповноважених осіб Клієнта, чиї підписи зазначені в картці із зразками підписів та відбитка печатки.

3.1.12. Банк виконує ЕРД в строк, визначений цим Договором.

3.1.13. Банк списує кошти з Рахунку Клієнта у межах залишку на його Рахунку, крім випадку, коли Банк здійснює кредитування Клієнта у формі овердрафту згідно окремого договору щодо кредитування Клієнта.

3.1.14. Повторне підключення Клієнта, якого було відключено від обслуговування на підставі п. 3.3.1.4. цього Договору, виконується на умовах нового підключення до Системи за умови погашення заборгованості за надані Послуги Банку з використанням Системи та усунення причин, внаслідок яких відбулося відключення від Системи, а також здійснення оплати за підключення згідно Тарифів Банку.

Глава 3.2. ЦЕНТР ФІНАНСОВОГО КОНТРОЛЮ

3.2.1. Відповідно до умов цього Договору Банк надає Клієнту та Контролеру послугу з ефективного керування грошовими коштами Клієнта шляхом підключення до ЦФК у відповідності до Заяви-договору на приєднання, що є Додатком 3.2 до цього Договору та Заяви на створення ЦФК, що є Додатком 8 до цього Договору.

3.2.2. Підписанням Заяви на створення ЦФК, Контролер в рамках наданих Клієнтом повноважень, надає розпорядження та згоду Банку здійснювати платіжні операції по рахунках Клієнта за умови, що отримані Банком платіжні інструкції Клієнта погоджені Контролером засобами ЦФК.

3.2.3. Підписанням Заяви на створення ЦФК Клієнт надає:

3.2.3.1 згоду Банку, шляхом допуску Контролера до ЦФК, надавати право здійснювати за допомогою ЦФК формування, редагування, видалення платіжних інструкцій, сформованих Клієнтом;

3.2.3.2. можливість Контролеру отримання Консолідованої виписки щодо руху коштів по рахунках Клієнта, а також здійснювати перегляд стану та операцій за рахунками Клієнта;

3.2.3.3. згоду на розкриття банківської таємниці виключно Контролеру щодо рахунків, платіжних операцій та контрагентів Клієнта.

3.2.4. Банк має право:

3.2.4.1. Запроваджувати нові програмно-технічні та технологічні засоби, розроблені або придбані ним з метою вдосконалення/зміни/оновлення ЦФК. В цьому випадку Контролеру надається право доступу до нової версії ЦФК.

3.2.4.2. Припинити обслуговування Контролера за цією Публічною пропозицією у випадках та у порядку, передбачених цією Публічною пропозицією та/або діючим законодавством України.

3.2.4.3. Відмовити клієнту у підключенні /створенні до ЦФК у випадку відсутності необхідних повноважень у контролера, відповідно до наданого документу клієнтом, до рахунків клієнта.

3.2.4.4. Припинити надання послуги ЦФК у випадку неналежного збереження інформації/комерційної таємниці/банківської таємниці Контролером відповідно до прийнятих зобов'язань Застереженням щодо нерозголошення конфіденційної інформації (Додаток 8 до цього Договору).

3.2.4.5. Відмовитись від Заяви-договору на приєднання та Заяви на створення ЦФК за послугою при порушенні строків оплати комісії за надання послуг ЦФК Контролером/Клієнтом більше ніж на 60 (шістдесят) календарних днів та при відсутності на рахунку Клієнта, суми коштів, необхідної для погашення грошових зобов'язань Клієнта/Контролера перед Банком за цією Публічною пропозицією.

3.2.5. Банк зобов'язаний:

3.2.5.1. Протягом дії Договору приєднання за послугою ЦФК забезпечити роботу Контролера в Центрі.

3.2.5.2. Надати Контролеру/Клієнту можливість ознайомитись з документацією, що регламентує правила та технологію використання ЦФК, в тому числі його обслуговування та

супроводження, у тому числі з його новими версіями (у разі зміни/оновлення зазначеної документації) шляхом розміщення Документації до ЦФК у відповідному розділі на Сайті Банку.

3.3.5.3. Забезпечувати інформаційну підтримку Контролера/Клієнта з питань, пов'язаних з експлуатацією ЦФК.

3.2.6. Клієнт має право:

3.2.6.1. На конфіденційність та нерозголошення третім особам інформації, що стосується умов Заяви-договору на приєднання, а також будь-якої іншої інформації щодо операцій та діяльності Клієнта, що була отримана Контролером при виконанні умов Заяви-договору на приєднання та Заяви на створення ЦФК.

3.2.6.2. Розірвати Заяви на створення ЦФК на умовах та у порядку, що передбачені цією Публічною пропозицією.

3.2.7. Клієнт зобов'язаний:

3.2.7.1. Обладнати своє робоче місце технічним та комп'ютерним устаткуванням, що необхідне для нормального функціонування ЦФК, в тому числі каналом доступу до мережі Інтернет.

3.2.7.2. Забезпечити оплату послуг, наданих за Заяви-договору на приєднання за послугою ЦФК згідно з Тарифами Банку, що діятимуть на момент оплати таких послуг.

3.2.7.3. Самостійно відслідковувати зміни/оновлення документації до ЦФК на Сайті Банку.

3.2.8. Контролер має право:

3.2.8.1. Використовувати ЦФК з метою отримання послуг, визначених у Заяві-договорі на приєднання та Заявою на створення ЦФК.

3.2.9. Контролер зобов'язаний:

3.2.9.1. Використовувати надані йому Клієнтом повноваження, а також інформацію, отриману за допомогою ЦФК, лише в інтересах Клієнта.

3.2.9.2. Обладнати своє робоче місце технічним та комп'ютерним устаткуванням, визначеним у документації до ЦФК, що необхідне для нормального функціонування ЦФК, в тому числі каналом доступу до мережі Інтернет.

3.2.9.3. Самостійно відслідковувати зміни/оновлення документації до ЦФК на Сайті Банку.

3.2.9.4. Забезпечити конфіденційність та нерозголошення третім особам інформації, що стосується Заяви на створення ЦФК, а також будь-якої іншої інформації, що була отримана Контролером при використанні ЦФК (у тому числі шляхом підписання Застереження щодо нерозголошення конфіденційної інформації, що є Додатком 8 до цієї Публічної пропозиції).

3.2.9.5. Забезпечити оплату послуг наданих за Заявою-договором на приєднання згідно з Тарифами Банку, що діятимуть на момент оплати таких послуг.

3.2.9.6. Банк здійснює підключення Контролера до ЦФК з правами доступу вказаними у Заяві на створення ЦФК.

Глава 3.3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

3.3.1. Банк має право:

3.3.1.1. Інформувати Клієнта щодо необхідності дотримання ним правил зберігання та використання засобів захисту інформації.

3.3.1.2. Вимагати в окремих випадках від Клієнта підтвердження розрахункового документа на паперовому носії, завіреному керівником та головним бухгалтером (при його наявності) або іншої особи, яким надано право другого підпису відповідно до наявного в Банку Переліку осіб, які мають право розпоряджатися рахунками та підписувати платіжні інструкції/. Підписи зазначених осіб скріплюються печаткою Клієнта (за наявності).

3.3.1.3. Вимагати в окремих випадках від Клієнта підтвердження розрахункового документа на паперовому носії, завіреному керівником та головним бухгалтером (при його наявності) або іншої особи, яким надано право другого підпису відповідно до наявного в Банку Переліку осіб, які мають право розпоряджатися рахунками та підписувати платіжні інструкції/. Підписи зазначених осіб скріплюються печаткою Клієнта (за наявності).

3.3.1.4. Відключити Клієнта від обслуговування через Систему у разі порушення Клієнтом:

терміну сплати абонентської плати за обслуговування Клієнта через Систему, визначеного Тарифами Банку. При цьому відключення від обслуговування Клієнта через Систему здійснюється в останній робочий день місяця, в якому виникла прострочена заборгованість Клієнта перед Банком за надані, згідно цього Договору, Послуги Банку;

вимог Банку та рекомендацій Клієнту щодо безпечної роботи з Системою, викладених у Додатку 2 до цього Договору.

При цьому цей Договір не припиняє свою дію.

3.3.1.5. Призупиняти проведення розрахункових операцій з причин, передбачених у Додатку 1 до цього Договору.

3.3.1.6. Запроваджувати нові програмно-технічні та технологічні засоби з метою поліпшення функціонування Системи.

3.3.1.7. В разі необхідності вносити зміни у Додаток 1 до цього Договору - «Порядок проведення розрахункових операцій у системі «Клієнт – Банк».

3.3.1.8. Достроково розірвати цей Договір та/чи припинити надання Послуги, зазначеної у цьому розділі цього Договору, якщо прострочена заборгованість Клієнта з оплати Послуги, зазначеної у цьому розділі цього Договору, та наданої Банком, існує більш ніж 3 (три) місяці.

3.3.1.9. В разі призупинення обслуговування Клієнта з використанням Системи з причин, передбачених п. 3.3.1.4 цього Договору та Додатком 1 до цього Договору - «Порядок проведення розрахункових операцій в системі «Клієнт – Банк», відновлювати обслуговування Клієнта на підставі його письмового звернення до Банку без необхідності підписання нової Заяви-договору на приєднання за умови усунення Клієнтом причин, які обумовили призупинення обслуговування Клієнта через Систему.

3.3.1.10. Підписанням Заяви-договору на приєднання до цієї Публічної пропозиції Клієнт безвідклично та безумовно доручає Банку та уповноважує Банк у разі невиконання умов цього Договору (його частини) та/або за інших договорів укладених з Банком або несвоєчасної сплати платежів, передбачених цим Договором та/або за іншим договором укладеним з Банком, здійснювати дебетовий переказ грошових коштів з будь-яких Рахунків Клієнта, відкритих у Банку або тих, що будуть відкриті у майбутньому, на всю суму заборгованості за цим Договором.

3.3.1.11 Дебетовий переказ заборгованості за цим Договором здійснюється шляхом списання на підставі меморіальних ордерів Банку з Рахунків Клієнта, що відкриті в Банку або тих, що будуть відкриті у майбутньому, грошових коштів і зарахування їх в рахунок погашення заборгованості за цим Договором.

3.3.1.12. Підписанням цього Договору Клієнт безвідклично та безумовно доручає Банку у разі, якщо валюта, що списується для погашення заборгованості за цим Договором та/або за іншим договором укладеним з Банком в порядку дебетового переказу, є відмінною від валюти заборгованості за цим Договором, здійснювати купівлю/продаж/обмін (конвертацію) іноземної валюти. Клієнт уповноважує Банк утримувати комісію за проведення купівлі/продажу/обміну (конвертації) іноземної валюти відповідно до Тарифів Банку, а також сплати обов'язкових платежів, встановлених нормативними актами Банку на момент здійснення операцій з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти.

3.3.1.13. Сторони дійшли згоди, що купівля/продаж/обмін іноземної валюти з метою, необхідною для оплати грошових зобов'язань Клієнта за даним Договором та/або за іншим договором укладеним з Банком, здійснюється Банком на підставі цього пункту цього Договору, що згідно домовленості Сторін є Заявкою на купівлю іноземної валюти/Заявкою на продаж іноземної валюти. При цьому Заявка на купівлю іноземної валюти/Заявка на продаж іноземної валюти вважається оформленою і поданою Клієнтом Банку до виконання і прийнятою Банком до виконання в день настання відповідної події.

3.3.1.14. Заявка на купівлю іноземної валюти/Заявка на продаж іноземної валюти є безвідкличною і діє упродовж дії цього Договору. Банк здійснює купівлю/продаж/обмін іноземної валюти відповідно до Заявки на купівлю іноземної валюти/Заявки на продаж іноземної валюти і по курсу, встановленому на Міжбанківському валютному ринку України на момент виконання Заявки на купівлю іноземної валюти/Заявки на продаж іноземної валюти.

3.3.1.15. При цьому, цим Клієнт доручає Банку зараховувати грошові кошти в національній валюті, отримані в результаті купівлі/продажу/обміну (конвертації) іноземної валюти на

відповідний транзитний рахунок Банку та перераховувати з цього рахунку грошові кошти в рахунок погашення заборгованості за цим Договором та/або за іншим договором укладеним з Банком. Залишок коштів направити на оплату платежів наступних періодів за цим Договором.

3.3.1.16. Вказані в цьому пункті цього Договору положення є правом, але не обов'язком Банку, і не звільняє Клієнта від відповідальності за несвоєчасне виконання грошових зобов'язань за цим Договором та/або іншими договорами (зобов'язаннями Клієнта), що укладені та будуть укладені між Банком та Клієнтом.

3.3.2. Клієнт має право:

3.3.2.1 У разі неспроможності передавання з технічних причин ЕРД подавати в Банк паперові розрахункові документи.

3.3.2.2. Вимагати від Банку своєчасного виконання ЕРД, переданих до Банку засобами Системи, якщо ці документи оформлені належним чином.

3.3.2.3. Надавати письмове клопотання про відновлення обслуговування в разі відключення від обслуговування з використанням Системи з вини Клієнта з причин, обумовлених цим Договором та додатками до нього.

3.3.3. Банк зобов'язується:

3.3.3.1. Проводити списання коштів з Рахунків Клієнта, відкритих в Банку, на підставі ЕРД, що надійшли до Банку засобами Системи.

3.3.3.2. Формувати для Клієнта необхідну технологічну інформацію, що містить результат оброблення кожного ЕРД.

3.3.3.3. Не проводити списання коштів з Рахунку Клієнта, якщо ЕРД, переданий Клієнтом засобами Системи, не відповідає встановленому порядку оформлення таких розрахункових документів згідно з вимогами, встановленими чинним законодавством України.

3.3.3.4. У випадку відмови в подальшій обробці платіжної інструкції на вузлах системи електронних платежів НБУ негайно повідомити про це Клієнта.

3.3.3.5. Надавати консультації Клієнту з питань експлуатації програмного забезпечення Системи.

3.3.4. Клієнт зобов'язується:

3.3.4.1. Здійснювати оплату Послуг Банку щомісячно, в строки не пізніше 15 (п'ятнадцятого) числа місяця, наступного за місяцем в якому надавались послуги самостійно або шляхом застосування Банком права дебетового переказу з поточного рахунку Клієнта в розмірі, передбаченому тарифами Банку.

3.3.4.2. Надати Банку інформацію щодо працівників, відповідальних за зберігання та використання засобів захисту інформації в Системі та письмово інформувати Банк про всі зміни зазначених даних не пізніше дати виникнення цих змін.

3.3.4.3. Виконувати усі вимоги та рекомендації щодо захисту інформації та безпечної роботи з інформацією в Системі, які встановлюються Банком в цьому Договорі, в тому числі у Додатку 2 до цього Договору - «Вимоги Банку та рекомендації Клієнту щодо безпечної роботи з Системою.

3.3.4.4. Передавати у Банк засобами Системи інформацію на проведення розрахункових операцій в електронному вигляді, завірену КЕП/УЕП Уповноважених осіб Клієнта, які зазначені у картці із зразками підписів та відбитка печатки, яка надана Клієнтом до Банку.

3.3.4.5. Забезпечити надійне зберігання засобів захисту інформації, що виключало б можливість їх викрадення або компрометацію.

3.3.4.6. Не передавати (навіть тимчасово) у користування третім особам засоби Системи, а також відповідну документацію.

3.3.4.7. В разі втрати або несанкціонованого доступу до засобів криптографічного захисту негайно повідомити про це Банк.

3.3.4.8. Дотримуватись технологічної дисципліни роботи в Системі.

3.3.4.9. В день надсилання ЕРД зателефонувати і упевнитись у їх надходження до установи Банку.

3.3.4.10. Протягом 5 (п'яти) робочих днів з дня отримання Клієнтом реєстру ЕРД провести звірку надісланих та прийнятих Банком документів.

3.3.4.11. Зберігати архіви ЕРД, виконаних з використанням Системи, протягом 3 (трьох) років, починаючи з 01 січня року, наступного за роком виконання ЕРД.

3.3.4.12. Дотримуватись вимог, зазначених в Додатку 1 до цього Договору - «Порядок проведення розрахункових операцій у Системі.

3.3.4.13. Сплачувати вартість обслуговування відповідно Тарифів Банку.

3.3.4.14. Після припинення дії цього Договору та/чи припинення надання Послуги, зазначеної у цьому розділі цього Договору, видалити передане Банком програмне забезпечення Системи та всі зроблені копії (у випадку їх наявності). У випадку невиконання цієї умови Клієнт несе відповідальність перед власником виключного майнового права на програмне забезпечення Системи відповідно до чинного законодавства України.

Глава 3.4 ПІДКЛЮЧЕННЯ РАХУНКУ ДО СИСТЕМИ

3.4.1. Засобами Системи Банк здійснює розрахункове та інформаційне обслуговування Клієнта. Банк може відмовити в наданні Послуги в разі відсутності відкритого Клієнту Поточного рахунку в Банку.

3.4.2. У випадку підключення Клієнта до Послуги відкриття та обслуговування Зарплатного проекту можливе розрахункове та інформаційне обслуговування спеціального/розрахункового рахунку Клієнта.

3.4.3. Доступ до Системи надається Користувачам визначеним Клієнтом в Заяві-договорі на приєднання (Додаток 3.2).

3.4.4. Клієнт погоджується, що у випадку надання Клієнтом будь-якій особі статусу Користувача, зазначена особа/особи будуть мати можливість отримувати за допомогою Системи у порядку, визначеному цим Договором, інформацію про будь-які Рахунки Клієнта, відкриті в Банку, та про будь-які операції Клієнта.

3.4.5. Доступ до Системи в якості Підписувача та активація ключів КЕП/УЕП здійснюється Банком лише тим Користувачам Клієнта, які мають відповідні повноваження згідно чинного законодавства України та є у переліку осіб, яким надано право розпорядження Рахунками Клієнта та/або довіреності, що було подано до Банку.

3.4.6. Доступ до системи Користувачам, які не є Підписувачами, надається для перегляду стану Рахунків та підготовки проектів Електронних документів.

3.4.7. Для зберігання особистих ключів КЕП/УЕП Клієнта застосовуються:

- сертифікований апаратний пристрій, який містить внутрішній криптографічний процесор та пам'ять, використовує USB - інтерфейс для підключення до комп'ютера і є захищеним носієм таємної інформації (USB -токен);

- власний з'ємний носій інформації.

3.4.8. З метою підвищення рівня безпеки при використанні Системи Банк має право вимагати від Клієнта використання USB-токена для зберігання особистих ключів КЕП/УЕП. Передача Клієнту USB-токена здійснюється Банком на підставі підписаного Сторонами Акту приймання - передачі апаратних пристроїв за визначеною Банком формою та після сплати Клієнтом його вартості відповідно до Тарифів.

3.4.9. Допускається зберігання особистих ключів КЕП/УЕП на власному з'ємному носії інформації із обов'язковим одночасним використанням послуги Додаткової автентифікації та дотриманням встановлених Банком граничних (максимальних) сум на здійснення операцій в національній та іноземній валюті.

3.4.10 Клієнт погоджується, що використання особистого ключа КЕП/УЕП, що зберігається на його власному носії інформації та не є захищеним апаратним пристроєм, в Системі при передачі Електронних документів від Клієнта до Банку буде достатнім заходом безпеки для забезпечення захищеності та конфіденційності даних, що обробляються в Системі. Клієнт погоджується, що додатковим заходом підвищення інформаційної безпеки Клієнта є Додаткова автентифікація.

3.4.11. Інформація про спосіб підключення (з використанням USB-токена чи з використанням власного з'ємного носія інформації) зазначається Клієнтом в Заяві-договорі на приєднання.

3.4.12. Для початку процедури підключення Клієнт сплачує вартість послуги по підключенню до Системи, в разі передбачення Тарифами такої плати та оформлює:

- Заяву-договір на приєднання;
- Акт приймання-передачі апаратних пристроїв (в разі підключення Клієнта до Системи з використанням USB-токена).

3.4.13. Для використання у Системі КЕП/УЕП з кваліфікованим сертифікатом (за наявності у Системі технічної можливості) кожен Підписувач Клієнта отримує КЕП/УЕП з кваліфікованим сертифікатом у кваліфікованого надавача електронних довірчих послуг та самостійно реєструє КЕП/УЕП з кваліфікованим сертифікатом у Системі без необхідності додаткової генерації інших УЕП Клієнта.

Клієнт для підтвердження операції або підписання документів в окремо визначених системах дистанційного обслуговування Банку може застосовувати кваліфіковані електронні підписи, надані Авторизованими центрами сертифікації ключів України з переліку Кваліфікованих надавачів електронних довірчих послуг за Електронним реєстром чинних, блокованих та скасованих сертифікатів відкритих ключів, розміщеного на офіційному веб-сайті Центрального засвідчувального органу за адресою <https://czo.gov.ua/ca-registry>.

3.4.14. Для використання УЕП Клієнта кожен Підписувач Клієнта повинен згенерувати (сформувати) за допомогою Системи ключову пару УЕП.

3.4.15. Клієнт для завершення процедури підключення до Системи надає до Банку сформований «Звіт про реєстрацію ключів підпису клієнта у системі “iBank 2 UA” АТ «РВС БАНК» (далі – Звіт) із врахуванням наступного:

- за наявності у Системі технічної можливості керування сертифікатами, Звіт надається у вигляді електронного документа без надання інших документів;

- за відсутності у Системі технічної можливості керування сертифікатами, Звіт надається до Банку на паперовому носії, скріплений підписом Уповноваженої особи Клієнта та завірений відбитком печатки (у разі її наявності). В такому випадку активація ключа ЕП Клієнта здійснюється протягом трьох Банківських днів з дати отримання Банком від Клієнта відповідного Звіту про реєстрацію ключів підпису на паперовому носії. Сертифікат відкритого ключа ЕП Клієнта на паперовому носії вважається отриманим Банком, якщо уповноважена особа Банку зазначила у ньому дату отримання і засвідчила власним підписом та відбитком печатки установи Банку.

3.4.16. Відкритий ключ Користувача Клієнта проходить сертифікацію згідно з процедурами Банку.

3.4.17. Клієнт погоджується з тим, що перевірка цілісності та достовірності електронних документів, на які накладено УЕП Клієнта, а також перевірка УЕП Клієнта здійснюється Системою в автоматичному режимі відповідно до встановлених у Банку процедур.

3.4.18. Заміна особистих ключів Користувачів Клієнта проводиться планово, із врахуванням визначеного строку (терміну) дії встановленого Банком/кваліфікованим надавачем електронних довірчих послуг.

3.4.19. З моменту реєстрації нового Сертифіката відкритого ключа попередній скасовується та новий УЕП Клієнта надалі розглядається Сторонами як активований, попередній УЕП Клієнта блокується.

Глава 3.5 ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН ПРИ РОБОТІ В СИСТЕМІ

3.5.1. Банк зобов'язаний:

3.5.1.1. Здійснити підключення Клієнта до Системи.

3.5.1.2. Протягом строку дії Договору надати Клієнту доступ до Системи, проводити її обслуговування та супроводження.

3.5.1.3. Надати Клієнту можливість ознайомитись з документацією, що регламентує правила та технологію використання Системи (далі - документація Системи). Ознайомлення Клієнта з документацією Системи, у тому числі з її новими версіями (у разі зміни/оновлення зазначеної документації) здійснюється Банком шляхом розміщення її на Сайті Банку.

3.5.1.4. На підставі відповідних банківських форм заявок, надавати Клієнту додаткові послуги по обслуговуванню в Системі передбачені Тарифами, за умови оплати їх вартості згідно з Тарифами та Договором.

3.5.1.5. У випадку замовлення та отримання Клієнтом відповідних додаткових послуг передбачених Тарифами, на вимогу Клієнта, підтвердження виконання послуг може оформлюватись відповідним двостороннім Актом прийому-передачі наданих послуг, що підписується Сторонами протягом 3 (трьох) Банківських днів з дня надання зазначених послуг.

3.5.1.6. Виконувати отримані від Клієнта ЕРД, які сформовані належним чином із використанням засобів Системи.

3.5.1.7. Забезпечувати захист клієнтських ЕРД під час їх оброблення в системі автоматизації Банку.

3.5.1.8. Приймати до відома та/або виконання отримані від Клієнта зарплатні відомості, списки працівників, будь-які інші електронні документи.

3.5.1.9. З моменту одержання Банком повідомлення від Клієнта в телефонному режимі або в паперовому вигляді шляхом надання листа, скріпленого підписом Уповноваженої особи Клієнта і відбитком печатки (у разі її наявності), стосовно Компрометації особистого ключа /відкриття УЕП Уповноваженої особи Клієнта, а також з моменту звернення Клієнта до Банку з повідомленням (листом) про виявлення несанкціонованого переказу/спроби несанкціонованого переказу у будь-якій формі - припинити подальше обслуговування Клієнта в Системі шляхом блокування облікового запису Клієнта в Системі та/або УЕП Клієнта.

З моменту одержання Банком повідомлення (листа) від Клієнта, скріпленого підписом Уповноваженої особи Клієнта і відбитком печатки (у разі її наявності), стосовно втрати (крадіжки) мобільного телефону (відповідної SIM-карти) Клієнта, на який здійснюється відправлення певної інформації (в тому числі одноразового паролю), припинити подальше обслуговування Клієнта в Системі (в частині застосування Клієнтом додатковими послугами з використанням втраченого(их) (викраденого(их)) мобільного(их) телефону(ів) (відповідної(их) SIM-карти(ок)) Клієнта).

3.5.1.10. Вести протоколи обміну інформацією між Банком та Клієнтом.

3.5.1.11. Приймати до відома та/або виконання отримані від Клієнта зарплатні відомості, списки працівників, будь-які інші електронні документи.

3.5.2. Клієнт зобов'язаний:

3.5.2.1. Для роботи в Системі забезпечити наявність відповідного обладнання, необхідного для функціонування Системи, встановлення ліцензійного антивірусного програмного забезпечення та постійне своєчасне його оновлення, у відповідності до вимог для роботи в Системі, що є невід'ємною частиною даного Договору та розміщені на Сайті Банку.

3.5.2.2. Для підключення до Системи:

- надати до Банку належно оформлені документи, згідно визначеного в **п. 3.4.12** Договору переліку;

- згенерувати ключову пару УЕП Клієнта в Системі або зареєструвати КЕП/УЕП з кваліфікованим сертифікатом у спосіб, вказаний на Сайті Банку;

- протягом 3 (трьох) Банківських днів з дати замовлення підключення до Системи, надати до Банку належно оформлені документи, згідно визначеного в **п. 3.4.15** Договору переліку. В разі недотримання Клієнтом визначеного цим пунктом строку, Банк в місячний термін з дати подання Клієнтом заяви з обранням Послуги на Дистанційне обслуговування, залишає за собою право в односторонньому порядку скасувати надання Клієнту права здійснювати Дистанційне обслуговування.

3.5.2.3. Виконувати вимоги Інструкції про порядок забезпечення захисту особистих ключів на клієнтському місці, а також ознайомити з цим документом всіх Уповноважених осіб та забезпечити виконання ними її вимог.

3.5.2.4. У випадку збереження особистих ключів на власному носії інформації, що не є захищеним апаратним пристроєм, в обов'язковому порядку застосовувати Одноразовий пароль при підтвердженні ЕРД, якщо інше не передбачене Тарифами, як засіб додаткового захисту. Застосування одноразового паролю не суперечить вимогам чинного законодавства України.

У випадку збереження особистого ключа УЕП Клієнта на захищеному носії інформації, застосування одноразового паролю є можливим (допустимим, правомірним).

3.5.2.5. Самостійно здійснювати контроль за наявністю на своїх ЕРД ЕП тих Уповноважених осіб Клієнта, які мають право розпоряджатися відповідним Рахунком та/або здійснювати інші дії щодо такого Рахунку.

3.5.2.6. У випадку припинення права Уповноважених осіб Клієнта розпоряджатися Рахунком Клієнта, в тому числі внаслідок їх зміни, негайно проінформувати Банк про необхідність блокування облікових записів та деактивації ключів УЕП Клієнта цих осіб в Системі та забезпечити

здійснення генерації ключової пари УЕП Клієнта/отримання ключів КЕП новими Уповноваженими особами Клієнта.

Інформування про необхідність блокування облікових записів та деактивації ключів ЕП здійснюється шляхом надання заявки.

Підключення нових Уповноважених осіб Клієнта до Системи здійснюється шляхом подання відповідної заявки.

3.5.2.7. Виконувати планову заміну ключів УЕП Клієнта із врахуванням наступного:

- термін дії ключів УЕП Клієнта складає 365 календарних днів з дати отримання Банком від Клієнта Звіту;
- термін дії ключів КЕП узгоджується Клієнтом із кваліфікованим надавачем електронних довірчих послуг.

3.5.2.8. Зберігати особисті ключі в умовах, що забезпечують їх захист від несанкціонованого використання, псування або втрати, дотримуючись Інструкції про порядок забезпечення захисту ключів ЕП на клієнтському місці, що розміщена на Сайті Банку.

Не передавати мобільний телефон (відповідну SIM-карту), на який здійснюється відправлення інформації Банком Клієнту (в тому числі одноразового пароллю), та інформацію про його місцезнаходження стороннім особам, які не є Уповноваженими особами Клієнта.

3.5.2.9. У випадку Компрометації особистого ключа або виникненні підозри в Компрометації особистого ключа негайно припинити роботу в Системі та сповістити Банк про Компрометацію особистого ключа для блокування доступу Користувача до Рахунків будь-якими доступними засобами в тому числі, але не виключно, засобами Системи та/або телефонним зв'язком та/або факсимільним зв'язком, з подальшим наданням оригіналу такого повідомлення (листа), скріпленого підписом Уповноваженої особи Клієнта і відбитком печатки (у разі її наявності). Всі ЕРД, виконані Банком до отримання останнім такого повідомлення, вважаються дійсними (такими, що виконані Банком правомірно). Відповідальність за виконання Банком цих документів несе Клієнт, а не Банк. Після того як Клієнт проінформує Банк про вищезазначену подію, йому необхідно виконати відповідні дії, згідно з вимогами Інструкції про порядок забезпечення захисту ключів ЕП на клієнтському місці, яку розміщено на Сайті Банку.

3.5.2.10. У випадку втрати (крадіжки) мобільного телефону (відповідної SIM-карти) Клієнта та/або після зміни номеру мобільного телефону (відповідної SIM-карти), на який здійснюється відправлення інформації Банком Клієнту (в тому числі Одноразового пароллю), в найкоротший можливий строк сповістити про це Банк письмово або засобами Системи з подальшим наданням оригіналу такого повідомлення (листа), скріпленого підписом Уповноваженої особи Клієнта і відбитком печатки (у разі її наявності) для здійснення Банком блокування можливості отримання Одноразових паролів на номер мобільного телефону (відповідної SIM-карти) Клієнта.

Всі ЕРД, виконані Банком до отримання останнім такого повідомлення, вважаються дійсними (такими, що виконані Банком правомірно). Клієнт несе ризик за настання всіх можливих негативних наслідків.

3.5.2.11. Під час використання Системи дотримуватися всіх вимог, що встановлює Банк, з питань безпеки оброблення ЕРД, згідно з умовами Договору.

3.5.2.12. Щоденно отримувати та аналізувати всі повідомлення (листи) від Банку, надіслані засобами Системи, а у випадку неможливості доступу до Системи - за додатковими каналами зв'язку (електронною поштою та/або телефоном/факсом), що зазначені в Заяві-Договорі або повідомлені Клієнтом додатково після приєднання до Договору.

3.5.2.13. У випадку виявлення несанкціонованого переказу та/або при виникненні підозри щодо спроби несанкціонованого переказу зі свого Рахунку грошових коштів/банківських металів - негайно сповістити про це Банк.

3.5.2.14. У разі укладення між Банком та Клієнтом відповідної Заяви-Договору про підключення до Послуги відкриття та обслуговування Зарплатного проекту, передавати до Банку зарплатні відомості, списки працівників, будь-які інші електронні документи згідно з умовами такого договору, у форматі та за структурою, визначеними Банком, із накладеними УЕП Клієнта Уповноважених осіб.

3.5.2.15. Самостійно відслідковувати зміни/оновлення інформації, розміщеної на Сайті Банку та/або на інформаційних дошках у відділеннях Банку та ознайомлюватися з:

- документацією Системи;
- Тарифами;
- Технічними вимогами для роботи в Системі;
- Інструкцією про порядок забезпечення захисту ключів ЕП на клієнтському місці;
- Порядком дій клієнта у випадку виявлення факту несанкціонованого переказу коштів;
- іншими документами Банку та їх змінами.

3.5.2.16. Банк не несе відповідальності за неможливість використання Клієнтом Системи у випадку невиконання/неналежного виконання Клієнтом своїх зобов'язань, передбачених Договором.

3.5.2.17. Надавати до Банку письмове клопотання щодо зберігання ключів Удосконаленого ЕП на власному з'ємному носії інформації (за умови використання такого) та дотримуватись встановлених Банком граничних (максимальних) сум на здійснення операцій в національній та іноземній валюті України:

- де максимальна сума одного ЕРД може становити еквівалент не більше 50 000,00 гривень (включно);
- де загальний ліміт сум ЕРД на добу може становити еквівалент не більше 200 000,00 грн. (включно);
- з обов'язковим підтвердженням Одноразовим паролем усіх ЕРД сума яких перевищує 5 000,01 грн. (включно).

3.5.2.18. Сторони домовились, що Клієнт зобов'язується самостійно відслідковувати зміни/оновлення документації Системи на Сайті Банку, і Банк не несе відповідальності за неможливість використання Клієнтом Системи у випадку невиконання/неналежного виконання Клієнтом своїх зобов'язань, передбачених Договором.

3.5.2.19. На вимогу Банку надавати до Банку паперові копії документів (засвідчені згідно вимог законодавства), які раніше були надані Клієнтом до Банку у вигляді електронних копій документів за допомогою Системи.

Глава 3.6 ПРАВА СТОРІН ПРИ РОБОТІ В СИСТЕМІ

3.6.1. Банк має право:

3.6.1.1 Блокувати обліковий запис Клієнта в Системі та/або ключі УЕП Клієнта Уповноважених осіб Клієнта в Системі при наявності інформації щодо їх Компрометації/підозрі щодо їх Компрометації.

3.6.1.2 Блокувати обліковий запис Клієнта в Системі та/або ключів УЕП Клієнта в разі виявлення працівниками Банку підозри щодо отримання несанкціонованого переказу/спроби несанкціонованого переказу в Системі.

3.6.1.3. Призупинити / припинити обслуговування Клієнта в Системі в разі:

- виявлення Банком фактів, або підозр здійснення Клієнтом (автоматизованими робочими місцями - комп'ютерами Клієнта) кібератаки в т ч. DDOS-атаки, вірусної атаки на сервіси Банку до моменту припинення виявленої атаки та видалення/відключення небезпечного/підозрілого програмного забезпечення, в іншому випадку Клієнт відключається від Послуги з обслуговування засобами Системи;

- несплати Клієнтом передбаченої Тарифами плати за надані Послуги.

3.6.1.4. Запроваджувати нові програмно-технічні та технологічні засоби, розроблені або придбані ним з метою вдосконалення/зміни Системи. У цьому випадку Банк інформує Клієнта засобами Системи або в інший спосіб про такі зміни та надає Клієнту право доступу до нової версії Системи/нової Системи.

3.6.1.5. Повернути без виконання ЕРД Клієнта у випадках передбачених Договором.

3.6.1.6. Вимагати від Клієнта паперові копії документів (засвідчені згідно вимог законодавства), які раніше були надані Клієнтом до Банку у вигляді електронних копій документів за допомогою Системи, в тому числі, але не обмежуючись: у випадку неможливості відкриття/обробки Банком таких електронних копій документів з будь-яких причин, наявності у Банку підозри щодо пошкодження, викривлення, спотворення інформації, що міститься в електронних копіях документів.

3.6.2. Клієнт має право:

3.6.2.1. Самостійно визначати потребу в підключенні/відключенні обслуговування в Системі.

3.6.2.2. За погодженням з Банком зберігати особисті ключі на обраному Клієнтом апаратному пристрої.

3.6.2.3. Самостійно за допомогою Системи щоденно отримувати інформацію про стан ЕРД Клієнта (виконані/неприйняті/відхилені), переданих до Банку засобами Системи, отримувати інформацію про зарахування та списання коштів з Рахунків.

3.6.2.4. Подавати електронні копії документів для проведення операцій з іноземною валютою, будь-які інші документи та інформацію, необхідну Банку для здійснення функцій агента валютного контролю, та інших покладених на Банк відповідно до вимог чинного законодавства України функцій контролю. Документи можуть подаватися через Систему з накладанням КЕП/УЕП з кваліфікованим сертифікатом та залишаються у Банку на зберіганні в електронному вигляді. При цьому Сторони дійшли згоди, що електронні копії документів, що подаються Клієнтом до Банку з використання Системи та скріплюються КЕП/УЕП з кваліфікованим сертифікатом прирівнюються до копій таких документів у паперовій формі, засвідчених підписом Уповноваженої особи Клієнта, зазначеної у переліку осіб, яким надано право розпорядження Рахунками Клієнта та/або у картці із зразками підписів та/або довіреності, що було подано до Банку і відбитком його печатки (за наявності).

РОЗДІЛ 4. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО / ОКРЕМОГО ТА РОЗРАХУНКОВОГО РАХУНКУ

Глава 4.1 ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКУ

4.1.1. Банк надає Клієнту Послуги, що визначені цією главою та перелік яких визначено цим пунктом:

4.1.1.1. Відкриття та обслуговування (розрахункове та/або касове) Рахунку для зберігання грошових коштів та здійснення усіх видів операцій відповідно до вимог чинного законодавства України та цього Договору.

4.1.1.2. Комплексне банківське обслуговування Рахунку засобами Системи здійснюється в порядку та на умовах, визначених цим Договором. Можливість ініціювання проведення за допомогою Системи будь-яких інших операцій між Банком та Клієнтом, а також порядок та умови їх проведення з використанням електронних документів повинні передбачатись відповідними договорами між Банком та Клієнтом про проведення таких операцій.

4.1.2. Банк відкриває Клієнту Рахунки відповідно до Інструкції про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 29.07.2022 № 162 на підставі Заяви-договору на приєднання Клієнта на відкриття Рахунку і наданих ним документів та здійснює розрахунково-касове обслуговування керуючись чинним законодавством України, нормативно-правовими актами НБУ, внутрішніми документами Банку та умовами цього Договору.

Банк відкриває Клієнту Рахунок після надання ним Заяви-договору на приєднання та після надання Клієнтом всіх необхідних документів відповідно до вимог чинного законодавства України.

4.1.3. Для ведення розрахунків за договорами страхування та перестрахування за участю страхових агентів, Банк може відкривати поточні рахунки із спеціальним режимом використання, на яких обліковуватимуться зарахування та перерахування страхових та/або перестрахових премій та страхових та/або перестрахових виплат за договорами страхування та/або перестрахування, винагороди за реалізацію страховому посереднику.

4.1.4. Кошти на поточному рахунку із спеціальним режимом використання страхового посередника зараховуються та списуються відповідно до вимог Закону України “Про платіжні послуги” та Інструкції про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг, затвердженої постановою Правління Національного банку від 29 липня 2022 року № 163 (зі змінами).

4.1.5. Кошти, що знаходяться на окремому поточному рахунку із спеціальним режимом використання, страховий посередник використовує виключно для здійснення зарахування та перерахунку страхових та/або перестрахових премій, зарахування та перерахування страхових та/або перестрахових премій головному офісу представництва брокера-нерезидента, страхових та/або перестрахових виплат клієнту та/або вигодонабувачу, інших платежів, що пов'язані з виконанням договору страхування (перестрахування), винагороди за реалізацію страховому посереднику як частини страхової/перестрахової премії, яка може бути перерахована на банківський рахунок страхового посередника, призначений для провадження господарської діяльності. Використання зазначених коштів для будь-яких інших цілей забороняється. Страховий посередник несе відповідальність за використання коштів, що знаходяться на окремому поточному рахунку із спеціальним режимом використання страхового посередника, згідно пункту 4.2.1.4 цього Договору.

4.1.6. Банк не несе відповідальність за використання коштів, що знаходяться на окремому поточному рахунку із спеціальним режимом використання страхового посередника, згідно цього пункту Договору.

4.1.7. Банк надсилає повідомлення до контролюючого органу, в якому обліковується платник податків про відкриття Рахунку. Видаткові операції за Рахунком здійснюються після отримання Банком повідомлення контролюючого органу про взяття Рахунку на облік у контролюючих органах або з дати, визначеної як дата взяття на облік у контролюючому органі за мовчазною згодою згідно з абзацом другим пункту 69.3 статті 69 Податкового кодексу України (надалі – «повідомлення»).

4.1.8. При відкритті Рахунку Клієнт визначає вид і валюту Рахунку, про що вказує у Заяві - договорі на приєднання.

4.1.9. Банк здійснює обслуговування Рахунку (Рахунків) Клієнта і надає йому інші послуги на підставі відповідної ліцензії Національного банку України на здійснення банківських операцій.

4.1.10. Обслуговування Рахунку Клієнта здійснюється відповідно до встановленого нормативно-правовими актами НБУ режиму обслуговування такого Рахунку, а саме:

- касового обслуговування – прийом та видача готівкових грошових коштів на підставі касових документів відповідно до вимог чинного законодавства України та згідно з правилами касової роботи в Банку;

- розрахункового обслуговування – зарахування коштів та списання з Рахунку грошових коштів на підставі платіжних інструментів (визначених п. 4.1.11 цього Договору), відповідно до вимог чинного законодавства України, та згідно з правилами роботи в Банку.

4.1.11. При здійсненні розрахункових операцій Сторони використовують розрахункові документи у формі: платіжної інструкції в національній валюті, платіжної інструкції в іноземній валюті та інших видів розрахункових документів, встановлених чинним законодавством України. Здійснення розрахунків з використанням певної форми розрахункового документа здійснюється з урахуванням вимог та обмежень, встановлених чинним законодавством України для даного виду розрахунків та виду валюти, в якій відкритий Рахунок.

4.1.12. Розрахункові документи Клієнта можуть бути паперовими або електронними. ЕРД мають однакову юридичну силу з паперовим. Подання ЕРД на переказ коштів здійснюється за допомогою Системи, у разі, якщо Клієнт користується послугою дистанційного обслуговування рахунку на умовах та в порядку, визначених цим Договором.

4.1.13. Приєднанням до цього Договору Клієнт погоджується оплачувати вартість Послуг за комплексне банківське обслуговування Банком Рахунку(ів) Клієнта у відповідності з умовами, визначеними у п. 4.1.15. цього Договору та Тарифами.

4.1.14. Розмір та порядок оплати Послуг Банку:

4.1.15. Обслуговування Банком Рахунку Клієнта здійснюється за плату, визначену на підставі і у відповідності з затвердженими Тарифами Банку, що є невід'ємною частиною цього Договору та розміщені на Сайті Банку та/або на інформаційних дошках у відокремлених підрозділах Банку.

4.1.16. Клієнт, за домовленістю з Банком, самостійно обирає Тарифи на обслуговування, згідно з обраними ним Послугами Банку, що діють в Банку на дату приєднання до цього Договору, та згідно з якими Банк здійснюватиме обслуговування Поточного / Окремого рахунку.

4.1.17. Зміни до Тарифів Банку відбуваються в порядку, зазначеному в п. 2.5.9. цього Договору.

4.1.18. Клієнт доручає Банку списувати кошти зі свого Рахунку на підставі розрахункових документів, що складені в паперовому або/та в електронному вигляді.

4.1.19. Черговість виконання Банком розрахункових документів Клієнта визначається чинним законодавством України, окрім випадків, визначених цим Договором. Операції за Рахунком здійснюються у межах залишків коштів на Рахунку на підставі розрахункових документів, наданих Клієнтом у Банк і оформлених згідно із вимогами Національного банку України.

4.1.20. Розрахункове та/або касове обслуговування Клієнта у національній та іноземній валюті здійснюється у межах операційного часу, встановленого Банком, крім вихідних, святкових та неробочих (небанківських) днів. Тривалість операційного часу Банку встановлюється внутрішніми правилами Банку (надалі – «Операційний час»).

4.1.21. Розрахункові документи, що надійшли протягом Операційного часу, виконуються в день їх надходження до Банку.

4.1.22. Розрахункові документи, що надійшли після Операційного часу, виконуються не пізніше наступного операційного або робочого дня або цього ж дня, за наявності технічних можливостей Банку, з оплатою згідно із Тарифами. Міжбанківський переказ коштів виконується Банком в строк до трьох операційних днів.

4.1.23. Обмеження прав Клієнта, щодо розпорядження грошовими коштами, що знаходяться на Рахунку, не допускається, крім випадків обмеження права розпорядження Рахунком за рішенням суду або в інших випадках передбачених чинним законодавством України.

4.1.24. Банк приймає від Клієнта платіжні інструкції або інші розрахункові документи на перерахування заробітної плати на рахунки працівників Клієнта, що відкриті в банках, або

грошовий чек на отримання заробітної плати в порядку, визначеному чинним законодавством України.

4.1.25. Якщо Клієнт є податковим агентом відповідно до податкового законодавства, Банк приймає документи на виплату оподаткованого доходу, визначеного Податковим кодексом України, лише за умови одночасного подання Клієнтом розрахункового документа на перерахування до бюджету утриманого податку на доходи фізичних осіб із суми доходу або документального підтвердження їх сплати раніше.

Глава 4.2 ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

4.2.1. Банк має право:

4.2.1.1. Використовувати грошові кошти Клієнта на власний розсуд, гарантуючи його право безперешкодно розпоряджатися ними відповідно до умов цього Договору і вимог чинного законодавства України та умов цього Договору.

4.2.1.2. Призупинити здійснення фінансової(-их) операції(-ій) за рахунком Клієнта у разі виявлення Банком інформації, що потребує подальшого аналізу на предмет необхідності вжиття Банком певних дій з метою виконання ним обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу, в тому числі, у разі виявлення факту не актуальності документів / інформації, які Клієнт надав до Банку, у межах термінів, встановлених внутрішніми документами Банку.

4.2.1.3. Відмовити Клієнту у проведенні розрахунково-касових операцій у разі:

- оформлення документів з порушенням вимог чинного законодавства та нормативних актів НБУ;
- відсутності або недостатності коштів на рахунку необхідних для здійснення операції, в тому числі недостатності коштів для оплати послуг Банку;
- в інших випадках, встановлених чинним законодавством України та/або цим Договором.

4.2.1.4. У випадках ненадання або несвоєчасного надання Клієнтом попередньої заявки на отримання готівки, перенести термін видачі готівки на наступний робочий день.

4.2.1.5. Відповідно до чинного законодавства України вимагати від Клієнта повної інформації про експортні, імпорتنі, лізингові та інші операції, розрахунки по яким здійснюються ним через Рахунок, у т.ч. звітність передбачену чинним законодавством України.

4.2.1.6. Витребувати від Клієнта:

інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення всіх заходів належної перевірки, а також для виконання Банком обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу;

надання повної інформації та документів за всіма валютними операціями, за якими Банк виконує функції агента валютного контролю відповідно до чинного законодавства України для визначення мети операції, стану розрахунків та підтвердження правомірності здійснення всіх валютних операцій, що здійснюються через Банк (списання іноземної валюти з рахунків, зарахування надходжень, отримання готівки тощо) та залишати копії зазначених документів у Банку.

4.2.1.7. Відмовити Клієнту у здійсненні фінансових операцій, зупинити здійснення таких операцій, якщо такі операції будуть визнані підозрілими.

4.2.1.8. Встановлювати певні обмеження/ ліміти на використання Клієнтом послуг, визначених цим Договором (зокрема, але не виключно, щодо обсягів діяльності, сум операцій, держав (юрисдикцій), контрагентів).

4.2.1.9. Змінювати Тарифи та Операційний час, в порядку, встановленому п. 2.5.9. цього Договору.

4.2.1.10. Отримувати від Клієнта плату за надані послуги відповідно до Тарифів.

4.2.1.11. Здійснювати примусове списання коштів з рахунку Клієнта у випадках та у порядку, передбаченому чинним законодавством України.

4.2.1.12. У випадку накладення арешту на кошти на Поточному рахунку Клієнта та/або надходження платіжної інструкції на примусове списання/стягнення коштів з поточного рахунку Клієнта, Банк здійснює дії, передбачені законодавством.

4.2.1.13. Клієнт доручає, а Банк має право здійснювати дебетовий переказ коштів з його будь-якого Поточного рахунку в національній валюті, а саме:

- кошти, які становлять суму оплати послуг Банку за проведення операцій за Поточним рахунком в національній та іноземній валютах згідно з діючими Тарифами;
- кошти, які потрібні для купівлі іноземної валюти, на підставі заяви про купівлю іноземної валюти та направляти їх на купівлю іноземної валюти;
- з його будь-якого Поточного рахунку в іноземній валюті;
- кошти, які направляються Клієнтом для продажу/обміну на міжбанківському валютному ринку України та/або міжнародних валютних ринках (далі – міжбанківський валютний ринок) на підставі заяви про продаж/купівлю іноземної валюти;

- кошти, які придбані або обміняні на міжбанківському валютному ринку та не використані протягом встановленого законодавством України терміну та направити їх на продаж на міжбанківському валютному ринку.

Також, Клієнт надає згоду та доручає Банку, а Банк має право на підставі цього доручення здійснювати дебетовий переказ на користь Банку з цього Поточного рахунку та/або з будь-якого іншого рахунку Клієнта, що відкритий та/або буде відкритий у майбутньому у Банку, грошових коштів в сумі заборгованості Клієнта за цим Договором та/або за іншим договором укладеним з Банком, враховуючи заборгованість за комісіями, пеню і штрафи та інші платежі, що мають сплачуватись згідно з цим Договором та/або за іншим договором укладеним з Банком. Право на дебетовий переказ виникає у Банку у випадках, передбачених цим Договором, а також з дня, наступного за останнім днем строку (терміну), протягом якого Клієнт зобов'язаний виконати будь-яке грошове зобов'язання за цим Договором та/або за іншим договором укладеним з Банком. Передбачене цим пунктом цього Договору дебетовий переказ здійснюється Банком у відповідності до нормативно-правових актів України.

Дебетовий переказ заборгованості за цим Договором та/або за іншим договором укладеним з Банком здійснюється шляхом списання на підставі меморіальних ордерів Банку з Рахунків Клієнта, що відкриті в Банку або тих, що будуть відкриті у майбутньому, грошових коштів і зарахування їх в рахунок погашення заборгованості за цим Договором.

Підписанням цього Договору Клієнт безвідклично та безумовно доручає Банку у разі, якщо валюта, що списується для погашення заборгованості за цим Договором та/або за іншим договором укладеним з Банком в порядку дебетового переказу, є відмінною від валюти заборгованості за цим Договором та/або за іншим договором укладеним з Банком, здійснювати купівлю/продаж/обмін (конвертацію) іноземної валюти. Клієнт уповноважує Банк утримувати комісію за проведення купівлі/продажу/обміну (конвертації) іноземної валюти відповідно до Тарифів Банку, а також сплати обов'язкових платежів, встановлених нормативними актами Банку на момент здійснення операцій з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти. При цьому, для погашення такої заборгованості Клієнт доручає Банку здійснювати від імені та за рахунок Клієнта купівлю/продаж/обмін (конвертацію) іноземної валюти на валютному ринку України (далі – ВРУ) за поточним курсом, що склався на ВРУ за цією операцією на дату купівлі/продажу/обміну іноземної валюти, з обов'язковим зарахуванням купленої/обмінаної валюти або коштів, одержаних від продажу валюти, на поточний рахунок Клієнта за відповідною валютою. При цьому курс купівлі/продажу/обміну (конвертації) Банком іноземної валюти на валютному ринку України та порядок його визначення з метою виконання вищезазначеного доручення Клієнта, вважаються таким, що узгоджений з останнім.

Сторони дійшли згоди, що купівля/продаж/обмін іноземної валюти з метою, необхідною для оплати грошових зобов'язань Клієнта за даним Договором та/або за іншим договором укладеним з Банком, здійснюється Банком на підставі цього пункту цього Договору, що згідно домовленості Сторін є Заявкою на купівлю іноземної валюти/Заявкою на продаж іноземної валюти. При цьому Заявка на купівлю іноземної валюти/Заявка на продаж іноземної валюти вважається оформленою і поданою Клієнтом Банку до виконання і прийнятою Банком до виконання в день настання відповідної події.

Заявка на купівлю іноземної валюти/Заявка на продаж іноземної валюти є безвідкличною і діє упродовж дії цього Договору. Банк здійснює купівлю/продаж/обмін іноземної валюти відповідно до Заявки на купівлю іноземної валюти/Заявки на продаж іноземної валюти і по курсу, встановленому на Міжбанківському валютному ринку України на момент виконання Заявки на купівлю іноземної валюти/Заявки на продаж іноземної валюти.

При цьому, цим Клієнт доручає Банку зараховувати грошові кошти в національній валюті, отримані в результаті купівлі/продажу/обміну (конвертації) іноземної валюти на відповідний транзитний рахунок Банку та перераховувати з цього рахунку грошові кошти в рахунок погашення заборгованості за цим Договором та/або за іншим договором укладеним з Банком. Залишок коштів направити на оплату платежів наступних періодів за цим Договором та/або за іншим договором укладеним з Банком.

Вказані в цьому пункті цього Договору положення є правом, але не обов'язком Банку, і не звільняє Клієнта від відповідальності за несвоєчасне виконання грошових зобов'язань за цим

Договором та/або іншими договорами (зобов'язаннями Клієнта), що укладені та будуть укладені між Банком та Клієнтом.

4.2.1.14. Списувати кошти з Рахунку(ів) Клієнта за його дорученням (у тому числі шляхом дебетового переказу) та/або на підставі платіжних вимог стягувачів у порядку та у випадках, передбачених чинним законодавством України та/або умовами цього Договору.

4.2.1.15. Якщо Клієнту на підставі цього Договору відкрито декілька Поточних рахунків в національній валюті та/або декілька Поточних рахунків в іноземній валюті, в т.ч., відкритих в різних видах валют, Банк має право здійснити дебетовий переказ відповідної суми коштів у випадках і в порядку, визначеному в цьому Договорі, з будь-якого Поточного рахунку в національній валюті та/або з будь-якого Поточного рахунку в іноземній валюті, відкритих в різних видах валют, якщо інше не визначено в окремій угоді між Банком та Клієнтом.

4.2.1.16. Сторони домовились, що у разі наявності підстав, передбачених цим Договором або чинним законодавством України, Банк має право припинити надання Послуги, передбаченої цим розділом, та закрити Рахунок / Рахунки Клієнта, про що Клієнту надсилається відповідний лист поштою (рекомендований з повідомленням про вручення) за адресою, вказаною Клієнтом при встановленні ділових відносин з Банком, або на іншу адресу, яку Клієнт повідомить Банку у разі зміни місцезнаходження або лист вручається особисто (під розпис) Клієнту (уповноваженому представнику Клієнта). Клієнт повинен відповісти на відповідний лист Банку протягом 20 (двадцяти) днів з моменту отримання такого листа, та, в разі наявності коштів на Рахунку, в цей же строк надати Банку доручення на перерахування залишку коштів.

У випадку неотримання Банком відповіді від Клієнта протягом 30 (тридцяти) днів з моменту відправлення (вручення) листа Клієнту, вважається, що Клієнт згодний із припиненням надання Послуги, передбаченої цим розділом, та закриттям Рахунку / Рахунків Клієнта та Рахунок / всі Рахунки, які відкриті в рамках надання Послуги, передбаченої цим розділом закриваються. Наявні залишки коштів перераховуються на рахунок, вказаний Клієнтом.

При цьому Клієнт доручає Банку здійснити дебетовий переказ залишків коштів з Рахунку / Рахунків Клієнта та перерахування їх на рахунок, вказаний Клієнтом.

4.2.1.17. У випадку несвоєчасного повернення Клієнтом заборгованості за отриманими в Банку кредитами, кредитними лініями, овердрафтом, банківськими гарантіями, факторинговими операціями та/або процентами за ними, а також несвоєчасної сплати будь-яких інших платежів за кредитами, кредитними лініями, овердрафтами, банківськими гарантіями, факторинговими операціями (комісії, неустойки, тощо) відповідно до ч.2 ст.1071 Цивільного кодексу України та розділу III Інструкції про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг, затвердженою Постановою Правління Національного банку України 29.07.2022 № 163 Банк має право, а Клієнт цим доручає Банку самостійно, без додаткового узгодження з Клієнтом, списувати грошові кошти з поточного(их) рахунку(ів) Клієнта, відкритого(их) в Банку – здійснювати дебетовий переказ коштів, на погашення простроченої заборгованості за кредитами, кредитними лініями, овердрафтами, банківськими гарантіями, факторинговими операціями та/або процентами за ними та/або будь-якими іншими простроченими платежами (комісіями, неустойками тощо).

У випадках, передбачених чинним законодавством, Банк має право вимагати надання Клієнтом документів, необхідних для здійснення Банком своїх повноважень.

4.2.1.18. Згідно з чинним законодавством вимагати від Клієнта надання повної інформації та документів за всіма валютними операціями, за якими Банк виконує функції агента валютного контролю відповідно до чинного законодавства України задля визначення мети операції, стану розрахунків та підтвердження правомірності здійснення валютних операцій, що виконуються через Банк, із залишенням копій зазначених документів у Банку.

4.2.1.19. При надходженні на рахунок коштів, в першу чергу направити їх на погашення заборгованості за розрахунково-касове обслуговування по рахунку (рахунках) відповідно до обраного Тарифу Банку, у разі її наявності.

4.2.2. Клієнт має право:

4.2.2.1. Вільно, з дотриманням вимог чинного законодавства України, і нормативно-правових актів НБУ та цього Договору розпоряджатися коштами на Рахунку за власним розсудом, за

винятком випадків списання коштів, передбачених цим Договором та чинним законодавством України.

4.2.2.2. Отримувати готівкові кошти у межах заявленої напередодні суми і за умови наявності коштів на поточному рахунку (рахунках) у випадках, передбачених чинним законодавством.

4.2.2.3. Вимагати своєчасного і повного здійснення розрахунків та інших, обумовлених цим Договором, послуг.

4.2.2.4. На вимогу отримувати інформацію про операції по рахунку (рахунках) шляхом отримання виписки по рахунку (рахунках) в порядку, встановленому цим Договором. При цьому сторони погодили, що відповідна виписка по рахунку є повним та достатнім підтвердженням здійснення операцій.

4.2.3. Банк зобов'язаний:

4.2.3.1. Відкрити Рахунок протягом 3 (трьох) робочих днів після надання Клієнтом відповідної Заяви-договору на приєднання, всіх необхідних документів, передбачених чинним законодавством України.

4.2.3.2. Забезпечити зарахування коштів Клієнта на його Рахунок в національній валюті за розрахунковими документами в день їх отримання, якщо під час контролю реквізитів цих документів не виявлено передбачених законодавством розбіжностей та вірно вказано найменування і код банку отримувача.

4.2.3.3. Банк здійснює зарахування коштів Клієнта на його Рахунок в іноземній валюті у строки та в порядку, визначеному чинним законодавством України.

4.2.3.4. Виконувати розрахункові документи Клієнта, прийняті Банком протягом Операційного часу, в день їх надходження, відповідно до черговості їх надходження та виключно у межах залишків коштів на Рахунку на початок операційного дня. У разі одночасного надходження в Банк кількох розрахункових документів, на підставі яких здійснюється списання грошових коштів, Банк списує кошти в черговості, встановленій чинним законодавством України.

4.2.3.5. Самостійно встановлювати тривалість операційного дня, операційного часу, які відображаються у його внутрішніх документах (правилах). Сторони домовились, що тривалість Операційного часу може змінюватись Банком з повідомленням Клієнта про новий операційний час в порядку, передбаченому п. 2.5.9. цього Договору.

4.2.3.6. Операції за Рахунком Клієнта виконувати у межах залишку коштів на Рахунку.

Вести комплексне розрахунково-касове обслуговування Клієнта відповідно до цього Договору з дотриманням вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України, здійснювати за розпорядженням Клієнта розрахунково-касові операції.

4.2.3.7. Здійснювати приймання і видачу готівкових коштів відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України та умов Договору.

4.2.3.8. На вимогу Клієнта інформувати його про здійснення операцій за Рахунком.

4.2.3.9. Надавати консультації Клієнту з питань дотримання банківського законодавства щодо порядку здійснення розрахунків.

4.2.3.10. Нараховувати проценти на залишки грошових коштів на Рахунку(ах) Клієнта згідно з Тарифами Банку. У випадку здійснення нарахування процентів на залишки грошових коштів на Рахунку(ах) Клієнта, проценти нараховуються Банком не рідше одного разу на місяць за повний календарний місяць.

4.2.3.11. Сплата нарахованих процентів на залишки грошових коштів на Рахунку(ах) Клієнта здійснюється у перший робочий день місяця, наступного за місяцем нарахування, а при закритті Рахунку(ів) – в день, що передує дню закриття Рахунку(ів). Сплата проводиться шляхом зарахування процентів на Рахунок(и) Клієнта

4.2.3.12. Клієнт надає Банку право в подальшому змінювати розмір процентів по оплаті на залишки грошових коштів на Рахунку(ах) Клієнта відповідно до процедури зміни Тарифів, передбаченої цим Договором, зокрема **п. 2.5.9.** цього Договору.

4.2.3.13. В разі оформлення Клієнтом розрахункових документів з порушенням чинного законодавства України та нормативних актів НБУ, неподання або подання не повного пакету документів, передбачених чинним законодавством України, повернути ці документи без виконання із зазначенням на зворотному боці причини повернення.

4.2.3.14. Банк повертає розрахункові документи Клієнта одним із способів: безпосередньо уповноваженій особі Клієнта, засобами Системи.

4.2.3.15. Видавати виписки з Рахунку в паперовій/електронній формі на вимогу Клієнта, починаючи з наступного банківського дня після проведення операції на Рахунку через абонентські скриньки Клієнта або уповноважену особу Клієнта, у випадку обслуговування Клієнта за допомогою Системи – в електронному вигляді.

4.2.3.16. Для видачі виписок через уповноважену особу Клієнт надає Банку доручення щодо повноважень цієї особи із зазначенням зразку її підпису.

4.2.3.17. У випадку втрати Клієнтом виписки з Рахунку, за його письмовою заявою, надавати дублікат виписки безпосередньо уповноваженому представнику Клієнта.

4.2.3.18. Здійснювати приймання та видачу готівки відповідно до чинного законодавства України, нормативно-правових актів НБУ та Банку.

4.2.3.19. Вимагати від Банку витяг з цього Договору, засвідчений уповноваженим працівником Банку (окрім Клієнта - юридичної особи різної форми власності).

4.2.3.19. Відмовити Клієнту у встановленні/ підтриманні ділових відносин/ проведенні фінансових операцій у випадках, встановлених Законом про протидію легалізації, в тому числі, розірвати цей Договір без попереднього інформування Клієнта, повідомивши Клієнта про факт його розірвання із зазначенням дати його розірвання та підстав розірвання шляхом направлення відповідного повідомлення Клієнту.

4.2.3.20. Банк закриває рахунки клієнтів Банку на вимогу Банку у випадках, передбачених у статті 15 Закону про протидію легалізації. Залишок коштів на рахунку, який закривається Банком, перераховується на відповідний банківський рахунок, на якому обліковуються такі кошти за недіючими рахунками, та зберігається на ньому до моменту звернення Клієнта до Банку з метою розпорядження цими коштами.

4.2.3.21. Банк не має права за заявою Клієнта розривати договір банківського рахунку чи вчиняти інші дії, що мають наслідком припинення договору, якщо грошові кошти, що знаходяться на відповідному рахунку, заморожені (зупинені) відповідно до Закону про протидію легалізації.

4.2.3.22. Відмовити Клієнту у проведенні платіжних операцій Клієнта у разі, якщо до Клієнта застосовані відповідні обмежувальні заходи (санкції) згідно із законодавством України.

4.2.3.23. Відмовити Клієнту у встановленні/ підтриманні ділових відносин/ проведенні фінансових операцій у разі не надання на запит Банку інформації та документів, в тому числі, на виконання Банком вимог FATCA та CRS.

4.2.3.24. Обмежити права Клієнта щодо розпорядження активами, у випадках, встановлених законодавством України, а також у разі зупинення фінансових операцій/замороження активів, передбачених Законом про протидію легалізації.

4.2.4. Клієнт зобов'язаний:

4.2.4.1. Виконувати вимоги чинного законодавства України при здійсненні розрахунково-касових операцій і наданні звітності та дотримуватись умов Договору.

4.2.4.2. Дотримуватись вимог по організації безготівкових розрахунків, їх форм, стандартів документів і документообігу, які застосовуються в господарському обороті України і встановлених правил здійснення касових операцій в національній та іноземній валюті.

4.2.4.3. Надавати Банку документи, які є підставою для проведення операцій по Рахунку в іноземній валюті згідно з чинним законодавством України.

4.2.4.4. При здійсненні через Банк операцій купівлі-продажу іноземної валюти за національну валюту України, в дату проведення операції згідно з відповідною заявкою Клієнта перерахувати на зазначений Банком Рахунок суму грошового покриття у національній або іноземній валюті, в залежності від того купується іноземна валюта чи продається.

4.2.4.5. Своєчасно здійснювати оплату за надані Банком послуги відповідно до чинних Тарифів.

4.2.4.6. Зазначати в розрахункових документах цільове призначення одержуваних готівкових коштів з чітким формулюванням суті операцій, які здійснюватимуться.

4.2.4.7. Не пізніше наступного дня повідомити Банк про всі помічені неточності або помилки у виписках за Рахунком та інших документах або про не підтвердження підсумкового сальдо по Рахунку.

4.2.4.8. Щорічно до 1 лютого поточного року надавати Банку письмове підтвердження про залишки коштів по всіх рахунках, відкритих в Банку, станом на 1 січня, затверджене підписами уповноважених осіб Клієнта та скріплене печаткою (за наявності). При неотриманні Банком підтверджень до 1 лютого поточного року, залишки коштів за Рахунком(ами) вважаються підтвердженими.

4.2.4.9. Надавати на вимогу Банку інформацію, необхідну для з'ясування суті і мети проведення операцій.

4.2.4.10. Надавати та отримувати документи лише через осіб, які зазначені у переліку осіб, які відповідно до законодавства мають право розпоряджатися рахунком Клієнта, або через осіб, які зазначені у довіреності.

4.2.4.11. Клієнт фізична особа – підприємець (уповноважений представник фізичної особи – підприємця) здавати до каси Банку готівкову виручку/готівку в національній валюті відповідно до чинного законодавства України (здавання до каси Банку готівки в іноземній валюті здійснюється у випадках і в порядку, визначеному чинним законодавством України). Якщо Клієнт в окремі дні не має перевищення ліміту каси, то Клієнт може в ці дні не здавати в установлені строки готівку.

4.2.4.12. Надавати заявку (в письмовій формі) напередодні (до 13-00 год.) на одержання в касі Банку готівки.

4.2.4.13. Одночасно з поданням чека/заяви на видачу готівки для заробітної плати (доходу) подавати платіжні інструкції на перерахування утриманих із заробітної плати працівників (доходу) та нарахованих на фонд оплати праці податків до бюджету і внесків до державних цільових фондів або документально підтвердити їх сплату раніше

4.2.4.14. Повідомляти Банк про зарахування на Рахунок коштів, які йому не належать, і протягом строку, встановленого чинним законодавством України, надати Банку платіжні інструкції на повернення коштів.

4.2.4.15. Надавати відомості, які вистребує Банк з метою виконання законодавства України, зокрема, документи і відомості, необхідні для з'ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану (фінансову звітність тощо).

4.2.4.16. Відшкодувати Банку комісії банків, які приймають участь у здійсненні платежу та інших операцій Клієнта.

4.2.4.17. Протягом 3 (трьох) банківських днів від дати надходження повідомлення з Банку про здійснення помилкового переказу ініціювати переказ зазначеної суми грошей на користь відправника шляхом надання відповідного Розрахункового документа.

4.2.4.18. На вимогу Банку надавати оригінали та копії документів, які потрібні Банку для купівлі іноземної валюти та для здійснення валютного контролю за операціями Клієнта згідно чинного законодавства України.

4.2.4.19. На першу вимогу Банку відвідати Банк, за місцем де була оформлена Заява-договору на приєднання, та/або надати достовірні документи та/або відомості, необхідні з метою:

- виконання Банком функцій агента валютного контролю (зокрема, документи, що підтверджують законність здійснення Клієнтом валютних операцій);
- здійснення Банком контролю за дотриманням Клієнтом режиму функціонування Карткового рахунку або іншого рахунку, відкритого відповідно до цього Договору, відповідно до чинного законодавства України.

4.2.4.20. Клієнт фізична особа-підприємець, не рідше ніж один раз на рік, зобов'язаний ознайомитись з актуальною довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб розміщеної на веб-сайті Банку <https://rwsbank.com.ua/>.

4.2.4.21. Клієнт зобов'язаний надавати, в тому числі, на вимогу Банку, інформацію (офіційні документи та/або належним чином засвідчені копії), необхідні для здійснення всіх заходів належної перевірки Клієнта, а також для виконання Банком обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу, інших вимог законодавства України та внутрішніх документів Банку.

4.2.4.22. Клієнт зобов'язаний інформувати Банк про настання суттєвих змін у його діяльності (зокрема в разі зміни кінцевого бенефіціарного власника клієнта – юридичної особи, керівника, місцезнаходження юридичної особи, трасту, іншого подібного правового утворення, ФОП), закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання

недійсними поданих документів, втрату чинності / обмін ідентифікаційного документа Клієнта (представника Клієнта), належність Клієнта / кінцевого бенефіціарного власника клієнта – юридичної особи до політично значущих осіб, членів їх сім'ї або осіб, пов'язаних з політично значущою особою, про зміну іншої інформації, що надавалася Клієнтом Банку, не пізніше 10 робочих днів з дня настання відповідних змін шляхом звернення до Банку у особистій присутності або за допомогою дистанційних засобів обслуговування.

4.2.4.23. Клієнт зобов'язаний надавати Банку документи і відомості, необхідні для виконання Банком вимог FATCA, а також для ідентифікації Клієнта в цілях виконання стандартів CRS, з метою виконання Банком вимоги міжнародного договору, що містить положення про обмін інформацією для податкових цілей.

4.2.4.24. Клієнт зобов'язаний негайно інформувати Банк про зміну свого податкового статусу та податкового статусу представника Клієнта та надавати необхідні підтверджуючі документи не пізніше 10 календарних днів за дати такої зміни.

РОЗДІЛ 5. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ВКЛАНИХ (ДЕПОЗИТНИХ) РАХУНКІВ

Глава 5.1 ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ДЕПОЗИТНОГО РАХУНКУ

5.1.1. Банк надає Клієнту Послуги розміщення строкового Вкладу, що визначені цим розділом та перелік яких визначено цим підпунктом:

5.1.1.1. Відкриття та обслуговування Вкладного (депозитного) рахунку (в тому числі раніше відкритого Банком Клієнту Вкладного (депозитного) рахунку) для зберігання грошових коштів та здійснення усіх видів операцій згідно з режимом обслуговування Вкладного (депозитного) рахунку відповідно до вимог чинного законодавства України та Договору.

5.1.1.2. Комплексне банківське обслуговування Вкладного (депозитного) рахунку засобами Системи, в частині його Інформаційного обслуговування, здійснюється в порядку та на умовах, визначених Договором.

5.1.2. Банк відкриває та обслуговує (в тому числі раніше відкритий Клієнту Вкладний (депозитний) рахунок) Вкладний (депозитний) рахунок по кожному Вкладу окремо на підставі наданої Клієнтом Заяви-договору на приєднання та після надання Клієнтом всіх необхідних документів, відповідно до вимог чинного законодавства України,.

Розміщення кожного окремого Вкладу та відкриття до нього Вкладного (депозитного) рахунку (в тому числі наступного Вкладного (депозитного) рахунку) здійснюється на підставі окремо наданої Клієнтом Заяви-договору на приєднання.

5.1.3. Обслуговування Вкладного (депозитного) рахунку Клієнта здійснюється відповідно до встановленого нормативно-правовими актами НБУ режиму обслуговування такого рахунку, а саме розрахункового обслуговування де:

5.1.3.1. зарахування грошових коштів в безготівковій формі на Вкладний (депозитний) рахунок за ініціативою Клієнта здійснюється:

- з Поточного Рахунку відкритого в Банку на підставі підписаної Заяви-договору на приєднання шляхом дебетового переказу;
- або в інших банківських установах на підставі розрахункового документу.

5.1.3.2. списання грошових коштів в безготівковій формі з Вкладного (депозитного) рахунку здійснюється Банком самостійно та не передбачає надання Клієнтом окремого Розрахункового документу.

5.1.4 За Вкладним (депозитним) рахунком Розрахункові документи Клієнта приймаються протягом Банківського дня та виконуються Банком у строки, що встановлені Договором.

5.1.5 За користування грошовими коштами, розміщеними на кожному Вкладного (депозитного) рахунку Клієнта, Банк сплачує Клієнту проценти в розмірі, встановленому Банком на Банківський день розміщення Вкладу по кожному окремому виду Вкладу.

Банк інформує Клієнта про розмір процентних ставок, по кожному окремому виду Вкладу, одним або декількома способами, а саме шляхом:

- оприлюднення інформації на Сайті Банку;
- оприлюднення інформації на інформаційних дошках у відділеннях Банку;

➤ повідомлення на кожен окремий запит Клієнта в будь-який зручний для Клієнта спосіб (телефон, пошта, засоби Системи, тощо).

5.1.6. Умови розміщення Вкладу (вимоги щодо розміру суми Вкладу, процентні ставки, строки розміщення тощо) публікуються на Сайті Банку.

Приєднуючись до Договору Клієнт погоджується:

➤ із запропонованими Банком умовами розміщення Вкладу, якщо інше не передбачено іншими документально підтвердженими домовленостями між Клієнтом та Банком;

➤ що поповнення Вкладу (якщо умовами передбачає можливість поповнення) не потребує укладення про це додаткових угод до цього Договору

➤ зміна умов розміщення Вкладу, що визначені Клієнтом у Заяві-договорі на приєднання здійснюється за взаємною згодою Сторін шляхом подання Клієнтом письмового запиту у вигляді Заяви – договору про внесення змін.

5.1.7. Порядок розміщення Вкладу/Траншу/поповнення Вкладу залежить від параметрів та умов відповідних Вкладів та може здійснюватися одним із наступних варіантів:

➤ шляхом дебетового переказу Банком суми Вкладу (якщо передбачено умовами Вкладу), що обумовлена у Заяві-договорі на приєднання з Поточного рахунку Клієнта відкритого в Банку, на Вкладний (депозитний) рахунок Клієнта у день подачі Заяви-договору на приєднання, в межах Операційного часу;

➤ самостійно Клієнтом шляхом надання до Банку ЕРД засобами Системи або Розрахункового документа на паперовому носії з Поточного рахунку в Банку або шляхом перерахування з рахунку в іншому банку на Депозитний рахунок:

➤ для Вкладу в національній/іноземній валюті не пізніше третього Банківського дня з дня подачі Заяви-договору на приєднання,

➤ для суми поповнення Вкладу (якщо передбачено умовами Вкладу) в національній/іноземній валюті в межах Операційного часу Банківського дня в якому здійснюється поповнення Вкладу.

5.1.8. Для здійснення Банком дебетового переказу грошових коштів з подальшим зарахуванням на Депозитний рахунок Клієнт надає Банку Заяву-договір на приєднання.

5.1.9. Вимоги до оформлення документів:

5.1.9.1. ЕРД направляється до Банку засобами Системи з обов'язковим дотриманням вимог пп.

5.1.8 Договору та накладанням УЕП Клієнта;

5.1.9.2. Розрахунковий документ на паперовому носії направляється до Банку належним чином оформлений (підпис Уповноваженої особи Клієнта та відтиск печатки (за наявності));

5.1.9.3. Заява-договір на приєднання в електронному вигляді надається до Банку з накладанням КЕП/УЕП з кваліфікованим сертифікатом на лист, яким відправляється документ засобами Системи, при цьому:

➤ погодження Сторонами договірних відносин в рамках поданої Клієнтом Заяви-договору на приєднання підтверджуються зі сторони Банку відкриттям відповідного Вкладного (депозитного) рахунку, а зі сторони Клієнта – фактом накладання КЕП/УЕП з кваліфікованим сертифікатом на документ, яким відправляється листом засобами Системи;

➤ погодження Сторонами договірних відносин в рамках поданої Клієнтом Заяви на розміщення Траншу підтверджуються зі сторони Банку відкриттям відповідного субрахунку до Депозитного рахунку для розміщення Траншу, а зі сторони Клієнта – фактом накладання ЕП на лист, яким відправляється документ засобами Системи;

➤ – фактом накладання ЕП на лист, яким відправляється документ засобами Системи;

➤ погодження Сторонами договірних відносин в рамках поданої Клієнтом Заяви-договору про внесення змін підтверджуються зі сторони Банку зміною запитуваних умов розміщення Вкладу;

5.1.9.4. Заява-договір на приєднання в паперовому вигляді надається до Банку належним чином оформлене (підпис Уповноваженої особи Клієнта та відтиск печатки (за наявності)).

5.1.10. У випадку, якщо станом на дату початку строку розміщення Вкладу Банк не може виконати дебетовий переказ коштів з Поточного рахунку Клієнта в розмірі, що дорівнює сумі Вкладу, внаслідок недостатності коштів на Поточному рахунку Клієнта або внаслідок інших причин, які унеможливають виконання дебетових операцій з Поточного рахунку згідно з чинним

законодавством України, Сторони дійшли згоди, що Вклад Банком не залучений, а Заява-договір на приєднання визнаються такими, що не подані.

5.1.11. Підтвердженням внесення Вкладу на Вкладний (депозитний) рахунок є Виписка з Депозитного рахунку, яка видається Вкладнику на його вимогу в паперовій чи електронній формі.

5.1.11. Строки надання документів, на підставі яких Банк відкриває Вкладний (депозитний) рахунок:

- в Банківський день до 16-30 за київським часом, якщо інше не передбачено умовами розміщення Вкладу;
- в визначений Клієнтом інший Банківський день, який ще не настав, зазначивши дату валютування документу.

5.1.13. Якщо умови Вкладу передбачають дострокове розірвання Договору за ініціативою Клієнта, Клієнт повідомляє про це Банк шляхом подання листа. Банк повертає Вклад не пізніше третього робочого дня з дня пред'явлення Клієнтом вимоги про дострокове повернення.

Глава 5.2 ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

5.2.1. Банк зобов'язується:

5.2.1.1. Відкрити Клієнту Вкладний (депозитний) рахунок та зарахувати грошові кошти Клієнта на Вкладний (депозитний) рахунок згідно з умовами Договору.

Заява-Договір про приєднання вважається прийнятою Банком виключно після підписання уповноваженими представниками Сторін та скріплення печатками (ою) (за наявності) та поверненню Клієнту його (другого) примірника Заяви-Договору.

5.2.1.2. Нараховувати та сплачувати проценти за користування грошовими коштами розміщеними на Вкладному (депозитному) рахунку згідно з умовами Договору.

5.2.1.3. Повернути Клієнту в повній сумі грошові кошти, що розміщені на Вкладному (депозитному) рахунку та сплатити нараховані проценти за користування ними в порядку та на умовах передбачених Договором при умові, що грошові кошти розміщені на Вкладному (депозитному) рахунку та/або майнові права по Вкладу не обтяжені зобов'язаннями публічного або приватного характеру.

5.2.1.4. В разі наявності права Клієнта на дострокове повернення Вкладу, розглянути письмову заяву Клієнта щодо наміру достроково повернути Вклад.

5.2.1.5. За вимогою Вкладника надавати Вкладнику виписки по Вкладному (депозитному) рахунку та інформацію щодо суми нарахованих процентів.

5.2.1.6. Банк зобов'язаний відмовити Клієнту у встановленні/ підтриманні ділових відносин/ проведенні фінансових операцій у випадках, встановлених Законом про протидію легалізації, в тому числі, розірвати цей Договір без попереднього інформування Клієнта, повідомивши Клієнта про факт його розірвання із зазначенням дати його розірвання та підстав розірвання шляхом направлення відповідного повідомлення Клієнту.

Банк закриває рахунки клієнтів Банку на вимогу Банку у випадках, передбачених у статті 15 Закону про протидію легалізації. Залишок коштів на рахунку, який закривається Банком, перераховується на відповідний банківський рахунок, на якому обліковуються такі кошти за недіючими рахунками, та зберігається на ньому до моменту звернення Клієнта до Банку з метою розпорядження цими коштами.

Банк не має права за заявою Клієнта розривати договір банківського рахунку чи вчиняти інші дії, що мають наслідком припинення договору, якщо грошові кошти, що знаходяться на відповідному рахунку, заморожені (зупинені) відповідно до Закону про протидію легалізації.

5.2.1.7. Банк зобов'язаний відмовити Клієнту у проведенні платіжних операцій Клієнта у разі, якщо до Клієнта застосовані відповідні обмежувальні заходи (санкції) згідно із законодавством України.

5.2.1.8. Банк зобов'язаний відмовити Клієнту у встановленні/ підтриманні ділових відносин/ проведенні фінансових операцій у разі не надання на запит Банку інформації та документів, в тому числі, на виконання Банком вимог FATCA та CRS.

5.2.1.9. Банк зобов'язаний обмежити права Клієнта щодо розпорядження активами, у випадках, встановлених законодавством України, а також у разі зупинення фінансових операцій/замороження активів, передбачених Законом про протидію легалізації.

5.2.2. Клієнт зобов'язується:

5.2.2.1. Для відкриття Вкладного (депозитного) рахунку надати всі необхідні документи передбачені вимогами чинного законодавства України та цим Договором.

5.2.2.2. Самостійно ознайомлюватись з умовами Договору, в тому числі з розміром процентної ставки, що встановлюється Банком кожного Банківського дня на офіційному Сайті та/або на інформаційних дошках у відділеннях Банку.

5.2.2.3. Перерахувати з власного поточного рахунку на Вкладний рахунок, що відкривається Банком, грошові кошти, в сумі та з дотриманням строків, визначених Заявою-договором на приєднання цим Договором та депозитними продуктами Банку.

5.2.2.4. В межах Операційного часу Банку забезпечити на своєму Поточному рахунку, відкритому в Банку, суму грошових коштів достатню для розміщення Вкладу, якщо відповідно до Заяви-договору на приєднання здійснюється дебетовим переказом.

5.2.2.5. Проводити операції по Вкладному (депозитному) рахунку згідно з режимом функціонування такого рахунку, передбаченого чинним законодавством України, актами внутрішнього регулювання Банку та умовами Договору.

5.2.2.6. Дотримуватись всіх умов, визначених Договором.

5.2.2.7. Клієнт зобов'язаний надавати, в тому числі, на вимогу Банку, інформацію (офіційні документи та/або належним чином засвідчені копії), необхідні для здійснення всіх заходів належної перевірки Клієнта, а також для виконання Банком обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу, інших вимог законодавства України та внутрішніх документів Банку.

5.2.2.8. Клієнт зобов'язаний інформувати Банк про настання суттєвих змін у його діяльності (зокрема в разі зміни кінцевого бенефіціарного власника клієнта – юридичної особи, керівника, місцезнаходження юридичної особи, трасту, іншого подібного правового утворення, ФОП), закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих документів, втрату чинності / обмін ідентифікаційного документа Клієнта (представника Клієнта), належність Клієнта / кінцевого бенефіціарного власника клієнта – юридичної особи до політично значущих осіб, членів їх сім'ї або осіб, пов'язаних з політично значущою особою, про зміну іншої інформації, що надавалася Клієнтом Банку, не пізніше 10 робочих днів з дня настання відповідних змін шляхом звернення до Банку у особистій присутності або за допомогою дистанційних засобів обслуговування.

5.2.2.9. Клієнт зобов'язаний надавати Банку документи і відомості, необхідні для виконання Банком вимог FATCA, а також для ідентифікації Клієнта в цілях виконання стандартів CRS, з метою виконання Банком вимоги міжнародного договору, що містить положення про обмін інформацією для податкових цілей.

5.2.2.10. Клієнт зобов'язаний негайно інформувати Банк про зміну свого податкового статусу та податкового статусу представника Клієнта та надавати необхідні підтверджуючі документи не пізніше 10 календарних днів за дати такої зміни.

Глава 5.3 ПРАВА СТОРІН

5.3.1. Банк має право:

5.3.1.1. Кожного банківського дня встановлювати проценті ставки за Вкладом в залежності від вартості ресурсів на цей день шляхом оприлюднення на офіційному Сайті Банку та/або на інформаційних дошках у відділеннях Банку.

5.3.1.2. Відмовити Клієнту в розміщенні Вкладу у випадках, передбачених чинним законодавством.

5.3.1.3. В разі зміни кон'юнктури ринку, зміни облікової ставки НБУ запропонувати Вкладнику змінити розмір процентної ставки за Вкладом шляхом надсилання письмового повідомлення в порядку, передбаченому Договором.

5.3.1.4. Відмовити Клієнту у виконанні отриманих від нього заяв на дострокове повернення Вкладу та повідомити про таку відмову Клієнта.

5.3.1.5. Банк має право витребувати у Клієнта інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення всіх заходів належної перевірки, а також для виконання Банком обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

5.3.1.6. Банк має право відмовити Клієнту у здійсненні фінансових операцій, зупинити здійснення таких операцій, якщо такі операції будуть визнані підозрілими.

5.3.1.7. Банк має право встановлювати певні обмеження/ ліміти на використання Клієнтом послуг, визначених цим Договором (зокрема, але не виключно, щодо обсягів діяльності, сум операцій, держав (юрисдикцій), контрагентів).

5.3.1.8. Банк має право призупинити здійснення фінансової(-их) операції(-ій) за рахунком Клієнта у разі виявлення Банком інформації, що потребує подальшого аналізу на предмет необхідності вжиття Банком певних дій з метою виконання ним обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу, в тому числі, у разі виявлення факту не актуальності документів / інформації, які Клієнт надав до Банку, у межах термінів, встановлених внутрішніми документами Банку.

5.3.2. Клієнт має право:

5.3.2.1. Розміщувати грошові кошти на Депозитному рахунку в спосіб визначений Договором, зокрема цим розділом.

5.3.2.2. Вимагати повернення Вкладу згідно з умовами розміщення в спосіб визначений Договором, зокрема цим розділом.

5.3.2.3. Одержувати інформацію про стан Вкладного (депозитного) рахунку у формі Виписки:

- в електронній формі за запитом Клієнта;
- на паперовому носії в обслуговуючому відділенні Банку за вимогою Клієнта;
- засобами Системи шляхом самостійного її формування Клієнтом.

5.3.2.4. Отримувати нараховані Банком проценти за Вкладом згідно з умовами розміщення.

5.3.2.5. Перераховувати на Депозитний рахунок грошові кошти в сумі додаткового внеску із врахуванням умов кожного окремого Вкладу.

5.3.2.6. Надати до Банку письмову заяву щодо наміру достроково повернути Вклад за 3 (три) банківські дні до бажаної дати повернення.

Глава 5.4 ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ ПО ВКЛАДУ

5.4.1. Проценти на Вклад нараховуються від дня, наступного за днем надходження Вкладу у Банк, до дня, який передувє його поверненню або списанню з Вкладного (депозитного) рахунку з інших підстав, передбачених цим Договором та/або чинним законодавством України. При нарахуванні процентів Банк використовує фактичну кількість днів у місяці та році. В місяці виплати процентів нарахування здійснюється за період з дати останнього нарахування по день, що передувє дню виплати процентів. Якщо місяць, в якому здійснюється виплата процентів, не містить відповідного числа, то проценти нараховуються в останній день такого місяця.

5.4.2. Проценти нараховуються щомісячно, не пізніше останнього робочого дня поточного місяця та в день повернення Вкладу з підстав, передбачених цим Договором та/або законодавством України. Проценти нараховуються на фактичний залишок грошових коштів на Вкладному (депозитному) рахунку.

5.4.3. Банк нараховує та сплачує проценти у валюті Вкладу.

5.4.4. Сплата нарахованих процентів здійснюється Банком щомісячно не пізніше третього робочого дня місяця наступного за місяцем нарахування. Нараховані за цим Договором проценти не збільшують суму Вкладу та на Вкладний (депозитний) рахунок не зараховуються.

У разі продовження строку зберігання грошових коштів проценти нараховуються за період, що починається з першого дня продовженого строку зберігання грошових коштів і закінчується в день, який передувє дню повернення Вкладу.

Якщо день надходження/повернення Вкладу припадає на святкові чи вихідні дні, то проценти за ці дні Банком не нараховуються.

5.4.5. У випадку дострокового повернення Вкладу (в повній/частковій сумі) за ініціативою Клієнта, в день його повернення Банк здійснює перерахунок (якщо умови Вкладу передбачають такий перерахунок) раніше нарахованих процентів за строк фактичного розміщення Вкладу на Депозитному рахунку за зниженою процентною ставкою, що передбачена для такого випадку у відповідній Заяві-договорі на приєднання.

Різницю між сумою раніше сплачених Банком процентів з дати розміщення суми Вкладу до дати дострокового повернення суми Вкладу (в повній/ частковій сумі) та сумою процентів розрахованих за зниженою процентною ставкою Клієнт доручає Банку утримати із суми процентів, які нараховані, але не сплачені Клієнту на день дострокового повернення Вкладу, а у випадку, якщо цієї суми недостатньо, – із суми Вкладу, який повертається Клієнту.

5.4.6. У випадку списання грошових коштів з Вкладного (депозитного) рахунку з інших підстав (примусово через виконавчу службу/реалізацією майнових прав на суму коштів, що зберігаються на Вкладному (депозитному) рахунку, відповідно до договору застави тощо), перерахунок процентів за строк фактичного розміщення грошових коштів на Вкладному (депозитному) рахунку за зниженою процентною ставкою не здійснюється.

Глава 5.5 ПОРЯДОК ВИПЛАТИ НАРАХОВАНИХ ПРОЦЕНТІВ ТА ПОВЕРНЕННЯ ВКЛАДУ

5.5.1. Банк повертає Вклад в повному обсязі в останній день його розміщення при умові, що грошові кошти та/або майнові права по Вкладу не обтяжені зобов'язаннями публічного або приватного характеру за реквізитами, зазначеними Клієнтом в Заяві-договорі на приєднання.

5.5.2. Періодичність виплати нарахованих процентів по Вкладу залежить від умов розміщення кожного такого Вкладу та може бути наступною:

5.5.2.1. Щомісячно, в перший банківський день кожного календарного місяця, наступного за місяцем, в якому було здійснено нарахування, та в день повернення Вкладу;

5.5.2.2. В кінці строку розміщення Вкладу (в день повернення Вкладу);

5.5.3. Банк сплачує нараховані проценти, за кожним Вкладом окремо з врахуванням умов розміщення кожного такого Вкладу, з періодичністю та за реквізитами визначеними Клієнтом в Заяві-договорі на приєднання без надання Вкладником відповідного Розрахункового документу на перерахування грошових коштів.

5.5.4. У випадку, якщо днем закінчення строку розміщення Вкладу/днем дострокового повернення Вкладу/днем сплати нарахованих процентів є вихідний або святковий день, виконання Банком своїх зобов'язань по поверненню Вкладу та/або сплаті нарахованих процентів переноситься на наступний за ним банківський день.

5.5.5. Якщо після закінчення строку розміщення Вкладу, зазначеного в Заяві-договорі на приєднання, існують обмеження Клієнта в праві вільного розпорядження коштами на Депозитному рахунку через наявність обтяження приватного або публічного характеру, в тому числі арешту повернення суми Вкладу здійснюється Банком лише за умови скасування такого обтяження на підставі документів передбачених чинним законодавством України не раніше наступного банківського дня, що слідує за датою підтвердження у встановленому чинним законодавством України порядку припинення обтяження грошових коштів/майнових прав за відповідним Вкладом.

РОЗДІЛ 6. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗАРПЛАТНОГО ПРОЕКТУ

Глава 6.1 ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗАРПЛАТНОГО ПРОЕКТУ

6.1.1. Банк надає Клієнту Послуги, що визначені цією главою та перелік яких визначено цим пунктом:

6.1.1.1. Відкриття та обслуговування (розрахункове) Іншого рахунку в частині здійснення зарахування заробітної плати та інших виплат, передбачених чинним законодавством України.

6.1.1.2. Розрахункове обслуговування в частині здійснення зарахування заробітної плати та інших виплат, передбачених чинним законодавством, на поточні рахунки, операції за якими здійснюються з використанням електронних платіжних засобів (далі – **карткові рахунки**), які оформлені працівникам Клієнта (далі - **працівники**).

6.1.2. Замовлення Послуги здійснюється після надання Клієнтом відповідної Заяви-договору на приєднання.

6.1.3. Клієнт самостійно обирає спосіб надання до Банку документів для здійснення Банком обслуговування, шляхом обрання відповідної Послуги у Заяві-договорі на приєднання:

6.1.3.1. Засобами Системи, шляхом обрання відповідної Послуги в Заяві-договорі на приєднання;

6.1.3.2. Без застосування Системи, тобто з паперовими та електронними примірниками документів;

6.1.3.3. Шляхом надання електронного формату підписаного КЕП.

6.1.4. Для зарахування Банком заробітної плати та інших виплат, передбачених чинним законодавством України, на карткові рахунки та формування відповідних баз даних, Клієнт готує та передає до Банку:

➤ Список працівників Клієнта на паперовому носії за підписом керівника установи Клієнта та Головного бухгалтера, скріпленим відбитком печатки Клієнта (за наявності) та/або в електронному вигляді, завірений КЕП, у разі якщо Клієнтом подано Заяву-договір на приєднання із замовленням Послуги з дистанційного обслуговування рахунку, за формою наведеною у інформаційному додатку до Заяви-договору на приєднання, за умови оформлення необхідних документів безпосередньо з працівниками Клієнта.

➤ Копії наступних документів співробітників, яким необхідно відкрити картковий рахунок:

– паспорт громадянина України або інший документ, що посвідчує особу (тимчасове посвідчення громадянина України, посвідка на постійне проживання в Україні, посвідка на тимчасове проживання тощо). Копії сторінок документу, що посвідчує особу повинні містити наступну інформацію:

– для співробітників-резидентів: прізвище, ім'я та по батькові, дату народження, серію і номер паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу), дату видачі та орган, що його видав; відомості про місце проживання або місце перебування фізичної особи;

– для співробітників-нерезидентів: прізвище, ім'я та по батькові (за наявності), дату народження, серію і номер паспорта (або іншого документа, що посвідчує особу), дату видачі та орган, що його видав, громадянство; відомості про місце проживання або місце тимчасового перебування фізичної особи в Україні.

– документ, виданий органом державної податкової служби, що засвідчує реєстрацію співробітника – резидента в Державному реєстрі фізичних осіб – платників податків (реєстраційний номер облікової картки платника податків). Якщо в паспорті співробітника органами державної податкової служби зроблено відмітку про наявність права здійснювати будь-які платежі за серією та номером паспорта, надається копія цієї сторінки паспорту;

– Опитувальник клієнта - фізичної особи (у випадку, якщо особа не є клієнтом Банку або термін актуалізації даних ще не настав).

6.1.5. Карткові рахунки працівникам відкриваються на підставі окремих договорів, які укладені між Банком та працівником.

6.1.6. Банк:

➤ надає співробітникам Клієнта (Держателям) ЕПЗ;

➤ здійснює зарахування на картковий рахунок співробітників Клієнта (Держателів) грошових коштів, отриманих від Клієнта;

➤ проводить обслуговування карткових рахунків співробітників Клієнта (Держателів) відповідно до окремих договорів, які укладені між Банком та працівником та чинного законодавства України та внутрішніх нормативних документів Банку;

➤ здійснює інші дії, спрямовані на виконання цього Договору.

6.1.7. Платіжні картки є власністю АТ «РВС БАНК» та повинні бути повернені відповідно до чинного законодавства України та згідно з умовами укладених договорів з працівниками Клієнта – клієнтами Банку.

6.1.8. Якщо передбачено встановлення в приміщеннях або на території установи Клієнта банкоматів або будь-яких інших технічних засобів, такі дії оговорюються окремими угодами між Банком та Клієнтом.

Глава 6.2 ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

6.2.1. Банк має право:

6.2.1.1. Відмовити Клієнту в зарахуванні коштів на карткові рахунки працівників в разі неподання та/або подання з порушеннями умов цього Договору документів та / або невиконання Клієнтом умов п.п.6.2.4.1., 6.2.4.2. цього Договору.

6.2.1.2. Відкрити Клієнту Інший рахунок (без подання Клієнтом відповідної Заяви-договору на приєднання, що визначає передбачені цим розділом Послуги), за отримання Клієнтом будь-якої Послуги, передбаченої цим Договором.

6.2.1.3. Підписанням Заяви-договору на приєднання до цієї Публічної пропозиції Клієнт безвідзивно та безумовно доручає Банку та уповноважує Банк у разі невиконання умов цього Договору (його частини) та/або за інших договорів укладених з Банком або несвоєчасної сплати платежів, передбачених цим Договором та тарифами за цією Послугою, здійснювати дебетовий переказ грошових коштів з будь-яких Рахунків Клієнта, відкритих у Банку або тих, що будуть відкриті у майбутньому, на всю суму заборгованості за цим Договором.

Дебетовий переказ заборгованості за цим Договором здійснюється шляхом списання на підставі меморіальних ордерів Банку з Рахунків Клієнта, що відкриті в Банку або тих, що будуть відкриті у майбутньому, грошових коштів і зарахування їх в рахунок погашення заборгованості за цим Договором.

Підписанням цього Договору Клієнт безвідзивно та безумовно доручає Банку у разі, якщо валюта, що списується для погашення заборгованості за цим Договором та/або за іншим договором укладеним з Банком в порядку дебетового переказу, є відмінною від валюти заборгованості за цим Договором, здійснювати купівлю/продаж/обмін (конвертацію) іноземної валюти. Клієнт уповноважує Банк утримувати комісію за проведення купівлі/продажу/обміну (конвертації) іноземної валюти відповідно до Тарифів Банку, а також сплати обов'язкових платежів, встановлених нормативними актами Банку на момент здійснення операцій з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти.

Сторони дійшли згоди, що купівля/продаж/обмін іноземної валюти з метою, необхідною для оплати грошових зобов'язань Клієнта за даним Договором та/або за іншим договором укладеним з Банком, здійснюється Банком на підставі цього пункту цього Договору, що згідно домовленості Сторін є Заявкою на купівлю іноземної валюти/Заявкою на продаж іноземної валюти. При цьому Заявка на купівлю іноземної валюти/Заявка на продаж іноземної валюти вважається оформленою і поданою Клієнтом Банку до виконання і прийнятою Банком до виконання в день настання відповідної події.

Заявка на купівлю іноземної валюти/Заявка на продаж іноземної валюти є безвідкличною і діє упродовж дії цього Договору. Банк здійснює купівлю/продаж/обмін іноземної валюти відповідно до Заявки на купівлю іноземної валюти/Заявки на продаж іноземної валюти і по курсу, встановленому на Міжбанківському валютному ринку України на момент виконання Заявки на купівлю іноземної валюти/Заявки на продаж іноземної валюти.

При цьому, цим Клієнт доручає Банку зараховувати грошові кошти в національній валюті, отримані в результаті купівлі/продажу/обміну (конвертації) іноземної валюти на відповідний транзитний рахунок Банку та перераховувати з цього рахунку грошові кошти в рахунок погашення заборгованості за цим Договором та/або за іншим договором укладеним з Банком. Залишок коштів направити на оплату платежів наступних періодів за цим Договором.

Вказані в цьому пункті цього Договору положення є правом, але не обов'язком Банку, і не звільняє Клієнта від відповідальності за несвоєчасне виконання грошових зобов'язань за цим Договором та/або іншими договорами (зобов'язаннями Клієнта), що укладені та будуть укладені між Банком та Клієнтом.

6.2.1.4. Банк після укладання Договору, не рідше ніж один раз на рік, має право витребувати від Клієнта фізичної особи - підприємства (під підпис) з актуальною довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб в паперовій формі, в приміщенні Банку, за діючими Договорами.

6.2.1.5. Банк має право витребувати у Клієнта інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення всіх заходів належної перевірки, а також для виконання Банком обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

6.2.1.6. Банк має право відмовити Клієнту у здійсненні фінансових операцій, зупинити здійснення таких операцій, якщо такі операції будуть визнані підозрілими.

6.2.1.7. Банк має право встановлювати певні обмеження/ ліміти на використання Клієнтом послуг, визначених цим Договором (зокрема, але не виключно, щодо обсягів діяльності, сум операцій, держав (юрисдикцій), контрагентів).

6.2.1.8. Банк має право призупинити здійснення фінансової(-их) операції(-ій) за рахунком Клієнта у разі виявлення Банком інформації, що потребує подальшого аналізу на предмет необхідності вжиття Банком певних дій з метою виконання ним обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу, в тому числі, у разі виявлення факту не актуальності документів / інформації, які Клієнт надав до Банку, у межах термінів, встановлених внутрішніми документами Банку.

6.2.2. Клієнт має право:

6.2.2.1. Ініціювати процедуру звірки зарахувань грошових коштів, які були перераховані Клієнтом на рахунок іншої кредиторської заборгованості за операціями з клієнтами Банку згідно п. **6.2.4.1. цього Договору** і призначені для зарахування на карткові рахунки працівників.

6.2.2.2. Інформувати своїх працівників про суми заробітної плати та інших виплат, передбачених чинним законодавством України, які зараховуються на карткові рахунки, не пізніше одного банківського дня до дати настання такої події.

6.2.3. Банк зобов'язаний:

6.2.3.1. на виконання цього Договору протягом 2-х (двох) банківських днів від дати надання Клієнтом документів, передбачених пунктами 6.1.4 цього Договору, відкрити картковий рахунок співробітникам Клієнта (Держателям);

6.2.3.2. протягом 15-ти (п'ятнадцяти) банківських днів від дня виконання Клієнтом умов щодо укладання з працівником Клієнта окремого Договору про відкриття поточного рахунку та обслуговування ЕПЗ виготовити картки співробітникам Клієнта (Держателям), визначеним згідно з поданим Клієнтом Списком співробітників для відкриття поточних рахунків та виготовлення зарплатних банківських платіжних карток для співробітників Клієнта;

6.2.3.3. зараховувати кошти на карткові рахунки працівників Клієнта згідно з наданою Зарплатною відомістю виконання Клієнтом умов передбачених даним пунктом, а саме:

- надходження коштів на Інший рахунок Клієнта;
- сплати комісій Клієнтом згідно з діючими Тарифами Банку;
- надання Клієнтом Зарплатної відомості (документ, формат якого визначено Банком, що містить дані про суми заробітної плати та інших виплат, передбачених чинним законодавством України, які призначені для зарахування на карткові рахунки в розрізі працівників, далі – Зарплатна відомість) згідно інформаційних додатків до Заяви-договору на приєднання та у відповідності до порядку, що визначений у п.6.2.4.2. цього Договору;

➤ надання Клієнтом оригіналу або належним чином завіреної копії Розрахункового документа на перерахування до бюджету відповідних податків та/або зборів передбачених чинним законодавством України або документального підтвердження їх сплати раніше (утриманого податку на доходи фізичних осіб із суми доходу тощо), у випадках, коли чинним законодавством України передбачено необхідність здійснення Банком контролю за перерахуванням Клієнтом до бюджету відповідних податків та/або зборів.

Зарахування коштів співробітників Клієнта (Держателів) на КР здійснювати протягом 1-го (одного) банківського дня. Якщо кошти відобразились у операційному дні Банку після сімнадцятої години за київським часом, то днем зарахування вважається наступний банківський день;

6.2.3.4. Не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів сповістити Клієнта про зміну Тарифів Банку при відкритті та обслуговуванні зарплатних карток шляхом оприлюднення на Сайті Банку та/або в приміщеннях відокремлених структурних підрозділів та/або шляхом підписання додаткового договору.

6.2.3.5. Банк зобов'язаний відмовити Клієнту у встановленні/ підтриманні ділових відносин/ проведенні фінансових операцій у випадках, встановлених Законом про протидію легалізації, в тому числі, розірвати цей Договір без попереднього інформування Клієнта, повідомивши Клієнта про факт його розірвання із зазначенням дати його розірвання та підстав розірвання шляхом направлення відповідного повідомлення Клієнту.

Банк закриває рахунки клієнтів Банку на вимогу Банку у випадках, передбачених у статті 15 Закону про протидію легалізації. Залишок коштів на рахунку, який закривається Банком, перераховується на відповідний банківський рахунок, на якому обліковуються такі кошти за недіючими рахунками, та зберігається на ньому до моменту звернення Клієнта до Банку з метою розпорядження цими коштами.

Банк не має права за заявою Клієнта розривати договір банківського рахунку чи вчиняти інші дії, що мають наслідком припинення договору, якщо грошові кошти, що знаходяться на відповідному рахунку, заморожені (зупинені) відповідно до Закону про протидію легалізації.

6.2.3.6. Банк зобов'язаний відмовити Клієнту у проведенні платіжних операцій Клієнта у разі, якщо до Клієнта застосовані відповідні обмежувальні заходи (санкції) згідно із законодавством України.

6.2.3.7. Банк зобов'язаний відмовити Клієнту у встановленні/ підтриманні ділових відносин/ проведенні фінансових операцій у разі не надання на запит Банку інформації та документів, в тому числі, на виконання Банком вимог FATCA та CRS.

6.2.3.8. Банк зобов'язаний обмежити права Клієнта щодо розпорядження активами, у випадках, встановлених законодавством України, а також у разі зупинення фінансових операцій/замороження активів, передбачених Законом про протидію легалізації.

6.2.4. Клієнт зобов'язаний:

6.2.4.1. Перераховувати грошові кошти в сумі заробітної плати, комісії згідно з Тарифів та інших виплат, передбачених чинним законодавством України, окремими платежами в обраний Клієнтом спосіб передачі даних згідно **п. 6.1.3. цього Договору** на рахунок та з призначенням платежу, визначених в Заяві-договорі на приєднання.

6.2.4.2. Передавати до Банку Зарплатні відомості одним із наступних способів:

➤ на паперовому носії (у форматі, визначеному інформаційним додатком до Заяви-договору на приєднання), засвідчені підписом керівника або уповноваженими ними особами Клієнта (в разі існування такої одиниці в штатному розкладі Клієнта) та скріплені відбитком печатки Клієнта (в разі її наявності) та Зарплатні відомості в електронному вигляді в форматі dbf (за структуру, що визначена в інформаційним додатком до Заяви-договору на приєднання). Зарплатні відомості на паперовому носії надаються у двох примірниках: один залишається в Банку, другий – за підписом уповноваженого працівника Банку з відміткою про дату та час її одержання – передається Клієнту;

➤ засобами Системи в електронному вигляді в форматі dbf (за структуру, що визначена в інформаційним додатком до Заяви-договору на приєднання). Зарплатні відомості засвідчуються ЕП керівника та ЕП головного бухгалтера або уповноваженими ними особами Клієнта (в разі існування такої одиниці в штатному розкладі установи Клієнта), або

➤ направлення в електронному вигляді (за структуру, що визначена в інформаційним додатком до Заяви-договору на приєднання) на електронну адресу Банку електронної відомості розподілу заробітної плати з обов'язковим наступним підтвердженням інформації на паперовому носії в порядку передбаченому першим абзацом цього пункту.

6.2.4.3. Після укладання цього Договору для випуску ЕПЗ співробітникам Клієнта, а також у подальшому – для випуску ЕПЗ новим співробітникам Клієнта, надавати Банку Список працівників Клієнта для відкриття поточних (карткових) рахунків та виготовлення зарплатних банківських платіжних карток, за формою визначеною Заявою-договором на приєднання за цією Послугою, підписаний керівником та головним бухгалтером Клієнта та засвідчений печаткою Клієнта (за наявності можливості працювати без печатки) або наданий за допомогою Системи та підписаний ЕП;

6.2.4.4. Забезпечити укладання визначеними співробітникам Клієнта, а також у подальшому – новими співробітникам Клієнта, з Банком Договору про відкриття поточного рахунку та обслуговування платіжної картки, а також надавати їх Банку разом з відповідними документами згідно з визначеним п. 6.1.4 цього Договору;

6.2.4.5. Сплачувати Банку комісії за відкриття карткових рахунків одночасно з наданням Списку співробітникам для відкриття карткових рахунків та виготовлення зарплатних банківських платіжних карток у розмірі, передбаченому тарифами Банку за реквізитами, визначеними Заявою-договором на приєднання за цією послугою.

6.2.4.6. Своєчасно сплачувати Банку комісію за Розрахунково-касове обслуговування згідно з Комісійною винагородою Банку при відкритті та обслуговуванні зарплатних карток в розмірі, передбаченому Тарифами Банку за цією послугою. Сплата комісії здійснюється Клієнтом на відповідний рахунок Банку згідно з Реквізитами, визначеними в Заяві-договорі на приєднання.

6.2.4.7. Виступати посередником між Банком та співробітникам Клієнта (Держателем) у питаннях оформлення документів на видачу ЕПЗ;

6.2.4.8. Нести відповідальність за повноту та своєчасність сплати податків з сум, що перераховуються;

6.2.4.9. Самостійно регулювати відносини зі співробітниками Клієнта (Держателями) стосовно виплат, що зараховуються на їх карткові рахунки.

6.2.4.10. За один місяць до закінчення строку дії ЕПЗ надати відповідальним особам Банку оформлені списки співробітникам згідно зі Списком працівників на відкриття поточних рахунків та виготовлення зарплатних банківських платіжних карток для співробітників Клієнта, оформленого згідно із Заявою-договором на приєднання, на перевипуск Карток.

6.2.4.11. Повідомити Банк:

протягом одного робочого дня офіційним листом щодо отримання Клієнтом заяви співробітника(-ів) та/або інших матеріалів щодо:

- звільнення;

- переходу на обслуговування по отриманню заробітної плати з АТ «РВС БАНК» до іншого банку;

- оформлення відпустки для догляду за дитиною;

- смерті співробітника (-ів),

у письмовій формі не рідше 2 разів на календарний місяць стосовно:

- звільнених співробітників;

- співробітників, що перейшли на обслуговування по отриманню заробітної плати з АТ «РВС БАНК» до іншого банку;

- співробітників, що пішли у відпустку для догляду за дитиною;

- співробітників, які померли,

а також вжити всіх необхідних заходів по вилученню Карток та їх поверненню протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту звільнення/переходу на обслуговування до іншого банку/смерті співробітника (-ів).

6.2.4.12. Протягом 5-х (п'яти) банківських днів з моменту виникнення змін повідомляти Банк про зміни місцезнаходження, установчих документів, зміну кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), закінчення (припинення) строку дії, втрати чинності чи визначення недійсними наданих документів, номерів телефонів та складу керівників Клієнта, з наданням відповідних документів, що підтверджують такі зміни;

6.2.4.13. Сприяти відшкодуванню матеріальних збитків Банку, спричинених операціями з використанням Карток співробітниками Клієнта (Держателями);

6.2.4.14. Проводити виплату заробітної плати та інших платежів співробітникам Клієнта (Держателям), вчасно та виключно через карткові рахунки, що відкриті в Банку на підставі Договору про відкриття поточного рахунку та обслуговування платіжної картки;

6.2.4.15. У разі зміни Клієнтом обслуговуючого Банку, забезпечувати своєчасне та повне повернення співробітниками Клієнта (Держателями), що мають кредитну заборгованість перед Банком, кредитних коштів та сплату щомісячно нарахованих відсотків і комісій за користування вказаними коштами шляхом подальшої виплати заробітної плати та інших платежів даним співробітникам Клієнта (Держателям), вчасно та виключно через поточні (карткові) рахунки, що відкриті в Банку на підставі Договору на відкриття поточного рахунку та оформлення платіжної картки, до моменту повного погашення заборгованості.

6.2.4.16. Нести відповідальність за дійсність та коректність даних, наданих в Зарплатній відомості.

6.2.4.17. Нести відповідальність по всіх питаннях, пов'язаних із перерахуванням до бюджету податків та/або зборів відповідно до чинного законодавства України.

6.2.4.18. Інформувати Банк про звільнених працівників та узгоджувати з Банком інші питання щодо кількості відкритих та закритих карткових рахунків працівників Клієнта. Інформація про працівників, що звільняються, має надходити до Банку не пізніше запланованої дати їх звільнення у письмовому вигляді, засвідчена підписом уповноваженої особи та відбитком печатки (за наявності) Клієнта.

6.2.4.19. У письмовому вигляді та/або засобами Системи надавати інформацію про прийняття на роботу нових працівників. Інформація засвідчується підписом уповноваженої особи та відбитком печатки (за наявності) Клієнта та/або ЕП.

6.2.4.20. Забезпечити Банку можливість розміщення на території установи Клієнта інформаційних матеріалів щодо умов обслуговування працівників Клієнта.

6.2.4.21. Спрямовувати працівників Клієнта, що звільнюються до будь-якого відділення Банку з метою здійснення кінцевого розрахунку.

6.2.4.22. На дату подання Заяви-договору на приєднання, що визначає передбачені цим розділом Послуги, та в подальшому – на першу вимогу Банку, надати Банку необхідні документи і відомості для відкриття Іншого рахунку та проведення операцій по ньому, зокрема документи і відомості, які витребує Банк.

6.2.4.23. Клієнт зобов'язаний надавати, в тому числі, на вимогу Банку, інформацію (офіційні документи та/або належним чином засвідчені копії), необхідні для здійснення всіх заходів належної перевірки Клієнта, а також для виконання Банком обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу, інших вимог законодавства України та внутрішніх документів Банку.

6.2.4.24. Клієнт зобов'язаний інформувати Банк про настання суттєвих змін у його діяльності (зокрема в разі зміни кінцевого бенефіціарного власника клієнта – юридичної особи, керівника, місцезнаходження юридичної особи, трасту, іншого подібного правового утворення, ФОП), закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих документів, втрату чинності / обмін ідентифікаційного документа Клієнта (представника Клієнта), належність Клієнта / кінцевого бенефіціарного власника клієнта – юридичної особи до політично значущих осіб, членів їх сім'ї або осіб, пов'язаних з політично значущою особою, про зміну іншої інформації, що надавалася Клієнтом Банку, не пізніше 10 робочих днів з дня настання відповідних змін шляхом звернення до Банку у особистій присутності або за допомогою дистанційних засобів обслуговування.

6.2.4.25. Клієнт зобов'язаний надавати Банку документи і відомості, необхідні для виконання Банком вимог FATCA, а також для ідентифікації Клієнта в цілях виконання стандартів CRS, з метою виконання Банком вимоги міжнародного договору, що містить положення про обмін інформацією для податкових цілей.

6.2.4.26. Клієнт зобов'язаний негайно інформувати Банк про зміну свого податкового статусу та податкового статусу представника Клієнта та надавати необхідні підтверджуючі документи не пізніше 10 календарних днів за дати такої зміни.

РОЗДІЛ 7. ПОРЯДОК ТА УМОВИ ЗДІЙСНЕННЯ КАСОВОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ КЛІЄНТІВ БАНКУ

7.1. Загальні умови Договору на здійснення касового обслуговування Клієнтів Банку:

7.1.1. Банк може надавати Клієнту послугу з здійснення касового обслуговування Клієнта в порядку та на умовах, передбачених цим Договором та чинним законодавством України.

7.1.2. При здійсненні Клієнтом касової операції, підпис користувача (Клієнта) в платіжній інструкції «З умовами договору згоден» є достатнім для того, щоб вважалось, що з Клієнтом укладено Договір на здійснення касового обслуговування Клієнтів Банку, шляхом приєднання до Публічної пропозиції.

7.1.3. Банк здійснює касове обслуговування Клієнта після настання всіх наведених нижче умов:

- надання Банку в належній формі документів, необхідних виконання Банком вимог, встановлених чинним законодавством України;

- надання Банку інших документів, необхідних для здійснення касового обслуговування відповідно до законодавства України.

7.1.4. Банк здійснюючи касове обслуговування Клієнтів, керується внутрішніми документами, які визначають організацію касового обслуговування в Банку, відповідають Закону України «Про платіжні послуги» та Інструкції про порядок організації касової роботи банками та

проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 25.09.2018 № 103.

7.1.5. Тривалість операційного часу та порядок його зміни визначено даним Договором.

7.1.6. За надані платіжні послуги Клієнту Банк отримує комісійну винагороду згідно тарифів Банку, що були затверджені Тарифним комітетом Банку у розрізі відділень. Тарифи розміщені у доступному для Клієнтів місці на Відділенні (пункті надання платіжних послуг). Банк має право змінювати тарифи за здійснення платіжної операції.

7.1.7. Строк дії Договору про здійснення касового обслуговування – безстроково.

7.1.8. Порядок унесення змін до цього договору та умови його припинення визначаються главою 2.5 розділу 2 цього Договору.

7.2. Порядок здійснення касового обслуговування

7.2.1. До здійснення платіжної послуги Клієнтом касовий працівник Відділення Банку (далі – касовий працівник) з'ясовує зміст операції та отримує необхідні реквізити, у разі наявності – документа, на підставі якого здійснюється платіж (наприклад договір, рахунок-фактура і т.д.), з'ясовує у клієнта його прізвище, ім'я, та по батькові для заповнення реквізиту «Платник», якщо клієнт здійснює платіж за іншу фізичну особу, то Клієнт додатково надає довіреність, згідно якої він має право здійснювати платіж.

7.2.2. При здійсненні Клієнтом разової касової операції, підпис користувача (Клієнта) в платіжній інструкції «З умовами договору згоден» є достатнім для того, щоб вважалось, що з Клієнтом заключено Договір на здійснення касового обслуговування Клієнтів Банку шляхом приєднання до Публічної пропозиції.

7.2.3. Платіжна операція вважається акцептованою після надання платником згоди на її виконання. Якщо немає згоди платника на виконання платіжної операції, - така операція вважається неакцептованою. Банк не приймає до виконання неакцептовані операції.

7.2.4. Якщо обов'язкові реквізити не заповнені, включаючи реквізит «з умовами договору згоден» платіжна операція Банком як надавачем платіжних послуг не виконується.

7.2.5. Клієнт заповнює касові документи від руки чи за допомогою технічних засобів або Банк за згодою Клієнта заповнює касові документи із застосуванням технічних засобів чи системи автоматизації банку (далі – САБ).

7.2.6. Правильність заповнення Банком реквізитів касового документа із застосуванням технічних засобів або САБ Клієнт засвідчує своїм власноручним підписом або КЕП в разі створення електронного касового документа.

7.2.7. У разі здійснення юридичною особою, яка виступає платником через фізичну особу разової фінансової операції на суму, що дорівнює чи перевищує 5 000 гривень, або суму, еквівалентну зазначеній сумі, в тому числі в іноземній валюті, банківських металах, інших активах, одиницях вартості (за виключенням операції з купівлі, продажу або обміну валютних цінностей), але є меншою значної суми у присутності такого клієнта касовий працівник здійснює копіювання:

➤ сторінок паспорта громадянина України/паспорта фізичної особи - нерезидента (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів), які містять інформацію про:

➤ прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові;

➤ місце проживання (або місце перебування фізичної особи - резидента чи місце тимчасового перебування фізичної особи - нерезидента в Україні) або реєстраційний номер облікової картки платника податків, або ідентифікаційний номер згідно з Державним реєстром фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів, номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від одержання ідентифікаційного номера чи номера паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України в електронному безконтактному носії) або дату і місце народження.

7.3. Порядок виконання платіжних операцій

7.3.1. Банк як надавач платіжних послуг зобов'язаний прийняти до виконання:

1) касовий документ, що надійшов протягом операційного часу, у той самий операційний день;

2) касовий документ, що надійшов після закінчення операційного часу, не пізніше наступного операційного дня.

7.3.2. Порядок виконання платіжних операцій, у тому числі обмеження щодо виконання платіжних операцій з використанням конкретних платіжних інструментів, визначається законом «Про платіжні послуги» та нормативно-правовими актами Національного банку України.

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

7.3.4. Порядок визначення залишку коштів на рахунку платника встановлюється Національним банком України.

7.3.5. У разі недостатності на рахунку платника коштів для виконання в повному обсязі платіжної інструкції стягувача на момент її надходження до надавача платіжних послуг платника надавач платіжних послуг здійснює часткове виконання платіжної інструкції стягувача шляхом виконання платіжної операції в сумі коштів, що знаходяться на рахунку платника (з урахуванням коштів, що надійдуть протягом операційного дня).

1) Після ініціювання платіжної інструкції Банк надає ініціатору в паперовому або електронному вигляді (згідно налаштувань Банку) таку інформацію:

2) дату і час отримання платіжної інструкції;

3) дату і час прийняття до виконання платіжної інструкції надавачем платіжних послуг платника;

4) інформацію про відмову надавача платіжних послуг платника у прийнятті платіжної інструкції до виконання (у разі відмови).

Якщо платіжна операція ініціюється через надавача послуг з ініціювання платіжної операції, надавач послуг з ініціювання платіжної операції негайно після ініціювання платіжної операції зобов'язаний надати платнику та отримувачу (за потреби) таку інформацію:

1) підтвердження про успішне ініціювання платіжної інструкції надавачем платіжних послуг з обслуговування рахунку платника;

2) відомості (посилання на них), які дають змогу платнику та отримувачу ідентифікувати платіжну операцію, а також отримувачу - ідентифікувати платника, та будь-які відомості, що супроводжують платіжну інструкцію;

3) суму платіжної операції;

4) суму всіх комісійних винагород надавача послуг з ініціювання платіжної операції, які будуть стягнуті з користувача під час виконання платіжної операції (за наявності технічної можливості розмір кожної комісійної винагороди зазначається окремо).

7.4. Права та обов'язки сторін Договору на здійснення касового обслуговування Клієнтів Банку

7.4.1. Банк як надавач платіжних послуг зобов'язаний:

7.4.1.1. Протягом операційного часу (у післяопераційний час):

а) без будь-яких обмежень за сумою та безкоштовно обмінювати Клієнтам не придатні до обігу платіжні банкноти і монети національної валюти на придатні;

б) здійснювати обмін Клієнтам банкнот і монет, що вилучаються Національним банком з обігу, на придатні до обігу платіжні банкноти і монети національної валюти безкоштовно та без будь-яких обмежень за сумою, та в терміни, встановлені відповідно до рішень Національного банку про вилучення з обігу готівки;

с) здійснювати обмін банкнот, прийнятих від правоохоронних органів, що оброблені спеціальними хімічними реактивами під час проведення слідчо-оперативних заходів;

д) здійснювати на вимогу Клієнтів обмін банкнот на монети, монет на банкноти, банкнот (монет) одних номіналів на банкноти (монети) інших номіналів.

е) Перед ініціюванням платіжної операції надати платнику на його запит наявну інформацію про:

f) максимальний час виконання платіжної операції;

g) комісійні винагороди та інші збори, які платник має сплатити у процесі виконання платіжної операції та загальну суму коштів, необхідних для виконання платіжної операції;

h) орієнтовний курс перерахунку іноземної валюти, що застосовується для виконання

платіжної операції.

7.4.1.2. Розмістити в доступному для огляду клієнтами місці таку інформацію:

- 1) режим роботи операційної каси з касового обслуговування клієнтів протягом операційного часу та в післяопераційний час;
- 2) перелік операцій з клієнтами, які здійснює операційна каса в операційний та післяопераційний час;
- 3) зразки заповнення реквізитів касових документів [крім касових документів, які заповнюються банком (філією, відділенням) із застосуванням технічних засобів або системи автоматизації банку (філії, відділення)];
- 4) витяг з наказу (розпорядження) про встановлення тарифів за касове обслуговування фізичних осіб, юридичних осіб у національній та іноземній валюті;
- 5) матеріали (плакати/буклети) з описами банкнот (монет) національної валюти, що перебувають в обігу, вводяться в обіг та/або вилучаються з обігу;
- 6) повідомлення про те, якщо готівка не була перерахована клієнтом у приміщенні банку (філії, відділення) під контролем працівника банку (філії, відділення), то претензії від клієнта щодо відшкодування банком недостачі не приймаються [повідомлення розміщується на видному місці в операційній касі банку (філії, відділення)];
- 7) перелік номіналів банкнот гривні, на приймання та видачу яких налаштовані платіжні пристрої (або на монітор платіжного пристрою);
- 8) інформаційні матеріали про визначення платіжних ознак та обміну банкнот, розмінних та обігових монет національної валюти України;
- 9) повідомлення про права осіб з інвалідністю та осіб, яким відповідно до законодавства України надано право на позачергове обслуговування;
- 10) контактна інформація банку (філії, відділення), за якою клієнт мав би можливість ознайомитися про час касового обслуговування та консультацію про надання банківських послуг;

7.4.1.3. організовувати роботу щодо надання платіжних послуг протягом операційного дня з урахуванням вимог Закону України «Про платіжні послуги» та внутрішніх нормативних документів банку;

7.4.1.4. працівник банку (філії, відділення), якому надано право підпису касових документів, зобов'язаний використовувати КЕП. Банк (філія, відділення) має право використовувати кваліфіковану електронну печатку банку;

7.4.1.5. налаштовувати платіжні пристрої таким чином, щоб користувач перед здійсненням касової операції мав змогу обирати на екрані платіжного пристрою шляхи отримання квитанції в електронному вигляді, яка є підтвердженням касової операції, смс-повідомлення, електронна пошта користувача та/або інші шляхи дистанційної комунікації, які передбачені технологією налаштування платіжного пристрою та Положенням про організацію роботи щодо здійснення касових операцій/внутрішніми документами;

7.4.1.6. забезпечити розміщення в доступному для огляду користувачів платіжних послуг місці або на моніторі платіжного пристрою інформацію, яка відповідно до законодавства України повинна надаватися споживачу перед і під час надання платіжної послуги, включаючи інформацію, яка ідентифікує банк, платіжну установу, які залучили цього комерційного агента з метою приймання готівки для виконання платіжних операцій та максимальний час виконання платіжної операції у форматі «ДДММРРРР» або число – цифрами «ДД», місяць – словом, рік – цифрами «РРРР».»;

7.4.1.7. забезпечувати оброблення готівки в операційній касі;

7.4.1.8. забезпечувати контроль за платіжністю і справжністю банкнот (монет) під час приймання та оброблення готівки з використанням відповідного обладнання (приладів);

7.4.1.9. визначати платіжність банкнот (монет) відповідно до вимог Правила визначення платіжних ознак та обміну банкнот, розмінних та обігових монет національної валюти України, затвердженими постановою Правління Національного банку України від 03 грудня 2018 року № 134 (зі змінами) (далі - Правила № 134) та з використанням довідкової інформації, що надається Національним банком, банками-емітентами або іншими уповноваженими установами;

7.4.1.10. здійснювати операції лише з тими видами і номіналами банкнот іноземної валюти, які перебувають в обігу в країнах-емітентах або підлягають обміну в порядку, установленому банком-емітентом;

7.4.1.11. виконати платіжну інструкцію ініціатора протягом операційного дня з моменту прийняття ним до виконання платіжної інструкції. У разі зазначення платником у платіжній інструкції дати валютування Банк зобов'язаний забезпечити зарахування суми коштів за платіжною операцією на рахунок банку отримувача протягом операційного дня в зазначену дату валютування.

7.4.1.12. протягом п'яти робочих днів після зарахування на його рахунок коштів, повернутих надавачем платіжних послуг отримувача за платіжною операцією, сума якої не виплачена в готівковій формі через неявку отримувача, повідомити Клієнта про повернення таких коштів зателефонувавши Клієнту за номером, що Клієнт залишив при здійсненні операції або шляхом надсилання листа на адресу Клієнта.

7.4.1.13. здійснювати повернення помилково та/або надміру зарахованих податків, зборів та інших доходів до бюджетів за поданням органів, що контролюють справляння надходжень до бюджету.

7.4.1.14. Банк зобов'язаний відмовити Клієнту у проведенні фінансових операцій у випадках, встановлених Законом про протидію легалізації.

7.4.1.15. Банк зобов'язаний відмовити Клієнту у проведенні платіжних операцій Клієнта у разі, якщо до Клієнта застосовані відповідні обмежувальні заходи (санкції) згідно із законодавством України.

7.4.1.16. Банк зобов'язаний відмовити Клієнту у проведенні фінансових операцій у разі не надання на запит Банку інформації та документів, в тому числі, на виконання Банком вимог FATCA та CRS.

7.4.1.17. Банк зобов'язаний обмежити права Клієнта щодо розпорядження активами, у випадках, встановлених законодавством України, а також у разі зупинення фінансових операцій/замороження активів, передбачених Законом про протидію легалізації.

7.4.2. Банк має право:

7.4.2.1. витребувати від Клієнта інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення всіх заходів належної перевірки, а також для виконання Банком обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу;

7.4.2.2. відмовити Клієнту у здійсненні фінансових операцій, зупинити здійснення таких операцій, якщо такі операції будуть визнані підозрілими;

7.4.2.3. витребувати від клієнта документів щодо готівкових розрахунків з урахуванням ризик-орієнтованого підходу [такими документами можуть бути: закупівельний акт; закупівельна відомість; податковий розрахунок суми доходу, нарахованого (сплаченого) на користь фізичних осіб, і суми утриманого з нього податку, кредитний договір; договір поставки; договір транспортування; договір зберігання)], на підставі яких здійснюються готівкові розрахунки;

7.4.2.4. встановлювати певні обмеження/ ліміти на використання Клієнтом послуг, визначених цим Договором (зокрема, але не виключно, щодо обсягів діяльності, сум операцій, держав (юрисдикцій), контрагентів);

7.4.2.5. призупинити здійснення фінансової(-их) операції(-ій) за рахунком Клієнта у разі виявлення Банком інформації, що потребує подальшого аналізу на предмет необхідності вжиття Банком певних дій з метою виконання ним обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу, в тому числі, у разі виявлення факту не актуальності документів / інформації, які Клієнт надав до Банку, у межах термінів, встановлених внутрішніми документами Банку;

7.4.2.6. здійснювати касове обслуговування клієнтів з використанням ЕП та/або електронної печатки у порядку, визначеному законодавством України;

7.4.2.7. установлювати ліміт залишків іноземної валюти в касі суб'єктів підприємницької діяльності, яким дозволяється використовувати готівкову іноземну валюту, якщо залишки іноземної валюти залишаються в неробочі часи в касі; органів державної влади, уповноважених здійснювати досудове розслідування, для здійснення заходів, визначених статтею 8 Закону України «Про оперативно-розшукову діяльність», статтею 5 Закону України «Про боротьбу з тероризмом», статтями 271 і 273 «Кримінального процесуального кодексу України.»;

7.4.2.8. незалежно від особи ініціатора не вести облік платіжних інструкцій ініціаторів у разі відсутності (недостатності) коштів на рахунках платників, якщо інше не передбачено договором.

7.4.2.9. залучати комерційних агентів відповідно до нормативно-правового акта Національного банку з питань залучення комерційних агентів для надання фінансових платіжних послуг (далі - комерційні агенти).

7.4.3. Клієнт зобов'язаний:

7.4.3.1. Надати Банку інформацію для здійснення контактів із ним;

7.4.3.2. Дотримуватись умов договору цього договору самостійно відстежувати всі зміни, які будуть вноситись до цього Договору та тарифів банку.

7.4.3.3. Сплачувати всі комісійні винагороди та інші збори під час надання Банком платіжних послуг.

7.4.3.4. Надавати, в тому числі, на вимогу Банку, інформацію (офіційні документи та/або належним чином засвідчені копії), необхідні для здійснення всіх заходів належної перевірки Клієнта, а також для виконання Банком обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу, інших вимог законодавства України та внутрішніх документів Банку.

7.4.3.5. Клієнт зобов'язаний інформувати Банк про настання суттєвих змін у його діяльності (зокрема в разі зміни кінцевого бенефіціарного власника клієнта – юридичної особи, керівника, місцезнаходження юридичної особи, трасту, іншого подібного правового утворення, ФОП), закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих документів, втрату чинності / обмін ідентифікаційного документа Клієнта (представника Клієнта), належність Клієнта / кінцевого бенефіціарного власника клієнта – юридичної особи до політично значущих осіб, членів їх сім'ї або осіб, пов'язаних з політично значущою особою, про зміну іншої інформації, що надавалася Клієнтом Банку, не пізніше 10 робочих днів з дня настання відповідних змін шляхом звернення до Банку у особистій присутності або за допомогою дистанційних засобів обслуговування.

7.4.3.6. Клієнт зобов'язаний надавати Банку документи і відомості, необхідні для виконання Банком вимог FATCA, а також для ідентифікації Клієнта в цілях виконання стандартів CRS, з метою виконання Банком вимоги міжнародного договору, що містить положення про обмін інформацією для податкових цілей.

7.4.3.7. Клієнт зобов'язаний негайно інформувати Банк про зміну свого податкового статусу та податкового статусу представника Клієнта та надавати необхідні підтверджуючі документи не пізніше 10 календарних днів за дати такої зміни.

7.4.4. Клієнт має право:

7.4.4.1. на безоплатній основі отримати інформацію про умови, що стосуються надання платіжної послуги відповідно до договору, перед укладенням договору про надання платіжних послуг надавач платіжних послуг.

7.4.4.2. відкликати платіжну інструкцію до настання дати валютування у зв'язку з чим подає Банку розпорядження про відкликання платіжної інструкції та свою згоду на виконання платіжної операції.

7.4.4.3. розірвати договір про здійснення касового обслуговування. Розірвання договору за ініціативою Клієнта можливе при відсутності заборгованості клієнта перед Банком, розірвання клієнтом договору не звільняє його від обов'язку погасити в повному обсязі заборгованість в разі її наявності. Зобов'язання клієнта щодо погашення заборгованості перед АТ «РВС БАНК» існують до повного їх виконання Клієнтом;

7.4.4.4. використовувати КЕП або удосконалений ЕП, або простий ЕП – в разі формування електронних касових документів дистанційними каналами, зокрема засобами мобільного додатку RWS online.

7.5. Спосіб комунікації

7.5.1. Клієнти Банку під час здійснення платіжної операції безпосередньо комунікують з касовим працівником Відділення та іншими працівниками відділення. У разі виникнення додаткових запитань, Клієнти можуть звернутися до начальника відділення або працівника, що виконує його обов'язки згідно Наказу.

Інші способи комунікації Банку та Клієнта регламентовані розділом 8 цього Договору.

7.6. Заходи безпеки під час надання Банком платіжних послуг

7.6.1. Відділення Банку захищені відповідно до вимог нормативно-правових актів НБУ та Банку. Банк обладнано технічними засобами системи тривожної сигналізації аварійним живленням. Аварійне живлення має забезпечити роботу системи тривожної сигналізації протягом не менше ніж 12 годин у черговому режимі в разі відключення основних джерел електропостачання.

Банк використовує для захисту приміщень Банку та будівельних конструкцій технічні засоби системи тривожної сигналізації, що мають сертифікат відповідності.

Для захисту об'єктів Банк використовує технічні засоби СТС, що мають сертифікат відповідності, який за формою та змістом відповідає законам України "Про технічні регламенти та оцінку відповідності" та "Про акредитацію органів з оцінки відповідності".

7.7. Механізм захисту прав споживачів та порядок врегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання платіжних послуг

7.7.1. Розгляд звернень Клієнтів Банк проводить відповідно до норм чинного законодавства України та внутрішніх нормативних документів Банку.

7.7.2. Клієнт має право надати звернення, що стосуються роботи Банку, особисто або через іншу уповноважену на це особу в усіх місцях надання послуг клієнтам Банку, будь-яким зручним для нього способом.

ВАЖЛИВО: Незалежно від каналу звернення до Банку, Клієнт повинен повідомити у зверненні детальну інформацію про себе, для можливості ідентифікації, предмет/причину звернення до Банку, зазначити яким чином хоче отримати відповідь.

7.7.3. Звернутись до Банку можна через наступні канали:

- за номером телефону: 044 590 00 00 (вартість дзвінків – згідно тарифів оператора);
- шляхом запису на особистий прийом:

Записатись на особистий прийом до Голови Правління Банку або інших керівників Банку можна за номером телефону 044 590 00 00.

Якщо вирішити порушені в усному зверненні питання безпосередньо на особистому прийомі неможливо, воно розглядається у тому ж порядку, що й письмове звернення. Про результати розгляду клієнт повідомляється письмово або усно, за бажанням клієнта.

- надіслати письмове звернення: 04071, м. Київ, вул. Введенська, 29/58;

Письмове звернення може бути направлене до Банку через поштового оператора. Лист потрібно адресувати на ім'я Голови Правління Банку, заступника Голови Правління Банку, начальника відділення Банку, до повноважень якого належить вирішення порушених у зверненні питань.

Офіційний лист повинен відповідати вимогам Закону України «Про звернення громадян» (далі - Закон), а саме: у зверненні має бути зазначено прізвище, ім'я, по батькові, місце проживання клієнта, викладено суть порушеного питання, зауваження, пропозиції, заяви чи скарги, прохання чи вимоги. Письмове звернення повинно бути підписано заявником (заявниками) із зазначенням дати.

Офіційна відповідь буде надана в термін передбачений Законом, якщо Клієнт написав письмове звернення до Банку, яке відповідає вимогам чинного законодавства. Відповідь буде надана на поштову адресу клієнта, або іншим каналом зазначеним у зверненні (по телефону, на електронну адресу, при особистому візиті до установи Банку).

- надіслати звернення в електронному вигляді: kreditinfo@rwsbank.com;

Відповідно до ст. 20 Закону України «Про звернення громадян» звернення розглядатимуться Банком та вирішуватимуться у термін не більше одного місяця з дня отримання, а ті, які не потребують додаткового вивчення, - невідкладно, але не пізніше 15 днів з дня їх отримання.

Якщо в місячний термін вирішити порушені у зверненні питання неможливо, Голова Правління Банку або їх заступники, яким головою Правління надано право підписувати відповіді відповідно визначають термін розгляду, але не більше 45 днів. При наявності обґрунтованої письмової вимоги клієнта, термін надання відповіді може бути скорочений.

З питань захисту прав споживачів фінансових послуг Клієнт має право звернутися до Національного банку України одним із доступних способів, передбачених законодавством, а також до суду.

Порядок звернення до Національного банку України наведено за посиланням: <https://bank.gov.ua/ua/consumer-protection> або на електронну скриньку nbu@bank.gov.ua або засобами

поштового зв'язку на адресу: 01601, м. Київ, вул. Інститутська, 9, контактний телефон Гарячої лінії: 0 800 505 240

Клієнт має право на звернення до Національного банку України щодо вирішення порушених у зверненні питань, уключаючи випадки, якщо банк не надав відповідь на звернення в установлений законодавством України термін для розгляду звернень або отримана відповідь не задовольнила клієнта.

З порядком подання звернень до Національного банку можна ознайомитись в розділі «Звернення громадян» офіційного Інтернет-представництва Національного банку за посиланням:

<https://bank.gov.ua/ua/contacts-details#section-2>

Контактна інформація: <https://bank.gov.ua/ua/contacts-details>

Інформуємо Вас, що посадові особи Банку несуть відповідальність згідно із законодавством України за:

- відмову в прийнятті та розгляді звернення;
- порушення терміну розгляду звернення;
- інші порушення права клієнта на звернення.

З метою дотримання зобов'язання Банку щодо збереження банківської таємниці, інформація про клієнтів Банку може бути надана третій особі виключно в межах та в обсязі, визначених чинним законодавством.

Наголошуємо, що звернення до установи Банку або Національного банку не позбавляє Клієнта права на звернення до суду відповідно до законодавства України за захистом своїх прав та інтересів.

7.8. Інформування користувачів під час виконання платіжних операцій з використанням платіжних інструментів:

7.8.1. Обов'язок надавача платіжних послуг щодо повідомлення користувача (у спосіб, визначений договором) про здійснені операції з використанням платіжного інструменту користувача є виконаним у разі:

- інформування надавачем платіжних послуг користувача про кожну здійснену операцію відповідно до контактної інформації, наданої користувачем;
- відмови користувача від отримання повідомлень надавача платіжних послуг про здійснені операції з використанням платіжного інструменту користувача, про що зазначено в договорі.

7.8.2. Надавач платіжних послуг зобов'язаний розглядати заяви (повідомлення) користувача щодо використання платіжного інструменту, помилкових, неналежних, неакцептованих платіжних операцій, ініційованих з використанням такого платіжного інструменту, надавати користувачу можливість одержувати інформацію про хід розгляду заяви (повідомлення) і повідомляти в письмовій формі про результати розгляду заяви (повідомлення) у строк, встановлений договором, але не більше строку, передбаченого законом для розгляду звернень (скарг) громадян.

7.8.3. Забезпечити розміщення в доступному для огляду користувачів платіжних послуг місці або на моніторі платіжного пристрою інформацію, яка відповідно до законодавства України повинна надаватися споживачу перед і під час надання платіжної послуги, включаючи інформацію, визначену Інструкції про порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 25.09.2018 № 103.

РОЗДІЛ 8. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

8.1. Сторони безвідклично підтверджують, що Договір Сторони уклали у тому числі на підставі принципу свободи договору, визначеного ст. 6 та 627 Цивільного кодексу України. Сторони також безвідклично підтверджують, що положення Договору є зрозумілими, розумними та справедливими. Сторони погоджуються з тим, що жодна з них при укладенні Договору не позбавляється прав, які звичайно мала, а також що Договір не виключає/ не обмежує відповідальність за порушення зобов'язання жодної Сторони. Клієнт запевняє, що Договір не містить будь-яких обтяжливих умов для нього і є прийнятним в цілому, зі всіма умовами в редакції Банку.

8.2. Укладенням Договору Сторони підтверджують, що Клієнт зобов'язаний (а Банк має право вимагати виконання такого обов'язку) сплатити/компенсувати Банку у повному обсязі всі та будь-які підтверджені витрати Банку (незалежно від їх розміру), які Банк понесе під час та/або у зв'язку з реалізацією своїх прав кредитора за Договором, зокрема, але не виключно: права на захист, права на задоволення вимог Банку за рахунок будь-якого майна Клієнта.

Зазначене стосується всіх без винятку не заборонених законом шляхів захисту Банком своїх прав та законних інтересів, в тому числі, але не виключно, процесів: стягнення заборгованості в судовому порядку з Клієнта примусового виконання рішень, випадків залучення Банком або іншими особами оцінювачів, нотаріусів, державних виконавців тощо, третіх осіб, які тим чи іншим чином допомагатимуть/надаватимуть послуги, спрямовані на задоволення Банком своїх вимог/реалізації Банком своїх прав (колекторські компанії, агентства нерухомості, ріелтори, брокери, зберігачі, охоронці, транспортні компанії, вантажники тощо).

8.3. Приєднанням до Договору Клієнт підтверджує, що:

- у повній мірі ознайомлений з вимогами законодавства України, а саме: зі змістом ст. 190 та ст. 222 Кримінального кодексу України «Шахрайство» та «Шахрайство з фінансовими ресурсами»;

- ним узгоджені всі істотні умови Договору, умови Договору йому зрозумілі та він з ними погоджується.

- до моменту укладення цього Договору ознайомлений Банком з інформацією про фінансові (банківські) послуги за цим Договором, умови їх надання, механізмом захисту прав споживачів та порядком урегулювання спірних питань, що виникають в процесі надання фінансових послуг, а також іншою інформацією згідно частини другої статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», зміст вказаної інформації Клієнту зрозумілий.

- Станом на дату укладення цього Договору не є особою, пов'язаною з державою-агресором в розумінні Постанови Кабінету Міністрів України «Про забезпечення захисту національних інтересів за майбутніми позовами держави Україна у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації» від 03.03.2022 №187 (зі змінами), зокрема, не є юридичною особою, створеною та зареєстрованою відповідно до законодавства Російської Федерації, або юридичною особою, створеною та зареєстрованою відповідно до законодавства України, кінцевим бенефіціарним власником, членом або учасником (акціонером), що має частку в статутному капіталі 10 і більше відсотків, якої є Російська Федерація, громадянин Російської Федерації, крім того, що проживає на території України на законних підставах, або юридична особа, створена та зареєстрована відповідно до законодавства Російської Федерації.

8.4. Клієнт запевняє Банк в тому, що, укладаючи цей Договір, Клієнт не помиляється стосовно обставин, що мають суттєве значення (природа Договору, права та обов'язки Сторін, економічна і юридична природа відносин, що виникають на підставі цього Договору, інші умови цього Договору). Договір відображає повне розуміння Сторонами предмету Договору.

8.5. Усі спори і суперечки, що виникають між Сторонами в рамках Договору підлягають урегулюванню шляхом взаємних консультацій та переговорів. Всі спори Сторін, що не врегульовані мирним шляхом, вирішуються у судовому порядку (відповідно до встановленої законом підсудності) у відповідності з законодавством України.

8.6. Банк може використовувати послуги третіх осіб для виконання доручень Клієнта, якщо Банк вважає це за необхідне або якщо це відповідає інтересам Клієнта. Такими третіми особами можуть бути, зокрема, юридичні особи, фізичні особи-підприємці, які надають послуги з обслуговування кореспондентських рахунків, кур'єрські послуги, поштові послуги, послуги озброєного супроводу, послуги зв'язку, послуги, пов'язані з проведенням розрахунків, послуги купівлі (продажу) цінних паперів, іноземної валюти, послуги з реєстрації цінних паперів тощо.

8.7. Клієнт вважається таким, що погодив та прийняв вибір Банком такої третьої особи, якщо Банк виявив належну, з точки зору Банку, сумлінність у виборі, консультуванні та контролюванні такої третьої особи. Оплата послуг такої третьої особи, здійснена Банком, підлягає відшкодуванню Клієнтом, якщо інше не обумовлено Сторонами. Якщо третя особа призначається за вказівкою Клієнта, Банк не несе відповідальності за вибір такої третьої особи або будь-які помилки вчинені нею.

8.8. Повідомлення надаються Банком Клієнту шляхом розміщення на Сайті, направлення SMS-повідомлення, електронною поштою іншими альтернативними каналами зв'язку.

8.9. Сторони погодились, що повідомлення вважаються отриманими Клієнтом:

- при розміщенні на Сайті – в день розміщення на Сайті;
- при направленні SMS-повідомлення/ електронною поштою – у день направлення;
- при особистому врученні – в день особистого вручення Клієнту, зазначений Клієнтом на другому примірнику такого повідомлення, який залишається в Банку.

8.10. Недійсність окремих положень цього Договору не тягне за собою недійсності Договору в цілому, оскільки можна припустити, що цей Договір може бути укладений без включення таких положень.

8.11. Термін позовної давності щодо вимог Банку з повернення кредиту, сплати процентів за користування кредитом, винагороди, стягнення процентів нарахованих на прострочену заборгованість, стягнення процентів як відповідальність за порушення грошового зобов'язання за несанкціоноване користування чужими грошовими коштами, неустойки - пені, штрафів, витрат Банку складає 10 років.

8.12. Усі інші відносини між Банком і Клієнтом, що не врегульовані Договором, регулюються чинним законодавством України.

8.13. Сторони безвідклично підтверджують, що підписанням цього Договору Банк та Клієнт, керуючись нормами статті 58¹ Господарського кодексу України та статті 207 Цивільного кодексу України погодили, що використання Банком печатки для скріплення підписів представників Банку не є обов'язковою, а наявність або відсутність відбитка печатки Банку на документі не створює юридичних наслідків.

РОЗДІЛ 9. МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ ТА РЕКВІЗИТИ БАНКУ

БАНК:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

04071, Україна, м. Київ,

вул. Введенська, буд.29/58,

Код банку 339072

Ідентифікаційний номер 39849797

Додаток 1

**до Публічної пропозиції АТ «РВС БАНК»
на укладання договору комплексного обслуговування суб'єктів господарювання**

**Порядок
проведення розрахункових операцій в системі «Клієнт – Банк»**

1. Загальні положення

1.1. Цей Порядок розроблений відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» та нормативних актів Національного банку України, що регламентують безготівкові розрахунки в Україні.

1.2. Цей Порядок затверджений АТ «РВС БАНК» (надалі – «БАНК») та погоджений Клієнтом і є обов'язковим для Сторін.

1.3. Робота Клієнта з базою даних виконується в режимі реального часу за принципом «запит-відповідь». Дані, передані між Клієнтом і Банком як «запит-відповідь», шифруються і підписуються відповідними електронними цифровими підписами. Обмін даними виконується з використанням програмних засобів криптозахисту, що є складовою частиною програмного забезпечення системи «Клієнт-Банк».

1.4. Необхідне технічне облаштування:

– Доступ до мережі Інтернет (у разі використання проксі-серверів та міжмережевих екранів, або не dial-up підключення до провайдерів Інтернет, необхідно внести зміни в таблиці маршрутизації та правила доступу міжмережевих екранів та проксі-серверів)

1.5. Для виконання електронних розрахункових документів Банком самостійно встановлюється операційний час окремо для кожного виду валют, та доводиться до відома Клієнта шляхом розміщення відповідних оголошень в приміщенні Банку та/або зазначається в Тарифах та/або на Сайті Банку. Активною стороною у процесі обміну є Клієнт.

1.6. Платежі за електронними розрахунковими документами, отримані та акцептовані Банком протягом операційного часу, проводяться Банком з рахунку Клієнта в поточний операційний день.

1.7. Електронні розрахункові документи, отримані після операційного часу або дня виконуються на наступний операційний день.

1.8. Номери телефонів для голосового зв'язку:

Департамент інформаційних технологій: (044) 5900005 основний, +38 067 8782208 додатковий.

2. Організаційно - технічне забезпечення розрахунків

В електронній формі використовуються наступні документи:

- 2.1. Платіжні інструкції в національній валюті;
- 2.2. Платіжні інструкції в іноземній валюті;
- 2.3. Заява про продаж іноземної валюти;
- 2.4. Заява про купівлю іноземної валюти;
- 2.5. Виписки про стан рахунку Клієнта.

Розрахункові документи, зазначені в п.2 цього Порядку, виготовляються за допомогою персонального комп'ютера в електронній формі на основі використання програмного забезпечення для ПЕОМ систем електронних платежів.

3. Документи в електронній формі.

3.1. Під розрахунковими документами в електронній формі в цьому Порядку розуміється визначена послідовність байт, що містять інформацію про платежі Клієнта, представлена в електронному вигляді і підписана УЕП уповноважених осіб Клієнта.

3.2. Оригіналом електронного документа є:

3.2.1. Будь-який файл, виготовлений програмними засобами Системи (підсистеми «Клієнт»), що містить текст документа й УЕП уповноважених осіб Клієнта, з використанням ключів, зареєстрованих відповідно до цього Порядку.

3.2.2. Роздрукований на папері документ, зроблений через Систему (підсистему «Клієнт»), з фізичними підписами осіб, що підписали електронний документ, засвідченими печаткою.

4. Електронний підпис

4.1. УЕП являє собою набір байт, що є результатом роботи програми генерації електронного підпису, яка входить у Систему (підсистему «Клієнт»), і включає відкритий і закритий (особистий) код (ключ).

4.2. Особистий ключ для УЕП зберігається в USB-токені (захищений носій) або у вигляді файлу на зовнішньому носії, іменованому надалі «носієм особистого ключа», використовується Клієнтом і Банком з метою запуску процесу електронного підпису документів, що підготовлені за допомогою засобів обчислювальної техніки.

4.3. Електронний підпис можуть мати тільки посадові особи Клієнта, чії особисті підписи наведені в Переліку осіб, які мають право розпоряджатися рахунками та підписувати платіжні інструкції, що зберігається в Банку, і які мають право підпису розрахункових документів.

4.4. Розрахункові документи Клієнта в електронній формі повинні бути підписані особами, яким надано право розпорядження рахунком.

4.5. З метою створення організаційних передумов для здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою документів в електронній формі Банк зобов'язаний:

4.5.1. Володіти правом на використання програмного забезпечення для здійснення електронних платежів - Системи і правом на поширення її підсистеми «Клієнт» серед своїх клієнтів. Зазначені права повинні ґрунтуватися на договорі з організацією – власником виключного майнового права на програмне забезпечення.

4.5.2. Мати в користуванні організаційно - технічне устаткування (комп'ютери, модеми і т.п.), необхідне для експлуатації Системи у справному стані і кількості, достатній для належного обслуговування Клієнта, мати у своєму розпорядженні кваліфіковані кадри, необхідні для роботи з Клієнтом з використанням системи електронних безготівкових розрахунків.

4.5.3. Передати Клієнту набір програмно - технічних засобів, необхідних для початку роботи з розрахунковими документами в електронній формі.

4.6. З метою створення необхідних організаційно - технічних передумов для здійснення розрахункових операцій за допомогою документів, виготовлених електронним способом, Клієнт зобов'язаний:

4.6.1. Мати в користуванні комп'ютер наступної конфігурації:

4.6.2. Процесор з тактовою частотою 1.8 GHz +.

4.6.3. Об'єм оперативної пам'яті 2GB+, вільне місце 80GB+.

4.6.4. Доступ до мережі Internet.

4.6.5. Згенерувати ключі для електронного підпису посадових осіб, уповноважених підписувати розрахункові документи або зареєструвати діючі КЕП Клієнта.

5. Права та обов'язки Сторін по забезпеченню безпеки електронних платежів

5.1. Використання документів в електронній формі при передачі їх по відкритих електронних комунікаціях створює підвищений ризик несанкціонованого доступу до грошових коштів різними способами і вимагає застосування апаратних і програмних засобів технічного захисту інформації.

5.2. З метою зниження ризику несанкціонованого доступу до Системи, підтримки її в працездатному стані Клієнт зобов'язаний:

5.2.1. Суворо дотримуватись правил експлуатації підсистеми «Клієнт», що викладені в Інструкції з її експлуатації.

5.2.2. Утримувати комп'ютери, на яких встановлена підсистема «Клієнт», у справному стані, у службовому приміщенні, що охороняється та опечатується. Доступ до цього приміщення має бути дозволений тільки тим співробітникам Клієнта, що безпосередньо працюють з підсистемою «Клієнт».

5.2.3. Забезпечити своєчасне діагностування комп'ютерів, на яких встановлена підсистема «Клієнт», з метою виявлення комп'ютерних вірусів і програм, функціонування яких може призвести до руйнування підсистеми.

5.2.4. Не вносити ніяких змін у технічні і програмні засоби системи, не передавати їх третім особам.

5.2.5. Забезпечити зберігання у таємниці від сторонніх осіб інформацію про систему паролів для повідомлення Банку про помилку, про особисті ключі для електронних підписів, ключі для шифрування. Носії особистого ключа повинні зберігатися виключно у осіб, для генерації підпису яких вони використовуються. Вони не підлягають виносу зі службового приміщення Клієнта і повинні зберігатися в сейфах, що опечатуються.

5.2.6. **Змінювати ключі електронних підписів посадових осіб у наступних випадках:**

- зміни складу осіб, уповноважених підписувати розрахункові документи (звільнення, позбавлення права підпису та ін.);
- компрометації особистого ключа (будь-яка подія та/або дія, що призвела або може призвести до несанкціонованого використання особистого ключа, або рахунків Клієнта);
- закінчення терміну дії ключа ЕП, про що повідомляється Системою;
- за вимогою Банку.

5.2.7. **У зазначених вище (п.5.2.6.) випадках Клієнт зобов'язаний змінити ключі і зареєструвати в Банку відкриті ключі протягом трьох календарних днів з моменту настання зазначених обставин.**

5.2.8. Негайно повідомляти Банк про всі помилки¹ при здійсненні електронних платежів за телефонами (044) 5900005 основний, 067 8782208 безпосередньо після їхнього виявлення з подальшим наданням, того ж дня, повідомлення до Банку про помилку на бланку організації Клієнта або Заявою Клієнта, за власноручними підписами посадових осіб Клієнта, що уповноважені розпоряджатися рахунком, і скріпленого печаткою (за наявності) організації. При необхідності лист може містити розпорядження Банку про призупинення операцій по рахунку з використанням Системи.

5.2.9. У всіх випадках, коли програмою перевірки електронного підпису прийнятий документ не підтверджується (сприймається як фальшивий), фіксувати всі фактичні дані і файли, що стосуються цих випадків.

5.2.10. За вимогою Банку передавати йому письмовий виклад обставин випадків, пов'язаних із прийомом і відправленням документів, електронний підпис під якими не був підтверджений як справжній, а також усіх випадків несанкціонованих електронних переказів і всі файли машинної інформації, що стосуються таких випадків.

5.2.11. Негайно повідомляти Банку у порядку, викладеному в п. 5.2.8. цього Порядку, про усі випадки, що свідчать про спроби сторонніх осіб одержати доступ до підсистеми «Клієнт» з метою здійснення несанкціонованого перерахування коштів. При підтвердженні цих фактів Клієнт зобов'язаний негайно змінити всі паролі і ключі ЕП осіб, уповноважених розпоряджатися рахунком. Нові ключі слід зареєструвати в Банку.

5.2.12. Негайно повідомляти в Банк в порядку, викладеному в п. 5.2.8. цього Порядку, про будь-яку, навіть короточасну, втрату контролю над носіями особистого ключа, робити наступну регенерацію ключів підпису і перереєстрацію відкритого ключа в Банку.

5.2.13. Забезпечити зберігання у таємниці від сторонніх осіб пароля для одержання доступу до програми формування електронного підпису документів. Цей пароль може бути відомий тільки посадовим особам Клієнта, що володіють правом підпису розрахункових документів. Він повинен змінюватися щоразу при зміні складу осіб, що уповноважені розпоряджатися рахунком.

6. З метою зниження ризику несанкціонованого доступу до Системи, підтримки її в працездатному стані Банк зобов'язаний:

6.1. Утримувати комп'ютери, на яких встановлена Система, у справному стані, в службовому приміщенні, що охороняється, у яке дозволений доступ лише співробітникам, що безпосередньо працюють із Системою.

¹ Під помилкою в цілях цього Порядку розуміється:

- Несанкціонована електронна передача платежів. Переказ коштів з рахунка Клієнта, запущений особами, що не мають права розпоряджатися рахунком Клієнта (шахрайським чином), без реальних повноважень на такий запуск. Термін також включає будь-яку електронну передачу платежу, якщо вона запущена будь-якою особою, якій передано носій ключа ЕП посадовою особою Клієнта, що має право розпоряджатися рахунком, або запущена Банком або його працівниками без доручення Клієнта і при відсутності законних підстав для цього.
- Помилки в роботі з носієм ключа ЕП або втрата носія з ключем ЕП.

6.2. Забезпечити своєчасне діагностування комп'ютерів, на яких встановлена Система, з метою виявлення комп'ютерних вірусів і програм, функціонування яких може призвести до руйнування системи.

6.3. Забезпечувати зберігання у таємниці від сторонніх осіб інформацію про особисті ключі КЕП працівників, що працюють із Клієнтом, ключів для шифрування /дешифрування, паролів для екстреного телефонного зв'язку з Клієнтом.

6.4. Негайно припиняти операції за рахунком з використанням Системи, при одержанні повідомлення від Клієнта по телефону про крадіжку або втрату носіїв особистого ключа, здійснення або спробу здійснення несанкціонованих переказів, інші факти, що дають підстави думати про можливі розкрадання коштів Клієнта.

6.5. При негативному результаті ідентифікації підписів Клієнта на електронних розрахункових документах не виконувати відповідної розрахункової операції, повернути Клієнту ці розрахункові документи без виконання з зазначенням мотивів.

7. Права та обов'язки Банку та Клієнта

7.1. Банк зобов'язується:

7.1.1. Виконувати платежі Клієнта відповідно до черговості надходження електронних розрахункових документів та в межах залишків коштів на рахунках Клієнта.

7.1.2. Здійснювати списання коштів з рахунків Клієнта після отримання і реєстрації дистанційного розпорядження Клієнта та акцепту Банком електронного розрахункового документа Клієнта.

7.1.3. Суворо дотримуватись порядку приймання-передачі електронних розрахункових документів, а також порядку зміни особистих ключів згідно з Додатком 2 до цього Договору.

7.1.4. З моменту одержання повідомлення Клієнта про крадіжку або підозру на компрометацію особистих ключів, зупинити здійснення платежів з використанням програмного забезпечення системи «Клієнт-Банк» до моменту реєстрації в системі «Клієнт-Банк» нових згенерованих ключів та повідомлення Клієнта про поновлення роботи за цим Договором.

7.1.5. Припинити дистанційне обслуговування Клієнта за допомогою системи «Клієнт – Банк» і здійснити відключення систем «Клієнт-Банк» та знищення особистих ключів на прохання Клієнта в разі отримання його письмової заяви, а також при розірванні цього Договору.

7.1.6. Вносити в систему «Клієнт – Банк» всі необхідні зміни, які відображають поточний стан банківського документообігу.

7.2. Клієнт зобов'язується:

7.2.1. Суворо дотримуватись вимог інструкцій з роботи в системі «Клієнт - банк», викладених у Додатку 2 до цього Договору.

7.2.2. Забезпечити своє робоче місце необхідним технічним обладнанням для роботи в системі «Клієнт-Банк» згідно з Додатком 2 до цього Договору.

7.2.3. Оплачувати послуги Банку, згідно з умовами, наведеними в Тарифах Банку розміщених на сайті Банку в мережі Інтернет та на інформаційних стендах, які знаходяться у приміщеннях Банку.

При односторонньому припиненні використання системи без попереднього письмового повідомлення Банку, Клієнт зобов'язаний оплатити вартість послуг за період до дати розірвання Договору.

7.2.4. Визначити довірених осіб та виконавців, відповідальних за проведення електронних платежів і зберігання електронних носіїв з особистими ключами. У разі зміни довірених осіб та призначення нових відповідальних виконавців по роботі з системою «Клієнт-Банк», в той же день повідомити про це Банк з наданням копій документів про їх призначення.

7.2.5. Виключити можливість проведення платежів особами, які не мають або втратили на це право.

7.2.6. Забезпечити збереження носіїв з особистими ключами та невтручання у програмне забезпечення системи «Клієнт-Банк».

В разі модифікації (планування модифікації) Клієнтом комп'ютерів та/або операційних систем комп'ютерів, на яких встановлено систему «Клієнт-Банк», або у випадку виходу з ладу комп'ютера чи операційної системи, Клієнт зобов'язаний негайно проінформувати про це Банк.

7.2.7. Здійснювати заходи щодо безпеки оброблення електронних розрахункових документів. Не розголошувати паролі доступу до системи «Клієнт-Банк». Під час тимчасової відсутності біля комп'ютерів відповідальних співробітників, які допущені до системи «Клієнт-Банк», обов'язково блокувати комп'ютери (операційні системи), де встановлене програмне забезпечення «Клієнт-Банк» відповідними паролями доступу.

7.2.8. Не допускати доступу до програмного забезпечення третіх осіб. У випадку доступу сторонніх осіб (підозри щодо доступу) негайно повідомити про це Банк телефоном (з наступним письмовим підтвердженням).

7.2.9. При втраті, крадіжці паролів або підозрі на компрометацію особистих ключів, негайно сповістити про це Банк телефоном (з наступним письмовим підтвердженням), замінити особисті ключі та паролі.

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

7.2.11. Надати Банку письмову заяву в разі необхідності відключення системи «Клієнт-Банк».

Тимчасове відключення системи «Клієнт-Банк» з наступним відновленням роботи системи без зміни паролів доступу та особистих ключів не допускається, за винятком обставин, вказаних у п. 3.2.9 цього Договору.

За бажанням Клієнта відновлення роботи системи «Клієнт-Банк» здійснюється на підставі укладення нового Договору на розрахункове обслуговування з використанням системи «Клієнт-Банк» між Сторонами, в разі оплати Клієнтом послуг Банку згідно діючих тарифів.

7.2.12. Знищити особисті ключі у випадку припинення дії Договору.

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

7.3. Банк має право:

7.3.1. Повертати без виконання електронні розрахункові документи Клієнта, які за формою та/або змістом не відповідають вимогам Інструкції про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг, затвердженої Постановою Правління Національного банку України 29.07.2022 № 163 та/або чинного законодавства України, або на рахунок/рахунки Клієнта накладено арешт згідно з чинним законодавством України.

7.3.2. Здійснювати операції за рахунком Клієнта в межах залишку на його поточному рахунку.

7.3.3. Виконувати платіжні інструкції, документи про обмеження права Клієнта розпоряджання рахунком відповідно до законодавства України, у порядку передбаченому нормативно – правовими актами Національного Банку України.

7.3.4. Випускати оригінал платіжного документа на основі інформації, переданої телекомунікаційними лініями зв'язку і підписаної електронними підписами осіб, згідно заявлених при відкритті рахунку зразків підписів.

7.3.5. Відключати Клієнта від системи «Клієнт-Банк» у разі несплати або неможливості списання протягом 1 (одного) календарного місяця з рахунку Клієнта щомісячної плати за обслуговування в системі, згідно Тарифів Банку, розміщених на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет та на інформаційних стендах, які знаходяться у приміщеннях Банку. У разі повторного підключення системи «Клієнт-Банк» згідно листа клієнта, користувач сплачує комісійну винагороду згідно Тарифів Банку. У випадку тимчасового призупинення роботи системи згідно листа клієнта, комісійна винагорода не сплачується.

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

7.3.7. У випадку зміни зразків підписів Клієнта вилучити підписи, які не зазначені у Переліку осіб, які мають право розпоряджатися рахунками та підписувати платіжні інструкції згідно письмової заяви Клієнта.

7.3.8. Не приймати в роботу офіційні листи Клієнта, якщо при порівнянні підписів та печатки у Переліку осіб, які мають право розпоряджатися рахунками та підписувати платіжні інструкції буде виявлена будь-яка невідповідність підписів та/або печатки.

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

7.3.10. Залишити без виконання електронний розрахунковий документ Клієнта, якщо Клієнт не надасть документів і відомостей, що необхідні для з'ясування особи Клієнта, суті діяльності, фінансового стану Клієнта або умисно подасть неправдиві відомості про себе та суть своєї діяльності. Банк повідомляє Клієнта засобами системи «Клієнт-Банк» про причину невиконання електронного розрахункового документа з обов'язковим посиланням на норми чинного законодавства України.

7.4. Клієнт має право:

7.4.1. Вимагати від Банку своєчасного проведення електронних платіжних документів, якщо ці документи оформлено належним чином і передані в установлені терміни.

7.4.2. У випадку технічних збоїв, одразу звертатися до технічної підтримки Банку.

Додаток 2

**до Публічної пропозиції АТ «РВС БАНК»
на укладання договору комплексного обслуговування суб'єктів господарювання**

Вимоги Банку та рекомендації Клієнту щодо безпечної роботи з системою «Клієнт-Банк»

1. негайно інформуйте Банк щодо нештатних ситуацій або підозри на порушення безпеки робочого місця Системи, якщо:

- при отриманні SMS повідомлення про платіж, який Ви не виконували (у випадку підключення такої послуги);
- при виявленні у виписці по Вашому рахунку операцій, яких Ви не виконували;
- у Вас не працює Система з невідомих причин;
- у випадку, навіть тимчасової втрати контролю над носіями особистих ключів, та існуванні вірогідності того, що з носія особистого ключа ЕП може бути виготовлена копія;
- при будь-якій підозрі, що ключ може бути скопійований;
- у випадку несанкціонованого користування Системою, коли Ви, як керівник не контролювали таке використання, з інших комп'ютерів (публічних бібліотек, Інтернет - кафе або з комп'ютера, до якого мають доступ інші співробітники організації);

2. Рекомендації щодо роботи з носіями особистих ключів (в разі не використання захищених носіїв USB-токенів):

- перед генерацією ключа підготуйте носій інформації, на якому Ви будете зберігати ключ ЕП. Для цього:
 - використовуйте окремий, спеціально виділений змінний носій, попередньо відформатований та перевірений на відсутність вірусів;
 - не використовуйте ключовий носій для інших цілей (копіювання та зберігання файлів будь-якої іншої інформації, окрім збереження особистого ключа);
 - після генерації особистого ключа уважно контролюйте місце збереження носія (окремий сейф). Не робіть копію особистого ключа;
 - ні в якому випадку не зберігайте особистий ключ на жорсткому диску комп'ютера;
 - не передавайте нікому носій особистого ключа та пароль до нього, включаючи працівників Вашого підприємства (організації);
 - підключайте носій особистого ключа до комп'ютера лише на момент роботи з Системою, в усіх інших випадках, якщо Ви не працюєте в Системі, не залишайте носій особистого ключа підключеним до комп'ютера та зберігайте його в надійному, контрольованому місці (сейфі);
 - при генерації нового ключа обов'язково змінюйте пароль доступу до нього, з дотриманням таких правил:
 - пароль повинен бути комбінований з використанням великих та малих латинських літер, службових символів (!, -, ?, &, \$ та інші) та цифр (1, 2, ...9)

3. Завжди виконуйте регенерацію (заміну) ключа ЕП у випадках:

- виявлення вірусів на Вашому комп'ютері;
- виявлення програм віддаленого доступу на Вашому комп'ютері;
- виявлення змін у налаштуванні служб та засобів віддаленого управління Вашим комп'ютером;
- звільнення або заміни уповноважених осіб Клієнта на підписання документів;

4. Рекомендації щодо користування персональним комп'ютером, на якому встановлено Систему:

- обмежте доступ працівників до комп'ютера (тільки відповідальні за роботу в Системі), з якого виконуються платежі в Системі;

–рекомендується для роботи в Системі використовувати окремий, призначений лише для роботи з цією системою комп'ютер;

–використовуйте програмне забезпечення (надалі – ПЗ) отримане лише з достовірних джерел (ліцензійне ПЗ), відслідковуйте та своєчасно встановлюйте усі останні версії операційної системи, поновлення антивірусних баз, системного ПЗ, Web-браузера та віртуальної машини;

–встановлюйте та використовуйте Систему лише після того, як будете впевнені, що Ваш комп'ютер не заражений вірусами та на ньому відсутнє шкідливе ПЗ;

–налаштовуйте систему антивірусного захисту на перевірку у режимі реального часу (щоденно). Регулярно контролюйте поновлення антивірусного ПЗ;

–використовуйте сервіси Системи, які запобігають шахрайським операціям з рахунками, наприклад: (SMS-Банкінг);

–категорично не рекомендується установка програм для дистанційного управління (Microsoft Remote Assistant, Team Viewer, Rudman та ін.) на комп'ютері, який підключено до Системи;

–перевірити та виключити на комп'ютері, який підключено до Системи, використання будь-яких служб віддаленого управління Вашим комп'ютером, наприклад: віддалений помічник, дистанційне управління робочим столом, служба терміналів, Telnet, віддалений реєстр та ін.;

–на комп'ютері не повинно бути встановлено та запускатися ігрові розважальні програми, сайти непристойного змісту, відео, фото, ігрові та сайти, які містять інформацію про засоби злову мереж інформаційних систем, а також ПЗ, яке не пов'язане з виконанням операцій в Системі;

– категорично не рекомендується скачувати та встановлювати неперевірене ПЗ, відкривати неперевірені повідомлення та додатки до повідомлень (особливо від невідомих відправників);

– не рекомендується використання інтернет-месенджерів (наприклад, Viber, Telegram та ін.) з можливістю передачі/приймання файлів;

– встановіть персональний файрвол та налаштуйте його в максимально жорсткому режимі – на обмін лише з банківським сервером Системи;

– постійно, перед початком роботи в Системі, тестуйте комп'ютер на відсутність вірусів та руйнівного ПЗ;

○ на комп'ютері не повинно бути облікових записів користувачів з пустими паролями. При створенні паролів для облікового запису або ключа ЕП дотримуйтесь правила, що пароль повинен бути комбінований з використанням великих та малих латинських літер, службових символів (!, -, ?, &, \$ та інші) та цифр (1, 2, ...9)

– не рекомендується працювати під технологічними обліковими записами, наприклад: Адміністратор;

5. Додаткові рекомендації:

–регулярно контролюйте рух коштів та залишки на Ваших рахунках;

–виконуйте прив'язку IP-адреси свого комп'ютера (у випадку використання статичної IP-адреси) до Системи.

!!! Пам'ятайте,

що лише своєчасне звернення до Банку дозволить прийняти оперативні заходи щодо попередження шахрайства та повернення коштів, які були нелегально списані з Вашого рахунку.

З рекомендаціями Банку, щодо безпечної роботи з Системою, ознайомлений і зобов'язуюсь їх виконувати.

Я розумію, що невиконання вищезазначених рекомендацій може потягти за собою несанкціоноване списання коштів з мого рахунку.

Додаток 3
до Публічної пропозиції АТ «РВС БАНК»

на укладання договору комплексного обслуговування суб'єктів господарювання

Послуга розрахунково-касового та дистанційного обслуговування в системі «Клієнт-банк»

Пояснення щодо заповнення:

примітки та пояснення синього кольору видаляються

Заява-договір на приєднання
до Договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання (далі – Заява-договір на приєднання) № _____ від «__» _____ 20__ року

1. Дані Клієнта

Найменування Клієнта (зазначається повне або скорочене найменування Клієнта)/ПІБ Клієнта	
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ/Реєстраційний номер облікової картки платника податків (РНОКПП) (за наявності):	
Місцезнаходження: (вказується індекс, країна, область, район, місто/село, вулиця, номер будинку, номер квартири).	
Поштова адреса: (вказується індекс, країна, область, район, місто/село, вулиця, номер будинку, номер квартири).	

2. Контактна інформація Клієнта

Телефон:	
Електронна пошта:	

3. Декларації та заяви

Я, _____ (зазначається посада та ПІБ особи, що представляє Клієнта перед Банком/ПІБ для ФОП) підписанням цієї Заяви-договору на приєднання підтверджую:

- ознайомлення з умовами Публічної пропозиції АТ «РВС БАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання та діючими в Банку Тарифами, що розміщені на сайті Банку <https://rwsbank.com.ua/>;
- акцептування мною Публічної пропозиції АТ «РВС БАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання та повну і безумовну згоду з її умовами;
- та визнаю, що Публічна пропозиція АТ «РВС БАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання, ця Заява-договір на приєднання, Тарифи, а також всі зміни, додатки та додаткові договори/угоди до них у сукупності є Договором комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання (далі – Договір).
- що всі умови Договору (в тому числі додатки) та діючі в Банку Тарифи мені зрозумілі та не потребують додаткового тлумачення, свій примірник цієї Заяви-договору на приєднання до Договору я отримав (ла) в день акцептування мною цієї Заяви-договору на приєднання до Договору.
- що вся інформація, надана мною до Банку, є повною, достовірною у всіх відношеннях, і я зобов'язуюсь повідомляти Банк про будь-які зміни цієї інформації, що можуть статися протягом терміну дії Договору, не пізніше, ніж через 5 (п'яти) календарних днів з дня набрання чинності цих змін.
- що отримав (ла) від Банку інформацію, зазначену в частині другій статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», до підписання цієї Заяви-договору на приєднання до Договору.
- що ознайомлений з інформацією, що передбачена ст. 30 Закону України «Про платіжні послуги»;
- що це повідомлення є достатнім для встановлення Банком визначених в ньому умов обслуговування Рахунку (ів) та за своєю юридичною силою прирівнюється до підписаних уповноваженою особою Клієнта і завіреними відбитками печатки Клієнта (за наявності) Тарифів.
- згоду на збирання, систематизацію, накопичення, зберігання, уточнення (оновлення, зміну), використання, розповсюдження (передачу), знеособлення, блокування та знищення персональних даних

Банком, а також на передачу цих персональних даних третім особам в інтересах Клієнта.

➤ та запевняю, що всі суб'єкти персональних даних, які перебувають зі мною в трудових, комерційних та інших правовідносинах, та які обробляються на підставі Договору про приєднання, повідомлені належним чином про склад і зміст оброблюваних персональних даних, їх права, визначені законодавством про персональні дані, мету збору та обробки персональних даних, володільців, розпорядників та третіх осіб, яким передаються його персональні дані, та не мають заперечень чи застережень проти такої обробки.

4. Заява про відкриття поточного рахунку. Умови запитуваних послуг.

Найменування банку АТ «РВС БАНК.

Найменування/ ПІБ клієнта, що відкриває рахунок: _____

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ або РНОКПП: _____

Просимо/прошу відкрити рахунок (надалі – Рахунок) на наступних умовах погоджених з Банком:

1. Вид рахунку (необхідно зазначити вид рахунку):

➤ поточний рахунок ☐;

➤ поточний рахунок зі спеціальним режимом використання/окремий рахунок (зазначити для яких цілей відкривається спеціальний рахунок) _____ ☐;

➤ розрахунковий рахунок ☐.

2. Валюта Рахунку: _____.

3. Обслуговування Рахунку/ів просимо/прошу здійснювати на умовах Тарифного пакету (необхідно прописати Тарифний пакет): _____;

4. SMS-інформування для поточних рахунків передбачених цією Заявою-договором на приєднання +380 _____ (вказується номер мобільного телефону, на який надходитиме SMS-інформування).

5. Ціль відкриття рахунку (обрати необхідне):

➤ для здійснення господарської діяльності;

➤ незалежної професійної діяльності;

➤ інвестиційної діяльності;

➤ діяльності, яка не пов'язана з господарською діяльністю.

6. Код виду економічної діяльності: _____.

7. Додаткова інформація:

Заповнюється у разі якщо Клієнт є нерезидентом.

➤ найману працю не використовую ☐ так ☐ ні;

➤ не є платником єдиного внеску ☐ так ☐ ні;

➤ для здійснення інвестицій в Україну ☐ так ☐ ні;

➤ рахунок відкривається для формування статутного/складеного капіталу або пайового/неподільного фонду суб'єкта господарювання ☐ так ☐ ні;

➤ поточний рахунок відкривається для обслуговування діяльності за угодою про розподіл продукції ☐ так ☐ ні;

Заповнюється у разі якщо відкривається рахунок для формування статутного капіталу:

➤ рахунок відкривається для формування статутного капіталу господарського товариства, засновником (учасником) якого є одна особа ☐ так ☐ ні.

Погоджуємося з тим, що Банк може відхилити цю Заяву без пояснення причин.

Клієнт:

_____ (посада) _____ (підпис) _____ (Прізвище, ініціали)

« _____ » 20 _____ р.

5. Інші умови

1. Цю Заяву-договір на приєднання укладено в двох примірниках, по одному примірнику для кожної зі Сторін, які мають однакову юридичну силу.

2. Клієнт, за домовленістю з Банком, самостійно обирає Тарифи на обслуговування, згідно з обраними ним Послугами Банку, що діють в Банку на дату приєднання до цього Договору, та згідно з якими Банк здійснюватиме обслуговування його рахунку.

3. Сторони домовились, що Банк вправі в односторонньому порядку вчиняти односторонній правочин в частині зміни Тарифів (в тому числі їх найменування та припинення дії Тарифів), за умови зміни кон'юнктури фінансового ринку та собівартості Послуг Банку, впровадження пакетних та/або роздрібних умов обслуговування. Правочин щодо внесення змін та/або доповнень до Тарифів та/або Публічної пропозиції та/або розірвання цього Договору (в тому числі переведення Клієнта на обслуговування по іншому договору/правилах), набирає чинності через 10 календарних днів з дати опублікування на Сайті Банку та/або в інший спосіб на вибір Банку. Про внесення змін до Тарифів Банк повідомляє Клієнта шляхом розміщення інформації на офіційному Сайті Банку в мережі Інтернет та на інформаційних стендах, які знаходяться у приміщеннях Банку або по системі «Клієнт-Банк»(для користувачів), або за зверненням Клієнта іншими електронними засобами (Інтернет тощо).

(Якщо Клієнт є фізичною особою-підприємцем, то ця Заява-договір доповнюється інформацією по Фонду гарантування вкладів фізичних осіб)

4. Підтверджую до акцептування Заяви-договору на приєднання/укладення Договору я ознайомлений з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, що є додатком до Інструкції про порядок здійснення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб захисту прав та охоронюваних законом інтересів вкладників, затвердженої рішенням виконавчої дирекції Фонду від 26.05.2016р. № 825 (із змінами та доповненнями) та отримання її в електронній/паперовій формі.

5. Підтверджую згоду на отримання довідки не рідше 1 разу на рік в електронній формі шляхом завантаження з офіційного сайту Банку <https://rwsbank.com.ua/uk/o-banke/informaciya-fgvfl-vkladchikam>

6. На дату укладення цього Договору гарантії Фонду поширюються в межах гарантованої суми відшкодування відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», що викладений на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет: <https://www.fg.gov.ua>.

7. На дату укладення цього Договору на цей вклад не поширюються гарантії Фонду від наявності підстав, передбачених п. 4 ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», з урахуванням всіх випадків коли Фонд не відшкодовує кошти.

8. У разі прийняття нормативних актів, якими вносяться зміни до умов гарантування вкладів, положення цього Договору застосовуються в частині, що не суперечить нормам чинного законодавства України.

_____ «____» _____ 20__ р.
(підпис) (Прізвище, ініціали) (дата)

6. Реквізити сторін

БАНК:
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

Місцезнаходження:

Поштова адреса: 04071, м. Київ, вул. Введенська, 29/58

Код ЄДРПОУ 39849797

Код Банку 339072

Телефон/факс:

_____ (посада)

_____ (підпис) М.П.
(ПІБ)

КЛІЄНТ:

Повне найменування/ПІБ: _____

Місцезнаходження (місце проживання): _____

Поштова адреса: _____

Код ЄДРПОУ/ РНОКПП _____

Телефон/факс: _____

_____ (посада)

_____ (підпис) М.П.
(ПІБ)

7. Відмітки банку

Заяву-договір на приєднання до Договору прийняв, документи на оформлення та відкриття Рахунку(ів) перевірів.

Відтиск штампа виконавця

Засвідчую справжність підпису Клієнта, який зроблено у моїй присутності.

(Посада уповноваженої особи Банку)		(підпис)	(Прізвище та ініціали)
Відкриття рахунку дозволяю: Головний бухгалтер (інша уповноважена особа, яка контролює правильність присвоєння номера рахунку)			
Клієнту відкрито рахунки:			
валюта рахунку		номер рахунку	

Додаток 1 до Додатку 3
Публічної пропозиції АТ «РВС БАНК»
на укладення договору комплексного обслуговування суб'єктів господарювання

Заява-договір про внесення змін
до Заяви на приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів
господарювання № _____ від «__» _____ 20__ року

Прошу АТ «РВС БАНК» (далі - Банк) внести зміни до Заяви-договору на приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання № _____ від «__» _____ 20__ року.

Дата заповнення: «__» _____ 20__ року

1. Дані Клієнта	
Найменування Клієнта (зазначається повне або скорочене найменування Клієнта/ПІБ Клієнта):	
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ/Реєстраційний номер облікової картки платника податків (РНОКПП) (за наявності):	
Місцезнаходження:	
Поштова адреса:	
2. Контактна інформація Клієнта	
Телефон:	
Електронна пошта:	
3. Умови запитуваних Послуг	
Я, _____ (зазначається посада та ПІБ особи, що представляє Клієнта перед Банком/ПІБ для ФОП) підписанням цієї Заяви – договору про внесення змін до Заяви-договору на приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання (далі – Договір), погоджуюсь на зміну наступних умов обслуговування по Договору: Зміна визначених в Заяві умов обслуговування, якими користується Клієнт: (При зміні Тарифного (их) пакету (ів) та / або Базових тарифів на розрахунково-касове обслуговування – зазначаються виключно зміни) ➤ розрахунково-касового обслуговування Поточного рахунку на умовах Тарифного пакету «_____»; ➤ розрахунково-касове Окремого/их рахунку/ів на умовах Тарифного плану «_____», дистанційного обслуговування засобами Системи всіх відкритих Рахунків на умовах Тарифного пакету «_____» Обслуговування Рахунку/ів просимо/прошу здійснювати (обирається необхідний Тарифний пакет): ➤ розрахунково-касового обслуговування Поточного/розрахункового рахунку на умовах Тарифного пакету «_____»; ➤ розрахунково-касове спеціального/окремого/их рахунку/ів на умовах Тарифного плану «_____», ➤ дистанційного обслуговування засобами Системи «Клієнт-банк» всіх відкритих Рахунків на умовах Тарифного пакету «_____», та підтверджую: ➤ що умови обслуговування, які визначено в Заяві-договорі на приєднання до Договору та не зазначені в цій Заяві-договорі про внесення змін до Заяви-договору на приєднання до Договору, залишаються без змін. ➤ акцептування мною цієї Заяви-договору про внесення змін до Заяви-договору на приєднання до Договору. ➤ що всі умови Договору (в тому числі додатки) та діючих в Банку Тарифів мені зрозумілі та не потребують додаткового тлумачення, свій примірник цієї Заяви-договору про внесення змін до Заяви-договору на приєднання до Договору я отримав(ла) в день акцептування мною цієї Заяви - договору про внесення змін до Заяви-договору на приєднання до Договору.	

➤ що вся інформація, надана мною до Банку, є повною, достовірною у всіх відношеннях, і я зобов'язуюсь повідомляти Банк про будь-які зміни цієї інформації, що можуть статися протягом терміну дії Договору, не пізніше, ніж через 5 (п'яти) календарних днів з дня набрання чинності цих змін.

(Посада керівника/найменування Клієнта)

(підпис)
М.П. (за наявності)

(Прізвище та ініціали)

4.

Відмітки банку

Відтиск штампа виконавця

(Посада уповноваженої особи Банку)

(підпис)

(Прізвище та ініціали)

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

Підпис

ПІБ

Додаток № 3.1
до Публічної пропозиції АТ «РВС БАНК»
на укладання договору комплексного обслуговування суб'єктів господарювання

Укладається у разі розірвання нарахування відсотків на залишок коштів на поточному рахунку

Додатковий договір № _____ від _____ до _____
Заяви - договору на приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання
№ _____ від __. __.20__ року

1. Дані Клієнта	
Найменування Клієнта (зазначається повне або скорочене найменування Клієнта/ПІБ Клієнта):	
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ/ Реєстраційний номер облікової картки платника податків (РНОКПП) (за наявності):	
Місцезнаходження:	
Поштова адреса:	
2. Контактна інформація Клієнта	
Телефон:	
Електронна пошта:	
3. Зміни умов обслуговування	
2.1. Сторони домовились встановити наступні зміни щодо умов обслуговування поточного рахунку № _____ (зазначається номер рахунку) у _____ (зазначається валюта рахунку) (далі – Поточний рахунок) та нараховувати проценти по залишках коштів на Поточному рахунку у розмірі _____ (відсоток словами) % річних на період з «__» _____ р. по «__» _____ р. (включно) з подальшим перерахуванням процентів на Поточний рахунок, не пізніше наступного робочого дня після закінчення періоду нарахування відсотків. 2.2. З дати підписання цього Додаткового договору втрачає чинність Додатковий договір № _____ від _____ року. 2.3. Інші умови Договору залишаються не змінними.	
4. Реквізити сторін	
БАНК : АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК» Місцезнаходження: Поштова адреса: 04071, м. Київ, вул. Введенська, 29/58 Код ЄДРПОУ 39849797 Код банку 339072 Телефон/факс: _____ _____ (посада) _____ _____	КЛІЄНТ: Повне найменування: _____ _____ _____ Місцезнаходження (місце проживання): _____ _____ Поштова адреса: _____ Код ЄДРПОУ/ РНОКПП _____ _____ Телефон/факс: _____ _____ (посада) _____ _____

(ПІБ) М.П.(за наявності)

(підпис)



Публічна пропозиція АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РВС БАНК» на укладення договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання

Додаток № 3.2
до Публічної пропозиції АТ «РВС БАНК»

на укладення договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання

Послуга обслуговування в системі «Web-банкінг»

Пояснення щодо заповнення

примітки та пояснення синього кольору видаляються

Заява- договір на присднання

до Договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання (далі – Заява-договір на присднання) № _____ від __. __.20__ року

1. Дані Клієнта

Найменування Клієнта (зазначається повне або скорочене найменування Клієнта/ПІБ Клієнта):

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ/ Реєстраційний номер облікової картки платника податків (РНОКПП) (за наявності):

Місцезнаходження:

Поштова адреса:

2. Контактна інформація Клієнта

Телефон:

Електронна пошта

Прому: У зв'язку з _____ АБО Для _____ (проведення розрахунків та/або перегляду даних) по власних Поточних рахунках, відкритих згідно з укладеним з Банком Договору № _____ від _____, надати зазначеним нижче уповноваженим особам Клієнта права доступу до Поточних рахунків, які зазначені нижче:

№ з.п.	№ рахунку	Код валюти*	№ та дата Договору банківського рахунку, на підставі якого обслуговується Поточний рахунок
1			
2			
..			
n			

* - цифровий код валюти для рахунку (в т.ч валюти мультивалютного рахунку) або «Всі» для всіх валют мультивалютного рахунку

Право підпису №	Прізвище Ім'я та по батькові	Посада	Права доступу до рахунків (прописати необхідне)	Доступ до рахунків
			Усі операції/ створення/ підпис/ перегляд	всі – доступ до всіх рахунків у валютах; АБО перелік порядкових номерів рахунків з верхньої таблиці рахунків (№ з.п)

Кодове слово: _____

Додаткові послуги для взаємодії з Банком:

Обраний захист	Назва захисту	Додаткова інформація
☐ - так	Персональний апаратний ключ (USB - токен) для електронного банкінгу	USB-токен ПІБ користувача ключа _____ ПІБ користувача ключа _____
☐ - ні		
☐ - так	Двохфакторна аутентифікація (для входу в Систему буде надсилатися додатковий одноразовий пароль шляхом СМС-повідомлення на зазначений номер телефону)	Перша група підписів: ПІБ користувача ключа _____ Моб. тел. користувача ключа _____ ПІБ користувача ключа _____ Моб. тел. користувача ключа _____ Друга група підписів: ПІБ користувача ключа _____
☐ - ні		

		Моб. тел. користувача ключа _____ ПІБ користувача ключа _____ Моб. тел. користувача ключа _____
☐ - так ☐ - ні	Двохфакторна автентифікація (для підтвердження платежів, сума яких перевищує встановлений ліміт, буде надсилатися додатковий одноразовий пароль шляхом СМС-повідомлення на зазначений номер телефону)	Ліміт платіжів, при перевищенні якого буде надсилатися додатковий одноразовий пароль шляхом СМС-повідомлення: ☐ - 10 000 грн. ☐ - 100 000 грн. ☐ - 500 000 грн. ☐ - 1 000 000 грн. - _____ інша сума Перша група підписів: ПІБ користувача ключа _____ Моб. тел. користувача ключа _____ ПІБ користувача ключа _____ Моб. тел. користувача ключа _____ Друга група підписів: ПІБ користувача ключа _____ Моб. тел. користувача ключа _____ ПІБ користувача ключа _____ Моб. тел. користувача ключа _____
☐ - так ☐ - ні	ІР фільтрація (вхід до Системи тільки з фіксованої ІР адреси або групи адрес)	_____/_____ _____/_____ _____/_____ _____/_____
☐ - так ☐ - ні	Підключити до Центру фінансового контролю (ЦФК) та надати Контролерам обраного ЦФК вказані права доступу до рахунків У випадку вибору даної послуги додатково заповнюється Додаток 7 і Додаток 8 до Публічної пропозиції на укладення договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання	Назва ЦФК: _____ ПІБ Контролера ЦФК: _____ ПІН Контролера ЦФК: _____ Права доступу до рахунків (прописати необхідне): Усі операції/створення/підпис/перегляд

*** При цьому Клієнт погоджується, що така відмова від підключення сервісу захисту – двофакторної автентифікації, звільняє Банк від будь-якої відповідальності за виконання не санкціонованих Клієнтом операцій (в т.ч. несанкціоноване списання коштів) і всі ризики покладаються на Клієнта.**

Просимо підключити:

☐ дистанційне обслуговування засобами системи «Web-Банкінг» всіх відкритих Рахунків на умовах Тарифного пакету «_____».

Цю Заяву-Договір укладено в двох примірниках, по одному примірнику для кожної зі Сторін, які мають однакову юридичну силу.

Я, _____ (зазначається посада та ПІБ особи, що представляє Клієнта перед Банком) підписанням цієї Заяви-договору на приєднання підтверджую:

➤ ознайомлення з умовами Публічної пропозиції АТ «РВС БАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання та діючими в Банку Тарифами, що розміщені на сайті Банку <https://rwsbank.com.ua/>

➤ акцептування мною Публічної пропозиції АТ «РВС БАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання та повну і безумовну згоду з її умовами.

➤ та визнаю, що Публічна пропозиція АТ «РВС БАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання, ця Заява-договір на приєднання, Тарифи, а також всі зміни, додатки та додаткові договори/угоди до них у сукупності є Договором комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання (далі – Договір).

➤ що всі умови Договору (в тому числі додатки) та діючі в Банку Тарифи мені зрозумілі та не потребують додаткового тлумачення, свій примірник цієї Заяви-договору на приєднання до Договору я отримав(ла) в день акцептування мною цієї Заяви-договору на приєднання до Договору.

➤ що вся інформація, надана мною до Банку, є повною, достовірною у всіх відношеннях, і я зобов'язуюсь повідомляти Банк про будь-які зміни цієї інформації, що можуть статися протягом терміну дії Договору, не пізніше, ніж через 5 (п'яти) календарних днів з дня набрання чинності цих змін.

➤ що отримав(ла) від Банку інформацію, зазначену в частині другій статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», до підписання цієї Заяви-договору на приєднання до Договору.

що це повідомлення є достатнім для встановлення Банком визначених в ньому умов обслуговування Рахунку (ів) та за своєю юридичною силою прирівнюється до підписаних уповноваженою особою Клієнта і завіреними відбитками печатки Клієнта (за наявності) Тарифів.

Реквізити сторін

БАНК:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

Місцезнаходження:

Поштова адреса: 04071, м. Київ, вул. Введенська,
29/58

Код ЄДРПОУ 39849797

Код Банку 339072

Телефон/факс:

_____ (посада)

_____ (підпис) М.П. _____ (ПІБ)

КЛІЄНТ:

Повне найменування: _____

Місцезнаходження (місце проживання): _____

Поштова адреса: _____

Код ЄДРПОУ/ РНОКПП _____

Телефон/факс: _____

_____ (посада)

_____ (підпис) М.П. _____ (ПІБ)

на укладення договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання

Послуга обслуговування в системі «КЛІЄНТ-БАНК» при дистанційному відкритті рахунку	
---	--

Пояснення щодо заповнення:

примітки та пояснення синього кольору видаляються

Заява- договір на приєднання

до Договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання (далі – Заява-
договір на приєднання) № _____

1. Дані Клієнта	
Найменування Клієнта (зазначається повне або скорочене найменування Клієнта/ПІБ Клієнта):	
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ/ Реєстраційний номер облікової картки платника податків (РНОКПП) (за наявності):	
Місцезнаходження:	
Поштова адреса:	
2. Контактна інформація Клієнта	
Телефон:	
Електронна пошта	

Проміт: У зв'язку з _____ АБО Для _____ (проведення розрахунків та/або перегляду даних) по власних Поточних рахунках, відкритих згідно з укладеним з Банком Договору № _____ від _____, надати зазначеним нижче уповноваженим особам Клієнта права доступу до Поточних рахунків, які зазначені нижче:

№ з.п.	№ рахунку	Код валюти*	№ та дата Договору банківського рахунку, на підставі якого обслуговується Поточний рахунок
1			
2			
..			
n			

* - цифровий код валюти для рахунку (в т.ч валюти мультивалютного рахунку) або «Всі» для всіх валют мультивалютного рахунку

Право підпису №	Прізвище Ім'я та по батькові	Посада	Права доступу до рахунків (прописати необхідне)	Доступ до рахунків
			Усі операції/ створення/ підпис/ перегляд	всі – доступ до всіх рахунків у валютах; АБО перелік порядкових номерів рахунків з верхньої таблиці рахунків (№ з.п)

Кодове слово: _____

Додаткові послуги для взаємодії з Банком:

Обраний захист	Назва захисту	Додаткова інформація
☐ - так ☐ - ні	Персональний апаратний ключ (USB - токен) для електронного банкінгу	USB-токен ПІБ користувача ключа _____ ПІБ користувача ключа _____
☐ - так ☐ - ні	Двохфакторна аутентифікація (для входу в Систему буде надсилатися додатковий одноразовий пароль шляхом СМС-повідомлення на зазначений номер телефону)	Перша група підписів: ПІБ користувача ключа _____ Моб. тел. користувача ключа _____ ПІБ користувача ключа _____ Моб. тел. користувача ключа _____ Друга група підписів: ПІБ користувача ключа _____ Моб. тел. користувача ключа _____ ПІБ користувача ключа _____ Моб. тел. користувача ключа _____

☐ - так ☐ - ні	Двохфакторна автентифікація (для підтвердження платежів, сума яких перевищує встановлений ліміт, буде надсилатися додатковий одноразовий пароль шляхом СМС-повідомлення на зазначений номер телефону)	<u>Ліміт платіжу, при перевищенні якого буде надсилатися додатковий одноразовий пароль шляхом СМС-повідомлення:</u> ☐ - 10 000 грн. ☐ - 100 000 грн. ☐ - 500 000 грн. ☐ - 1 000 000 грн. - _____ інша сума
☐ - так ☐ - ні	IP фільтрація (вхід до Системи тільки з фіксованої IP адреси або групи адрес)	_____/_____ _____/_____ _____/_____ _____/_____
☐ - так ☐ - ні	Підключити до Центру фінансового контролю (ЦФК) та надати Контролерам обраного ЦФК вказані права доступу до рахунків У випадку вибору даної послуги додатково заповнюється Додаток 7 і Додаток 8 до Публічної пропозиції на укладення договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання	Назва ЦФК: _____ ПІБ Контролера ЦФК: _____ ПІН Контролера ЦФК: _____ Права доступу до рахунків (прописати необхідне): Усі операції/створення/підпис/ перегляд

*** При цьому Клієнт погоджується, що така відмова від підключення сервісу захисту – двофакторної автентифікації, звільняє Банк від будь-якої відповідальності за виконання не санкціонованих Клієнтом операцій (в т.ч. несанкціоноване списання коштів) і всі ризики покладаються на Клієнта.**

Просимо підключити:

☐ дистанційне обслуговування засобами системи «Web-Банкінг» всіх відкритих Рахунків на умовах Тарифного пакету «_____».

Цю Заяву-Договір укладено в двох примірниках, по одному примірнику для кожної зі Сторін, які мають однакову юридичну силу.

Я, _____ (зазначається посада та ПІБ особи, що представляє Клієнта перед Банком) підписанням цієї Заяви-договору на приєднання підтверджую:

➤ ознайомлення з умовами Публічної пропозиції АТ «РВС БАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання та діючими в Банку Тарифами, що розміщені на сайті Банку <https://rwsbank.com.ua/>

➤ акцептування мною Публічної пропозиції АТ «РВС БАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання та повну і безумовну згоду з її умовами.

➤ та визнаю, що Публічна пропозиція АТ «РВС БАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання, ця Заява-договір на приєднання, Тарифи, а також всі зміни, додатки та додаткові договори/угоди до них у сукупності є Договором комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання (далі – Договір).

➤ що всі умови Договору (в тому числі додатки) та діючі в Банку Тарифи мені зрозумілі та не потребують додаткового тлумачення, свій примірник цієї Заяви-договору на приєднання до Договору я отримав(ла) в день акцептування мною цієї Заяви-договору на приєднання до Договору. ця інформація, надана мною до Банку, є повною, достовірною у всіх відношеннях, і я зобов'язуюсь повідомляти Банк про будь-які зміни цієї інформації, що можуть статися протягом терміну дії Договору, не пізніше, ніж через 5 (п'яти) календарних днів з дня набрання чинності цих змін.

➤ що отримав(ла) від Банку інформацію, зазначену в частині другій статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», до підписання цієї Заяви-договору на приєднання до Договору.

що це повідомлення є достатнім для встановлення Банком визначених в ньому умов обслуговування Рахунку (ів) та за своєю юридичною силою прирівнюється до підписаних уповноваженою особою Клієнта і завіреними відбитками печатки Клієнта (за наявності) Тарифів.

Інші умови:

1. Ця Заява на приєднання до Договору укладається в письмовій формі як електронний документ та підписується Клієнтом (його уповноваженим представником) КЕП, або УЕП із кваліфікованим сертифікатом Клієнта та КЕП уповноваженого представника Банку.

2. Датою підписання Заяви-договору, є дата (момент) його підписання Банком шляхом підписання КЕП уповноваженої особи Банку.

3. Клієнт, що підписав електронний документ КЕП\УЕП, засвідчує, що ознайомився з усім текстом Публічної пропозиції та цієї Заяви на приєднання, повністю зрозумів їх зміст, не має заперечень до їх тексту і свідомо використав свій КЕП\УЕП у контексті, передбаченому договором (підписав, затвердив, погодив, завізував, засвідчив, ознайомився).

Візуальне відображення електронного договору, роздруковане на папері та засвідчене підписом представника та печаткою Банку, є належною копією електронного договору та належним доказом його вчинення як правочину у відносинах між Клієнтом та Банком. Клієнт в будь-який час має право звернутися до Банку та отримати засвідчену Банком паперову копію електронного договору, укладеного в Системі.

Реквізити сторін

БАНК:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

Місцезнаходження:

Поштова адреса: 04071, м. Київ, вул. Введенська, 29/58

Код ЄДРПОУ 39849797

Код Банку 339072

Телефон/факс: +38 (044) 590 00 00

Від Банку

_____/підпис КЕП/*

КЛІЄНТ:

Повне найменування: _____

Місцезнаходження (місце проживання): _____

Поштова адреса: _____

Код ЄДРПОУ/ РНОКПП _____

Телефон/факс: _____

_____ (посада)

Від Клієнта

_____/підпис КЕП/*

***Перевірити цілісність підпису ви можете скориставшись онлайн сервісом ДП «Дія»/ЦЗО за відповідними посиланнями <https://ca.diia.gov.ua/verify> <https://czo.gov.ua/verify>, завантаживши відповідний Договір до даного сервісу**

Заяву на приєднання до Договору прийняв, документи на оформлення відкриття Рахунку (-ів) перевірів.

Посада Уповноваженої особи Банку

(підпис/КЕП)

(Прізвище та ініціали)

Додаток № 3.3

до Публічної пропозиції АТ «РВС БАНК»
на укладення договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання

Звіт про реєстрацію ключів підпису клієнта

у системі «IBANK 2 UA»

_____ 20__ р.

(Дата реєстрації відкритого ключа ЕП клієнта)

1. Найменування організації
2. Юридична адреса
3. Поштова адреса
4. Найменування документа про реєстрацію, ким і коли виданий
5. Тел. _____

6. Код ЄДРПОУ

7. E-mail

8. Відомості про власника відкритого ключа ЕП:

Прізвище, Ім'я, По батькові

Посада

Посвідчення особи _____

серія _____ номер _____ ким виданий _____

дата видачі « _____ » _____ року

9. Примітки _____

Особистий підпис

Відкритий ключ ЕП клієнта

1617438

Ідентифікатор ключа клієнта

Ідентифікатор смарт-карти клієнта 50F9600

Представлення відкритого ключа ЕП у шістнадцятковому вигляді

Право підпису під документами _____

Достовірність приведених даних підтверджую

Керівник організації

Уповноважений представник банку

(ПІБ)

підпис

(ПІБ)

підпис

Відбиток печатки

Відбиток печатки/штампу банку



Публічна пропозиція АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РВС БАНК» на укладення договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання

до Публічної пропозиції АТ «РВС БАНК»

на укладення договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання
(заповнюється при передачі ТОКЕНІВ)

АКТ №

прийому-передачі апаратних пристроїв

до _____ № _____ від «__» _____ 20__ р.

м. _____

«__» _____ 20__ р.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК», надалі «БАНК», в особі _____, що діє на підставі _____, та _____, в особі _____, що діє на підставі _____, надалі «КЛІЄНТ», склали дійсний акт про те, що БАНК передає КЛІЄНТУ захищений(і) апаратний(і) пристрій(і):

USB-токен, серійний номер _____

USB-токен, серійний номер _____

(якщо USB-токен не видається, проставляється «-»)

Зазначений(і) апаратний(і) пристрій(і) використовується для роботи в системі дистанційного обслуговування Банку для підтвердження автентичності Електронних документів КЛІЄНТА шляхом накладання електронно-цифрового(их) підпису(ів).

ПЕРЕДАВ від БАНКУ:

ПРИЙНЯВ від КЛІЄНТА:

Повне
найменування **АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»**
:

Код 39849797
ЄДРПОУ:

ПІН

Повне
найменуван
ня:

Код
ЄДРПОУ/
РНОКПП:

ПІН*

(посада)

(посада)

(підпис)

(прізвище та
ініціали)

М.П. (за наявності)

(підпис)

(прізвище та
ініціали)

М.П.

* зазначається ПІН або, якщо Клієнт не є платником ПДВ, зазначається «Не є платником ПДВ»

Додаток 3.5
до Публічної пропозиції АТ «РВС БАНК»
на укладання договору комплексного обслуговування суб'єктів господарювання

Послуга розрахунково-касового та дистанційного обслуговування в системі «Клієнт-банк»

Пояснення щодо заповнення:

примітки та пояснення синього кольору видаляються

Заява на приєднання
до Договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання
(далі – Заява на приєднання) № _____

2. Дані Клієнта	
Найменування Клієнта (зазначається повне або скорочене найменування Клієнта)/ПІБ Клієнта	
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ/Реєстраційний номер облікової картки платника податків (РНОКПП) (за наявності):	
Місцезнаходження: (вказується індекс, країна, область, район, місто/село, вулиця, номер будинку, номер квартири).	
Поштова адреса: (вказується індекс, країна, область, район, місто/село, вулиця, номер будинку, номер квартири).	
3. Контактна інформація Клієнта	
Телефон:	
Електронна пошта:	
4. Декларації та заяви	
Я, _____ (зазначається посада та ПІБ особи, що представляє Клієнта перед Банком/ПІБ для ФОП) підписанням цієї Заяви на приєднання КЕП/УЕБ підтверджую: ➤ ознайомлення з умовами Публічної пропозиції АТ «РВС БАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання та діючими в Банку Тарифами, що розміщені на сайті Банку https://rwsbank.com.ua/; ➤ акцептування мною Публічної пропозиції АТ «РВС БАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання та повну і безумовну згоду з її умовами; ➤ та визнаю, що Публічна пропозиція АТ «РВС БАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання, ця Заява на приєднання, Тарифи, а також всі зміни, додатки та додаткові договори/угоди до них у сукупності є Договором комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання (далі – Договір)*. ➤ що всі умови Договору (в тому числі додатки) та діючі в Банку Тарифи мені зрозумілі та не потребують додаткового тлумачення, свій примірник цієї Заяви на приєднання до Договору я отримав (ла) в день акцептування мною цієї Заяви на приєднання до Договору**. ➤ що вся інформація, надана мною до Банку, є повною, достовірною у всіх відношеннях, і я зобов'язуюсь повідомляти Банк про будь-які зміни цієї інформації, що можуть статися протягом терміну дії Договору, не пізніше, ніж через 5 (п'яти) календарних днів з дня набрання чинності цих змін. ➤ що отримав (ла) від Банку інформацію, зазначену в частині другій статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», до підписання цієї Заяви на приєднання до Договору. ➤ що ознайомлений з інформацією, що передбачена ст. 30 Закону України «Про платіжні послуги»; ➤ що це повідомлення є достатнім для встановлення Банком визначених в ньому умов обслуговування Рахунку (ів) та за своєю юридичною силою прирівнюється до підписаних уповноваженою особою Клієнта і завіреними відбитками печатки Клієнта (за наявності) Тарифів.	

➤ згоду на збирання, систематизацію, накопичення, зберігання, уточнення (оновлення, зміну), використання, розповсюдження (передачу), знеособлення, блокування та знищення персональних даних Банком, а також на передачу цих персональних даних третім особам в інтересах Клієнта.

➤ та запевняю, що всі суб'єкти персональних даних, які перебувають зі мною в трудових, комерційних та інших правовідносинах, та які обробляються на підставі Договору про приєднання, повідомлені належним чином про склад і зміст оброблюваних персональних даних, їх права, визначені законодавством про персональні дані, мету збору та обробки персональних даних, володільців, розпорядників та третіх осіб, яким передаються його персональні дані, та не мають заперечень чи застережень проти такої обробки.

5. Заява про відкриття поточного рахунку. Умови запитуваних послуг.

Найменування банку АТ «РВС БАНК.

Найменування/ ПІБ клієнта, що відкриває рахунок: _____

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ або РНОКПП: _____

Просимо/прошу відкрити рахунок (надалі – Рахунок) на наступних умовах погоджених з Банком:

1. Вид рахунку (необхідно зазначити вид рахунку):

➤ поточний рахунок ☐;

2. Валюта Рахунку: _____.

3. Обслуговування Рахунку/ів просимо/прошу здійснювати на умовах Тарифного пакету (необхідно прописати Тарифний пакет): _____;

4. SMS-інформування для поточних рахунків передбачених цією Заявою на приєднання +380 _____ (вказується номер мобільного телефону, на який надходитиме SMS-інформування).

5. Ціль відкриття рахунку (обрати необхідне):

➤ для здійснення господарської діяльності;

➤ незалежної професійної діяльності;

➤ інвестиційної діяльності;

➤ діяльності, яка не пов'язана з господарською діяльністю.

6. Код виду економічної діяльності: _____.

7. Додаткова інформація:

Заповнюється у разі якщо Клієнт є нерезидентом.

➤ найману працю не використовую ☐ так ☐ ні;

➤ не є платником єдиного внеску ☐ так ☐ ні;

➤ для здійснення інвестицій в Україну ☐ так ☐ ні;

➤ рахунок відкривається для формування статутного/складеного капіталу або пайового/неподільного фонду суб'єкта господарювання ☐ так ☐ ні;

➤ поточний рахунок відкривається для обслуговування діяльності за угодою про розподіл продукції ☐ так ☐ ні;

Заповнюється у разі якщо відкривається рахунок для формування статутного капіталу:

➤ рахунок відкривається для формування статутного капіталу господарського товариства, засновником (учасником) якого є одна особа ☐ так ☐ ні.

Погоджуємося з тим, що Банк може відхилити цю Заяву без пояснення причин.

6. Інші умови

1. Цю Заяву на приєднання укладено в двох примірниках, по одному примірнику для кожної зі Сторін, які мають однакову юридичну силу.

2. Клієнт, за домовленістю з Банком, самостійно обирає Тарифи на обслуговування, згідно з обраними ним Послугами Банку, що діють в Банку на дату приєднання до цього Договору, та згідно з якими Банк здійснюватиме обслуговування його рахунку.

3. Сторони домовились, що Банк вправі в односторонньому порядку вчиняти односторонній правочин в частині зміни Тарифів (в тому числі їх найменування), за умови зміни кон'юнктури фінансового ринку та собівартості Послуг Банку, впровадження пакетних та/або роздрібних умов обслуговування. Правочин щодо внесення змін та/або доповнень до Тарифів та/або Публічної пропозиції та/або розірвання цього Договору (в тому числі переведення Клієнта на обслуговування по іншому договору/правилах), набирає чинності через 10 календарних днів з дати опублікування на Сайті Банку та/або в інший спосіб на вибір Банку. Про внесення змін до Тарифів Банк повідомляє Клієнта шляхом розміщення інформації на офіційному Сайті Банку в мережі Інтернет та на інформаційних стендах, які знаходяться у приміщеннях Банку або по системі «Клієнт-Банк» (для користувачів), або за зверненням Клієнта іншими електронними засобами (Інтернет тощо).

(Якщо Клієнт є фізичною особою-підприємцем, то ця Заява доповнюється інформацією по Фонду гарантування вкладів фізичних осіб)

4. Підтверджую до акцептування Заяви на приєднання/укладення Договору я ознайомлений з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, що є додатком до Інструкції про порядок здійснення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб захисту прав та охоронюваних законом інтересів вкладників, затвердженої рішенням виконавчої дирекції Фонду від 26.05.2016р. № 825 (із змінами та доповненнями) та отримання її в електронній/паперовій формі.

5. Підтверджую згоду на отримання довідки не рідше 1 разу на рік в електронній формі шляхом завантаження з офіційного сайту Банку <https://rwsbank.com.ua/uk/o-banke/informaciya-fgvfl-vkladchikam>

6. На дату укладення цього Договору гарантії Фонду поширюються в межах гарантованої суми відшкодування відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», що викладений на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет: <https://www.fg.gov.ua>.

7. На дату укладення цього Договору на цей вклад не поширюються гарантії Фонду від наявності підстав, передбачених п. 4 ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», з урахуванням всіх випадків коли Фонд не відшкодовує кошти.

8. У разі прийняття нормативних актів, якими вносяться зміни до умов гарантування вкладів, положення цього Договору застосовуються в частині, що не суперечить нормам чинного законодавства України.

9. Ця Заява на приєднання до Договору укладається в письмовій формі як електронний документ та підписується Клієнтом (його уповноваженим представником) КЕП, або УЕП із кваліфікованим сертифікатом Клієнта та КЕП уповноваженого представника Банку.

10. Датою підписання Заяви-договору, є дата (момент) його підписання Банком шляхом підписання КЕП уповноваженої особи Банку.

11. Клієнт, що підписав електронний документ КЕП\УЕП, засвідчує, що ознайомився з усім текстом Публічної пропозиції та цієї Заяви на приєднання, повністю зрозумів їх зміст, не має заперечень до їх тексту і свідомо використав свій КЕП\УЕП у контексті, передбаченому договором (підписав, затвердив, погодив, завізував, засвідчив, ознайомився).

12. Візуальне відображення електронного договору, роздруковане на папері та засвідчене підписом представника та печаткою Банку, є належною копією електронного договору та належним доказом його вчинення як правочину у відносинах між Клієнтом та Банком. Клієнт в будь-який час має право звернутися до Банку та отримати засвідчену Банком паперову копію електронного договору, укладеного в Системі.

7. Реквізити сторін

БАНК: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК» Місцезнаходження: Поштова адреса: 04071, м. Київ, вул. Введенська, 29/58 Код ЄДРПОУ 39849797 Код Банку 339072 Телефон/факс: +38 (044) 590 00 00 Від Банку /підпис КЕП/*	КЛІЄНТ: Повне найменування/ПІБ: _____ Місцезнаходження (місце проживання): _____ Поштова адреса: _____ Код ЄДРПОУ/ РНОКПП _____ Телефон/факс: _____ Від Клієнта /підпис КЕП/*
--	---

***Перевірити цілісність підпису ви можете скориставшись онлайн сервісом ДП «Дія»/ЦЗО за відповідними посиланнями <https://ca.diiia.gov.ua/verify> <https://czo.gov.ua/verify>, завантаживши відповідний Договір до даного сервісу**

Заяву на приєднання до Договору прийняв, документи на оформлення відкриття Рахунку (-ів) перевірів.

Посада Уповноваженої особи Банку	(підпис/КЕП)	(Прізвище та ініціали)
8. Відмітки банку		
Відкрити поточний рахунок дозволяю.		
Посада Уповноваженої особи Банку	(підпис/КЕП)	(Прізвище та ініціали)
Клієнту відкрито рахунки:		
Валюта рахунку	Номер рахунку	

**до Публічної пропозиції АТ «РВС БАНК»
на укладання договору комплексного обслуговування суб'єктів господарювання**

	Вклад «_____»
--	---------------

Пояснення щодо заповнення:

примітки та пояснення синього кольору видаляються

**Заява-договір на приєднання
до Договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання
№ _____ від _____ . 20__ року**

1. Дані Клієнта	
Найменування Клієнта (зазначається повне або скорочене найменування Клієнта/ПІБ Клієнта):	
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ/ Реєстраційний номер облікової картки платника податків (РНОКПП) (за наявності):	
Місцезнаходження:	
Поштова адреса:	
2. Контактна інформація Клієнта	
Телефон:	
Електронна пошта:	
3. Умови запитуваних Послуг по Вкладу «_____»	
Просимо розмістити вклад на наступних умовах:	
Умови	Фактично встановлені значення
Валюта вkladу (Гривня, долари США, євро)	
Номер поточного рахунку для дебетового переказу грошових коштів (якщо застосовуються дебетовий переказ)	
Сума Вкладу (цифрами та прописом) (у разі здійснення дебетового переказу, вказується відповідна сума для такого списання)	
Номер Вкладного (депозитного) рахунку для зарахування грошових коштів	
Строк зберігання Вкладу	з «_____» _____ 20__ р. до «_____» _____ 20__ р.
Процентна ставка по Вкладу	____, ____%, або під визначену на Сайті Банку ставку на дату розміщення (обрати необхідне)
Періодичність виплати процентів	В кінці строку Щомісячно (обрати необхідне)
Можливість поповнення	Дозволяється/не дозволяється (обрати необхідне)
Пролонгація	Дозволяється/не дозволяється (обрати необхідне)
Дострокове повернення Вкладу	Не дозволяється
.....	
...	
Обрати один із запропонованих (на вибір) для сплати суми Вкладу та нарахованих процентів:	
Варіант А1 – за умови визначення Клієнтом реквізитів для виплати Вкладу та процентів на поточний рахунок в будь-якому банку в гривні, або поточний рахунок в іноземній валюті, який відкритий у Банку або зазначаються реквізити рахунку, відкритому в іншому Банку (в національній валюті)	
Виплата процентів та суми Вкладу	№ _____, в АТ «РВС БАНК», код банку 339072 код ЄДРПОУ 39849797
Варіант А2 – за умови визначення Клієнтом реквізитів для виплати Вкладу та процентів на поточний рахунок в іноземній валюті, який відкритий в іншому банку	
Виплата процентів та суми Вкладу, в тому числі з моменту пролонгації	Correspondent Bank / Банк кореспондент: SWIFT code: Beneficiary Bank / Банк одержувача: SWIFT code: Acc.: Beneficiary:

Address:

Я, _____ (зазначається посада та ПІБ особи, що представляє Клієнта перед Банком)

підписанням цієї Заяви-договору на приєднання підтверджую:

- ознайомлення з умовами Публічної пропозиції АТ «РВС БАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання та діючими в Банку Тарифами, що розміщені на сайті Банку <https://rwsbank.com.ua/>
- акцептування мною Публічної пропозиції АТ «РВС БАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання та повну і безумовну згоду з її умовами.
- та визнаю, що Публічна пропозиція АТ «РВС БАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання, ця Заява-договір на приєднання, Тарифи, а також всі зміни, додатки та додаткові договори/угоди до них у сукупності є Договором комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання (далі – Договір).
- що всі умови Договору (в тому числі додатки) та діючі в Банку Тарифи мені зрозумілі та не потребують додаткового тлумачення, свій примірник цієї Заяви-договору на приєднання до Договору я отримав(ла) в день акцептування мною цієї Заяви-договору на приєднання до Договору.
- що вся інформація, надана мною до Банку, є повною, достовірною у всіх відношеннях, і я зобов'язуюсь повідомляти Банк про будь-які зміни цієї інформації, що можуть статися протягом терміну дії Договору, не пізніше, ніж через 5 (п'яти) календарних днів з дня набрання чинності цих змін.
- що отримав(ла) від Банку інформацію, зазначену в частині другій статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», до підписання цієї Заяви-договору на приєднання до Договору.
- що це повідомлення є достатнім для встановлення Банком визначених в ньому умов обслуговування Рахунку (ів) та за своєю юридичною силою прирівнюється до підписаних уповноваженою особою Клієнта і завіреними відбитками печатки Клієнта (за наявності) Тарифів.

Якщо Клієнт є фізичною особою-підприємцем, то ця Заява-договір доповнюється інформацією по Фонду гарантування вкладів фізичних осіб)

1. Підтверджую до акцептування Заяви-договору на приєднання/укладення Договору я ознайомлений з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, що є додатком до Інструкції про порядок здійснення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб захисту прав та охоронюваних законом інтересів вкладників, затвердженої рішенням виконавчої дирекції Фонду від 26.05.2016р. № 825 (із змінами та доповненнями) та отримання її в електронній/паперовій формі.

2. Підтверджую згоду на отримання довідки не рідше 1 разу на рік в електронній формі шляхом завантаження з офіційного сайту Банку <https://rwsbank.com.ua/uk/o-banke/informaciya-fgvfl-vkladchikam>

3. На дату укладення цього Договору гарантії Фонду поширюються в межах гарантованої суми відшкодування відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», що викладений на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет: <https://www.fg.gov.ua>.

4. На дату укладення цього Договору на цей вклад не поширюються гарантії Фонду від наявності підстав, передбачених п. 4 ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», з урахуванням всіх випадків коли Фонд не відшкодовує кошти.

5. У разі прийняття нормативних актів, якими вносяться зміни до умов гарантування вкладів, положення цього Договору застосовуються в частині, що не суперечить нормам чинного законодавства України.

Підтверджую, що ознайомлений з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб

(підпис)

(Прізвище, ініціали)

«___» _____ 20__ р.

(дата)

4. Реквізити Сторін

БАНК :
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

Місцезнаходження:

Поштова адреса: 04071, м. Київ, вул. Введенська,

КЛІЄНТ:

Повне найменування: _____

Місцезнаходження (місце проживання): _____

Поштова адреса: _____

29/58

Код ЄДРПОУ 39849797

Код банку 339072

Телефон/факс: _____

(посада)

(підпис) М. П.

(ПІБ)

Код ЄДРПОУ/ РНОКПП _____

Телефон/факс: _____

(посада)

(підпис)

(ПІБ) М.П.(за наявності)

Додаток № 4.1
до Публічної пропозиції АТ «РВС БАНК»
на укладання договору комплексного обслуговування суб'єктів господарювання

Укладається у разі розірвання договору Вкладу
« _____ »

Додатковий договір № _____ від _____ до
Заяви-договору на приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів
господарювання № _____ від _____.20__ року

1. Дані Клієнта	
Найменування Клієнта (зазначається повне або скорочене найменування Клієнта/ПІБ Клієнта):	
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ/ Реєстраційний номер облікової картки платника податків (РНОКПП) (за наявності):	
Місцезнаходження:	
Поштова адреса:	
2. Контактна інформація Клієнта	
Телефон:	
Електронна пошта:	
3. Зміни умов обслуговування	
3.1. Сторони узгодили, що дострокове повернення частини Вкладу, або повернення Вкладу в повній сумі здійснюється не пізніше третього робочого дня з дня отримання Банком вимоги про дострокове повернення Вкладу, при цьому проценти за період з «___» _____ 20__ р. по «___» _____ 20__ р. нараховуються за ставкою у розмірі ____ (прописом) % річних. 3.2. Інші умови Договору залишаються не змінними.	
4. Реквізити сторін	
БАНК : АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК» Місцезнаходження: Поштова адреса: 04071, м. Київ, вул. Введенська, 29/58 Код ЄДРПОУ 39849797 Код банку 339072 Телефон/факс: _____ _____ (посада) _____ (підпис) М. П. _____ (ПІБ)	КЛІЄНТ: Повне найменування: _____ _____ Місцезнаходження (місце проживання): _____ _____ Поштова адреса: _____ _____ Код ЄДРПОУ/ РНОКПП _____ _____ Телефон/факс: _____ _____ (посада) _____ (підпис) _____ (ПІБ) М.П.(за наявності)

Примірник Додаткового договору отримав: _____ (прізвище та ініціали) _____ (дата) _____ (підпис)

Додаток 5

до Публічної пропозиції АТ «РВС БАНК»
на укладання договору комплексного обслуговування суб'єктів господарювання

Заява-договір на приєднання
до Договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання
№ _____ від __. __.20__

Послуга зарплатний проект

Пояснення щодо заповнення:

примітки та пояснення синього кольору видаляються

1. Дані Клієнта	
Найменування Клієнта (зазначається повне або скорочене найменування Клієнта/ПІБ Клієнта):	
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ/ Реєстраційний номер облікової картки платника податків (РНОКПП) (за наявності):	
Місцезнаходження:	
Поштова адреса:	
2. Контактна інформація Клієнта	
Телефон:	
Електронна пошта	
3. Умови запитуваних Послуг	
Я, _____ (зазначається посада та ПІБ особи, що представляє Клієнта перед Банком) підписанням цієї Заяви-договору на приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання (далі – Договір), погоджуюсь на підключення до передбачених Договором Послуг: ➤ зарплатно-картковий проект на умовах: – Тарифного пакету «_____», розміщених на сайті Банку та діючих на дату укладання цього Договору або на умовах Додатку 5.4 цієї Заяви-договору на приєднання. (за необхідності доповнюється наступним, в іншому випадку видаляється) – дистанційного обслуговування засобами Системи всіх відкритих та які будуть відкриті в майбутньому: Рахунків на умовах Тарифного пакету «_____» . Я, _____ (зазначається посада та ПІБ особи, що представляє Клієнта перед Банком/ПІБ для ФОП) підписанням цієї Заяви-договору на приєднання підтверджую: 1. ознайомлення з умовами Публічної пропозиції АТ «РВС БАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання та діючими в Банку Тарифами, що розміщені на сайті Банку https://rwsbank.com.ua/ 2. акцептування мною Публічної пропозиції АТ «РВС БАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання та повну і безумовну згоду з її умовами. 3. та визнаю, що Публічна пропозиція АТ «РВС БАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання, ця Заява-договір на приєднання, Тарифи, а також всі зміни, додатки та додаткові договори/угоди до них у сукупності є Договором комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання (далі – Договір). 4. що всі умови Договору (в тому числі додатки) та діючі в Банку Тарифи мені зрозумілі та не потребують додаткового тлумачення, свій примірник цієї Заяви-договору на приєднання до Договору я отримав(ла) в день акцептування мною цієї Заяви-договору на приєднання до Договору. 5. що вся інформація, надана мною до Банку, є повною, достовірною у всіх відношеннях, і я зобов'язуюсь повідомляти Банк про будь-які зміни цієї інформації, що можуть статися протягом терміну дії Договору, не пізніше, ніж через 5 (п'яти) календарних днів з дня набрання чинності цих змін.	

6. що отримав(ла) від Банку інформацію, зазначену в частині другій статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», до підписання цієї Заяви-договору на приєднання до Договору.

7. що це повідомлення є достатнім для встановлення Банком визначених в ньому умов обслуговування Рахунку (ів) та за своєю юридичною силою прирівнюється до підписаних уповноваженою особою Клієнта і завіреними відбитками печатки Клієнта (за наявності) Тарифів.

8. що перераховуватимуть грошові кошти, згідно з наданими Банком реквізитами, в сумі:

- заробітної плати та / або інших виплат, передбачених чинним законодавством України, а саме:

рахунок №IBAN (2924) _____, в АТ «РВС БАНК», код банку 339072 код ЄДРПОУ 39849797, Призначення платежу: перерахування коштів для виплати (зазначається наприклад, заробітної плати за період з ____, лікарняні, відрядження та інш.) відповідно до Зарплатної відомості від (дата).

- вартості зарахування коштів на карткові рахунки працівників, а саме:

рахунок №IBAN (2924) _____, в АТ «РВС БАНК», код банку 339072 код ЄДРПОУ 39849797, Призначення платежу: комісія за касове обслуговування (%) відповідно до Зарплатної відомості від (дата);

- комісія за відкриття КР відповідно до Списку співробітників, а саме:

рахунок №IBAN (2924) _____, в АТ «РВС БАНК», код банку 339072 код ЄДРПОУ 39849797, Призначення платежу: Комісія за відкриття КР відповідно до Списку співробітників від(дата).

Якщо Клієнт є фізичною особою-підприємцем, то ця Заява-договір доповнюється інформацією по Фонду гарантування вкладів фізичних осіб)

1. Підтверджую до акцептування Заяви-договору на приєднання/укладення Договору я ознайомлений з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, що є додатком до Інструкції про порядок здійснення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб захисту прав та охоронюваних законом інтересів вкладників, затвердженої рішенням виконавчої дирекції Фонду від 26.05.2016р. № 825 (із змінами та доповненнями) та отримання її в електронній/паперовій формі.

2. Підтверджую згоду на отримання довідки не рідше 1 разу на рік в електронній формі шляхом завантаження з офіційного сайту Банку <https://rwsbank.com.ua/uk/o-banke/informaciya-fgvfl-vkladchikam>

3. На дату укладення цього Договору гарантії Фонду поширюються в межах гарантованої суми відшкодування відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», що викладений на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет: <https://www.fg.gov.ua>.

4. На дату укладення цього Договору на цей вклад не поширюються гарантії Фонду від наявності підстав, передбачених п. 4 ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», з урахуванням всіх випадків коли Фонд не відшкодовує кошти.

5. У разі прийняття нормативних актів, якими вносяться зміни до умов гарантування вкладів, положення цього Договору застосовуються в частині, що не суперечить нормам чинного законодавства України.

Підтверджую, що ознайомлений з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб

_____ « ____ » _____
20__ р. (підпис) (Прізвище, ініціали) (дата)

4. Реквізити сторін

БАНК :
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

Місцезнаходження:

Поштова адреса: 04071, м. Київ, вул.
Введенська, 29/58
Код ЄДРПОУ 39849797

КЛІЄНТ:
Повне найменування:

Місцезнаходження (місце проживання):

Поштова адреса:

Код ЄДРПОУ/ РНОКПП _____

Код банку 339072 Телефон/факс: _____ _____ (посада)		_____ Телефон/факс: _____ _____ (посада)	
_____ (під пис) М. П.	_____ (ПІБ)	_____ (підпис) М. П.	_____ (підпис) М. П.
5. Відмітки банку			
Заяву-договір на приєднання до Договору прийняв, документи на оформлення зарплатного проекту перевірів. виконавця		Відтиск штампа	
Засвідчую справжність підпису Клієнта, який зроблено у моїй присутності.			
_____ (Посада уповноваженої особи Банку)		_____ (підпис)	_____ (Прізвище та ініціали)

Додаток 5.1.

до Заяви-договору на приєднання до Договору комплексного банківського
обслуговування суб'єктів господарювання (послуга зарплатний проект)

Список працівників Клієнта

Заява про відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб

_____ (зазначається назва організації) просить відкрити поточні рахунки на користь фізичних осіб,
які зазначені у Списку.

Список

працівників _____ (зазначається назва організації), які отримують заробітну плату та
інші виплати передбачені чинним законодавством України з використанням платіжних карток АТ «РВС
БАНК»

№	П.І.Б.	Номер облікової картки платника податків	Тип БПК

Банк

М.П.

Клієнт

М.П.

Додаток 5.2.

**до Заяви-договору на приєднання до Договору комплексного банківського
обслуговування суб'єктів господарювання (послуга зарплатний проект)**

Структура зарплатної відомості в електронному вигляді

Структура файлу
електронної відомості зарахувань на КР

Назва файлу:

ZPNYYYYMMDD.NNN

ZP – номер Договору;

YYYYMMDD – дата файлу (Y – рік, M – місяць, D- день);

NNN – номер посилки за вказану дату

Формат файлу: *dbf

Структура та назва інформаційних рядків:

№ п/п	Поле	Тип	Опис
1.	SBK_FIO	CHAR(40)	Прізвище, ім'я по батькові співробітника
2.	SBK_INN	CHAR(10)	Номер облікової картки платника податків співробітника (ПІН)
3.	SBK_NUM	CHAR(20)	Номер карткового рахунку співробітника
4.	SBK_SUM	NUMBER(10,2)	Сума зарахування (у грн.)
5.	SBK_FLR	CHAR(250)	Призначення платежу

Приклад файлу (у форматі *dbf):

№ п/п	SBK_FIO	SBK_INN	SBK_NUM	SBK_SUM	SBK_FLR
1.	Петренко Петро Петрович	1234567890	2620001003	55.55	Виплата заробітної плати
2					

Банк _____ М.П.

Клієнт _____ М.П.

Додаток 5.3.

Формат Зарплатної відомості

до файлу: |_|_|_|_|_|_|_|_|_|_| . |_|_|_| від «___» _____ 20__ р.

(вид зарахування)

на карткові рахунки співробітникам _____ (зазначається назва організації)

№ пп	Прізвище, ім'я, по батькові	Сума	№ рахунку в банку
1	2	3	4
2			
3			
	Загальна сума:		

Банк

М.П.

Клієнт

М.П.

Додаток 5.4.

**до Заяви-договору на приєднання до Договору комплексного банківського
обслуговування суб'єктів господарювання (послуга зарплатний проект)**

**Комісійна винагорода Банку
при відкритті та обслуговуванні зарплатних карток**

Для банківських платіжних карток НПС ПРОСТІР

Послуги	Тип картки Стандарт	Тип картки Інший тип*	Тип картки Інший тип*
Плата за зарахування коштів на рахунки співробітників	___ % від суми зарахування		
Випуск платіжних карток для співробітників	___./за картку	___./за картку	___./за картку

Для банківських платіжних карток МПСMaster Card Worldwide

Послуги	Тип картки МПСMaster Card Worldwide (Dedit)	Тип картки МПСMaster Card Worldwide (World Elite)	Тип картки МПСMaster Card Worldwide (World)
Плата за зарахування коштів на рахунки співробітників	___ % від суми зарахування		
Випуск платіжних карток для співробітників	___./за картку	___./за картку	___./за картку

Для банківських платіжних карток платіжної системи _____*

Послуги	Тип картки*	Тип картки*	Тип картки*
Плата за зарахування коштів на рахунки співробітників	___ % від суми зарахування		
Випуск платіжних карток для співробітників	___./за картку	___./за картку	___./за картку

Банк

М.П.

Клієнт

М.П.

Додаток 5.5.

**до Заяви-договору на приєднання до Договору комплексного банківського
обслуговування суб'єктів господарювання (послуга зарплатний проект)**

**Заява- договір про внесення змін
до Заяви-договору на приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування
суб'єктів господарювання (послуга зарплатний проект) № _____ від __.__.20__ року**

Прошу АТ «РВС БАНК» (далі - Банк) внести зміни до Заяви-договору на приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання № _____ від __.__.20__ року.

Дата заповнення: __.__.20__

1. Дані Клієнта	
Найменування Клієнта (зазначається повне або скорочене найменування Клієнта/ПІБ Клієнта):	
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ/ Реєстраційний номер облікової картки платника податків (РНОКПП)	
Місцезнаходження:	
Поштова адреса:	
ПІН (індивідуальний податковий номер платника податку на додану вартість)	
2. Контактна інформація Клієнта	
Телефон/телефон-факс	
Електронна пошта	
3. Умови запитуваних Послуг	
Я, _____ (зазначається посада та ПІБ особи, що представляє Клієнта перед Банком/ПІБ для ФОП) підписанням цієї Заяви - договору про внесення змін до Заяви-договору на приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання (далі – Договір), погоджуюсь на зміну умов обслуговування по Договору, а саме: Обрати один або декілька з запропонованих варіантів для внесення змін до Заяви-договору на приєднання Зміна в Заяві умов обслуговування, якими користується Клієнт (обирається виключно умова, яка змінюються по відношенню до умов визначених в Заяві-договорі про приєднання): ☐ зарплатно-картковий проект на умовах: 1. за необхідності доповнюється «з __.__.__ по __.__.__ (включно)», або «з __.__.__» сплати вартості зарахування коштів на карткові рахунки працівників - __, __ % від суми (баз ПДВ) (за необхідності доповнюється наступним, в іншому випадку видаляється) ☐ дистанційного обслуговування засобами Системи всіх відкритих та які будуть відкриті в майбутньому: Рахунків на умовах Тарифного пакету «_____». Зміна аналітичного рахунку: 2. Здійснювати перерахування грошових коштів, згідно наданих Банком реквізитів, в сумі: 3. заробітної плати та / або інших виплат , передбачених чинним законодавством України, а саме: рахунок №IBAN (2924) _____, в АТ «РВС БАНК», код банку 339072 код ЄДРПОУ 39849797, Призначення платежу: перерахування коштів для виплати (зазначається наприклад, заробітної плати за період з ____, лікарняні, відраження та інш.) відповідно до Зарплатної відомості від (дата). 4. вартості зарахування коштів на карткові рахунки працівників, а саме: рахунок №IBAN (2924) _____, в АТ «РВС БАНК», код банку 339072 код ЄДРПОУ 39849797, Призначення платежу: комісія за касове обслуговування (%) відповідно до Зарплатної відомості від (дата); 5. вартості зарахування коштів на карткові рахунки працівників, а саме:	

рахунок №IBAN (2924) _____, в АТ «РВС БАНК», код банку 339072 код ЄДРПОУ 39849797,
Призначення платежу: Комісія за відкриття КР відповідно до Списку співробітників від(дата).

.....
6. та підтверджую:

7. що умови обслуговування, які визначено в Заяві-договорі на приєднання до Договору та не зазначені в Заяві-договорі про внесення змін до Заяви-договору на приєднання до Договору, залишаються без змін.
8. акцептування мною цієї Заяви-договору про внесення змін до Заяви-договору на приєднання до Договору.
9. що всі умови Договору (в тому числі додатки) та діючих в Банку Тарифів мені зрозумілі та не потребують додаткового тлумачення, свій примірник цієї Заяви - договору про внесення змін до Заяви-договору на приєднання до Договору я отримав(ла) в день акцептування мною цієї Заяви-договору про внесення змін до Заяви-договору на приєднання до Договору.
10. що вся інформація, надана мною до Банку, є повною, достовірною у всіх відношеннях, і я зобов'язуюсь повідомляти Банк про будь-які зміни цієї інформації, що можуть статися протягом терміну дії Договору, не пізніше, ніж через 5 (п'яти) календарних днів з дня набрання чинності цих змін.

(Посада керівника/найменування Клієнта)

(підпис)
М.П. (за наявності)

(ПІБ)

4. Відмітки банку

Заяву -договір про внесення змін

до Заяви на приєднання до Договору прийняв, документи перевірів.

Відтиск штампа виконавця

Засвідчую справжність підпису Клієнта, який зроблено у моїй присутності.

(Посада уповноваженої особи Банку)

(підпис)

(ПІБ)

Назва установи банку:

АТ «РВС БАНК»

Місцезнаходження установи Банку (юридична адреса):

04071, м. Київ, вул. Введенська, 29/58

(Зазначається назва та/або № / місцезнаходження відділення)

Додаток 6

до Публічної пропозиції АТ «РВС БАНК»
на укладання договору комплексного обслуговування суб'єктів господарювання

ДОВІДКА
про систему гарантування вкладів фізичних осіб

Вклади у АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК» №230 від 15.07.2015 р. (номер і дата видачі свідоцтва учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб) гарантовано Фондом	
Обмеження гарантії	Кожному вкладнику відшкодовуються кошти в розмірі вкладу (включно з відсотками) станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку. У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», кожному вкладнику гарантується відшкодування коштів за вкладами (включно з відсотками) на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному банку. Через три місяці з дня, наступного за днем припинення чи скасування воєнного стану в Україні, введеного Указом Президента України «Про введення воєнного стану в Україні» від 24 лютого 2022 року № 64/2022, затвердженим Законом України «Про затвердження Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні» від 24 лютого 2022 року № 2102-IX (далі - воєнний стан в Україні), сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може становити менше 600 тисяч гривень. Протягом дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд відшкодовує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення банку з ринку, крім випадків, передбачених частиною четвертою статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». Відповідно до частини четвертої статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», не відшкодовуються кошти: передані банку в довірче управління; за вкладом у розмірі менше ніж 10 гривень; розміщені на вклад у банку особою, яка є пов'язаною з банком особою або була такою особою протягом року до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних або до дня прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність»; 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 Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік (у разі прийняття Національним банком України 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 у банку; за вкладами у банку, за якими вкладники 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 вкладником 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; за вкладом, задоволення вимог за яким зупинено відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»; розміщені на вклад у банку особою, до якої застосовано санкції іноземними державами (крім держав, що здійснили або здійснюють збройну агресію проти України у значенні, наведеному в Законі України «Про оборону України») або міждержавними об'єднаннями, або міжнародними організаціями та/або застосовано санкції відповідно до Закону України «Про санкції».
Якщо у вкладника більше одного вкладу в банку	Фонд, відповідно до статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», відшкодовує кошти в розмірі вкладу (включно з відсотками), але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, незалежно від кількості вкладів в одному банку.
Період відшкодування коштів	Виплата відшкодування коштів розпочинається в порядку та у черговості, встановлених Фондом, не пізніше ніж 20 робочих днів (для банків, база даних про вкладників яких містить інформацію про більше ніж 500000 рахунків, - не пізніше ніж 30 робочих днів) з дня початку процедури виведення Фондом банку з ринку або з дня початку процедури ліквідації банку - у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність». Фонд має право не включати до розрахунку гарантованої суми відшкодування кошти за договорами банківського рахунка до отримання в повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною). Виплата гарантованої суми відшкодування за договорами банківського рахунка здійснюється тільки після отримання Фондом у повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною).
Валюта відшкодування	Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на кінець дня, що передує дню 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 Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України станом на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації банку.
Контактна інформація Фонду	04053, м. Київ, вулиця Січових Стрільців, 17, номер телефону гарячої лінії 0-800-105-800, (044) 333-36-55
Докладніша інформація	http://www.fg.gov.ua
Підтвердження одержання вкладником	_____ (підпис вкладника)

Додаткова інформація	Терміни «вклад» та «вкладник» вживаються у значенні наведеному в Законі України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». Банк повідомляє вкладнику на його запит про поширення гарантій Фонду на відшкодування коштів за його вкладом відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». Додатково інформація про систему гарантування вкладів зазначається у виписці з рахунка. Фонд припиняє виплату гарантованих сум відшкодування коштів за вкладами у день затвердження ліквідаційного балансу банку та не пізніше наступного робочого дня розміщує на офіційному вебсайті Фонду оголошення про припинення Фондом виплат гарантованої суми відшкодування. Нарахування відсотків за вкладами припиняється у день початку процедури виведення Фондом банку з ринку або у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку - у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність».
----------------------	---

Додаток 7

до Публічної пропозиції АТ «РВС БАНК» на укладання договору комплексного
обслуговування суб'єктів господарювання

Пояснення щодо заповнення:

примітки та пояснення синього кольору видаляються

ЗАЯВКА НА ПІДКЛЮЧЕННЯ ДО ЦФК

Найменування Клієнта: _____;
Код ЄДРПОУ/ РНОКПП Клієнта _____;
ПІБ Контролера _____;
РНОКПП Контролера _____;
Посада Контролера у Клієнта _____;

На підставі даної Заявки просимо (необхідне відмітити):

☐	Створити Центр фінансового контролю _____ (назва ЦФК) та призначити його контролером _____ (ПІБ)	
☐	Підключити до Центру фінансового контролю _____ (назва ЦФК)	З наступним правом доступу контролера до рахунку(-ів): Усі операції/створення/підпис/перегляд (необхідне обрати) У випадку підключення не всіх рахунків, додатково прописати перелік порядкових номерів та номери рахунків з верхньої таблиці Заяви-договору на приєднання
☐	Відключити від ЦФК _____ (Зазначається найменування клієнта)/змінити статус Контролера _____ (Зазначається найменування клієнта)	У випадку зміни прав доступу до рахунку(-ів) Контролера додатково вказуються номери рахунків та нові права доступу до них у форматі: 1) № рахунку 1 - Усі операції/створення/підпис/перегляд; 2) № рахунку 2 - Усі операції/створення/підпис/перегляд; ... n) № рахунку n - Усі операції/створення/підпис/перегляд;

Документ, на підставі якого Контролер має право здійснювати **усі операції/створення/підпис/перегляд (необхідне обрати)** по рахункам(-у) клієнта: _____ (Зазначається тип документа, наприклад: Нотаріальна довіреність №1 від 01.01.2023р.)

Поточний рахунок, на який встановлюється комісія за обслуговування ЦФК: _____

Ця Заявка є невід'ємною частиною Заяви-договору на приєднання № _____ від _____.20__.

БАНК:

КЛІЄНТ:

КОНТРОЛЕР:

**АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО «РВС
БАНК»**

Повне найменування/ПІБ:

ПІБ: _____

Місцезнаходження:

Місцезнаходження (місце
проживання):

Реєстраційний номер облікової картки
платника податків: _____

Поштова адреса: 04071, м.
Київ, вул. Введенська, 29/58
Код ЄДРПОУ 39849797

Поштова адреса:

Паспорт серія__ №_____

Код ЄДРПОУ/ РНОКПП

Код Банку 339072
Телефон/факс:

Телефон/факс: _____

Виданий _____
Адреса реєстрації: _____
Телефон: +380 _____

(посада)

(посада)

_____(підпис)

_____(підпис)

_____(підпис)

М.П. (ПІБ)

М.П. (ПІБ)

(ПІБ)

Додаток 8

**до Публічної пропозиції АТ «РВС БАНК» на укладання договору комплексного
обслуговування суб'єктів господарювання**

Пояснення щодо заповнення:

примітки та пояснення синього кольору видаляються

**Застереження
щодо нерозголошення конфіденційної інформації та інформації,
що становить банківську та комерційну таємницю при наданні послуги «Центр фінансового контролю»**

Я, _____ (ПІБ), виконуючи функцію Контролера у _____ (вказується назва ЦФК) зобов'язуюсь:

– не розголошувати конфіденційну інформацію, що стосується специфіки діяльності підприємств, що підключені до зазначеного ЦФК, а також інформацію, що становить банківську та комерційну таємницю підприємств, що підключені до зазначеного ЦФК;

– не передавати третім особам та не розголошувати відомості, що можуть спричинити матеріальний або моральний збиток підприємств, що підключені до зазначеного ЦФК та/або їх клієнтам;

– при спробі будь-яких осіб отримати від мене відомості, що становлять конфіденційну інформацію, банківську/комерційну таємницю банку/підприємств, що підключені до зазначеного ЦФК, невідкладно повідомити про цей факт АТ «РВС БАНК»;

– не використовувати конфіденційну інформацію, яка стане відомою мені при виконанні своїх функцій, з вигодою для себе та/або для третіх осіб;

– не виносити документи ані в паперовій формі (без виробничої необхідності під час виконання посадових обов'язків/договірних зобов'язань підприємств, що підключені до зазначеного ЦФК), ані в електронному вигляді, що містять конфіденційну інформацію, банківську/комерційну таємницю підприємств, що підключені до зазначеного ЦФК;

– при втраті та/або недостатці будь-яких носіїв конфіденційної інформації, банківської/комерційної таємниці підприємств, що підключені до зазначеного ЦФК, негайно повідомити представника банку;

– забезпечувати належний рівень схоронності інформації та недопущення її розголошення/отримання третім особам.

Я ознайомлений(на) з положеннями:

ст. 60, 62 Закону України «Про банки та банківську діяльність»,

ст. 21 Закону України «Про інформацію», Закону України «Про захист персональних даних» від 1 червня 2010 р.

ст. 505 ЦКУ, ст. 231, 232 ККУ

Я попереджений/-а, що у разі порушення будь-якого з вище перелічених зобов'язань, я буду нести відповідальність в порядку та на умовах, передбачених чинним законодавством України.

«___» _____ 20__ р.

(особистий підпис)

Один примірник зобов'язання отримав (-ла) _____

(підпис, дата)

БАНК:

КОНТРОЛЕР:

АТ «РВС БАНК»

Ідентифікаційний код юридичної особи 39849797

Місцезнаходження: 04071, м. Київ, вул. Введенська, 29/58

Код банку 339072

Назва відділення

Телефон: (044) 590-00-00

Від Банку:

ПІБ

Реєстраційний номер облікової картки платника податків

Паспорт серія__ №__

Виданий _____

Адреса реєстрації: _____

Телефон: +380 _____

Від Клієнта:

(посада)

М.П. підпис

(ПІБ)

підпис

(ПІБ)

ЛИСТ ПОГОДЖЕННЯ

до Публічної пропозиції АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РВС БАНК» на укладення договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання

Розробник :

Заступник Голови Правління	Підпис*	Василь КОЛЕСНИК
----------------------------	---------	-----------------

Власник:

Директор Департаменту корпоративного бізнесу	Підпис*	Олег ЧЕРНЕНЬКИЙ
--	---------	-----------------

ПОГОДЖЕНО:

Посада		ПІБ
Начальник управління правового забезпечення банківської діяльності	Підпис*	Олена КУТАФ'ЄВА
Заступник начальника Управління методології	Підпис*	Олена ЯКУБЕНКО
Начальник Управління комплаєнс-контролю	Підпис*	Олег КОЧЕРГА
В.о.Директора Департаменту фінансового моніторингу	Підпис*	Вікторія ФІАЛКОВСЬКА
Департаменту управління ризиками	Підпис*	Євген СЬОМАКА
Директор Департаменту інформаційної безпеки	Підпис*	Олександр ЧУЙКО

* ВНД не друкується, підписи проставляються в СЕД АСКОД згідно налаштувань