



RwSbank
Respect with Stability

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Правління
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«РВС БАНК»

Протокол №15/24 від 20.02.2024р.

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

(вступає в дію з 03.03.2024р.)

Київ – 2024

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 на приєднання до договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання (*далі – Заява на приєднання*), яка може бути отримана для заповнення у письмовій формі.

Ця Публічна пропозиція разом із Заявою 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

Таїсія МОСЕЙЧУК

ЗМІСТ

| | |
|--|-----|
| РОЗДІЛ 1. ТЕРМІНИ ТА СКОРОЧЕННЯ | 5 |
| РОЗДІЛ 2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ | 101 |
| Глава 2.1. ПОРЯДОК ПРИЄДНАННЯ ДО ДОГОВОРУ | 101 |
| Глава 2.2. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН | 112 |
| Глава 2.3. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ | 156 |
| Глава 2.4. ФОРС-МАЖОР | 167 |
| Глава 2.5. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО ЦЬОГО ДОГОВОРУ ТА ПРИПИНЕННЯ ПРАВОВІДНОСИН | 167 |
| Глава 2.6. ІНШІ УМОВИ | 20 |
| Глава 2.7. ІНФОРМАЦІЯ ФОНДУ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ | 20 |
| Глава 2.8. ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ ТА ДОЗВОЛИ | 223 |
| РОЗДІЛ 3. ДИСТАНЦІЙНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКУ | 234 |
| Глава 3.1. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ОБСЛУГОВУВАННЯ В СИСТЕМІ «КЛІЄНТ-БАНК» | 234 |
| Глава 3.2. ЦЕНТР ФІНАНСОВОГО КОНТРОЛЮ | 245 |
| Глава 3.3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН | 286 |
| Глава 3.4. ПІДКЛЮЧЕННЯ РАХУНКУ ДО СИСТЕМИ «Web-Банкінг» | 299 |
| Глава 3.5. ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН ПРИ РОБОТІ В СИСТЕМІ «Web-Банкінг» | |
| 3.5.1. Банк зобов'язаний: | 31 |
| 3.5.2. Клієнт зобов'язаний: | 31 |
| Глава 3.6. ПРАВА СТОРІН ПРИ РОБОТІ В СИСТЕМІ «Web-Банкінг» | 323 |
| 3.6.1. Банк має право: | 323 |
| 3.6.2. Клієнт має право: | 324 |
| РОЗДІЛ 4. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО/ОКРЕМОГО ТА РОЗРАХУНКОВОГО РАХУНКУ | 334 |
| Глава 4.1. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКУ | 334 |
| Глава 4.2. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН | 356 |
| РОЗДІЛ 5. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ДЕПОЗИТНИХ РАХУНКІВ | 413 |
| Глава 5.1. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ДЕПОЗИТНОГО РАХУНКУ | 413 |
| Глава 5.2. ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН | 435 |
| Глава 5.3. ПРАВА СТОРІН | 446 |
| Глава 5.4. ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ ПО ВКЛАДУ | 446 |
| Глава 5.5. ПОРЯДОК ВИПЛАТИ НАРАХОВАНИХ ПРОЦЕНТІВ ТА ПОВЕРНЕННЯ ВКЛАДУ | 457 |
| РОЗДІЛ 6. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗАРПЛАТНОГО ПРОЕКТУ | 458 |
| Глава 6.1. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗАРПЛАТНОГО ПРОЕКТУ | 458 |
| Глава 6.2. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН | 479 |
| РОЗДІЛ 7. ПОРЯДОК ТА УМОВИ ЗДІЙСНЕННЯ КАСОВОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ КЛІЄНТІВ БАНКУ | 503 |
| РОЗДІЛ 8. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ | 60 |
| РОЗДІЛ 9. МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ ТА РЕКВІЗИТИ БАНКУ | 591 |

ДОДАТКИ

- Додаток 1. Порядок Проведення розрахункових операцій в системі «Клієнт – Банк».
- Додаток 2. Вимоги Банку та рекомендації Клієнту щодо безпечної роботи з системою «Клієнт-Банк».
- Додаток 3. Заява на приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання (послуга розрахунково-касового та дистанційного обслуговування).
- Додаток 4. Заява на приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання (послуга з розміщення Вкладу).
- Додаток 5. Заява на приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання (послуга зарплатний проект).
- Додаток 6. Довідка про систему 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»

- Додаток 9. Заява на приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання (послуга розрахунково-касового та дистанційного обслуговування в системі «Клієнт-банк» при відкритті рахунку фізичній особі-підприємцю або фізичній особі, яка провадить незалежну професійну діяльність за нотаріальною довіреністю)

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 «Клієнт-Банк» 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 ЕП Клієнта – ключ (сукупність електронних даних), що залежить від особистого ключа ЕП Клієнта, який самостійно генерується Клієнтом в дистанційній системі (Системі), і призначений для перевірки Банком коректності ЕП Клієнта на Електронному документі, сформованого Клієнтом.

Відкритий ключ - параметр алгоритму асиметричного криптографічного перетворення, який використовується як Електронні дані і призначений для перевірки Банком коректності ЕП Клієнта, а також у цілях, визначених стандартами для кваліфікованих сертифікатів відкритих ключів.

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 (система «Клієнт-Інтернет-Банк» та/або «Клієнт - Банк»), 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) у 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.

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, включаючи відповідні реквізити розрахункового документа, який може бути сформований, переданий, збережений і перетворений у візуальну форму представлення електронними засобами.

Електронний підпис (далі - ЕП) - Електронні дані, які додаються Підписувачем до інших Електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються ним як підпис. Згідно з цим Договором використовуються наступні види ЕП: кваліфікований ЕП (далі - КЕП); Цифровий власноручний підпис (далі – ЦВП); УЕП з кваліфікованим сертифікатом; Удосконалений електронний підпис (далі - УЕП); простий ЕП; кваліфікована електронна печатка; електронна печатка з кваліфікованим сертифікатом; удосконалена електронна печатка..

Електронний платіжний засіб (платіжна картка, ЕПЗ тощо) – платіжний інструмент, який надає його держателю можливість за допомогою платіжного пристрою отримати інформацію про належні (доступні) держателю кошти та ініціювати їх переказ.

Заява на приєднання до договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання (далі – Заява на приєднання) – затверджена в Банку типова форма заяви, 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.

Значна сума - сума, що дорівнює чи перевищує суму, визначену частиною першою статті 20 Закону про ПВК/ФТ.

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.

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.

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

Ключ ЕП Клієнта (Ключ ЕП/Ключі ЕП) - Особистий ключ ЕП та відповідний йому Відкритий ключ ЕП, що є взаємопов'язаними параметрами алгоритму асиметричного криптографічного перетворення, що використовується для накладання ЕП та дозволяє Банку ідентифікувати власника ключа, в тому числі визначати статус власника такого ключа як Підписувача.

КНЕДП – Кваліфікований надавач електронних довірчих послуг.

Компрометація ключів ЕП - будь-яка подія та/або дія, що призвела або може призвести до несанкціонованого використання Особистого ключа ЕП Клієнта, а саме: втрата (в тому числі тимчасова втрата контролю над ним), викрадення, несанкціоноване копіювання, передача Ключа ЕП або пароллю до нього по лінії зв'язку у відкритому вигляді або інший спосіб розголошення цієї інформації, наявність підозри, або відомостей про те, що доступ до Ключа ЕП отримано третіми особами. До Компрометації ключів ЕП відносяться так само випадки, коли не можна достовірно встановити, що відбулося з апаратними пристроями, які містять Ключ ЕП (у тому числі випадки, коли власний носій інформації вийшов з ладу і доказово не спростована можливість того, що даний факт відбувся в результаті несанкціонованої дії зловмисника).

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»).

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.

Клопотання про внесення змін до Договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання (Клопотання) – типова форма клопотання, що затверджена в Банку, та може надаватись Банком Клієнту в разі необхідності внесення змін до раніше визначених Клієнтом умов обслуговування. Клопотання являється окремим документом у відповідності до кожної окремо наданої Клієнтом Заяви на приєднання, яким можуть вноситись зміни до раніше визначених умов обслуговування по обраній Послузі 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.

Ключ ЕП – електронні дані, розміщені у файлі на носії інформації (наприклад, флеш-носій), які уповноважена особа використовує для накладання власного електронного підпису.

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.

Окремий рахунок – окремі поточні рахунки для обліку цільових коштів на вимогу суб'єктів господарювання в національній валюті України, що відкриті та/або будуть відкриті у майбутньому на ім'я Клієнта у Банку згідно з цим Договором. Окремий рахунок може обслуговуватись засобами Системи шляхом його підключення до розрахункового обслуговування в Системі. Окремий рахунок відкривається для:

- здійснення усіх видів матеріального забезпечення, страхових виплат (в тому числі профілактики страхових виплат) та соціальних послуг застрахованим особам;

- проведення соціальних виплат пов'язаним із соціальним захистом громадянам, які постраждали внаслідок Чорнобильської катастрофи;

- повернення суми бюджетного відшкодування податку на додану вартість Клієнтам, які зареєстровані платниками податку на додану вартість та відповідають критеріям, визначеним Податковим кодексом України;

- здійснення зарахування надходжень та здійснення витрат за коштами бюджету розвитку відповідно до тимчасової класифікації видатків та кредитування місцевих бюджетів у відповідності до Порядку обслуговування коштів місцевих бюджетів у частині бюджету розвитку та власних надходжень бюджетних установ в установах банків державного сектору, затвердженого Постановою Кабінету Міністрів України №378 від 14.05.2015. Такий Окремий рахунок може використовуватись виключно для зарахування надходжень та здійснення витрат за коштами бюджету розвитку відповідно до тимчасової класифікації видатків та кредитування місцевих бюджетів, що зараховуються від головних розпорядників та розпорядників нижчого рівня для обслуговування місцевих бюджетів у частині бюджету розвитку;

- здійснення інших виплат, передбачених чинним законодавством України;

Особистий ключ ЕП Клієнта – ключ (сукупність електронних даних), який самостійно генерує Клієнт з використанням засобів Системи, який призначений для отримання Клієнтом доступу до Системи та формування ЕП;

Система – система дистанційного обслуговування «Клієнт-Банк»;

ПВК/ФТ - запобігання та протидія легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

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 ЕПЗ, відомий лише Держателю ЕПЗ 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 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 – всі відповідні рахунки Клієнта в національній валюті України та/або в іноземній валюті та/або в банківських металах, що відкриті та/або будуть відкриті у майбутньому на ім'я Клієнта у Банку для зберігання грошей і здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів згідно з цим Договором та вимогами законодавства України. Поточний рахунок може обслуговуватись засобами Системи шляхом його підключення до розрахункового обслуговування в Системі.

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).

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 PEP (PEPs 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.

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 – Поточний рахунок, Окремий рахунок, Інший рахунок.

Розрахункове обслуговування – послуги, що надаються Банком Клієнту на підставі цього Договору, які пов'язані із переказом/надходженням коштів з/на Поточного/ний рахунка/нок та/або Окремого/мий рахунка/нок та/або Іншого/ший рахунка/нок, а також здійсненням інших операцій, передбачених цим Договором. Розрахункове 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 - Системи електронних платежів Національного банку України.

Сертифікат відкритого ключа ЕП Клієнта – паперовий документ, сформований засобами Системи, на якому представлено відповідна кількість знаків відкритого ключа ЕП Клієнта, завірений підписом Клієнта/уповноваженої особи Клієнта та відбитком печатки Клієнта (за її наявності).

Тарифи – Сукупність послуг (операцій), їх вартості та порядку стягнення та/або виплати нарахованих процентів. Можуть включати в себе Базові тарифи Банку та Тарифи 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 (УЕП) – удосконалений електронний підпис, 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.

Уповноважена особа Клієнта – фізична особа, яка має право підпису ЕРД та є в Листі про перелік осіб, які мають право розпоряджатися грошовими коштами на банківському рахунку /довіреності, що була уповноважена Клієнтом розпоряджатися відповідним Рахунком та/або здійснювати інші дії щодо такого Рахунку.

Центр фінансового контролю (ЦФК) – додаткова послуга системи «Web-Банкінг» 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 передбаченої системою «Web-Банкінг». З додатком ЦФК працюють Контролери, які мають право на доступ/перегляд/розпорядження рахунками у відповідній групі суб’єктів господарювання.

Члени сім’ї PEP (PEPs у множині) - чоловік/дружина або прирівняні до них особи, син, дочка, пасинок, падчерка, усиновлена особа, особа, яка перебуває під опікою або піклуванням, зять та невістка і прирівняні до них особи, батько, мати, вітчим, мачуха, усиновлювачі, опікуни чи піклувальники.

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 імплементатії 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 перешкодження ухиленню від сплати податків резидентами США, та визначає обов’язкові для всіх фінансових установ-учасників FATCA, у тому числі Банку, процедури.

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 на приєднання. Підписанням Заяви на приєднання Клієнт беззастережно приєднується до умов цього Договору. Своїм підписом на Заяві 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.

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

2.1.5. Договір вважається укладеним після отримання Банком від Клієнта письмової, заповненої та підписаної Заяви 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). Датою укладання цього Договору є дата підписання Клієнтом Заяви на приєднання.

2.1.6. Заява на приєднання із замовленням обраної Послуги оформлюється Клієнтом в установі Банку або може бути направлена до Банку засобами Системи (у випадках, передбачених Договором) або за допомогою альтернативних каналів зв'язку.

Сторони дійшли згоди, що при наданні Заяви на приєднання в електронній формі документи підписуються сторонами з виростанням КЕП Сторін або УЕП Клієнта.

Сторони дійшли згоди, Заява 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 виростанням КЕП Сторін або УЕП Клієнта.

2.1.7. Всі зобов'язання по цьому Договору (надання Послуг, оплату Послуг тощо) виникають з моменту підписання Клієнтом Заяви 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.

2.1.8. 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 на приєднання. При цьому, під час надання Клієнтом Заяв (-и) 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.

2.1.9. Приєднанням до цього Договору Клієнт підтверджує:

- ознайомлення перед укладанням Договору з інформацією про умови, що стосуються надання платіжних послуг;

- що йому повідомлено про те, що у випадках, передбачених частиною першою статті 15 Закону про ПВК/ФТ, з урахуванням правил в частині порядку закриття рахунку/ рахунків Клієнта на вимогу Банку, Банк має право відмовитися від встановлення/ підтримання ділових/ договірних відносин та розірвати Договір в односторонньому порядку;

- свою згоду на надання Банку документів та відомостей, які відповідно до вимог законодавства України, а також внутрішніх документів Банку, необхідних для виконання Банком функцій податкового агента, агента валютного контролю та суб'єкта первинного фінансового моніторингу, а також будь-яких інших документів на запит Банку. Дані документи і відомості мають бути чинними та достовірними.

2.1.10. Банк має право відмовити Клієнту в укладанні Договору у випадку, якщо Клієнт пропонує Банку укласти такий Договір на умовах, відмінних від оголошених Банком, якщо Банк не має можливості прийняти Клієнта на банківське обслуговування або якщо така відмова дозволяється законодавством України.

Глава 2.2 ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

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

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

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

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.

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

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.

2.2.2. 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.

2.2.3. 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.

2.2.4. 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. 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.

2.2.6. 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.

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

2.2.8. 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.

2.2.9. Банк не несе відповідальність за виконання будь-яких розпорядчих документів Клієнта, які отримані та виконані Банком до одержання від Клієнта повідомлення (листа), передбаченого **п. 3.2.4.6.** цього Договору.

2.2.10. 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.

2.2.11. Відповідальність за своєчасну зміну ключів ЕП Уповноважених осіб Клієнта несе Клієнт.

2.2.12. 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.

2.2.13. 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 «Клієнт-Банк», та за навмисну чи необережну передачу Клієнтом паролів, Ключів ЕП та системи захисту третій особі.

2.2.14. 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.

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

2.2.16. 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.

2.2.17. Сторони погодились, що Клієнт приймає повну цивільно-правову та матеріальну відповідальність за дії здійснені за допомогою Системи (в тому числі використовуючи для збереження ключів ЕП власний носій інформації) та заздалегідь відмовляється від претензій до Банку в частині виконання його зобов'язань по цьому Договору.

2.2.18. Клієнт приймає повну цивільно-правову відповідальність за використання власних носіїв інформації для зберігання ключів ЕП 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.

2.2.19. 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 «Клієнт-Банк» за формою, визначеною внутрішніми нормативними документами Банку.

2.2.20. Клієнт визнає достатнім метод захисту документів з використанням ЕП, наданого Банком. 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) робочих днів з дня зміни інформації надати оновлену інформацію та/або відповідні документи зі змінами.

2.2.21. Протягом строку дії Договору Банк має право витребувати, а Клієнт (представник Клієнта) зобов'язаний надавати на вимогу Банку та/або з власної ініціативи достовірні документи (у тому числі отримувати їх від офіційних органів), та/або відомості/інформацію необхідні для виконання Банком вимог чинного законодавства України, зокрема, для здійснення належної перевірки Клієнта (ідентифікації та верифікації клієнта (його представника), встановлення кінцевого бенефіціарного власника Клієнта або його відсутності, отримання структури власності з метою її розуміння, та даних, що дають змогу встановити кінцевого бенефіціарного власника (для юридичних осіб), та вжиття заходів з верифікації його особи (за наявності), виявлення фактів, що свідчать про володіння фізичною (юридичною) особою - резидентом України часткою в іноземній юридичній особі, встановлення (розуміння)/ з'ясування мети та характеру ділових відносин або проведення фінансової операції, моніторингу ділових відносин та фінансових операцій клієнта, що здійснюються у процесі таких відносин, щодо відповідності таких фінансових операцій наявній у Банку інформації про клієнта, його діяльність та ризик (у тому числі, в разі необхідності, про джерело коштів, пов'язаних з фінансовими операціями), у тому числі для виконання процедур агента валютного нагляду), інформацію/ відомості щодо зв'язків Клієнта, його пов'язаних, афілійованих осіб, контрагентів із державою, яка здійснює агресію проти держави Україна, у тому числі щодо наявності/ відсутності у таких осіб ділових відносин із такими державами, забезпечення актуальності отриманих та існуючих документів, даних та інформації про Клієнта, визначення джерел походження коштів, факту належності Клієнта, кінцевого бенефіціарного власника Клієнта (для юридичних осіб), до національних, іноземних публічних діячів та діячів, що виконують політичні функції в міжнародних організаціях, членів їх сімей або осіб пов'язаних з політично значущими особами (PEPs), встановлення джерела статків (багатства) та джерел коштів, пов'язаних із фінансовими операціями PEPs, а також щодо ідентифікації посадових осіб органів управління та контролю Клієнта-юридичної особи, ідентифікації уповноважених осіб Клієнта, осіб, від

імені або за дорученням чи в інтересах яких діє Клієнт при проведенні операції, осіб, на користь яких Клієнт надав Банку доручення на систематичне (два або більше разів) договірне списання коштів з рахунку, очікуваних надходжень грошових коштів на рахунки Клієнта та іншу інформацію чи документи відповідно до вимог законодавства з питань ПБК/ФТ, умов Договору та вимог внутрішніх документів Банку. У випадках, якщо Банку для проведення операцій та/або надання послуг за цим Договором необхідні будь-які документи та/або інформація, Клієнт зобов'язується надати до Банку всі необхідні на думку Банку документи/ інформацію до моменту/ дати проведення такої операції Банком та/або надання послуги, або в інший строк, встановлений Банком. Клієнт зобов'язаний надавати Банку будь-які документи, за формами, які вимагає Банк, в рамках виконання Банком своїх зобов'язань, в тому числі, але не виключно, перед компетентними іноземними державними органами. У випадку порушення Клієнтом вказаних умов щодо надання відповідних документів та/або інформації Банк може прийняти рішення щодо відмови Клієнту в підтриманні ділових відносин, відмови в обслуговуванні/ наданні будь-яких послуг за цим Договором та/або розірвання Договору.

2.2.22. Сторони дійшли згоди, що Клієнт протягом строку дії Договору, та не пізніше 5 (п'яти) робочих 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.

2.2.23. 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.

2.2.24. 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.

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

2.2.26. Банк не несе відповідальність за неотримання Клієнтом виписок по Рахунку, направлених Банком відповідно до способу, обраного Клієнтом, та (або) розголошення банківської таємниці, що сталася в результаті надання Клієнтом помилкової інформації та (або) порушення Клієнтом обов'язку, передбаченого п. 2.2.28. 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.

2.2.27. Підписанням Заяви 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 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.

2.2.28. За зарплатними проектами:

2.2.29.1. 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.

2.2.29.2. За несвоєчасне зарахування грошових коштів на КР 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 КР співробітників Клієнта (Держателів) пізніше 1-го (одного) банківського дня з моменту відображення перерахованої Клієнтом суми в операційному дні Банку, у термін до 17:00.

2.2.29.3. 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.

2.2.29.4. 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.

2.2.29.5. 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.

2.2.29. 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 та/або FATCA з боку Податкової служби США, інших країни, банків-кореспондентів та інших осіб, що приймають участь в переказах, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або не отримані доходи.

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 довірєній 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 є банківською таємницею будь-яким особам та/або державним органам (в т.ч. Антимонопольному комітету України) 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 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 надсилання електронного повідомлення засобами Системи) із зазначенням відповідної інформації відповідно до вимог чинного законодавства України;

2.5.2.2. Клієнт - шляхом направлення відповідного письмового повідомлення та наданням письмового підписаного Клопотання про внесення змін до Заяви 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 окремії Послугі) ініційовані Банком, розміщуються на Сайті Банку та/або на інформаційних дошках у відокремлених структурних підрозділах Банку та/або доведені до відома іншої Сторони надсиланням електронного повідомлення 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) наявності підстав, передбачених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі - Закон про ПВК/ФТ):

– банк не може виконати відносно Клієнта обов'язки, визначені Законом про ПВК/ФТ, або мінімізувати виявлені ризики, пов'язані з Клієнтом або фінансовою операцією Клієнта;

– у разі наявності у Банку обґрунтованих підозр, за результатами вивчення підозрілої діяльності Клієнта, що його діяльність може бути фіктивною;

– за результатами вивчення підозрілої діяльності Клієнта, у Банку є обґрунтовані підозри про здійснення ним операцій з відмивання коштів/фінансування тероризму або інших злочинів;

– у Банку є обґрунтовані підстави вважати, що Клієнт є компанією-оболонкою;

– Банк не може здійснити ідентифікацію та/або верифікацію Клієнта або отримати дані, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників Клієнта, або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;

– Клієнт не надає на запит Банку необхідні для здійснення його належної перевірки документи чи відомості;

– у разі надання Банку Клієнтом чи його представником недостовірної інформації або подання інформації з метою введення Банку в оману.

в) наявність підстав, передбачених Податковим кодексом України. Залишок коштів з рахунку Клієнта повертається йому відповідно до вимог Податкового кодексу України.

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

д) 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.

е) 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 (в тому числі законодавства з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення);

- 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 на приєднання / Клопотанні).

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;

➤ 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), 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 «Клієнт-Банк» (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.

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 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 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 «Клієнт-Банк», 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.

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 № 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».

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 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.

2.8.7. Клієнт засвідчує та гарантує, що надав Банку повну та достовірну інформацію, достатню для здійснення належної перевірки Клієнта, з'ясування суті його діяльності та фінансового стану, у тому числі для ідентифікації Клієнта відповідно до вимог законодавства України забезпечення виконання вимог FATCA та/або CRS- ідентифікації.

РОЗДІЛ 3. ДИСТАНЦІЙНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКУ

Глава 3.1 ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ОБСЛУГОВУВАННЯ В СИСТЕМІ «КЛІЄНТ-БАНК»

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:

3.1.2.1. Інформаційне обслуговування Рахунку засобами Системи. Банк може відмовити в наданні Послуг у разі відсутності відкритого Клієнту Поточного рахунку в Банку;

3.1.2.2. Розрахункове обслуговування засобами Системи;

3.1.2.3. Надання виписок з поточних рахунків у національній та іноземній валюті;

3.1.2.4. Надання Клієнтом заявки на купівлю-продаж валюти;

3.1.2.5. Отримання Клієнтом інформації про курси валют Національного банку України;

3.1.2.6. 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 на приєднання щодо замовлення Послуг дистанційного обслуговування Рахунків засобами Системи та виконання умов, передбачених у **пп. 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 підпису підтверджується Актом прийому - передачі початкових ключів електронного 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 недбалства або некомпетентності службових осіб Клієнта вважається порушенням цього пункту Договору.

3.1.6. Платежі з рахунків Клієнта на підставі ЕРД створеного за допомогою системи «Клієнт-Банк» та 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, чії 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.п.3.3.1.3 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 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 рахункам 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 рахункам 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 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.
- 3.2.5.3. 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 на приєднання, а також будь-якої іншої інформації щодо операцій та діяльності Клієнта, що була отримана Контролером при виконанні умов Заяви 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 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 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 на приєднання згідно з Тарифами Банку, що діятимуть на момент оплати таких послуг.
- 3.2.10. 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:

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

3.2.1.2. 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 Листа про перелік осіб, які мають право розпоряджатися грошовими коштами на банківському рахунку. Підписи зазначених осіб скріплюються печаткою Клієнта (за наявності).

3.2.1.3. 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 «Клієнт-Банк», викладених у Додатку 2 до цього Договору.

При цьому цей Договір не припиняє свою дію.

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

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

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

3.2.1.7. 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.

3.2.1.8. В разі призупинення обслуговування Клієнта з використанням Системи з причин, передбачених **п.п. 3.3.1.3 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 на приєднання за умови усунення Клієнтом причин, які обумовили призупинення обслуговування Клієнта через Систему, з урахуванням вимог **п. 2.6.7. та/або 2.6.8. цього Договору**.

3.2.1.9. Підписанням Заяви 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.

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 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.

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.

3.2.2. Клієнт має право:

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

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

3.2.2.3. 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.

3.2.3. Банк зобов'язується:

3.2.3.1. Передати Клієнту програмне забезпечення, стартові ключі та сертифікати, про що складається двосторонній Акт прийому-передачі.

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

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

3.2.3.4. 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.

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

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

3.2.4. Клієнт зобов'язується:

3.2.4.1. 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.

3.2.4.2. 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.

3.2.4.3. 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 «Клієнт-Банк».

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

3.2.4.5. Забезпечити надійне зберігання засобів захисту інформації, включаючи машинні носії інформації, що виключало б можливість їх викрадення або компрометацію.

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

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

3.2.4.8. Дотримуватись технологічної дисципліни роботи в Системі.

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

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

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

3.2.4.12. Дотримуватись вимог, зазначених в Додатку 1 до цього Договору - «Порядок проведення розрахункових операцій у системі «Клієнт-Банк».

3.2.4.13. Сплачувати вартість обслуговування відповідно Тарифів Банку.

3.2.4.14. 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 «Web-Банкінг»

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.

У випадку підключення Клієнта до Послуги відкриття та обслуговування Зарплатного проекту можливе Розрахункове та Інформаційне обслуговування Іншого рахунку за відсутності відкритого Клієнту Поточного рахунку в Банку.

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

3.3.2. 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.

3.3.3. Доступ до Системи в якості Підписувача та активація Ключів ЕП 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.

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

3.3.5. Для зберігання Ключів ЕП 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, що не є захищеним апаратним пристроєм та призначається для генерації та зберігання Особистого ключа ЕП Клієнта.

3.3.6. З метою підвищення рівня безпеки при використанні Системи Банк має право вимагати від Клієнта використання USB-токена для зберігання Ключів ЕП. 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.

3.3.7. Допускається зберігання Ключів ЕП 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.

3.3.8. Клієнт погоджується, що використання Ключа ЕП, 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.

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

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

– Заяву на приєднання;

– Акт приймання-передачі апаратних пристроїв (в разі підключення Клієнта до Системи з використанням USB-токена);

3.3.11. Протягом 3 (трьох) робочих днів від дати подання Клієнтом Банку документів визначених пп.3.4.11 Договору Банк здійснює передачу імені Користувача (Логіна) та первинних паролів для входу до Системи шляхом надсилання SMS-повідомлення на вказаний в Заявці номер мобільного телефону Користувача. Первинні паролі підлягають заміні Користувачами при першому успішному вході до Системи.

3.3.12. Для використання у Системі Кваліфікованого ЕП (за наявності у Системі технічної можливості) кожен Підписувач Клієнта отримує Ключ ЕП у кваліфікованому центрі надавання електронних довірчих послуг та самостійно реєструє існуючий Ключ ЕП у Системі без необхідності додаткової генерації інших Ключів ЕП.

Сторони узгодили, що для роботи із Системою в цілях цього Договору кваліфікованими надавачами електронних довірчих послуг є:

- Державне підприємство «Національні інформаційні системи» Акредитований центр сертифікації ключів органів юстиції України,
- Інформаційно-довідковий департамент ДФС.

3.3.13. Для використання Удосконаленого ЕП кожен Підписувач Клієнта повинен згенерувати (сформувати) за допомогою Системи Особистий ключ Удосконаленого ЕП використовуючи одноразовий пароль, надісланий Банком за допомогою SMS- повідомлення, на номер мобільного телефону, вказаний у Заяві на приєднання.

3.3.14. Клієнт для завершення процедури підключення до Системи надає до Банку інформацію про Відкритий ключ із врахуванням наступного:

- за наявності у Системі технічної можливості керування сертифікатами, інформація надається у вигляді Електронного документа без надання інших документів;
- за відсутності у Системі технічної можливості керування сертифікатами, Сертифікат відкритого ключа 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 Сертифіката відкритого ключа ЕП Клієнта 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.

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

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

3.3.17. Заміна Особистих ключів Користувача Клієнта проводиться планово, із врахуванням визначеного строку (терміну) дії встановленого Банком/кваліфікованим надавачем електронних довірчих послуг.

3.3.18. З моменту реєстрації нового Сертифіката відкритого ключа попередній скасовується та новий Відкритий ключ ЕП надалі розглядається Сторонами як активований чинний Ключ ЕП, попередній Відкритий ключ ЕП блокується.

Глава 3.5 ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН ПРИ РОБОТІ В СИСТЕМІ «Web-Банкінг»

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.

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.

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

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

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

3.5.1.8 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/відкликання Ключа ЕП 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 Ключів ЕП 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).

3.5.1.9 Вести протоколи обміну інформацією між Банком та Клієнтом, а також здійснювати архівацію Електронних документів у відповідності з внутрішніми документами Банку.

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 Технічних 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 пп. 3.4.11 Договору переліку;

– згенерувати Ключі Удосконаленого ЕП в Системі або підключити існуючі Ключі Кваліфікованого ЕП в 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 пп. 3.4.11 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 ключів ЕП 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 Ключа ЕП на власному носіїв 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 Ключа ЕП Клієнта на захищеному носіїв 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 ЕП цих осіб в Системі та забезпечити здійснення генерації Ключів Удосконаленого ЕП/отримання Ключів Кваліфікованого ЕП 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 ЕП із врахуванням наступного:

– термін дії Ключів Удосконаленого ЕП складає 365 календарних днів з дати отримання Банком від Клієнта Сертифікату відкритого ключа Удосконаленого ЕП Клієнта;

– термін дії Ключів Кваліфікованого ЕП узгоджується Клієнтом із кваліфікованим центром надавання електронних довірчих послуг.

3.5.2.8 Зберігати Ключі ЕП 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 паролю), та інформацію про його місцезнаходження стороннім особам, які не є Уповноваженими особами Клієнта.

3.5.2.9 У випадку Компрометації ключа ЕП або виникненні підозри в Компрометації ключа ЕП негайно припинити роботу в Системі та сповістити Банк про Компрометацію ключа ЕП 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 паролю), в найкоротший можливий строк сповістити про це Банк письмово або засобами Системи та/або факсимільним зв'язком 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 ЕП Уповноважених осіб Клієнта.

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.

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

3.5.2.16 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).

3.5.2.17 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.

3.5.2.18 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 «Web-Банкінг»

3.6.1 Банк має право:

3.6.1.1 Блокувати обліковий запис Клієнта в Системі та/або Ключі ЕП Уповноважених осіб Клієнта в Системі при наявності інформації щодо їх Компрометації/підозри щодо їх Компрометації.

3.6.1.2 Блокувати обліковий запис Клієнта в Системі та/або Ключів ЕП 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) 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 Ключі ЕП 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 Удосконаленого/Кваліфікованого ЕП та залишаються у Банку на зберігання в електронному вигляді. При цьому Сторони дійшли згоди, що електронні копії документів, що подаються Клієнтом до Банку з використання Системи та скріплюються ЕП 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) Поточного рахунку/ Окремого рахунку та Розрахункового рахунку для зберігання грошових коштів та здійснення усіх видів операцій відповідно до вимог чинного законодавства України та цього Договору. Банк не відкриває Клієнту Окремий рахунок в разі відсутності відкритого Поточного рахунку у Банку;

4.1.1.2. Комплексне банківське обслуговування Рахунку засобами Системи, в частині розрахункового обслуговування Поточного рахунку/Окремого рахунку та Розрахункового рахунку, а також інформаційного обслуговування Іншого рахунку, за умови його (їх) наявності у Клієнта, 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 Поточні рахунки/Окремі рахунки та Розрахункові 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 (зі зміна та доповненнями), на підставі заяви Клієнта на відкриття Рахунку і наданих ним документів та здійснює розрахунково-касове обслуговування керуючись чинним законодавством України, нормативно-правовими актами НБУ, внутрішніми положеннями Банку та умовами цього Договору.

4.1.3. Банк відкриває Клієнту Поточний/Окремий рахунок та Розрахунковий рахунок після надання ним Заяви на приєднання та після надання Клієнтом всіх необхідних документів для проведення належної перевірки особи Клієнта та/або уповноваженого представника Клієнта відповідно до вимог чинного законодавства України.

4.1.4. Відкриття кожного Поточного/Окремого/Розрахункового рахунку (в тому числі наступного Поточного/Окремого/Розрахункового рахунку) здійснюється на підставі окремої Заяви на приєднання.

4.1.5. 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»).

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

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

4.1.8. Обслуговування Поточного/Окремого/Розрахункового/Розрахункового рахунку Клієнта здійснюється відповідно до встановленого нормативно-правовими актами НБУ режиму обслуговування такого Поточного/Окремого/Розрахункового/Розрахункового 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 на Поточний/Окремий/Розрахунковий/ Розрахунковий рахунок та списання з Поточного/Окремого/Розрахункового/Розрахункового рахунку грошових коштів на підставі платіжних інструментів (визначених **пп. 4.1.9. цього Договору**), відповідно до вимог чинного законодавства України, та згідно з правилами роботи в Банку.

4.1.9. 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.

4.1.10. 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.

4.1.11. Приєднанням до цього Договору Клієнт погоджується оплачувати вартість Послуг за комплексне банківське обслуговування Банком Рахунку(ів) Клієнта у відповідності з умовами, визначеними у п. 4.1.12. цього Договору та Тарифами.

4.1.12. Розмір та порядок оплати Послуг Банку:

4.1.12.1. Обслуговування Банком Поточного/Окремого/Розрахункового 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.

4.1.12.2. 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 Поточного / Окремого рахунку.

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

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

4.1.14. 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.

4.1.15. 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»).

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

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.

4.1.16. 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, встановлених законом, а також у разі виконання вимог законодавства з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, на виконання вимог санкційного законодавства та/або власних зобов'язань, визначених угодами з банками-кореспондентами та іншими партнерами, Банк має право затримати на строк до 7 робочих днів проведення фінансових операцій клієнта та має право не зарахувати на рахунок клієнта/отримувача вхідний переказ з подальшим поверненням коштів на рахунок платника, у т.ч. у разі якщо такі операції, на думку Банку, можуть мати ознаки порушення вимог національного законодавства та/або нести інші ризики для репутації Банку, його клієнтів та партнерів.

4.1.17. 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.

4.1.18. 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. Здійснювати часткову відмову в обслуговуванні шляхом технічного блокування рахунку (заборони проведення видаткових (дебетових) операцій Клієнта), у разі:

- відсутності повної відповіді Клієнта/його представника на запит Банку понад терміну/строку, визначеного Банком у відповідному запиті;
- якщо Банку стало відомо про зміни в статутних документах Клієнта, про які він не повідомив та не надав оновлені документи у визначені Банком строки;
- якщо Клієнт не надав до Банку актуальні дані у відповідні строки;
- якщо Банку стало відомо від Клієнта, або з інших офіційних джерел про вчинення/можливість вчинення протиправних (шахрайських) дій, рейдерського захоплення, несанкціонованого списання коштів, або за відповідним зверненням Клієнта.

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

- оформлення документів з порушенням вимог чинного законодавства та нормативних актів НБУ;
- відмови Клієнта в наданні документів та відомостей, необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта згідно з чинним законодавством, визначення суті його діяльності та фінансового стану, або надання Клієнтом навмисно неправдивих відомостей про себе,
- якщо фінансова операція містить ознаки такої, що згідно з Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» підлягає фінансовому моніторингу;
- відсутності або недостатності коштів на рахунку необхідних для здійснення операції, в тому числі недостатності коштів для оплати послуг Банку;
- ненадання/ неналежного надання Клієнтом на запит Банку документів/ відомостей необхідних для належної перевірки/ актуалізації інформації щодо Клієнта, в тому числі з метою виконання Банком функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу, вимог FATCA, CRS- ідентифікації.
- 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:

➤ надання відомостей та офіційних документів та/або належним чином засвідчених копій, потрібних для здійснення належної перевірки клієнта (в тому числі, для проведення заходів з ідентифікації та верифікації, встановлення кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) юридичної особи, актуалізації даних та встановлення факту належності до РЕР, документів щодо джерел походження коштів та джерел статків (багатства) таких осіб), уточнення інформації, аналізу фінансових операцій Клієнта, а також для виконання інших вимог чинного законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України, внутрішніх документів Банку у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму, а також здійснювати передбачені чинним законодавством України заходи щодо збору такої інформації з інших джерел, та/або

➤ інформацію та документи на виконання Банком вимог Закону Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act, далі – FATCA), який спрямований на запобігання легалізації злочинних доходів та визначає обов'язкові для всіх фінансових установ-учасників FATCA та/або

➤ інформацію та документи з метою дотримання вимог CRS-ідентифікації щодо Клієнта/Уповноваженої особи для проходження належної комплексної перевірки, зокрема, документ самостійної оцінки статусу Податкового резидентства за формою Банку із зазначенням ідентифікаційних номерів платника податків країн Податкового резидентства, відмінних від України. Клієнт (його представник) зобов'язаний у визначені законодавством України строки здійснити актуалізацію своїх даних та/або

➤ 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 у проведенні чи зупинити проведення фінансової операції або здійснити замороження активів/грошових коштів на виконання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, а також вимог FATCA.

4.2.1.8. Відмовити від проведення фінансових операцій/ обслуговування Рахунку у випадку ненадання/ неналежного надання Клієнтом на запит Банку документів/ відомостей необхідних для належної перевірки/ актуалізації інформації щодо Клієнта, з метою виконання CRS- ідентифікації.

4.2.1.9. Відмовити в обслуговуванні та/або в односторонньому порядку розірвати ділові відносини (в т.ч. закрити Рахунки) з Клієнтом та/або закрити Рахунки на виконання Банком вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», в тому числі у разі ненадання інформації та/або документів, зазначених в п. 4.2.1.6. цього Договору, та/або у разі, коли Банк дійшов до висновку про наявність ознак здійснення Клієнтом ризикової діяльності та/або підстав уважати, що характер або наслідки фінансових операцій Клієнта можуть нести реальну або потенційну небезпеку використання Банку з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму або фінансування розповсюдження зброї масового знищення, та містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України, в тому числі розірвати Договір та закрити рахунки без попереднього інформування Клієнта, повідомивши Клієнта про факт розірвання Договору із зазначенням дати його розірвання шляхом направлення відповідного повідомлення Клієнту.

У такому випадку Банк не є таким, що порушив умови цього Договору, не несе відповідальності за відмову/зупинення фінансових операцій (надання Послуг) та за збитки, спричинені такою відмовою/зупиненням.

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

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

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

4.2.1.13. Зупинити видаткові операції за Рахунком Клієнта, щодо якого в Банку є публічне обтяження рухомого майна, яке накладене державним / приватним виконавцем, на суму такого обтяження. Відновлення видаткових операцій за Рахунком Клієнта здійснюється у випадку, визначеному Законом України «Про платіжні послуги» та розділу IV Інструкції про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг затвердженою Постановою Правління Національного банку України 29.07.2022 № 163. Про відновлення видаткових операцій по Рахунку Банк повідомляє Клієнта шляхом вручення повідомлення при першому зверненні Клієнта/ його уповноваженої особи до Банку.

4.2.1.14. 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;
- кошти, в порядку і у випадках, передбачених п.п. 4.2.1.13. цього Договору.
- 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/обмінної 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.

4.2.1.15. 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.

4.2.1.16. 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.

4.2.1.17. 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.

4.2.1.18. 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).

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

4.2.1.20. 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.

4.2.1.21. 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 на приєднання, всіх необхідних документів, передбачених чинним законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами НБУ, а також законодавства з питань запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

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.

4.2.3.7. 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.

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

4.2.3.9. Зупинити проведення фінансових операцій, якщо її учасником або вигодонабувачем є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або щодо яких застосовані міжнародні санкції.

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

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

4.2.3.12. 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.

4.2.3.13. 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

4.2.3.14. 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.

4.2.3.15. 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, що регулюють відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, а також в інших випадках, передбачених законодавством України, повернути ці документи без виконання із зазначенням на зворотному боці причини повернення.

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

4.2.3.17. 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.

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

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

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

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

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 витребує Банк з метою виконання законодавства щодо ідентифікації Клієнта, 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. Відшкодування таких витрат здійснюється в національній валюті у порядку, визначеному пунктом 4.2.1.10 цього Договору.

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 на приєднання, та/або надати достовірні документи та/або відомості, необхідні з метою:

➤ здійснення Банком заходів з належної перевірки, вивчення Клієнта і аналізу його фінансових операцій. Зокрема, надати документи і відомості, необхідні для з'ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану, джерел походження коштів, мети та підстави здійснення фінансових операцій, поглибленої перевірки/ уточнення/ додаткового уточнення інформації щодо ідентифікації Клієнта та інші документи/відомості, необхідні для виконання Банком функцій суб'єкту первинного Фінансового моніторингу у відповідності до законодавства України з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та/або інформацію і документи на виконання вимог податкового законодавства США (FATCA) та/або CRS - ідентифікації;

➤ 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. У випадку внесення будь-яких змін до установчих та/або інших документів, що зберігаються в справі з юридичного оформлення рахунку, зміни свого місцезнаходження, змін у складі керівництва чи структурі власності, Клієнт зобов'язаний негайно, але не пізніше 5 (п'яти) робочих днів з моменту виникнення таких змін повідомити Банк, та надати до Банку відповідні документи, які підтверджують такі зміни.

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

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

5.1.1.2. Комплексне банківське обслуговування Вкладного (деPOSITного) 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 (деPOSITний) рахунок) Вкладний (деPOSITний) рахунок по кожному Вкладу окремо на підставі наданої Клієнтом Заяви на приєднання та після надання Клієнтом всіх необхідних документів, проведення ідентифікації та вивчення особи Клієнта відповідно до вимог чинного законодавства України, за необхідності.

Розміщення кожного окремого Вкладу та відкриття до нього Вкладного (деPOSITного) рахунку (в тому числі наступного Вкладного (деPOSITного) рахунку) здійснюється на підставі окремо наданої Клієнтом Заяви 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 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 на приєднання здійснюється за взаємною згодою Сторін шляхом подання Клієнтом письмового запиту у вигляді клопотання.

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 на приєднання з Поточного рахунку Клієнта відкритого в Банку, на Вкладний (депозитний) рахунок Клієнта у день подачі Заяви 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 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 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.

5.1.9 Договору та накладанням ЕП;

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 на приєднання в електронному вигляді надається до Банку з накладанням ЕП на лист, яким відправляється документ засобами Системи, при цьому:

– погодження Сторонами договірних відносин в рамках поданої Клієнтом Заяви на приєднання підтверджуються зі сторони Банку відкриттям відповідного Вкладного (депозитного) рахунку, а зі сторони Клієнта – фактом накладання ЕП на лист, яким відправляється документ 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;

– погодження Сторонами договірних відносин в рамках поданого Клієнтом Клопотання підтверджуються зі сторони Банку зміною запитуваних умов розміщення Вкладу;

5.1.9.4. Заява 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 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.

5.1.12. 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 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 Клопотання 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.

5.2.2. 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 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 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.

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.

5.3.1.4. 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.

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

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.

5.3.2.7. 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 передусе 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 передусе 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 передує 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 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 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 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 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, КР**), які оформлені працівникам Клієнта (далі - **працівники**).

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

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

6.1.3.1. Засобами Системи, шляхом обрання відповідної Послуги в Заяві 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, завірених ЕП, у разі якщо Клієнтом подано Заяву на приєднання із замовленням Послуги з дистанційного обслуговування рахунку, за формою наведеною у інформаційному додатку до Заяви 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 паспорта;

– Опитувальник клієнта - фізичної особи (у випадку, якщо Клієнт ще не проходив належної перевірки відповідно до законодавства з питань фінансового моніторингу або термін оновлення інформації 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. Відмовити Клієнту у встановленні ділових відносин в разі не надання документів для проведення належної перевірки відповідно до вимог з питань фінансового моніторингу.

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

6.2.1.4. Підписанням Заяви 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.

6.2.1.5. 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.

6.2.2. 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 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.

6.2.4. 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 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 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 структурую, що визначена в інформаційним додатком до Заяви 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, або

➤ засобами Системи в електронному вигляді в форматі dbf (за структурую, що визначена в інформаційним додатком до Заяви 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 структурую, що визначена в інформаційним додатком до Заяви 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 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 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 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 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 звільнюються, 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. Спрямувати працівників Клієнта, що звільнюються до будь-якого відділення Банку з метою здійснення кінцевого розрахунку.

6.2.4.22. На дату подання Заяви 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 з метою виконання законодавства, що регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

6.2.4.23. У випадку внесення будь-яких змін до установчих та/або інших документів, що зберігаються в справі з юридичного оформлення рахунку, зміни свого місцезнаходження, змін у складі керівництва чи структурі власності, Клієнт зобов'язаний негайно, але не пізніше 5 (п'яти) робочих днів з моменту виникнення таких змін повідомити Банк, та надати до Банку відповідні документи, які підтверджують такі 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 для належної перевірки Клієнта і осіб, уповноважених діяти від його імені, у порядку, встановленому 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 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 електронний підписом (ЕП) 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.

7.2.8. У разі здійснення юридичною особою, яка виступає платником через фізичну особу разової фінансової операції на значну суму працівник Банку виконує наступні дії:

➤ встановлює всіх наявних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) або те, що їх немає на підставі:

➤ оригіналів установчих документів цієї юридичної особи *або* нотаріально засвідчених їх копій, а також інформації та/або документів, що містять відомості про структуру власності клієнта, на підставі якої (яких).

Якщо клієнт - юридична особа (резидент/нерезидент) пред'являє оригінали установчих документів, то копії цих оригіналів засвідчуються підписом уповноваженої особи та відбитком печатки (за наявності) клієнта - юридичної особи, а також підписом Касового працівника Банку як такі, що відповідають оригіналу.

➤ надає Клієнту для заповнення опитувальник (анкету);

➤ визначає приналежність до публічних осіб, політично значущих осіб та перевіряє на предмет наявності інформації про платника в реєстрі боржників.

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 послуги з ініціювання платіжної операції, надавач послуги 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):

- 1) без будь-яких обмежень за сумою та безкоштовно обмінювати Клієнтам не придатні до обігу платіжні банкноти і монети національної валюти на придатні;
- 2) 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;
- 3) здійснювати обмін банкнот, прийнятих від правоохоронних органів, що оброблені спеціальними хімічними реактивами під час проведення слідчо-оперативних заходів;
- 4) здійснювати на вимогу Клієнтів обмін банкнот на монети, монет на банкноти, банкнот (монет) одних номіналів на банкноти (монети) інших номіналів.

7.4.1.2. Перед ініціюванням платіжної операції надати платнику на його запит наявну інформацію про:

- 1) максимальний час виконання платіжної операції;
- 2) комісійні винагороди та інші збори, які платник має сплатити у процесі виконання платіжної операції та загальну суму коштів, необхідних для виконання платіжної операції;
- 3) орієнтовний курс перерахунку іноземної валюти, що застосовується для виконання платіжної операції.

7.4.1.3. 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, уводяться 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;

7.4.1.4. організувати роботу щодо надання платіжних послуг протягом операційного дня з урахуванням вимог Закону України «Про платіжні послуги» та внутрішніх нормативних документів банку;

7.4.1.5. Працівник банку (філії, відділення), якому надано право підпису касових документів, зобов'язаний використовувати кваліфікований ЕП. Банк (філія, відділення) має право використовувати кваліфіковану електронну печатку банку або вдосконалену електронну печатку;

7.4.1.6. 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;

7.4.1.7. 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».»;

7.4.1.8. забезпечувати оброблення готівки в операційній касі;

7.4.1.9. забезпечувати контроль за платіжністю і справжністю банкнот (монет) під час приймання та оброблення готівки з використанням відповідного обладнання (приладів);

7.4.1.10. 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;

7.4.1.11. 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;

7.4.1.12. 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.

7.4.1.13. 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.

7.4.1.14. здійснювати повернення помилково та/або надміру зарахованих податків, зборів та інших доходів до бюджетів за поданням органів, що контролюють справляння надходжень до бюджету.

7.4.2. Банк має право:

7.4.2.1. Витребувати від Клієнта надання відомостей та офіційних документів та/або належним чином засвідчених копій, потрібних для здійснення належної перевірки клієнта (в тому числі, для проведення заходів з ідентифікації та верифікації), представника клієнта у випадках та в порядку, визначених законодавством України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Банк може використовувати е-паспорт/е-паспорт для виїзду за кордон клієнта/представника клієнта в порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку з питань здійснення банками фінансового моніторингу;

7.4.2.2. відмовити Клієнту в його обслуговуванні, у разі ненадання Клієнтом необхідних документів чи відомостей або умисного надання неправдивих відомостей щодо себе або у разі не явки Клієнта до Банку з метою надання запитуваних Банком документів/відомостей, в тому числі з метою належної перевірки/ уточнення/ додаткового уточнення інформації щодо ідентифікації Клієнта;

7.4.2.3. отримання 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. здійснювати касове обслуговування клієнтів з використанням електронного підпису (далі - ЕП) та/або електронної печатки у порядку, визначеному законодавством України;

7.4.2.5. 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.»;

7.4.2.6. незалежно від особи ініціатора не вести облік платіжних інструкцій ініціаторів у разі відсутності (недостатності) коштів на рахунках платників, якщо інше не передбачено договором.

7.4.2.7. 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.

7.4.4. 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 кваліфікований ЕП або удосконалений ЕП, або простий ЕП – в разі формування електронних касових документів дистанційними каналами, зокрема засобами мобільного додатку Rws online.

Використання вдосконаленого ЕП, удосконаленої електронної печатки та простого ЕП здійснюється на договірних засадах за технологією, визначеною банком, та відповідно до вимог Законів України "Про електронні документи та електронний документообіг", "Про електронні довірчі послуги" і нормативно-правових актів Національного банку з питань застосування електронного підпису та електронної печатки в банківській системі України. Кваліфікований ЕП працівника Банку (філії, відділення), якому надано право підпису касових документів та ЕП платника/отримувача є обов'язковими реквізитами електронного касового документа.

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 засоби 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.ua;

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 установленій 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, шляхом направлення через Систему іншими альтернативними каналами зв'язку.

8.9. Сторони погодились, що повідомлення (листи) 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, який зазначений Клієнтом на другому примірнику такого повідомлення, який залишається в Банку;
- при направленні через Систему – у день направлення.

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»

I. 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 міжмережєвих екранів, або не dial-up підключення до провайдерів Інтернет, необхідно внести зміни в таблиці маршрутизації та правила доступу міжмережєвих екранів та проксі-серверів)

– IBM – сумісну ПЕОМ з операційною системою WINDOWS.

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, 067 8782208 додатковий.

II. Організаційно - технічне забезпечення розрахунків

2. 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.

3. 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.

4. Документи в електронній формі.

4.1. 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 електронним цифровим підписом уповноважених осіб.

4.2. Оригіналом електронного документа є:

4.2.1. Будь-який файл, виготовлений програмними засобами Системи (підсистеми «Клієнт»), що містить текст документа й електронні цифрові підписи уповноважених осіб, з позитивним результатом перевірки дійсності цифрових підписів, з використанням відкритих ключів, зареєстрованих відповідно до цього Порядку.

4.2.2. Роздрукований на папері документ, зроблений через Систему (підсистему «Клієнт»), з фізичними підписами осіб, що підписали електронний документ, засвідченими печаткою.

5. Електронний цифровий підпис

5.1. Електронний цифровий підпис являє собою набір байт, що є результатом роботи програми генерації цифрового підпису, яка входить у Систему (підсистему «Клієнт»), і включає відкритий і закритий (секретний) код (ключ).

5.2. Електронний цифровий підпис є аналогом фізичного підпису і має дві основні властивості: відтворюється тільки одною особою з використанням закритого ключа, а дійсність її за допомогою використання відкритого ключа може бути засвідчена багатьма; вона нерозривно пов'язана з конкретним документом і тільки з ним.

5.3. Електронний цифровий підпис призначений для забезпечення дійсності, цілісності й авторства документів, що обробляються за допомогою обчислювальної техніки. Електронний цифровий підпис жорстко пов'язує в одне ціле зміст документа і секретний ключ особи, що його підписує, й унеможливорює зміну документа без порушення дійсності даного підпису.

5.4. Секретний ключ для електронного цифрового підпису зберігається у вигляді файлу на зовнішньому носії, іменованому надалі «носієм секретного ключа», використовується Клієнтом і Банком з метою запуску процесу електронного підпису документів, що підготовлені за допомогою засобів обчислювальної техніки.

5.5. Електронний цифровий підпис можуть мати тільки посадові особи Клієнта, чії особисті підписи наведені в листі про перелік осіб, які мають право розпоряджатися грошовими коштами на банківському рахунку, що зберігається в Банку, і які мають право підпису розрахункових документів.

5.6. Розрахункові документи Клієнта в електронній формі повинні бути підписані особами, яким надано право розпорядження рахунком.

6. З метою створення організаційних передумов для здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою документів в електронній формі Банк зобов'язаний:

6.1. 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.

6.2. 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.

6.3. Передати Клієнту набір програмно - технічних засобів, необхідних для початку роботи з розрахунковими документами в електронній формі, в т.ч.:

6.3.1. Інструкції з експлуатації підсистеми «Клієнт - Банк» у вигляді файлів.

6.3.2. Факт передачі (установки) програмно-технічних засобів та інструктивних матеріалів засвідчується актом прийому – передачі, який підписується сторонами.

7. З метою створення необхідних організаційно - технічних передумов для здійснення розрахункових операцій за допомогою документів, виготовлених електронним способом, Клієнт зобов'язаний:

7.1. Мати в користуванні комп'ютер наступної конфігурації:

7.1.1. Процесор AMD або Intel, тактова частота 1.8 GHz +.

7.1.2. Об'єм оперативної пам'яті 2GB+, жорсткий диск - вільна пам'ять 80GB+.

7.1.3. Доступ до мережі Internet.

7.2. Згенерувати ключі для електронного підпису посадових осіб, уповноважених підписувати розрахункові документи.

III. Права та обов'язки Сторін по забезпеченню безпеки електронних платежів

8. 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.

9. З метою зниження ризику несанкціонованого доступу до Системи, підтримки її в працездатному стані Клієнт зобов'язаний:

9.1. Суворо дотримуватись правил експлуатації підсистеми «Клієнт», що викладені в Інструкції з її експлуатації.

9.2. 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».

9.3. 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.

9.4. Не вносити ніяких змін у технічні і програмні засоби системи, не передавати їх третім особам.

9.5. Забезпечити зберігання у таємниці від сторонніх осіб інформацію про систему паролів для повідомлення Банку про помилку, про секретні ключі для електронних підписів, ключі для шифрування. Фізичні носії секретного 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.

9.6. Змінювати ключі електронних цифрових підписів посадових осіб у наступних випадках:

9.6.1. зміни складу осіб, уповноважених підписувати розрахункові документи (звільнення, позбавлення права підпису та ін.);

9.6.2. компрометації особистого ключа (будь-яка подія та/або дія, що призвела або може призвести до несанкціонованого використання особистого ключа, або рахунків Клієнта);

9.6.3. закінчення терміну дії ключа ЕП, про що повідомляється Системою;

9.6.4. за вимогою Банку.

У зазначених вище (п.9.6) випадках Клієнт зобов'язаний змінити ключі і зареєструвати в Банку відкриті ключі протягом трьох календарних днів з моменту настання зазначених обставин.

9.7. 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.

9.8. У всіх випадках, коли програмою перевірки цифрового підпису прийнятий документ не підтверджується (сприймається як фальшивий), фіксувати всі фактичні дані і файли, що стосуються цих випадків.

9.9. За вимогою Банку передавати йому письмовий виклад обставин випадків, пов'язаних із прийомом і відправленням документів, цифровий підпис під якими не був підтверджений як справжній, а також усіх випадків несанкціонованих електронних переказів і всі файли машинної інформації, що стосуються таких випадків.

9.10. Негайно повідомляти Банку у порядку, викладеному в п. 9.7 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 підписів осіб, уповноважених розпоряджатися рахунком. Нові ключі слід зареєструвати в Банку.

9.11. Негайно повідомляти в Банк в порядку, викладеному в п. 9.7 цього Порядку, про будь-яку, навіть короточасну, втрату контролю над носіями секретного ключа, робити наступну регенерацію ключів підпису і перереєстрацію відкритого ключа в Банку згідно 7.2 цього Порядку.

9.12. Забезпечити зберігання у таємниці від сторонніх осіб пароля для одержання доступу до програми формування електронного цифрового 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.

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.

10. З метою зниження ризику несанкціонованого доступу до Системи, підтримки її в працездатному стані Банк зобов'язаний:

10.1. Утримувати комп'ютери, на яких встановлена Система, у справному стані, в службовому приміщенні, що охороняється та опечатується, у яке дозволений доступ лише співробітникам, що безпосередньо працюють із Системою.

10.2. Забезпечити своєчасне діагностування комп'ютерів, на яких встановлена Система, з метою виявлення комп'ютерних вірусів і програм, функціонування яких може призвести до руйнування системи.

10.3. Забезпечувати зберігання у таємниці від сторонніх осіб інформації про секретні ключі для електронних підписів операціоністів, що працюють із Клієнтом, ключів для шифрування /дешифрування, паролів для екстреного телефонного зв'язку з Клієнтом.

10.4. Негайно припинити операції за рахунком з використанням Системи, при одержанні повідомлення від Клієнта по телефону про крадіжку або втрату носіїв секретного ключа, здійснення або спробу здійснення несанкціонованих переказів, інші факти, що дають підстави думати про можливі розкрадання коштів Клієнта.

10.5. 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.

IV. Права та обов'язки Банку та Клієнта

4.1. Банк зобов'язується:

4.1.1. Виконувати платежі Клієнта відповідно до черговості надходження електронних розрахункових документів та в межах залишків коштів на рахунках Клієнта.

4.1.2. Здійснювати списання коштів з рахунків Клієнта після отримання і реєстрації дистанційного розпорядження Клієнта та акцепту Банком електронного розрахункового документа Клієнта.

4.1.3. Суворо дотримуватись порядку приймання-передачі електронних розрахункових документів, а також порядку зміни особистих ключів згідно з Додатком 2 до цього Договору.

4.1.4. 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.

4.1.5. 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.

4.1.6. Вносити в систему «Клієнт – Банк» всі необхідні зміни, які відображають поточний стан банківського документообігу.

4.2. Клієнт зобов'язується:

4.2.1. Суворо дотримуватись вимог інструкцій з роботи в системі «Клієнт - банк», викладених у Додатку 2 до цього Договору.

4.2.2. Забезпечити своє робоче місце необхідним технічним обладнанням для роботи в системі «Клієнт-Банк» згідно з Додатком 2 до цього Договору.

4.2.3. 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.

4.2.4. 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.

4.2.5. Виключити можливість проведення платежів особами, які не мають або втратили на це право.

4.2.6. Забезпечити збереження носіїв з ключами та невторчання 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.

4.2.7. 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.

4.2.8. 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).

4.2.9. 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.

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

4.2.11. 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 шляхом передачі електронних носіїв з особистими ключами тощо, в разі оплати Клієнтом послуг Банку згідно діючих тарифів.

4.2.12. Знищити особисті ключі у випадку припинення дії Договору.

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

4.3. Банк має право:

4.3.1. 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.

4.3.2. Здійснювати операції за рахунком Клієнта в межах залишку на його поточному рахунку.

4.3.3. Виконувати платіжні інструкції, документи про обмеження права Клієнта розпоряджання рахунком відповідно до законодавства України, у порядку передбаченому нормативно – правовими актами Національного Банку України.

4.3.4. Випускати оригінал платіжного документа на основі інформації, переданої телекомунікаційними лініями зв'язку і підписаної електронними підписами осіб, згідно заявлених при відкритті рахунку зразків підписів.

4.3.5. 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.

4.3.6. 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.

4.3.7. У випадку зміни зразків підписів Клієнта вилучити підписи, які не зазначені листі підписів Клієнтом при відкритті рахунку згідно письмової заяви Клієнта.

4.3.8. Не приймати в роботу офіційні листи Клієнта, якщо при порівнянні підписів та печатки у листі зі зразками підписів та відбитка печатки буде виявлена будь-яка невідповідність підписів та/або печатки.

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

4.3.10. 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.

4.3.11. Банк може відмовити Клієнту у виконанні електронного розрахункового документа, якщо операція містить ознаки такої, що підлягає фінансовому моніторингу згідно із Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

4.4. Клієнт має право:

4.4.1. Вимагати від Банку своєчасного проведення електронних платіжних документів, якщо ці документи оформлено належним чином і передані в установлені терміни.

4.4.2. У випадку технічних збоїв, одразу звертатися до технічної підтримки Банку.

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 ключовими носіями, та існуванні вірогідності того, що з носія 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 ключовими носіями електронно-цифрового підпису:

➤ 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 ключа ЕП);
- після генерації ключа ЕП уважно контролюйте місце збереження носія (окремий сейф). Не робіть копію ключа ЕП;
- ні в якому випадку не зберігайте ключ ЕП на жорсткому диску комп'ютера;
- не передавайте нікому носій інформації з ключем ЕП та паролем до нього, включаючи працівників Вашого підприємства (організації);
- підключайте ключовий носій з ЕП до комп'ютера лише на момент роботи з Системою, в усіх інших випадках, якщо Ви не працюєте в Системі, не залишайте ключовий носій підключеним до комп'ютера та зберігайте його в надійному, контрольованому місці (сейфі);
- при генерації нового ключа обов'язково змініть 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 заміні 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 Java-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 злому 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-пейджерів (наприклад, ICQ, Miranda 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 паролю 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.

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) № _____ 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 | |
| <p>Я, _____ (зазначається посада та ПІБ особи, що представляє Клієнта перед Банком/ПІБ для ФОП) підписанням цієї Заяви на приєднання підтверджую:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ 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'ять) робочих 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 законодавство 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 на приднання +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 на приднання 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 приднання 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.

_____ «___» _____ 20__ р.
(підпис) (Прізвище, ініціали) (дата)

6. Реквізити сторін

| | |
|---|---|
| БАНК: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК» | КЛІЄНТ: Повне найменування/ПІБ: _____ |
| Місцезнаходження: | Місцезнаходження (місце проживання): _____ |
| Поштова адреса: 04071, м. Київ, вул. Введенська, 29/58 | Поштова адреса: _____ |
| Код ЄДРПОУ 39849797 | Код ЄДРПОУ/ РНОКПП _____ |
| Код Банку 339072 | Телефон/факс: _____ |
| Телефон/факс: _____ | _____ |
| _____ (посада) | _____ (посада) |
| _____ (підпис) М.П. | _____ (підпис) М.П. |
| (ПІБ) | (ПІБ) |

7. Відмітки банку

Заяву на приєднання до Договору прийняв, документи на оформлення та відкриття Рахунку(ів) перевірів.
Відтиск штамп 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) _____ (підпис) _____ (Прізвище та ініціали)

Клієнту відкрито рахунки:

| валюта рахунку | номер рахунку |
|----------------|---------------|
| | |
| | |

Додаток до Додатку 3
Публічної пропозиції АТ «РВС БАНК»
на укладання договору комплексного обслуговування суб'єктів господарювання

Просимо надати послуги з інсталяції та налаштування ПЗ «Клієнт-Банк»

| | | | |
|--|---------------|-----------------|--------------------|
| Найменування клієнта (вказується повне або скорочене найменування Клієнта/ПІБ Клієнта): | | | |
| Контактна особа (ПІБ/ телефон) | | | |
| Електронна пошта: | | | |
| Кодове слово: | | | |
| Право першого підпису | Посада | П.І.Б | |
| | | | |
| Право другого підпису | Посада | П.І.Б | |
| | | | |
| Без права підпису (Формування п/д, перегляд залишку коштів, формування виписок) | | | |
| Надання прав доступу до рахунків: | | | |
| Номер рахунку | Валюта | Перегляд | Дебетування |
| | | | |
| | | | |

Віезд спеціаліста Департаменту інформаційних технологій Банку (*необхідне підкреслити*): ТАК / НІ,
Адреса для виїзду: _____

Директор _____ / _____ /
М.П

*Додаток до Додатку 3
Публічної пропозиції АТ «РВС БАНК»
на укладання договору комплексного обслуговування суб'єктів господарювання*

А К Т
прийому-передачі початкових ключів електронного цифрового підпису

м. _____ .___.20__р.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК», в особі _____, який (яка)
(посада, ПІБ представника)

діє на підставі _____, іменований надалі – «**Банк**»,
(зазначити документ, який підтверджує повноваження представника)

з однієї сторони, та

_____, який діє особисто/ в особі
(фізична особа – підприємець П. І. Б./найменування юридичної особи)

_____, який (яка) діє на підставі
(ПІБ представника)

_____, іменований надалі – «**Клієнт**», з другої сторони,
(зазначити документ, який підтверджує повноваження представника)

разом іменуються «Сторони», уклали цей Акт про наступне.

1. Клієнту передано інсталяційний пакет клієнтської частини системи «Клієнт-Банк» та документацію до неї.
2. Клієнт отримав початкові таємні ключі*.

* - Клієнт зобов'язується здійснити регенерацію таємних ключів ЕП.

Ключ передав:

_____ *(підпис)*

(П.І.Б.)

Ключ отримав:

_____ *(підпис)*

(П.І.Б.)

КЛОПОТАННЯ
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 на приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання № _____ від «__» _____ 20__ року, згідно з цим Клопотанням.

Дата заповнення: «__» _____ 20__ року

| 1. Дані Клієнта | | |
|---|----------------------------|-------------------------------------|
| Найменування Клієнта <i>(зазначається повне або скорочене найменування Клієнта/ПІБ Клієнта):</i> | | |
| Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ/Реєстраційний номер облікової картки платника податків (РНОКПП) <i>(за наявності):</i> | | |
| Місцезнаходження: | | |
| Поштова адреса: | | |
| 2. Контактна інформація Клієнта | | |
| Телефон: | | |
| Електронна пошта: | | |
| 3. Умови запитуваних Послуг | | |
| Я, _____ <i>(зазначається посада та ПІБ особи, що представляє Клієнта перед Банком/ПІБ для ФОП)</i> підписанням цього Клопотання про внесення змін до Заяви 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: <i>(При зміні Тарифного (их) пакету (ів) та / або Базових тарифів на розрахунково-касове обслуговування – зазначаються виключно зміни)</i> | | |
| ➤ 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 <i>(обирається необхідний Тарифний пакет):</i> | | |
| ➤ 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 на приєднання до Договору та не зазначені в цьому Клопотанні про внесення змін до Заяви на приєднання до Договору, залишаються без змін. | | |
| ➤ акцептування мною цього Клопотання про внесення змін до Заяви 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 цього Клопотання про внесення змін до Заяви на приєднання до Договору я отримав(ла) в день акцептування мною цього Клопотання про внесення змін до 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'ять) робочих днів з дня набрання чинності цих змін. | | |
| _____ <i>(Посада керівника/найменування Клієнта)</i> | _____ <i>(підпис)</i> | _____ <i>(Прізвище та ініціали)</i> |
| | М.П. <i>(за наявності)</i> | |

4. Відмітки банку

| Відтиск штампa виконавця | | |
|---|-----------------|-------------------------------|
| <i>(Посада уповноваженої особи Банку)</i> | <i>(підпис)</i> | <i>(Прізвище та ініціали)</i> |
| <i>Головний бухгалтер (інша уповноважена особа, яка контролює правильність присвоєння номера рахунку)</i> | <i>Підпис</i> | <i>ПШ</i> |

| | |
|---|--|
| Послуга обслуговування в системі «Web-банкінг» | |
|---|--|

Пояснення щодо заповнення:

примітки та пояснення синього кольору видаляються

ЗАЯВА на приєднання

до Договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання (далі – Заява на приєднання) № _____ від __. __.20__ року

| | |
|--|--|
| 1. Дані Клієнта | |
| Найменування Клієнта <i>(зазначається повне або скорочене найменування Клієнта/ПІБ Клієнта):</i> | |
| Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ/ Реєстраційний номер облікової картки платника податків (РНОКПП) <i>(за наявності):</i> | |
| Місцезнаходження: | |
| Поштова адреса: | |
| 2. Контактна інформація Клієнта | |
| Телефон: | |
| Електронна пошта | |

Прочув: 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 |
|-----------------|------------------------------|--------|--|---|
| | | | <i>Усі операції/ створення/ підпис/ перегляд</i> | <i>всі – доступ до всіх рахунків у валютах; АБО перелік порядкових номерів рахунків з верхньої таблиці рахунків (№ з.п)</i> |
| | | | | |

Кодове слово: _____

Додаткові послуги для взаємодії з Банком:

| Обрана послуга | Опис послуги | Додаткова інформація |
|---|--|--|
| <input type="checkbox"/> - так <input type="checkbox"/> - ні | Персональний апаратний ключ електронно-цифрового підпису для електронного банкінгу | USB-токен «Ibank2key» ПІБ користувача ключа _____ ПІБ користувача ключа _____ |
| <input type="checkbox"/> - так <input type="checkbox"/> - ні | Двофакторна 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 _____ |

| | | |
|--|---|---|
| <input type="checkbox"/> - так <input type="checkbox"/> - ні* | Двофакторна автентифікація (для підтвердження платежів, сума яких перевищує встановлений ліміт, буде надсилатися додатковий одноразовий пароль шляхом СМС-повідомлення на зазначений номер телефону) | Ліміт платіжу, при перевищенні якого буде надсилатися додатковий одноразовий пароль шляхом СМС-повідомлення: <input type="checkbox"/> - 10 000 грн. <input type="checkbox"/> - 100 000 грн. <input type="checkbox"/> - 500 000 грн. <input type="checkbox"/> - 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 _____ |
| <input type="checkbox"/> - так <input type="checkbox"/> - ні | ІР фільтрація (вхід до Системи тільки з фіксованої ІР адреси або групи адрес) | _____._____._____/_____ _____._____._____/_____ _____._____._____/_____ _____._____._____/_____ |
| <input type="checkbox"/> - так <input type="checkbox"/> - 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 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 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'ять) робочих 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 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.

3. 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. _____ (ПБ)

КЛІЄНТ:

Повне найменування: _____

Місцезнаходження (місце проживання):

Поштова адреса:

Код ЄДРПОУ/ РНОКПП _____

Телефон/факс: _____

_____ (посада)

_____ (підпис) М.П. _____ (ПБ)

**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

Додаток № 3.4
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 «iBank2 Key» серійний номер _____

USB-токен «iBank2 Key» 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 **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО**
найменування: **«РВС БАНК»**

Код ЄДРПОУ: 39849797

ПНН

Повне
найменування:

Код ЄДРПОУ/
РНОКПП:

ПНН*

_____ (посада)

_____ (посада)

_____ (підпис)

_____ (прізвище та ініціали)

_____ (підпис)

_____ (прізвище та ініціали)

М.П. *(за наявності)*

М.П.

* зазначається ПНН або, якщо Клієнт не є платником ПДВ, зазначається «Не є платником ПДВ»

Пояснення щодо заповнення:

примітки та пояснення синього кольору видаляються

**Заява на приєднання
до Договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання
№ _____ від . .20 року**

| 1. Дані Клієнта | |
|--|---|
| Найменування Клієнта <i>(зазначається повне або скорочене найменування Клієнта/ПІБ Клієнта):</i> | |
| Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ/ Реєстраційний номер облікової картки платника податків (РНОКПП) <i>(за наявності):</i> | |
| 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 вкладу <i>(Гривня, долари США, євро)</i> | |
| Номер поточного рахунку для дебетового переказу грошових коштів <i>(якщо застосовуються дебетовий переказ)</i> | |
| Сума Вкладу <i>(цифрами та прописом) (у разі здійснення дебетового переказу, вказується відповідна сума для такого списання)</i> | |
| 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 <i>(обрати необхідне)</i> |
| Періодичність виплати процентів | В кінці строку Щомісячно <i>(обрати необхідне)</i> |
| Можливість поповнення | Дозволяється/не дозволяється <i>(обрати необхідне)</i> |
| Пролонгація | Дозволяється/не дозволяється <i>(обрати необхідне)</i> |
| Дострокове повернення Вкладу | Не дозволяється |
| | |
| ... | |
| Обрати один із запропонованих (на вибір) для сплати суми Вкладу та нарахованих процентів: | |
| <i>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)</i> | |
| Виплата процентів та суми Вкладу | № _____, в АТ «РВС БАНК», код банку 339072 код ЄДРПОУ 39849797 |
| <i>Варіант А2 – за умови визначення Клієнтом реквізитів для виплати Вкладу та процентів на поточний рахунок в іноземній валюті, який відкритий в іншому банку</i> | |
| 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 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 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'ять) робочих 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 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 доповнюється інформацією по Фонду гарантування вкладів фізичних осіб

1. 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.

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

Код банку 339072

КЛІЄНТ:

Повне найменування: _____

Місцезнаходження (місце проживання): _____

Поштова адреса: _____

Код ЄДРПОУ/ РНОКПП _____

Телефон/факс: _____

(посада)

(підпис) М. П.

(ПБ)

Телефон/факс: _____

(посада)

(підпис)

(ПБ) М.П.(за наявності)

Додаток 5
до Публічної пропозиції АТ «РВС БАНК»
на укладання договору комплексного обслуговування суб'єктів господарювання

ЗАЯВА на приєднання
до Договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання
№ _____ від __.__.20__

| | |
|--|----------------------------------|
| | Послуга зарплатний проект |
|--|----------------------------------|

Пояснення щодо заповнення:

примітки та пояснення синього кольору виділяються

| | |
|--|--|
| 1. Дані Клієнта | |
| Найменування Клієнта <i>(зазначається повне або скорочене найменування Клієнта/ПІБ Клієнта):</i> | |
| Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ/ Реєстраційний номер облікової картки платника податків (РНОКПП) <i>(за наявності):</i> | |
| Місцезнаходження: | |
| Поштова адреса: | |
| 2. Контактна інформація Клієнта | |
| Телефон: | |
| Електронна пошта | |
| 4. Умови запитуваних Послуг | |
| <p>Я, _____ <i>(зазначається посада та ПІБ особи, що представляє Клієнта перед Банком)</i> підписанням цієї Заяви на приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання (далі – Договір), погоджуюсь на підключення до передбачених Договором Послуг:</p> <ul style="list-style-type: none">➤ зарплатно-картковий проект на умовах:<ul style="list-style-type: none">– Тарифного пакету «_____», розміщених на сайті Банку та діючих на дату укладання цього Договору або на умовах Додатку 5.4 цієї Заяви на приєднання. <i>(за необхідності доповнюється наступним, в іншому випадку видаляється)</i>– дистанційного обслуговування засобами Системи всіх відкритих та які будуть відкриті в майбутньому: <p>Рахунків на умовах Тарифного пакету «_____» .</p> | |
| <p>Я, _____ <i>(зазначається посада та ПІБ особи, що представляє Клієнта перед Банком/ПІБ для ФОП)</i> підписанням цієї Заяви на приєднання підтверджую:</p> <ol style="list-style-type: none">4. 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/5. акцептування мною Публічної пропозиції АТ «РВС БАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання та повну і безумовну згоду з її умовами.6. 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).7. 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.8. 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'ять) робочих днів з дня набрання чинності цих змін.9. 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.10. 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.11. що перераховуватиму 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, відраджень 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 доповнюється інформацією по Фонду гарантування вкладів фізичних осіб)

1. 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.

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 відшкодує 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)

5. 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)

_____ (під
пис) М. П. _____ (ПІБ)

КЛІЄНТ:
Повне найменування:

Місцезнаходження (місце проживання):

Поштова адреса:

Код ЄДРПОУ/ РНОКПП _____

Телефон/факс: _____
_____ (посада)

_____ (підпис) М. П. _____ (підпис) М. П.

6. Відмітки банку

Заяву на приєднання до Договору прийняв, документи на оформлення зарплатного проекту перевірів.
виконавця

Відтиск штамп

Засвідчую справжність підпису Клієнта, який зроблено у моїй присутності.

_____ (Прізвище та ініціали)

(Посада уповноваженої особи Банку)

(підпис)

Додаток 5.1.
до Заяви 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 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 5.4.
до Заяви 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 НПС

Master 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

ми _____*

| 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

Клієнт

М.П.

М.П.

КЛОПОТАННЯ

**про внесення змін до Заяви 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 на приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання № _____ від __.__.20__ року, згідно з наданими Клопотанням.

Дата заповнення: __.__.20__

| 1. Дані Клієнта | |
|---|--|
| Найменування Клієнта <i>(вказується повне або скорочене найменування Клієнта/ПІБ Клієнта):</i> | |
| Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ/ Реєстраційний номер облікової картки платника податків (РНОКПП) <i>(за</i> | |
| Місцезнаходження: | |
| Поштова адреса: | |
| ПІН <i>(індивідуальний податковий номер платника податку на додану вартість)</i> | |
| 2. Контактна інформація Клієнта | |
| Телефон/телефон-факс | |
| Електронна пошта | |
| 3. Умови запитуваних Послуг | |
| Я, _____ <i>(вказується посада та ПІБ особи, що представляє Клієнта перед Банком/ПІБ для ФОП)</i> підписанням цього Клопотання про внесення змін до Заяви 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 на приєднання Зміна в Заяві умов обслуговування, якими користується Клієнт (обирається виключно умова, яка змінюється по відношенню до умов визначених в Заяві про приєднання): <input type="checkbox"/> зарплатно-картковий проект на умовах: 12. 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) <input type="checkbox"/> дистанційного обслуговування засобами Системи всіх відкритих та які будуть відкриті в майбутньому: Рахунків на умовах Тарифного пакету « _____ ». Зміна аналітичного рахунку: 13. Здійснювати перерахування грошових коштів, згідно наданих Банком реквізитів, в сумі: 14. 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 (вказується наприклад, заробітної плати за період з ____, лікарняні, відрядження та інш.) відповідно до Зарплатної відомості від (дата). 15. 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); 16. 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). | |

.....
17. та підтверджую:

18. що умови обслуговування, які визначено в Заяві на приєднання до Договору та не зазначені в Клопотанні про внесення змін до Заяви на приєднання до Договору, залишаються без змін.

19. акцептування мною цього Клопотання про внесення змін до Заяви на приєднання до Договору.

20. що всі умови Договору (в тому числі додатки) та діючих в Банку Тарифів мені зрозумілі та не потребують додаткового тлумачення, свій примірник цього Клопотання про внесення змін до Заяви на приєднання до Договору я отримав(ла) в день акцептування мною цього Клопотання про внесення змін до Заяви на приєднання до Договору.

21. 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'ять) робочих днів з дня набрання чинності цих

(Посада керівника/найменування Клієнта)

(підпис)
М.П. (за наявності)

(ПІБ)

4. Відмітки банку

Клопотання про внесення змін

до Заяви на приєднання до Договору прийняв, документи перевірів.

Відтиск штамп 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

Додаток до Інструкції про порядок здійснення
Фондом гарантування вкладів фізичних осіб захисту прав та охоронюваних
законом інтересів вкладників (пункт 2 розділу І)

ДОВІДКА про систему гарантування вкладів фізичних осіб

ДОВІДКА
про систему гарантування вкладів фізичних осіб

| | |
|--|---|
| <p>Вклади у АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК» №230 від 07.12.2016 р. (номер і дата видачі свідоцтва учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб) гарантовано Фондом</p> | |
| Обмеження гарантії | <p>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 <u>частиною другою</u> 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.</p> <p>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 <u>№ 64/2022</u>, затвердженим Законом України «Про затвердження Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні» від 24 лютого 2022 року <u>№ 2102-IX</u> (далі - воєнний стан в Україні), сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може становити менше 600 тисяч гривень.</p> <p>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 <u>частиною четвертою</u> статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».</p> <p>Відповідно до <u>частини четвертої</u> статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», не відшкодовуються кошти:</p> <ul style="list-style-type: none">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 <u>частиною другою</u> 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 <u>частиною другою</u> статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - один рік до дня прийняття такого рішення);розміщені на вклад власником істотної участі у банку; |

| | |
|---|--|
| | <p>за вкладками 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;</p> <p>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;</p> <p>за вкладками у філіях іноземних банків;</p> <p>за вкладками у банківських металах;</p> <p>розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду;</p> <p>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»;</p> <p>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».</p> |
| 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 вкладками, незалежно від кількості вкладів в одному банку. |
| Період відшкодування коштів | <p>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».</p> <p>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).</p> <p>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).</p> |
| Валюта відшкодування | <p>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».</p> <p>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.</p> |
| 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 | <p style="text-align: center;">_____</p> <p style="text-align: center;">(підпис вкладника)</p> |
| Додаткова інформація | <p>Терміни «вклад» та «вкладник» вживаються у значенні наведеному в Законі України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».</p> <p>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».</p> <p>Додатково інформація про систему гарантування вкладів зазначається у виписці з рахунка.</p> <p>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.</p> <p>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».</p> |

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 Заяви просимо (необхідне відмітити):

| | | |
|--------------------------|--|---|
| <input type="checkbox"/> | Створити Центр фінансового контролю _____ (назва ЦФК) та _____ (ПІБ) призначити його контролером _____ (ПІБ) | |
| <input type="checkbox"/> | 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 на приєднання |
| <input type="checkbox"/> | 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 заява є невід'ємною частиною Заяви 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) М.П.
(ПІБ)

_____ (підпис) М.П.
(ПІБ)

_____ (підпис) (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 недостачі 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)

на укладання договору комплексного обслуговування суб'єктів господарювання

Послуга розрахунково-касового та дистанційного обслуговування в системі «Клієнт-банк» при відкритті рахунку фізичній особі-підприємцю або фізичній особі, яка провадить незалежну професійну діяльність за нотаріальною довіреністю

| | |
|--|--|
| | |
|--|--|

Пояснення щодо заповнення:

примітки та пояснення синього кольору видаляються

Заява на приєднання
до Договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання (далі – Заява на приєднання) № _____ від «__» _____ 20__ року

| 2. Дані Клієнта | | | |
|--|--|---------------------------|--|
| Найменування Клієнта (вказується повне або скорочене найменування Клієнта)/ПІБ Клієнта | | | |
| 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. Персональні та контактні дані довіреної особи, що відкриває рахунок | | | |
| Прізвище, ім'я та по-батькові | | | |
| Реєстраційний номер облікової картки платника податків (РНОКПП) (за наявності) | | | |
| Ім'я та прізвище англійською, як вказано в паспорті (для нерезидентів обов'язково) | | | |
| Документ, що посвідчує особу | серія № , орган що видав | | |
| | дата видачі р., термін дії (у разі наявності) | | |
| Резидентність: | <input type="checkbox"/> Резидент; | | |
| | <input type="checkbox"/> Нерезидент. Громадянство: | | |
| Усе листування щодо цього рахунку прошу надсилати за адресою: <input type="checkbox"/> місце реєстрації; <input type="checkbox"/> місце фактичного проживання/перебування. Про зміну адреси повідомлятиму Банк письмово. | | | |
| Який/яка діє на підставі довіреності | № від | | |
| Номер мобільного телефону: | | Адреса електронної пошти: | |
| 4. Контактна інформація Клієнта | | | |
| Телефон: | | | |
| Електронна пошта: | | | |
| 5. Декларації та заяви | | | |
| Я, _____ (вказується посада та ПІБ особи, що представляє Клієнта перед Банком/ПІБ для ФОП) підписанням цієї Заяви 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 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'ять) робочих 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.

6. 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 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;

РНОКПП _____
Паспорт _____ серія _____ № _____
Виданий _____ «_» _____ року

Адреса реєстрації: _____
Адреса фактичного проживання: _____
Телефон: (____) _____
_____ / _____
підпис _____ (ПІБ)

9. Відмітки банку

Заяву на приєднання до Договору прийняв, документи на оформлення та відкриття Рахунку(ів) перевірів.
Відтиск штамп 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)

(підпис)

(Прізвище та ініціали)

Клієнту відкрито рахунки:

| валюта рахунку | номер рахунку |
|----------------|---------------|
| | |
| | |