

**ДОГОВІР № \_\_\_\_\_  
БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ**

м. \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ р.

Акціонерне товариство "МетаБанк" (надалі - Банк), в особі \_\_\_\_\_, що діє на підставі довіреності № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_, з однієї сторони, та \_\_\_\_\_ (надалі - Клієнт), в особі \_\_\_\_\_, що діє на підставі \_\_\_\_\_, з іншої сторони, (надалі - Сторони), уклали цей Договір банківського рахунку (надалі - Договір), про наступне:

**1.** За цим Договором Банк у порядку, встановленому законодавством України, "Типовими умовами Договору банківського рахунку на розрахунково-касове обслуговування Клієнтів (окрім банківського рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів, та рахунку незнижувального залишку до нього)" (надалі - Типові умови) та Договором банківського рахунку на розрахунково-касове обслуговування відкриває Клієнту поточний рахунок в національній валюті \_\_\_\_\_ (надалі - Рахунок) і зобов'язується здійснювати його обслуговування, а Клієнт зобов'язується використовувати Рахунок відповідно до вимог законодавства України та умов визначених цим Договором.

**2.** Підписанням цього Договору Сторони безумовно визнають, що цей Договір, Типові умови, Тарифи, заяви, згоди, зміни, додатки, додаткові угоди до них у сукупності є Договором банківського рахунку на розрахунково-касове обслуговування, складають його зміст, мають обов'язкову силу та застосовуються до відносин Сторін так само, якби їх було викладено безпосередньо в тексті Договору банківського рахунку на розрахунково-касове обслуговування.

**3.** Для обслуговування Клієнта Банком встановлюється Операційний час, який визначається внутрішніми правилами і доводиться до відома Клієнта у порядку, визначеному в п.4.1.11 Типових умов.

При цьому Сторони погодили, що зарахування грошових коштів на Рахунок можливе та здійснюється лише з іншого поточного рахунку Клієнта, відкритого в Банку:

- кожного банківського дня протягом строку дії цього Договору з понеділка по четвер до 15:30 години за Київським часом та у п'ятницю до 14:45 години за Київським часом.

Сторони досягли згоди, що перерахування коштів з Рахунку здійснюється Банком меморіальним ордером виключно на поточний рахунок Клієнта, зазначений в п.21 цього Договору, кожного банківського дня протягом строку дії цього Договору з понеділка по четвер о 14:00 годині за Київським часом та у п'ятницю о 13:15 годині за Київським часом в розмірі залишку коштів на Рахунку.

Сторони досягли згоди, що перерахування коштів з Рахунку не здійснюється на інші рахунки крім поточного рахунку Клієнта, зазначеного в п.21 цього Договору, а у разі надходження до Банку документа на переказ, поза межами часових періодів встановлених у цьому пункті Договору Банк зобов'язаний не виконувати документ на переказ до отримання додаткового письмового підтвердження Клієнта, що свідчить про розірвання цього Договору (документ на переказ повертається без виконання).

**4.** Банк зобов'язується надавати Клієнту послуги з обслуговування Рахунку в порядку та на умовах, визначених цим Договором, Тарифом \_\_\_\_\_ та Типовими умовами. За залишками грошових коштів на Рахунку Банк нараховує плату в розмірі та в строки що, встановлені Тарифами Банку та перераховує її на Рахунок відповідно до Тарифів Банку.

**5.** Окремі умови Договору, а саме: терміни та поняття, які використовуються у цьому Договорі, загальні умови за Договором, права та обов'язки Сторін за Договором, відповідальність Сторін, порядок розрахунків за послуги надані Банком Клієнту, вимоги щодо захисту персональних даних, інші умови за Договором визначаються відповідно до Типових умов, які оприлюднені на сайті Банку в мережі Інтернет: <http://www.mbank.com.ua> та на інформаційних стендах, які знаходяться у приміщеннях Банку. Цей Договір не є договором приєднання. При цьому Сторони визначили, що вимоги та правила визначені Типовими умовами застосовуються до правовідносин врегульованих цим Договором, лише в частині, що не входять в протиріччя з умовами цього підписаного Сторонами Договору. У випадку наявності різних положень встановлених Типовими умовами та цим Договором, застосуванню підлягають виключно положення цього підписаного Сторонами Договору.

**6.** Відкриття та обслуговування Рахунку, здійснення операцій за Рахунком, нарахування процентів, визначення комісій та інших платежів відбувається згідно з затвердженими умовами Тарифу \_\_\_\_\_, умовами чинного законодавства України та відповідними розділами Типових умов.

**7.** Банк має право не здійснювати операції у випадках порушення Клієнтом встановлених правил їх здійснення. Банк має право здійснювати заходи, передбачені законодавством та внутрішніми правилами Банку, щодо протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом. При цьому Банк не несе відповідальності, якщо здійснення таких заходів обумовило несвоєчасне виконання або невиконання операції Клієнта чи ненадання йому певної послуги.

**8.** Банк не відповідає перед Клієнтом у випадках збою в роботі технічних і програмних засобів системи електронних платежів Національного банку України.

**9.** Операції по Рахунку Клієнта можуть бути зупинені (у тому числі в разі накладення на кошти арешту) у випадках передбачених законодавством України.

**10.** Банк має право відмовитися від надання Послуг, зокрема, від проведення операції(ій) по Рахунку Клієнта, а також призупинити (тимчасово) всі або окремі операції по ним, відмовити в обслуговуванні Клієнту у випадках обумовлених в Типових умовах до Договору.

**11.** Клієнт, підписуючи цей Договір підтверджує, що :

- отримав всю інформацію стосовно обслуговування Рахунку в обсязі та в порядку, що передбачені частиною другою статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Клієнт засвідчує, що зазначена інформація є доступною у відділеннях Банку та/або на сайті Банку, а також є повною та достатньою для правильного розуміння суті послуг, що надаються Банком за Договором;
- умови Договору зрозумілі Клієнту, відповідають інтересам Клієнта, є розумними та справедливими;
- ознайомлений з Тарифами Банку і погоджується з ними, підписуючи цей Договір;
- ознайомлений Банком з умовами Договору, які викладені у Типових умовах та отримав примірник Типових умов, згодний з ними, та на момент підписання Договору не має бажання та пропозицій щодо зміни зазначених умов;
- відповідно до Закону України "Про захист персональних даних" надає згоду Банку на обробку його персональних даних та інші дії, передбачені розділом 10 Типових умов, та повідомлений про включення цих даних до баз персональних даних "АБС", "Архів", "Металкарт", "Вкладники" та інші дії, передбачені розділом 10 Типових умов;
- ознайомлений з вимогами Закону України «Про виконавче провадження» та погоджується, що, в разі відкриття нового Рахунку Клієнтом, який вже має в Банку Рахунок, на кошти на якому накладене публічне обтяження державним виконавцем, Банк надає Клієнту повідомлення про відкриття нового Рахунку під розпис для подальшого надання державному виконавцю. Банк здійснює видаткові операції за новим Рахунком після отримання повідомлення державного виконавця про відсутність необхідності накладення арешту на кошти Клієнта на Рахунку або якщо державний виконавець не повідомив про прийняте рішення у семиденний строк починаючи з дати, зазначеної у відмітці про отримання державним виконавцем повідомлення;
- дані Клієнта, наведені в Договорі, містять правдиву інформацію;
- надає згоду на передачу Банком інформації, яка носить рекламно-інформаційний характер щодо умов надання Банком банківських послуг, шляхом відправлення текстових повідомлень на номер мобільного телефону та/або адресу електронної пошти Клієнта;
- ознайомлений та погоджується із розміром відповідальності за Договором, передбаченою розділом 8 Типових умов. Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку будь-які збитки, майнові витрати, неотримані доходи (упущену вигоду) та моральну шкоду, спричинені порушенням умов Договору, у тому числі засвідчень та гарантій Клієнта, а також заподіяні неподанням або поданням недостовірної та/або невідповідної (неналежної) інформації чи документів, іншим невиконанням умов Договору.

12. Клієнт, підписуючи цей Договір зобов'язується:

- ознайомити всіх довірених/уповноважених осіб Клієнта з умовами цього Договору, Типовими умовами та Тарифами Банку, а також на вимогу довірених/уповноважених осіб Клієнта надати їм копії зазначених документів;
- для здійснення заходів, передбачених законодавством та внутрішніми правилами Банку щодо протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, надавати на першу вимогу Банку документи і відомості, зазначені Банком, які необхідні для з'ясування суті діяльності, фінансового стану Клієнта чи інших обставин;
- у разі якщо Клієнт є фізичною особою-підприємцем або фізичною особою, яка займається незалежною професійною діяльністю, щорічно до 20 січня протягом дії цього Договору самостійно отримувати за адресою місцезнаходження Банку або обслуговуючого відділення Банку Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб (надалі – Довідка) та, у разі невиконання цього обов'язку, нести усі правові наслідки недержання такої Довідки відповідно до умов цього Договору та чинного законодавства України;
- виконувати інші зобов'язання, які передбачені в Типових умовах до цього Договору.

13. Сторонами погоджено, що Банк повідомляє Клієнта про внесення змін до Типових умов, Тарифів (окрім ціни за залишки на Рахунку) або будь-які інші зміни за 5 робочих днів до набрання такими змінами чинності, шляхом розміщення даної інформації на сайті Банку в мережі Інтернет: <http://www.mbank.com.ua> та на інформаційних стендах, які знаходяться у приміщеннях Банку. Про внесення змін до ціни за залишки на Рахунку Банк повідомляє Клієнта до 12:00 години за Київським часом в день таких змін шляхом розміщення інформації на сайті Банку в мережі Інтернет: <http://www.mbank.com.ua>. Клієнт зобов'язується самостійно ознайомлюватися з інформацією, розміщеною на сайті та інформаційних стендах, кожного дня, починаючи з дня підписання цього Договору. Якщо Клієнт не згоден зі змінами до Типових умов та/або Тарифів, він має право достроково розірвати Договір, звернувшись до Банку із заявою, не пізніше дня набуття чинності цих змін, за умов врегулювання всіх взаєморозрахунків між Сторонами. Якщо Клієнт не надасть Банку заяву про розірвання Договору, такі зміни вважаються прийнятими Клієнтом.

14. Банк повідомляє Клієнта про здійснення операцій шляхом надання на вимогу Клієнта виписок за Рахунком про стан Рахунку і рух коштів на Рахунку. Клієнт має щонайменше один раз на місяць отримувати в Банку виписки за Рахунком з метою контролю руху коштів за Рахунком та негайного повідомлювати Банк про операції, які ним не виконувались.

15. Сторони несуть відповідальність за розголошення банківської таємниці та конфіденційної інформації згідно з законодавством України. Розкриття інформації, яка містить банківську таємницю, здійснюється у порядку, визначеному Законом України «Про банки і банківську діяльність».

16. Підписанням цього Договору та з урахуванням особливостей, визначених Типовими умовами, Клієнт доручає (надає розпорядження) Банку списувати (в порядку договірної списання) з Рахунку та інших його рахунків у Банку грошові кошти, які становлять заборгованість Клієнта перед Банком за цим Договором та іншими договорами, укладеними з Банком, у тому числі комісії, проценти, суми кредитів (у тому числі овердрафт), наданих Клієнту, інші платежі згідно з Тарифами та умовами договорів (угод), укладених між Банком та Клієнтом.

17. Цей Договір укладається на невизначений строк і набирає чинності з моменту його підписання Сторонами, якщо інше не передбачено чинним законодавством України.

18. Зміни, доповнення або розірвання цього Договору здійснюються в порядку, передбаченому чинним законодавством України та Типовими умовами до цього Договору. Зміни та доповнення вносяться за згодою Сторін у письмовій формі шляхом підписання додаткових угод, які є невід'ємною частиною цього Договору. У разі порушення Клієнтом встановлених в цьому Договорі періодів часу для зарахування/перерахування грошових коштів Банк має право в односторонньому порядку розірвати цей Договір письмово повідомивши Клієнта протягом трьох банківських днів з дати розірвання.

19. Цей Договір складений у двох примірниках, що мають рівну юридичну силу, по одному для кожної зі Сторін.

20. У всьому іншому, що прямо не передбачено положеннями цього Договору та Типовими умовами, Сторони керуються законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного Банку України.

21. Поточний рахунок Клієнта для зарахування/перерахування коштів \_\_\_\_\_.

22. На кошти на Рахунку на дату укладання Договору поширюються / не поширюються гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.  
(необхідне підкреслити)

### 23. ЮРИДИЧНІ АДРЕСИ СТОРІН

**БАНК:**  
Адреса: 69006, Україна, м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30  
Код банку (МФО): 313582  
Код ЄДРПОУ: 20496061  
Кор.рах: 32000110101026 в Національному банку України  
МФО 300001

**КЛІЄНТ:**  
Адреса:  
Тел:  
Поточний рахунок:  
в  
МФО  
ППН/Код ЄДРПОУ \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(підпис)  
М.П.

\_\_\_\_\_  
(підпис)  
М.П.

Виконавець \_\_\_\_\_  
Контролер \_\_\_\_\_  
Примірник Договору отриманий \_\_\_\_\_

### ВИКЛЮЧНО ДЛЯ: фізичних осіб-підприємців та фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю

Я, \_\_\_\_\_, із змістом Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб ознайомлений.  
(прізвище, ім'я, по батькові)

\_\_\_\_\_  
(підпис)



## ТИПОВІ УМОВИ

ДОГОВОРУ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ НА РОЗРАХУНКОВО-КАСОВЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ КЛІЄНТІВ  
(ОКРІМ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ, ОПЕРАЦІЇ ЗА ЯКИМ МОЖУТЬ ЗДІЙСНОВАТИСЯ З ВИКОРИСТАННЯМ ЕЛЕКТРОННИХ  
ПЛАТІЖНИХ ЗАСОБІВ, ТА РАХУНКУ НЕЗНИЖУВАЛЬНОГО ЗАЛИШКУ ДО НЬОГО)  
ТА ДОГОВОРУ НА РОЗРАХУНКОВО-КАСОВЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ ПО СИСТЕМІ "КЛІЄНТ-БАНК"  
(датові з "17" січня 2019р.)

Ці "Типові умови Договору банківського рахунку на розрахунково-касове обслуговування Клієнтів (окрім банківського рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів, та рахунку не знижувального залишку до нього) та Договору банківського рахунку на розрахунково-касове обслуговування по системі "Клієнт-Банк" (надалі-Типові умови) визначають наступні умови Договору банківського рахунку на розрахунково-касове обслуговування (надалі-Договір) та Договору банківського рахунку на розрахунково-касове обслуговування по системі "Клієнт-Банк" (надалі-Договір "Клієнт-Банк"):

- терміни та поняття, які використовуються у Договорі та Договорі "Клієнт-Банк";
- загальні умови Договору та Договору "Клієнт-Банк";
- права та обов'язки Сторін за Договором та Договором "Клієнт-Банк";
- особливості обслуговування поточних рахунків;
- відповідальність Сторін за Договором та Договором "Клієнт-Банк";
- порядок розгляду спорів;
- вимоги щодо захисту персональних даних;
- інші умови за Договором та Договором "Клієнт-Банк".

## РОЗДІЛ 1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

У межах застосування цих Типових умов, Договору та Договору "Клієнт-Банк" нижченаведені терміни вживаються в наступному значенні:

**Банк** – Акціонерне товариство «МетаБанк», його відділення; юридична адреса: м.Запоріжжя, пр.Металургів, буд.30; код ЄДРПОУ 20496061.

**Дата (День) валютування** - зазначена платником у розрахунковому документі або в документі на переказ готівки дата, починаючи з якої кошти, переказані платником отримувачу, переходять у власність отримувача. До настання дати валютування сума переказу обліковується в банку, що обслуговує отримувача, або в установі - члені платіжної системи.

**Електронний ключ** - це випадкова послідовність символів, що записана на магнітному носії, використовується алгоритмом криптографічного перетворення повідомлень при передачі по каналах зв'язку та забезпечує криптографічний зв'язок у повідомленні.

**Електронний підпис** - це послідовність даних, що додається до блоку чи даних до результату його криптографічного перетворення, що дозволяє одержувачу даних перевірити джерело і цілісність блоку даних, а також захист від підлогу чи підробки.

**Клієнт** – юридична особа (в тому числі її відокремлений структурний підрозділ, представництва), фізична особа – підприємець, адвокат, нотаріус, клієнти, які відкривають рахунки виборчих фондів (партії, кандидата в депутати, кандидата на пост Президента України, кандидата на посаду сільського, селищного, міського голови, старости села, селища тощо), інші суб'єкти господарювання.

**Операційний день** – встановлена Банком частина Робочого дня Банку, протягом якої приймаються документи на переказ і документи на відкриття рахунку та за наявності технічної можливості здійснюється їх оброблення, передавання і виконання.

**Операційний час** – встановлена Банком частина Операційного дня Банку, протягом якої від Клієнтів приймаються документи на переказ і документи на відкриття рахунку, що мають бути оброблені, передані та виконані Банком протягом цього самого Робочого дня.

**Рахунок** - рахунок (поточний/накопичувальний/інвестиційний/інший - зазначається у Заяві Клієнта про відкриття рахунку у відповідності до вимог законодавства України), що відкривається Банком Клієнту на підставі укладеного Договору та Заяви про відкриття рахунку, за яким здійснюється розрахунково-касове обслуговування з урахуванням умов Договору та визначеного відповідно до вимог законодавства України режиму використання Рахунку. За текстом цих Типових умов в терміні "Рахунок" виключено рахунки, операції за якими можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів, та рахунок не знижувального залишку до них, обслуговування яких здійснюється Банком за окремими договорами та типовими умовами до них.

**Розрахунково-касове обслуговування** - надання Банком Клієнту на підставі укладених між ними Договору та/або Договору "Клієнт-Банк" послуг, які пов'язані з переказом коштів з/на Рахунок(ок) цього Клієнта, видачею йому коштів у готівковій формі, а також здійсненням інших операцій, передбачених Договором та/або Договором "Клієнт-Банк".

**Система "Клієнт-Банк"** – комплекс програмно-технічних засобів, за допомогою яких Банк здійснює дистанційне розрахункове та інформаційне обслуговування Клієнта шляхом передачі інформації по відкритих каналах телефонного зв'язку.

**Тарифи Банку (надалі - Тарифи, Тарифний план)** – документ, затверджений уповноваженим органом Банку, який визначає перелік та вартість послуг Банку. Тарифи Банку розміщуються на сайті Банку в мережі Інтернет: <http://www.mbank.com.ua> та на інформаційних стендах, які знаходяться у приміщеннях Банку, якщо інші Тарифи не передбачені у Додатку до Договору, який є невід'ємною частиною цього Договору. На Рахунок Клієнта встановлюється Тарифний план, зазначений у відповідній заяві Клієнта. Під Тарифами Банку в цих Типових умовах розуміється частина Тарифів Банку, що стосується розрахунково-касового обслуговування Рахунків.

**Уповноважені особи** – посадові особи Клієнта, які мають право першого або першого та другого підписів (згідно з карткою зі зразками підписів) документів, що надійшли до Банку за допомогою електронної системи "Клієнт-Банк" чи шляхом надання платіжних документів на паперовому носії, та доступу до Електронної системи "Клієнт-Банк".

**Фінансовий моніторинг** – сукупність заходів, що здійснюється Банком як суб'єктом первинного фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, що включають проведення дій щодо виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, ідентифікації та верифікації учасників фінансових операцій та встановлення їх податкового статусу, а також вивчення їх діяльності, ведення обліку цих операцій та відомостей про їх учасників відповідно до вимог законодавства України та внутрішніх документів Банку.

**Хост Банку** - це програмно-апаратний комплекс для забезпечення зв'язку між Клієнтом та Банком за допомогою комутаційної апаратури (модемів).

## РОЗДІЛ 2. ПОРЯДОК УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ НА РОЗРАХУНКОВО-КАСОВЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ ТА ВІДКРИТТЯ РАХУНКУ

**2.1.** Банк здійснює відкриття Рахунків на підставі наданої Клієнтом Заяви про відкриття Рахунку встановленого зразка та інших документів відповідно до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх документів Банку.

Вид валюти, в якій відкривається Рахунок, та тип Рахунку зазначаються у відповідній Заяві Клієнта про відкриття Рахунку.

**2.2.** Банк відкриває Клієнту Рахунок протягом 3 (трьох) Робочих днів після надання Клієнтом всіх необхідних документів згідно з вимогами нормативно - правових актів Національного банку України, а також законів України з питань фінансового моніторингу.

**2.3.** Банк повідомляє державного виконавця, приватного виконавця про відкриття нового Рахунку Клієнта, якщо на кошти, що зберігаються на іншому Рахунку цього Клієнта, відкритому в Банку, державним виконавцем, приватним виконавцем накладено публічне обтяження.

З метою забезпечення повідомлення державного виконавця, приватного виконавця:

- Банк передає Клієнту письмове повідомлення про відкриття нового Рахунку Клієнту та вимагає від Клієнта письмове підтвердження про його отримання;
- Клієнт передає державному виконавцю, приватному виконавцю зазначене повідомлення;
- Клієнт передає до Банку документи, що підтверджують отримання державним виконавцем, приватним виконавцем повідомлення про відкриття нового Рахунку Клієнту, щодо якого в Банку є публічне обтяження рухомого майна.

Банк здійснює видаткові операції за Рахунком після отримання повідомлення державного виконавця, приватного виконавця про відсутність необхідності накладення арешту на кошти Клієнта на Рахунку або якщо державний виконавець, приватний виконавець не повідомив про прийняте рішення у визначений законодавством строк починаючи з дати, зазначеної у відмітці про отримання державним виконавцем, приватним виконавцем повідомлення.

**2.4.** Договір є укладеним з моменту його підписання Сторонами.

**2.5.** Клієнт доручає Банку повідомляти відповідному контролюючому органу України, уповноваженому відповідно до чинного законодавства України, про відкриття Рахунків для взяття їх на облік, а при закритті Рахунків - для зняття їх з обліку.

### **РОЗДІЛ 3. ПОРЯДОК ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ**

**3.1.** Датою початку видаткових операцій за Рахунком є дата, визначена Податковим кодексом України. Після відкриття Рахунку до моменту його взяття на облік у контролюючому органі за Рахунком здійснюються виключно операції із зарахування коштів, якщо інше не передбачено положеннями чинного законодавства України.

Днем відкриття Рахунку вважається дата, зазначена в Заяві про відкриття Рахунку в розділі “Відмітки банку”.

**3.2.** Для обслуговування Клієнта Банком встановлюється Операційний час, який визначається внутрішніми правилами і доводиться до відома Клієнта шляхом розміщення на інформаційних стендах, які знаходяться у приміщеннях Банку.

**3.3.** Клієнт здійснює безготівкові та готівкові операції шляхом використання відповідних розрахунково-касових документів, передбачених положеннями чинного законодавства України.

**3.4.** Банк здійснює розрахунково-касові операції за Рахунком відповідно до вимог чинного законодавства України, зокрема, нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх нормативних актів Банку, за умови належного оформлення Клієнтом розрахунково-касових документів.

**3.5.** Перерахування коштів з Рахунку Клієнта здійснюється Банком в межах залишку коштів на Рахунку на початок Операційного дня з урахуванням надходжень коштів на Рахунок протягом Операційного часу. У разі, якщо це передбачено укладеними між Банком і Клієнтом відповідними угодами, розрахункові операції на Рахунку Клієнта Банк виконує в межах встановленого ліміту овердрафта.

**3.6.** Банк приймає до виконання платіжні доручення Клієнта в іноземній валюті з Датою валютування, що не перевищує 2 (двох) робочих днів, не враховуючи дату надходження цього документу до Банку.

**3.7.** Банк зараховує на Рахунок грошові кошти, що надійшли на користь Клієнта протягом Операційного дня, в день їх отримання, якщо під час проведення контролю за реквізитами розрахункових документів не виявлено розбіжностей та дата їх надходження збігається з Датою валютування. Кошти, що отримані Банком на користь Клієнта до настання Дати валютування, яка зазначена в електронному розрахунковому документі, зараховуються Банком на Рахунок Клієнта в день настання Дати валютування.

**3.8.** За розрахунковими документами, які надійшли до Банку протягом Операційного часу, за наявності можливості, у тому числі технічної, платежі з Рахунків Клієнта, здійснюються Банком по мірі надходження цих розрахункових документів з урахуванням поточних надходжень коштів на Рахунок Клієнта протягом Операційного дня, а розрахункові документи (у тому числі на примусове та договірне списання коштів з Рахунків Клієнта), які надійшли до Банку після закінчення Операційного часу, виконуються Банком, не пізніше наступного Робочого дня, якщо інші строки виконання розрахункових документів не будуть передбачені нормативно-правовими актами Національного Банку України та чинним законодавством України. Порядок та черговість виконання розрахункових документів встановлюються з урахуванням вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

**3.9.** У разі відмови виконати розрахунковий документ Клієнта Банк, повертаючи розрахунковий документ у день його надходження, має зазначити причини повернення документа без виконання (з обов'язковим посиланням на статтю закону України, відповідно до якої розрахунковий документ не може бути виконано, або/та главу/пункт нормативно-правового акта Національного банку України, який порушено) та дати його повернення (для документів на паперовому носії - це засвідчується підписами відповідального виконавця і працівника, на якого покладено функції контролера, та відбитком штампа Банку і не пізніше наступного робочого дня передати цей документ уповноваженому представнику Клієнта під розписку або надіслати Клієнту цей розрахунковий документ та всі супровідні документи, що отримані разом з ним, поштовим зв'язком. У тому ж порядку Банк може повертати заяви Клієнта про купівлю/продаж іноземної валюти, оформлені чи подані Банку з порушенням встановлених вимог.

**3.10.** Рахунки в іноземній валюті відкриваються Клієнту для зберігання грошей і проведення розрахунків у межах законодавства України в безготівковій та готівковій іноземній валюті, для здійснення поточних операцій, визначених законодавством України, для здійснення інвестицій за кордон, розрахунків за купівлю-продаж облігацій зовнішньої державної позики України, для зарахування, використання і погашення кредитів (позик, фінансової допомоги) в іноземній валюті, для надходження іноземних інвестицій в Україну відповідно до законодавства України, а також для проведення операцій, передбачених генеральною ліцензією Національного банку на здійснення валютних операцій.

При здійсненні операцій за Рахунком в іноземній валюті (внесення та видача готівкових коштів, зарахування на Рахунок та списання з Рахунку безготівкових коштів) Клієнт надає первинні документи (договори, рахунки, тощо), передбачені вимогами чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України. Для нерезидентів-інвесторів операції з внесення та видачі готівкових коштів не проводяться.

**3.11.** У випадку помилкового зарахування коштів на Рахунок, що сталося з вини Банку, Клієнт доручає Банку здійснити договірне списання коштів з Рахунку в сумі таких помилково зарахованих коштів.

**3.12.** Розмір плати за розрахунково-касове обслуговування Клієнта та надання йому додаткових послуг встановлюється Тарифами Банку відповідно до обраного Клієнтом Тарифного плану. Банк має право змінювати Тарифи у випадку зміни кон'юнктури ринку, облікової ставки НБУ, діючих цін і тарифів, мінімальної заробітної плати, законодавства, рівня інфляції в Україні та інших випадках. Оплата Клієнтом за розрахунково-касове обслуговування та надання інших послуг відповідно до Договору та Договору “Клієнт-Банк” здійснюється Клієнтом у безготівковій або готівковій формі, або в порядку договірного списання. Клієнт надає Банку право списувати в порядку договірного списання з будь-яких Рахунків Клієнта (окрім окремих поточних Рахунків за спеціальним режимом використання, умови функціонування яких зазначені в розділі 5.3. цих Типових умов) грошові кошти на користь Банку, що становлять: будь-яку заборгованість Клієнта перед Банком (в тому числі заборгованість Клієнта з оплати за здійснення Банком розрахунково-касового обслуговування); суми, що зараховані Банком Клієнту, який є неналежним отримувачем; заборгованість Клієнта за кредитними та іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом; заборгованість за надання інших послуг; суми, необхідні для виконання Банком вимог FATCA стосовно Клієнта, та у інших випадках, передбачених законодавством

України. Договірне списання, крім того, застосовується у разі виявлення Банком нестачі грошових коштів у зданих Клієнтом при інкасації сумок з готівкою. При цьому Клієнт доручає Банку списувати з його Рахунків суму, еквівалентну виявленій нестачі готівки, на підставі акту каси перерахунку Банку, якою встановлено таку нестачу.

За окремим розпорядженням Клієнта Банк здійснює договірне списання коштів з відповідних Рахунків Клієнта також на користь будь-яких інших осіб. Таке доручення Клієнта оформлюється у встановленому законодавством порядку, з дотриманням вимог нормативно-правових актів Національного банку України. У дорученні Клієнт вказує інформацію, що буде достатньою для належного виконання Банком платіжних вимог осіб, на користь яких Клієнт доручає здійснювати договірне списання коштів.

**3.13.** Списання Банком грошових коштів у порядку договірного списання на свою користь та на користь третіх осіб здійснюється шляхом оформлення у встановленому порядку меморіального ордеру або платіжної вимоги, або іншого встановленого законодавством України документа без надання додаткових документів.

**3.14.** У разі відсутності або недостатності у Клієнта коштів у грошовій одиниці України для погашення заборгованості, Банк має право на договірне списання коштів в іноземній валюті з поточних та депозитних (вкладних) Рахунків Клієнта в розмірі еквівалентному сумі заборгованості та продаж стягненої іноземної валюти. При цьому, списані Банком кошти в іноземній валюті, спрямовуються, в строк не пізніше наступного Робочого дня, на продаж іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України. В день продажу у встановленому порядку іноземної валюти Банк спрямовує отримані кошти у грошовій одиниці України на погашення існуючої заборгованості Клієнта. У випадку, коли суми у грошовій одиниці України, отриманої Банком від продажу іноземної валюти, буде не достатньо для повного погашення заборгованості Клієнта, то Банк вправі здійснювати повторні стягнення коштів з Рахунків Клієнта в іноземній валюті до повного погашення заборгованості.

**3.15.** Банк здійснює заходи, передбачені законодавством та внутрішніми правилами Банку, щодо протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. При цьому Банк не несе відповідальності, якщо здійснення таких заходів обумовило несвоєчасне виконання або невиконання операції Клієнта чи ненадання йому певної послуги.

**3.16.** Банк не відповідає перед Клієнтом у випадках збою в роботі технічних і програмних засобів системи електронних платежів Національного банку України.

**3.17.** Операції по Рахунках Клієнта можуть бути зупинені (у тому числі в разі накладення на кошти арешту), або Клієнту може бути відмовлено Банком в їх проведенні у випадках передбачених законодавством України. Зупинення або відмова у проведенні фінансових операцій Клієнта, щодо яких є мотивована підозра, що вони пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, чи щодо яких застосовані міжнародні санкції, регулюється законодавством України, у тому числі нормативно-правовим актом Національного банку України з питання здійснення банками фінансового моніторингу. У випадку зупинення Банком фінансових операцій або відмови у їх проведенні з причин, викладених в цьому пункті, Банк не несе відповідальності за будь-які збитки та інші несприятливі наслідки, понесені Клієнтом чи третіми особами, які є учасниками таких фінансових операцій, у зв'язку із такими діями.

**3.18.** При підписанні Договору та Договору "Клієнт-Банк" Клієнт підтверджує, що він ознайомлений з цими Типовими умовами, в тому числі з усіма внутрішніми правилами і Тарифами, на які є посилання у Договорі та Договорі "Клієнт-Банк". Вказані правила і Тарифи розміщуються на інформаційних стендах, які знаходяться у приміщеннях Банку, де Клієнт може у разі необхідності повторно ознайомитись з ними, в тому числі у разі внесення змін до них.

**3.19.** За залишками грошових коштів на Рахунку (окрім окремих поточних Рахунків за спеціальним режимом їх функціонування, умови яких наведені в розділі 5.3. цих Типових умов) Клієнта Банк нараховує та виплачує на ці Рахунки плату за відсотковими ставками та в строки, що встановлені Тарифами та відповідно до умов Договору.

**3.20.** Банк забезпечує збереження довірених йому Клієнтом грошових коштів і гарантує збереження таємниці про його операції, рахунки і вклади у відповідності із законодавством України.

**3.21.** Умови гарантування відшкодування коштів за вкладом Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (надалі-Фонд) включають в себе відшкодування коштів за вкладами, включаючи відсотки, на день початку процедури ліквідації Банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в банку, відповідно до вимог чинного законодавства України. Фонд не відшкодовує кошти у випадках визначених законодавством України.

## РОЗДІЛ 4. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

### 4.1. Банк зобов'язується:

**4.1.1.** Відкривати Клієнту Рахунки в порядку, встановленому законодавством України.

**4.1.2.** Здійснювати розрахунково-касове обслуговування Рахунків Клієнта відповідно до Тарифного плану, зазначеного Клієнтом у Заяві про встановлення тарифного пакету.

**4.1.3.** Надавати Клієнту консультативну допомогу з питань відкриття Рахунків та здійснення операцій за ними. Для забезпечення проведення розрахунків з нерезидентами інформувати Клієнта про перелік і реквізити банків-кореспондентів Банку.

**4.1.4.** Виконувати доручення Клієнта, що містяться в розрахункових документах, які надійшли протягом Операційного часу Банку, в день їх надходження. У разі надходження розрахункового документа Клієнта до Банку після закінчення Операційного часу Банк зобов'язаний виконати доручення Клієнта, що міститься в цьому розрахунковому документі, не пізніше наступного Робочого дня. При виконанні розрахункових документів Клієнта Банк враховує зазначену в них Дату валютування. Банк встановлює дату валютування для виконання платіжних доручень в іноземній валюті (день, починаючи з якого переказані Клієнтом кошти в іноземній валюті переходять у власність бенефіціара) згідно зі своїми внутрішніми правилами, які ґрунтуються на укладених міжбанківських договорах про встановлення кореспондентських відносин з банками-кореспондентами. Інформація щодо встановлення днів валютування доводиться до відома Клієнта в порядку, визначеному п.4.1.11. цих Типових умов. Банк до настання Дати валютування, що зазначена в електронному розрахунковому документі, зараховує переказані кошти на відповідний Рахунок і не пізніше наступного Робочого дня засобами телефонного зв'язку повідомляє Клієнта про надходження на його адресу коштів та їх Дату валютування.

**4.1.5.** За наявності операцій за Рахунком готувати для Клієнта виписки з його Рахунків і додатки до них та надавати їх Клієнту на його першу вимогу.

**4.1.6.** На прохання Клієнта надавати в установленому порядку допомогу в пошуку сум, які не надійшли на Рахунки Клієнта.

**4.1.7.** Зараховувати суму переказу в національній валюті на Рахунок Клієнта за розрахунковим документом в Операційний день Банку, протягом якого він був отриманий Банком, а в іноземній валюті, якщо під час здійснення контролю реквізитів цього документа, що здійснюється відповідно до вимог законодавства, не виявлено розбіжностей та/або, якщо більш пізня Дата валютування не зазначена в документі на переказ.

**4.1.8.** Здійснювати приймання та видачу готівки у відповідності до вимог законодавства України.

**4.1.9.** Здійснювати для Клієнта послуги з купівлі/продажу (в т.ч. обміну (конвертації)) безготівкової іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України на умовах, визначених окремою угодою Сторін, та на підставі відповідних заяв про купівлю або продаж іноземної валюти, за встановленою Банком формою, що міститься в додатках до цих Типових умов (форма заяви про купівлю іноземної валюти - Додаток №2 до Типових умов, заяви для обміну (конвертації) іноземної валюти – Додаток №4 до Типових умов, заяви про продаж іноземної валюти - Додаток №3 до Типових умов, заяви для обов'язкового продажу іноземної валюти – Додаток №5 до Типових умов).

**4.1.10.** Забезпечити Клієнта чековими книжками у встановленому законодавством України порядку.

**4.1.11.** Інформувати Клієнта про зміну Тарифів Банку, які використовуються при обслуговуванні Рахунків Клієнта та наданні інших послуг, за 5 (п'ять) Робочих днів до настання дати введення в дію цих змін шляхом розміщення на інформаційних стендах, які знаходяться у приміщеннях

Банку. На інформаційних стендах у відповідних випадках також розміщується вся інша інформація, яку Банк має намір довести до відома Клієнта.

**4.1.12.** Здійснювати функції агента валютного контролю.

**4.1.13.** Виконуючи функцію податкового агента, утримувати та сплачувати податки та збори із суми та за рахунок отриманих Клієнтом доходів в розмірі та у випадках, визначених чинним законодавством України. Якщо Клієнт є резидентом країни, з якою укладено міжнародний договір про уникнення подвійного оподаткування доходів, та у разі надання ним легалізованої довідки (чи її нотаріально засвідченої копії), виданої компетентним органом відповідної країни, податки та збори утримуються та сплачуються відповідно до вимог міжнародного договору.

Якщо Клієнт самостійно сплатив податок на прибуток (дохід) та надав засвідчену в установленому порядку копію довідки контролюючого органу, утримання та сплата податку Банком не здійснюється.

**4.2. Клієнт зобов'язується:**

**4.2.1.** Виконувати вимоги чинного законодавства України та нормативних документів Національного банку України щодо порядку проведення операцій за Рахунком та дотримуватися режиму використання Рахунків під час проведення операцій за ними, дотримуватись встановлених законодавством особливостей заповнення і подання в Банк розрахункових документів.

**4.2.2.** В терміні і розмірах, передбачених Тарифами, здійснювати оплату Банку за розрахунково-касове обслуговування і надання інших послуг відповідно до умов Договору, Договору "Клієнт-Банк" та цих Типових умов.

**4.2.3.** Надавати документи і відомості, необхідні для з'ясування особи Клієнта, суті та мети проведення операцій, фінансового стану, та для виконання Банком функцій агента валютного контролю та функцій податкового агента, протягом строку вказаного Банком про надання відповідних документів, не перешкоджати працівникам Банку в проведенні перевірок у випадках, передбачених законодавством України чи угодами Сторін.

**4.2.4.** У разі відкриття нового Рахунку Клієнтом, якщо на кошти, що зберігаються на іншому Рахунку цього Клієнта, відкритому в Банку, державним виконавцем, приватним виконавцем накладено публічне обтяження, отримати від працівника Банку під розпис повідомлення про відкриття такого Рахунку для подальшого надання державному виконавцю/приватному виконавцю та надати в Банк підтвердження його отримання державним виконавцем/приватним виконавцем.

**4.2.5.** Щорічно, в термін до 1 лютого поточного року, надавати Банку письмове підтвердження залишків коштів на Рахунках Клієнта станом на 1 січня поточного року. У випадку неотримання Банком підтвердження протягом зазначеного строку, Сторони вважають суму залишків на Рахунках Клієнта підтверженою.

**4.2.6.** При необхідності отримати готівку в розмірі 10000,00 гривень надавати Банку заявку на її одержання не пізніше 16:00 години за Київським часом Операційного дня, який передує дню одержання готівки. У випадку відсутності своєчасно поданої заявки Клієнта на одержання готівки Банк видає готівку Клієнту, виходячи з її фактичної наявності в Банку. Видача Клієнту готівки з каси Банку здійснюється за умови одночасної оплати Клієнтом вказаних послуг.

**4.2.7.** Здійснювати самостійне перевезення готівки та забезпечувати схоронність отриманих від Банку готівкових коштів при їх транспортуванні, якщо інше не передбачено законодавством чи угодами Сторін.

**4.2.8.** Письмово повідомляти Банк про зарахування на Рахунок Клієнта грошових коштів, які йому не належать, і в триденний термін з дня їх надходження на Рахунок повернути грошові кошти Банку або особам, від яких отримані ці грошові кошти.

**4.2.9.** Не пізніше наступного Робочого дня, після отримання виписок з Рахунків, повідомляти Банк про всі виявлені неточності або помилки у виписках по Рахункам та інших документах або про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо за Рахунком.

**4.2.10.** Письмово повідомити Банк про помилково надані Банком Клієнту готівкові грошові кошти або помилково зараховані Банком на Рахунок Клієнта грошові кошти, які внесені Клієнтом до каси Банку, і в триденний термін з дня здійснення такої операції повернути Банку помилково надані або зараховані грошові кошти.

**4.2.11.** Подавати у Банк розрахункові документи як на паперових носіях, так і у вигляді електронних розрахункових документів у встановленому порядку, при цьому усі текстові елементи бланків розрахункових документів повинні бути виконані українською мовою, з урахуванням особливостей, встановлених нормативно-правовими актами НБУ для документів, пов'язаних із здійсненням платежів.

**4.2.12.** Подавати інформацію та відповідні документи до Банку протягом 10 календарних днів з дати внесення до них змін у випадку:

- зміни місцезнаходження Клієнта;
- зміни в складі осіб, що є засновниками, акціонерами, власниками істотної участі, кінцевими бенефіціарними власниками (контролерами);
- внесення змін до установчих та інших документів, що надавалися до Банку при відкритті Рахунку.

**4.2.13.** Нести відповідальність за відповідність інформації, зазначеної в платіжному дорученні, суті операції, за якою здійснюється переказ.

**4.2.14.** Для здійснення заходів, передбачених законодавством та внутрішніми правилами Банку, щодо протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення:

- надавати на першу вимогу Банку документи і відомості, зазначені Банком, які необхідні для з'ясування статусу Клієнта, суті його діяльності та фінансового стану;
- у разі внесення будь-яких змін у документи, на підставі яких Клієнту відкривались Рахунки, у триденний термін надати Банку належним чином засвідчені копії таких змін або змінених документів.

**4.2.15.** При укладанні та протягом строку дії Договору своєчасно надавати Банку інформацію, яка відповідно до чинного законодавства України вимагається (або буде вимагатися) від банку стосовно її клієнтів, у тому числі відомості щодо кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), самостійно повідомляти Банк про зміну такої інформації та надавати відповідні документи. У випадку порушення Клієнтом умов викладених в цьому пункті, Клієнт зобов'язаний за власний рахунок повністю відшкодувати суму будь-яких збитків понесених Банком у зв'язку із таким порушенням, включаючи обов'язок відшкодувати за рахунок Клієнта суму усіх накладених на Банк штрафних санкцій та відшкодування інших несприятливих наслідків.

**4.3. Клієнт має право:**

**4.3.1.** Розпоряджатися коштами на своєму Рахунку згідно з чинним законодавством України та вимогами Національного банку України.

**4.3.2.** Вимагати своєчасного і повного здійснення розрахунків та інших послуг у відповідності до Договору та Договору "Клієнт-Банк".

**4.3.3.** Під час здійснення розрахунків застосовувати усі розрахункові документи на паперових носіях та/або в електронному вигляді у відповідності до чинних нормативно-правових актів Національного банку України.

**4.3.4.** Відкликати розрахунковий документ до настання зазначеної в ньому Дати валютування шляхом направлення до Банку до закінчення Операційного часу дня, що передує Даті валютування, відповідного листа, складеного в довільній формі та засвідченого підписами відповідальних осіб Клієнта.

**4.3.5.** У разі потреби використання електронних розрахункових документів для списання коштів з Рахунку, підключитися до дистанційної системи обслуговування «Клієнт-Банк», підписавши відповідний Договір "Клієнт-Банк".

**4.4. Банк має право:**

**4.4.1.** Використовувати кошти Клієнта, які зберігаються на Рахунку, гарантуючи їх наявність і проведення операцій відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.

**4.4.2.** Витребувати у Клієнта документи і відомості, необхідні для з'ясування його особи, суті та мети проведення операцій, його фінансового стану, та для виконання Банком функцій агента валютного або податкового контролю. У разі ненадання Клієнтом необхідних документів чи відомостей або умисного подання неправдивих відомостей про себе Банк має право відмовити Клієнту у його обслуговуванні.

**4.4.3.** Виконувати платіжні доручення Клієнта з урахуванням сум, що надходять на Рахунок протягом Операційного дня.

**4.4.4.** Повертати Клієнту без виконання розрахункові документи у строки, визначені чинним законодавством:

- у разі, якщо вони оформлені з порушенням вимог чинного законодавства України або внутрішніх правил Банку;
- у разі недостатності коштів для виконання операції, в тому числі для оплати суми комісійної винагороди Банку за здійснення операції та інших платежів, передбачених законодавством України;
- відсутності документів, які потрібні для здійснення операції згідно з чинним законодавством України;
- у разі невідповідності операції Клієнта режиму використання Рахунку;
- у випадку наявності простроченої заборгованості Клієнта за розрахунково-касове обслуговування Рахунків;
- у разі відсутності документів, надання яких разом з розрахунковим документом передбачено законодавством України, або закінчився строк дії цих супровідних документів;
- в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

**4.4.5.** У разі отримання Банком рішення Національного банку України про застосування до Банку заходів впливу щодо зупинення, обмеження або припинення здійснення операцій, передбачених Договором та/або Договором “Клієнт-Банк”, Банк буде виконувати такі операції виключно з урахуванням вимог, зазначених у відповідному рішенні Національного банку України, про що Банк повідомляє Клієнта у відповідності до вимог чинного законодавства України.

## **РОЗДІЛ 5. ОСОБЛИВОСТІ ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ДЕЯКИХ РАХУНКІВ**

### **5.1. ОСОБЛИВОСТІ ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ІНВЕСТИЦІЙНИХ РАХУНКІВ НЕРЕЗИДЕНТІВ-ІНВЕТОРІВ**

**5.1.1.** Банк у порядку, встановленому законодавством України, цими Типовими умовами та Договором, відкриває Клієнту інвестиційні рахунки в національній та іноземній валюті і зобов'язується здійснювати його розрахунково-касове обслуговування відповідно до законодавства України та внутрішніх правил Банку, а Клієнт зобов'язується зберігати свої кошти на Рахунках, розпоряджатися ними для здійснення інвестиційної діяльності в Україні, повернення іноземної інвестиції та прибутків, доходів, інших коштів, одержаних Клієнтом від інвестиційної діяльності в Україні, а також розпоряджатися коштами відповідно до законодавства України та сплачувати Банку плату за надані послуги відповідно до діючих Тарифів Банку.

Банк відкриває Рахунок за умови подання Клієнтом Заяви про відкриття Рахунку та інших документів, передбачених чинним законодавством України та внутрішніми нормативними документами Банку.

**5.1.2.** При здійсненні операцій за Рахунком в іноземній та національній валюті (зарахування коштів, які надійшли із-за кордону; перерахування коштів на території України та за кордон) Клієнтом обов'язково надаються відповідні документи, які є підставою для проведення зазначених операцій згідно з чинним законодавством України (статут, установчі договори, договори купівлі-продажу цінних паперів, рухомого чи нерухомого майна, корпоративних прав, інші документи, які передбачають проведення нерезидентами інвестиційної діяльності на Україні). Відмітка про державну реєстрацію інвестиційної операції на відповідному документі вимагається у випадках встановлених чинним законодавством України.

**5.1.3.** За інвестиційними Рахунками заборонено проводити:

- операції, не передбачені режимом функціонування таких Рахунків, визначеного нормами чинного законодавства України;
- торговельні операції (за товари, роботи, послуги), які не пов'язані з інвестиційною діяльністю нерезидента-інвестора на території України;
- операції із зарахування гривневих коштів, що надходять із-за кордону через Лоро-рахунки банків-нерезидентів у гривнях, з метою здійснення інвестиції. Зазначені кошти повертаються на кореспондентській рахунок банку-нерезидента;
- операції із перерахування гривневих коштів через Лоро-рахунки банків-нерезидентів у гривнях, з метою повернення іноземної інвестиції.

**5.1.4.** У день сплати процентів, нарахованих на залишки коштів, що знаходяться на Рахунку, якщо така сплата передбачена Тарифами, Банк зараховує на Рахунок суму нарахованих процентів за вирахуванням передбачених вимогами чинного законодавства України та міжнародних договорів податків та зборів.

**5.1.5.** Клієнт має право самостійно визначати цілі, напрями та обсяги інвестицій згідно з вимогами чинного законодавства України, що регулює інвестиційну діяльність на території України, та вільно розпоряджатися грошовими коштами, що знаходяться на його інвестиційному Рахунку. Клієнт зобов'язаний виконувати вимоги чинного законодавства України щодо порядку проведення операцій, пов'язаних з проведенням інвестиційної діяльності на території України та дотримуватись режиму використання інвестиційного Рахунку під час проведення операцій за ним.

### **5.2. ОСОБЛИВОСТІ ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ТА ЗАКРИТТЯ РАХУНКІВ ВИБОРЧИХ ФОНДІВ ТА ФОНДУ РЕФЕРЕНДУМУ**

**5.2.1.** Рахунки виборчих фондів та фонду референдуму відкриваються лише в національній валюті.

**5.2.2.** Режим використання та порядок закриття Рахунків виборчих фондів встановлюється у відповідності до чинного законодавства України та нормативних документів Національного банку України.

**5.2.3.** Відповідно до законодавства України послуги Банку, пов'язані з відкриттям і закриттям Рахунків виборчих фондів та їх функціонуванням, надаються безоплатно. Банк за користування коштами, що знаходяться на Рахунках виборчих фондів, відсотки не нараховує і не сплачує.

**5.2.4.** Дія п.п.4.2.5-4.2.8, п.4.2.10, п.4.2.12, пунктів 3.11-3.14 цих Типових умов не поширюється на режим функціонування Рахунків виборчих фондів, що зазначені у розділі 5.2. Типових умов. Інші положення цих Типових умов застосовуються, якщо інше не встановлено розділом 5.2. Типових умов.

**5.2.5. Рахунки виборчого фонду партії, кандидати в народні депутати України від якої зареєстровані в загальнодержавному багатомандатному виборчому окрузі.**

**5.2.5.1.** Банк у порядку, встановленому чинним законодавством України, відкриває за відповідними балансовими рахунками накопичувальний та поточний Рахунки виборчого фонду партії, кандидати в народні депутати України від якої зареєстровані в загальнодержавному багатомандатному виборчому окрузі (надалі за пунктом-виборчий фонд партії), згідно із Законом України «Про вибори народних депутатів України».

**5.2.5.2.** Партія, кандидати в народні депутати України від якої зареєстровані в загальнодержавному багатомандатному виборчому окрузі, може відкрити один накопичувальний Рахунок виборчого фонду партії в банку України в місті Києві та не більше одного поточного Рахунку в банку України на території одного одномандатного виборчого округу.

**5.2.5.3.** Відповідно до законодавства України Клієнт визначає Розпорядників виборчого фонду, які разом з Клієнтом несуть відповідальність за використання коштів виборчого фонду.

**5.2.5.4.** Банк закриває рахунки виборчого фонду партії на п'ятнадцятий календарний день з дня офіційного оголошення Центральною виборчою комісією результатів виборів народних депутатів України.

**5.2.6. Рахунки виборчого фонду кандидата в народні депутати України в одномандатному виборчому окрузі.**

**5.2.6.1.** Банк у порядку, встановленому чинним законодавством України, відкриває за відповідним балансовим рахунком поточний Рахунок виборчого фонду кандидата в народні депутати України в одномандатному виборчому окрузі згідно із Законом України «Про вибори народних депутатів України».

**5.2.6.2.** Кандидат у народні депутати України в одномандатному виборчому окрузі може відкрити один поточний Рахунок власного виборчого фонду в банку України за місцезнаходженням окружної виборчої комісії.

**5.2.6.3.** Відповідно до законодавства України Клієнт має право визначити Розпорядника виборчого фонду, який разом з Клієнтом несе відповідальність за використання коштів виборчого фонду.

**5.2.6.4.** Банк закриває Рахунок виборчого фонду кандидата в народні депутати України в одномандатному виборчому окрузі на третій

календарний день з дня офіційного оголошення Центральною виборчою комісією результатів виборів у відповідному одномандатному виборчому окрузі.

#### **5.2.7. Рахунки виборчого фонду кандидата на пост Президента України.**

**5.2.7.1.** Банк у порядку, встановленому чинним законодавством України, відкриває за відповідними балансовими рахунками накопичувальний та поточні Рахунки виборчого фонду кандидата на пост Президента України згідно із Законом України «Про вибори Президента України».

**5.2.7.2.** Кандидат на пост Президента України може відкрити один накопичувальний Рахунок власного виборчого фонду в банку України в місті Києві та не більше одного поточного Рахунку в банку України в межах одного територіального виборчого округу.

**5.2.7.3.** Відповідно до законодавства України Клієнт має право визначити Розпорядника(-ів) виборчого фонду: не більше двох розпорядників накопичувального Рахунку виборчого фонду, які мають виключне право на розпорядження згідно із законами України коштами, які надходять на накопичувальний Рахунок та одного розпорядника поточного Рахунку виборчого фонду у відповідному територіальному окрузі, який має виключне право на розпорядження коштами з відповідного поточного Рахунку виборчого фонду. Розпорядник(и) виборчого фонду разом з Клієнтом несе(-уть) відповідальність за використання коштів виборчого фонду.

**5.2.7.4.** Банк закриває Рахунки виборчого фонду кандидата на пост Президента України на п'ятнадцятий календарний день після дня офіційного оголошення Центральною виборчою комісією результатів виборів, а для кандидатів на пост Президента України, не включених до виборчого бюлетеня для повторного голосування, - з дня опублікування рішення про призначення повторного голосування.

#### **5.2.8. Рахунки виборчих фондів місцевої організації партії, кандидати в депутати від якої зареєстровані в багатомандатних виборчих округах, кандидата в депутати в одномандатному виборчому окрузі, кандидата на посаду сільського, селищного, міського голови, старости.**

**5.2.8.1.** Банк у порядку, встановленому чинним законодавством України, відкриває за відповідними балансовими рахунками поточні Рахунки виборчих фондів місцевої організації партії, кандидати в депутати від якої зареєстровані в багатомандатних виборчих округах, кандидата в депутати в одномандатному виборчому окрузі, кандидата на посаду сільського, селищного, міського голови, старости згідно із Законом України «Про місцеві вибори».

**5.2.8.2.** Місцева організація партії, кандидати в депутати від якої зареєстровані в багатомандатних виборчих округах, може відкрити один накопичувальний Рахунок власного виборчого фонду в банку за власним вибором у межах відповідного багатомандатного виборчого округу та поточні Рахунки виборчого фонду місцевої організації партії з розрахунку не більше одного поточного Рахунку для одного територіального виборчого округу.

Кандидат у депутати в одномандатному виборчому окрузі, кандидат на посаду сільського, селищного, міського голови, старости може відкрити поточний Рахунок власного виборчого фонду в банку за власним вибором у межах відповідного одномандатного, єдиного одномандатного виборчого округу.

**5.2.8.3.** Місцева організація партії, кандидати в депутати від якої зареєстровані в багатомандатному виборчому окрузі, рішенням її керівного органу призначає:

- не більше двох розпорядників накопичувального Рахунку виборчого фонду місцевої організації партії - з числа кандидатів у депутати, включених до її виборчого списку, або уповноважених осіб в багатомандатному виборчому окрузі;
- по одному розпоряднику кожного поточного Рахунку виборчого фонду місцевої організації партії - з числа кандидатів у депутати, включених до її виборчого списку, або уповноважених осіб в багатомандатному, територіальних виборчих округах.

Кандидат у депутати в одномандатному виборчому окрузі, кандидат на посади сільського, селищного, міського голови, старости може бути розпорядником поточного Рахунку власного виборчого фонду або призначити не більше одного розпорядника поточного Рахунку власного виборчого фонду з числа своїх довірених осіб.

**5.2.8.4.** Банк закриває Рахунок виборчого фонду місцевої організації партії, кандидати в депутати від якої зареєстровані в багатомандатних виборчих округах, кандидата в депутати в одномандатному виборчому окрузі, кандидата на посаду сільського, селищного, міського голови, старости на шістнадцятий день після дня офіційного оприлюднення результатів відповідних місцевих виборів.

#### **5.2.9. Рахунки фонду референдуму ініціативної групи з проведення всеукраїнського референдуму.**

**5.2.9.1.** Банк у порядку, встановленому чинним законодавством України, відкриває за відповідними балансовими рахунками накопичувальний та поточні Рахунки фонду референдуму ініціативної групи з проведення всеукраїнського референдуму (надалі-ініціативна група) згідно із Законом України «Про всеукраїнський референдум».

**5.2.9.2.** Ініціативна група може відкрити один накопичувальний Рахунок свого фонду референдуму в банку України в місті Києві, яку визначає на свій розсуд, та не більше одного поточного Рахунку в банку на території одного територіального округу референдуму. Один поточний Рахунок фонду референдуму може обслуговувати декілька територіальних округів референдуму.

**5.2.9.3.** Ініціативна група призначає одного Розпорядника накопичувального Рахунку свого фонду референдуму, який має виключне право на розпорядження коштами з накопичувального Рахунку фонду референдуму. Ініціативна група призначає по одному розпоряднику поточного Рахунку свого фонду референдуму для кожного поточного Рахунку цього фонду. Розпорядник поточного Рахунку фонду референдуму має виключне право на розпорядження коштами з відповідного поточного Рахунку фонду референдуму.

**5.2.9.4.** Банк закриває Рахунки фонду референдуму ініціативної групи на п'ятнадцятий календарний день з дня офіційного оголошення Центральною виборчою комісією результатів всеукраїнського референдуму. У разі припинення здійснення ініціативною групою ініціативи щодо проведення всеукраїнського референдуму Банк закриває Рахунки фонду референдуму ініціативної групи на сьомий календарний день з дня оголошення відповідного рішення Центральною виборчою комісією.

#### **5.2.10. Банк зобов'язується:**

**5.2.10.1.** Не пізніше наступного робочого дня після дня відкриття рахунку виборчого фонду:

- кандидата на пост Президента України повідомити Центральну виборчу комісію та Національне агентство з питань запобігання корупції про відкриття рахунку та його реквізити;
- партії, кандидата в народні депутати України в одномандатному виборчому окрузі повідомити відповідно Центральну виборчу комісію, окружну виборчу комісію та Національне агентство з питань запобігання корупції про відкриття рахунку та його реквізити;
- місцевої організації партії, кандидати в депутати від якої зареєстровані в багатомандатних виборчих округах, кандидата в депутати в одномандатному виборчому окрузі, кандидата на посаду сільського, селищного, міського голови, старости повідомити територіальну виборчу комісію про відкриття рахунку та його реквізити.

**5.2.10.2.** Здійснювати контроль за надходженням і використанням коштів виборчих фондів в порядку, встановленому чинним законодавством України.

**5.2.11.** Підписанням Договору Клієнт підтверджує, що він та його Розпорядники (у разі їх наявності) ознайомлені з вимогами чинного законодавства та нормативних документів Національного банку України щодо порядку відкриття та закриття Рахунків виборчого фонду, контролю за надходженням, обліком і використанням коштів відповідних виборчих фондів тощо.

### **5.3. ОСОБЛИВОСТІ ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ ЗА СПЕЦІАЛЬНИМИ РЕЖИМАМИ ЇХ ВИКОРИСТАННЯ**

#### **5.3.1. Окремий поточний Рахунок для зарахування страхових коштів.**

**5.3.1.1.** Банк у порядку, встановленому чинним законодавством України, відкриває Клієнту окремий поточний Рахунок в національній валюті України для зарахування страхових коштів, що надходять від відповідного державного органу.

**5.3.1.2.** Рахунок за Договором відкривається за спеціальним режимом його використання, що визначається законодавством України. Страхові



кошти, зараховані на Рахунок, можуть бути використані Клієнтом виключно на надання матеріального забезпечення та соціальних послуг застрахованим особам. Страхові кошти, зараховані на Рахунок, не можуть бути спрямовані на задоволення вимог кредиторів, на стягнення на підставі виконавчих та інших документів, за якими здійснюється стягнення відповідно до законодавства України.

### **5.3.2. Інші поточні Рахунки за спеціальним режимом їх функціонування.**

**5.3.2.1.** Інші поточні Рахунки за спеціальним режимом їх функціонування діють відповідно до вимог чинного законодавства України.

**5.3.3.** За залишками грошових коштів на окремих поточних Рахунках за спеціальним режимом їх функціонування Банк нараховує плату в розмірі та в строки, що встановлені Тарифами Банку, та перераховує її на будь-який відкритий в Банку поточний Рахунок Клієнта (окрім окремого поточного Рахунку за спеціальним режимом його функціонування) в національній валюті.

**5.3.4.** Закриття Рахунку відбувається у випадках та у порядку, що передбачені законодавством України.

**5.3.5.** Інші положення цих Типових умов застосовуються, якщо інше не встановлено цим розділом.

## **5.4. ОСОБЛИВОСТІ ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ ТИПУ "Н" ТА ТИПУ "П"**

**5.4.1.** Поточні Рахунки типу "Н" відкриваються в національній валюті:

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

**5.4.2.** Поточні Рахунки типу "П" відкриваються в національній валюті постійним представництвом.

**5.4.3.** Використання коштів з Рахунків типу "Н" та типу "П", зарахування коштів на ці Рахунки та режим їх функціонування визначається чинним законодавством України та нормативними документами Національного банку України. Здійснення інвестицій в Україні з Рахунків типу "П" забороняється.

## **РОЗДІЛ 6. УМОВИ ФУНКЦІОНУВАННЯ СИСТЕМИ «КЛІЄНТ-БАНК» ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ КЛІЄНТА ПО СИСТЕМІ «КЛІЄНТ-БАНК»**

**6.1.** Банк приймає на себе зобов'язання з установки й обслуговування електронної системи передачі й обробки розрахункових та інших електронних документів Клієнта в національній та іноземних валютах (надалі - система "Клієнт-Банк"), а Клієнт зобов'язується використовувати зазначену систему в порядку і на умовах, передбачених цими Типовими умовами та Договором "Клієнт-Банк" і чинним законодавством України та вносити Банку плату в порядку і в розмірах, які передбачені чинними Тарифами Банку.

**6.2.** Використання Клієнтом системи "Клієнт-Банк" не виключає можливе оброблення Банком документів Клієнта на паперових носіях.

**6.3.** Сторони встановили, що документи, підписані простим електронним цифровим підписом, а також документи, передані засобами електронного зв'язку і завірені простим електронним цифровим підписом, мають юридичну чинність, рівну документам на паперових носіях, підписаних посадовими особами Клієнта, відповідно до картки із зразками підписів.

### **6.4. Порядок встановлення, функціонування та супроводження електронної системи "Клієнт-Банк".**

**6.4.1.** Для встановлення системи "Клієнт-Банк" Клієнт самостійно готує обчислювальну і комутаційну апаратуру, канал електронного зв'язку відповідно до мінімальних вимог до програмно-технічних засобів системи "Клієнт-банк", а саме:

- Комп'ютер класу не нижче Р III - 1000 MHz.
- Оперативна пам'ять (ОЗУ) - не менш 512 Мб.
- Обсяг пам'яті на твердому диску - не зайнято не менш 10 Гб.
- Операційна система Windows 2000 і вище.
- Принтер Windows, що сполучається з форматом А4 і більше.
- Комутований канал виходу до Internet.
- Наявність пристрою зчитування CD-ROM або USB-FLASH диск.

Після підготовки Клієнтом необхідної апаратури Банк встановлює програмне забезпечення системи «Клієнт-Банк» на робочому місці Клієнта та робить її налаштування. Запуск в роботу системи "Клієнт-Банк" здійснюється після підписання сторонами відповідного Акту наданих послуг за зразком Банку (зразок наведено в Додатку №1 до цих Типових умов). Оплата цих послуг здійснюється відповідно до Тарифів Банку.

У випадку самостійної зміни Клієнтом конфігурації системи, перевстановлення операційної системи - Банк не несе відповідальності за працездатність системи «Клієнт-Банк». Вартість відновлення Банком працездатності електронної системи оплачується Клієнтом відповідно до Тарифів Банку.

**6.4.2.** Після встановлення системи "Клієнт-Банк" вводиться випробувальний термін її експлуатації, який становить 14 календарних днів. Система вважається прийнятною Клієнтом у цілому для роботи з Банком, якщо протягом вищевказаного терміну не було письмових зауважень щодо працездатності цієї системи. Відповідальність за непрацездатність системи по закінченню випробувального терміну покладається на Клієнта. Відновлення працездатності системи "Клієнт-Банк" здійснюється за додаткову плату відповідно до Тарифів Банку.

**6.4.3.** Клієнт самостійно створює і змінює електронні цифрові ключі Клієнта (його уповноважених осіб згідно з карткою із зразками підписів Клієнта). Після створення вищевказаних електронних цифрових ключів Клієнт відправляє в Банк по електронних каналах зв'язку відкриту частину ключа для сертифікації.

Порядок створення і сертифікації електронних ключів наведено у документі «Керівництво користувача Програмний комплекс "Клієнт-Банк"».

**6.4.4.** У випадках виявлення Клієнтом втручання в систему "Клієнт-Банк" третіх осіб, або при підозрі такого втручання, доступу сторонніх осіб до носіїв з електронними цифровими ключами, а також при компрометації ключів, Клієнт повинен негайно повідомити Банк шляхом направлення повідомлення по системі "Клієнт-Банк", продублювати це повідомлення по телефону (факсу) та надати до Банку письмову заяву для проведення службового розслідування.

У випадку виявлення Банком втручання в систему "Клієнт-Банк" третіх осіб або при підозрі такого втручання, Банк негайно повідомляє Клієнта шляхом направлення повідомлення по системі "Клієнт-Банк", ініціює проведення службового розслідування та повідомляє про це Клієнту засобами телефонного (факсового) зв'язку. У разі виявлення Банком або Клієнтом втручання в систему "Клієнт-Банк" третіх осіб чи в разі обгрунтованої підозри на таке втручання Банк має право призупинити обслуговування Клієнта шляхом блокування прийому електронних документів на термін з'ясування обставин втручання або до отримання від Клієнта письмового розпорядження на подальше обслуговування по системі "Клієнт-Банк".

**6.4.5.** З моменту отримання повідомлення відповідно до п.6.4.4. цих Типових умов робота у системі "Клієнт-Банк" блокується до закінчення проведення службового розслідування.

**6.4.6.** Про результати службового розслідування Банк повідомляє Клієнта у письмовому вигляді не пізніше десяти Робочих днів з початку проведення розслідування. Платежі та інші операції Клієнта за системою "Клієнт-Банк" поновлюються Банком після усунення обставин, викладених у п.6.4.4. цих Типових умов або за письмовою заявою Клієнта. У разі поновлення розрахункових операцій за письмовою заявою Клієнта до завершення Банком службового розслідування, всю відповідальність за несанкціонований доступ до Рахунку Клієнта покладається на Клієнта.

**6.4.7.** Перелік телефонів, по яких Клієнт може з'ясувати причини несвоєчасної обробки документів, відправлених по системі "Клієнт-Банк":

- (061) 228-78-63 - черговий технолог;

- (061) 213-15-60,+38(067)618-46-76 - сектор супроводження інформаційної системи;

- за телефонами відділень Банку, на яких безпосередньо обслуговується Клієнт.

**6.4.8.** В процесі дії роботи системи «Клієнт-Банк» на замовлення Клієнта Банк надає супроводжувальні послуги (перевстановлення системи, зміна електронних цифрових ключів, налаштування системи, підключення додаткового робочого місця тощо).

Надання супроводжувальних послуг оформлюється Актом наданих послуг за зразком Банку (зразок наведено в Додатку №1 до цих Типових умов). Оплата цих послуг здійснюється відповідно до Тарифів Банку.

### **6.5. Вимоги до користувачів системи “Клієнт-Банк” з питань фінансової безпеки.**

**6.5.1.** Система “Клієнт-Банк” є електронною системою обміну фінансовою інформацією. Передача інформації здійснюється з використанням відкритих каналів зв'язку. Відомості такого типу вимагають захисту як зі сторони Банку, так і зі сторони Клієнта. Для забезпечення захисту внутрішньої платіжної системи Банку організований механізм формування/перевірки електронного цифрового підпису. Банком застосовується власний центр сертифікації ключів користувачів. Програмний комплекс центру сертифікації ключів призначений для створення секретних ключів користувачів, які використовуються при організації доступу до інформації у системі, зв'язку з Банком і накладення електронного цифрового підпису на платежі Клієнта.

**6.5.2.** Без наявності ключа зробити розшифрування інформації практично неможливо, оскільки для цього необхідні величезні обчислювальні ресурси. Носії інформації з іменним генератором ключів є унікальними та повинні бути тільки у Клієнта. Наявність цих носіїв дозволяє входити в інформаційну систему Банку та одержувати дані про стан Рахунків Клієнта і обороти за ними, а також робити фінансові операції. З метою зниження ризику доступу до такої інформації третіми особами та проведення ними злочинних операцій Клієнт повинен дотримуватись вимог інформаційної безпеки за правилами зберігання і використання ключів.

**6.5.3.** Для зниження ризику порушення захисту комп'ютерів Клієнта, що працює за системою “Клієнт-Банк”, і здійснення шахрайських дій з грошовими коштами Клієнту потрібно слідувати рекомендаціям фахівців Банку із захисту електронної інформації, а саме:

- установлювати систему "Клієнт-Банк" тільки на окремому комп'ютері, що задовольняє технічним вимогам до цієї системи;
- на комп'ютері, який призначений для роботи з системою “Клієнт-Банк”, повинна бути встановлена ліцензійна версія операційної системи MS Windows;
- якщо Клієнт обслуговується в декількох банках з використанням системи “Клієнт-Банк”, то заборонено розміщувати системи “Клієнт-Банк” різних типів на одному комп'ютері;
- відключити в налаштуваннях операційної системи виконання служби видаленого доступу. У разі, якщо клієнт використовує технологію видаленого доступу в роботі, рекомендуємо включати службу тільки на момент її використання з відключенням у подальшій роботі;
- використовувати персональні мережеві екрани на робочих місцях з системою “Клієнт-Банк”;
- обмежити коло осіб, що мають доступ до роботи із системою “Клієнт-Банк”. Не рекомендується мати більше двох відповідальних осіб за використання одного ключового носія;
- видалити зайві облікові записи в операційній системі комп'ютера, де розміщена система “Клієнт-Банк”, та заблокувати реєстрацію і виконання додатків від імені користувача “Гість”;
- особливо потрібно звернути увагу на облікові записи з адміністративними правами і правами видаленого доступу. У разі виявлення невідомих (не службових і не створених Клієнтом) облікових записів, необхідно їх заблокувати;
- включити функцію ведення журналу подій в операційній системі комп'ютера і журналу подій безпеки (тривалість зберігання інформації в журналах - 1 місяць);
- перевірити наявність та працездатність антивірусного ПЗ на комп'ютері, що працює з системою “Клієнт-Банк”, та регулярно (щодня) оновлювати антивірусні бази;
- в разі використання модемного зв'язку виділити окрему телефонну лінію для підключення до системи “Клієнт-Банк”;
- обмежувати відвідування інших інтернет-сайтів з робочих місць, де встановлена система “Клієнт-Банк”;
- категорично забороняється використовувати комп'ютер, на якому працює “Клієнт-Банк”, для ігор і розваг.

**6.5.4.** Порядок роботи Клієнта з секретним ключем наступний:

- Генерація ключа повинна виконуватися відповідальною особою Клієнта, яка безпосередньо буде працювати з цим ключем. При генерації обов'язкова установка пароля для секретного ключа.
- У разі необхідності, копія секретного ключа формується безпосередньо відповідальною особою Клієнта. Не допускається створення більше однієї копії секретного ключа.
- Знищення секретних ключів та їх копій на носіях інформації (способом, що не дозволяє відновлення, наприклад, подвійним форматкуванням) проводиться також відповідальною особою Клієнта. У разі виходу з ладу електронного носія, носій повинен бути фізично знищений.
- Для зниження ризиків компрометації ключів слід розміщувати секретні ключі на змінних носіях інформації. Встановлювати в комп'ютер носії інформації з записаними на нього секретними ключами необхідно тільки при роботі з платежами або для зв'язку з Банком. Після закінчення зв'язку з Банком або по закінченню роботи з програмою в режимі накладення електронного цифрового підпису, носії з цифровими ключами повинен бути вилучений з комп'ютера.
- Зберігання секретного ключа (у разі потреби, його копії в конверті, опечатаному індивідуальною печаткою) у позаробочий час, у тому числі під час обідньої перерви, здійснюється в індивідуальному сейфі (надійній неспаленній шафі, яка закривається на ключ). При цьому сейф має бути закритий і опечатаний індивідуальною печаткою. У разі відсутності індивідуального сейфа допускається зберігання ключів в сейфі директора в опечатаному вигляді.
- Перевіряти посвідчення працівника Банку, що прибув для вирішення будь-яких поточних питань щодо системи “Клієнт-Банк”, вимагаючи від нього проведення всіх робіт у присутності Клієнта (уповноважених осіб Клієнта) і не допускаючи перезапису на інші носії інформації чи проведення ним інших дій із ключовими носіями.
- Дублікати ключів від індивідуальних сейфів повинні зберігатися в опечатаному конверті в сейфі керівника Клієнта.
- Передача секретного ключа між користувачами неприпустима.
- При зміні відповідальної особи з роботи в системі “Клієнт-Банк” і з засобами криптозахисту, Клієнт повинен негайно оповістити Банк про необхідність нової генерації ключів криптозахисту.
- Термін дії секретного ключа встановлюється управлінням інформаційної безпеки Банку. Для ключа користувача, який займається формуванням та відправленням платежів в Банк, він становить 100 днів. Після закінчення цього терміну використання секретного ключа для накладення електронного цифрового підпису стає неможливим. Контроль за терміном використання ключа покладається безпосередньо на Клієнта.

**6.5.5.** У разі компрометації секретного ключа Клієнт повинен:

- проінформувати про це службу супроводу системи “Клієнт-Банк” або управління інформаційної безпеки Банку;
- згенерувати новий секретний ключ з обов'язковою зміною пароля до секретного ключа.

**6.5.6.** Банк, у разі компрометації ключа користувача, проводить власне службове розслідування на предмет виявлення потенційних загроз захисту в системі “Клієнт-Банк”. Для цього Банк має право запросити у клієнта доступ до комп'ютера (комп'ютерів) користувачів, задіяних у технології підготовки документів, організації зв'язку з Банком, накладенні електронного цифрового підпису та відправленні електронних документів в Банк, для отримання відомостей про налаштування операційної системи, застосовуваного програмного забезпечення і проведення подальшого аналізу.

**6.5.7.** За більш детальними рекомендаціями щодо інформаційної безпеки при роботі в системі “Клієнт-Банк” Клієнт може звернутися до спеціалістів Банку, а також ознайомитись з ними на сайті Банку в мережі Інтернет: <http://www.mbank.com.ua> та на інформаційних стендах, які

знаходяться у приміщеннях Банку.

При виникненні підозр, надходженні відомостей про спробу проникнення до системи "Клієнт-Банк" або виявленні факту злому захисту одного або декількох комп'ютерів мережі Клієнта, Клієнт має звернутися до фахівців Банку для отримання консультацій та допомоги за телефонами:

- Служби супроводу "Клієнт-Банк" - (061)213-15-60; інформаційна служба - 0 800 30 10 38, (061) 228-78-78.
- Служби інформаційної безпеки - (061) 228-78-67.

#### **6.6. Банк зобов'язується:**

**6.6.1.** Надати Клієнту програмне забезпечення по системі "Клієнт-Банк", посібник з її експлуатації, інструктувати Клієнта при первинній установці програмного забезпечення, ознайомити з рекомендаціями щодо інформаційної безпеки при роботі з системою "Клієнт-Банк", інформувати Клієнта про зміну технічного забезпечення системи "Клієнт-Банк", вчасно поновлювати програмне забезпечення на робочому місці Клієнта.

**6.6.2.** Здійснювати безготівкові розрахунки між Клієнтом і його контрагентами в національній валюті України та іноземних валютах відповідно до Договору "Клієнт-Банк" між Клієнтом та Банком згідно із Тарифами Банку.

**6.6.3.** Проводити списання коштів з Рахунків Клієнта на підставі його розрахункових документів, отриманих по каналах електронного зв'язку, з використанням електронного цифрового підпису.

**6.6.4.** Забезпечувати режим електронного обслуговування розрахункових документів Клієнта.

**6.6.5.** Здійснювати контроль за повнотою і правильністю заповнення розрахункових документів.

**6.6.6.** Проводити розрахунки по Рахунках Клієнта у відповідності до вимог розділу 3 цих Типових умов.

**6.6.7.** Забезпечувати режим електронного обслуговування Клієнта хостом Банку за телефонними номерами:

(061)213-15-60, (061)212-83-56 або через мережу інтернет.

**6.6.8.** Формувати банківську виписку після кожного руху коштів на Рахунку Клієнта в національній валюті і надавати Клієнту можливість одержання електронним зв'язком відомостей про стан Рахунків не пізніше 09:00 години наступного Робочого дня, а за виписками про рух коштів в останній Операційний день місяця - не пізніше 11:00 години наступного за ним Операційного дня Банку.

**6.6.9.** Вести архів електронних розрахункових документів, що пройшли по Рахунку Клієнта, протягом строків, встановлених нормативними актами Національного банку України.

**6.6.10.** Проводити за вимогою Клієнта, але не рідше одного разу в квартал, сертифікацію змінених електронних цифрових ключів Клієнта (його уповноважених осіб згідно з картою із зразками підписів Клієнта).

**6.6.11.** На вимогу Клієнта, а також для встановлення, налаштування та тестування програмного забезпечення системи "Клієнт-Банк" у порядку, визначеному п.6.4.1. цих Типових умов направляти до Клієнта відповідних спеціалістів Банку, з оплатою Клієнтом наданих йому послуг згідно Тарифів Банку. Роботи з встановлення, налаштування, тестування програмного забезпечення системи "Клієнт-Банк" та надання інших супроводжувальних послуг можливо проводити дистанційно.

#### **6.7. Банк має право:**

**6.7.1.** Здійснювати періодичні перевірки Клієнта з питань дотримання ним вимог щодо захисту інформації на робочих місцях, де встановлена система "Клієнт-Банк", та зберігання носіїв ключової інформації і припиняти обслуговування Клієнта за допомогою цієї системи в разі невиконання ним вимог безпеки, що передбачені цими Типовими умовами та Договором "Клієнт-Банк".

**6.7.2.** Не приймати до виконання розрахункові документи та інші електронні документи Клієнта у випадках:

- передбачених у п.4.4.4. цих Типових умов;
- використання Клієнтом не сертифікованих Банком електронних цифрових ключів;
- відсутності або невідповідності на платіжних документах електронного цифрового підпису уповноважених осіб Клієнта.

**6.7.3.** Встановлювати додаткові вимоги до безпеки системі "Клієнт-Банк" та удосконалювати правила роботи з цією системою.

**6.7.4.** У випадках, якщо Клієнт не здійснює платежі через систему "Клієнт-Банк" протягом більше 2-х місяців, затримує сплату за послуги Банку за Договором "Клієнт-Банк", а також у випадку невиконання ним своїх обов'язків із забезпечення безпеки електронних розрахунків згідно п.6.8.7. цих Типових умов, Банк має право відключати Клієнта в односторонньому порядку від обслуговування системою "Клієнт-Банк" та/або не надавати супроводжувальні послуги. Поновлення обслуговування системою "Клієнт-Банк" провадиться після усунення Клієнтом допущених порушень і сплати за послугу підключення в розмірах, зазначених у Тарифах Банку.

#### **6.8. Клієнт зобов'язується:**

**6.8.1.** Здійснювати оплату Банку за послуги, що надаються Клієнту відповідно до Договору "Клієнт-Банк".

**6.8.2.** Використовувати кошти на своїх Рахунках відповідно до чинного законодавства України.

**6.8.3.** Надавати до оплати розрахункові документи, оформлені відповідно до законодавства України.

**6.8.4.** Підписувати документи електронними цифровими підписами Клієнта (його уповноважених осіб згідно з картою із зразками підписів Клієнта).

**6.8.5.** У разі потреби, за вимогою Банку, надавати в Банк протягом наступного Робочого дня з моменту одержання вимоги Банку оплачені розрахункові документи на паперових носіях з реєстром, завіреним підписами Клієнта.

У випадку, якщо Клієнт не надасть вищевказані документи, Банк вправі припинити надання послуг Клієнту за Договором "Клієнт-Банк" та/або розірвати його в односторонньому порядку.

**6.8.6.** Один раз у квартал, а також у випадку втручання в електронну систему третіх осіб або при підозрі такого втручання, доступу сторонніх осіб до носіїв з електронними цифровими ключами проводити зміну електронних цифрових ключів на носіях інформації Клієнта (його уповноважених осіб згідно з картою із зразками підписів Клієнта) з наступною їх сертифікацією в Банку.

**6.8.7.** Забезпечувати безпеку електронних розрахунків шляхом:

- обмеження доступу сторонніх осіб до роботи на комп'ютері із установленою системою "Клієнт-Банк" та до носіїв з електронними цифровими ключами;
- збереження носіїв з електронними цифровими ключами Клієнта (його уповноважених осіб згідно з картою із зразками підписів Клієнта) в сейфах (вогнетривких шафах) у неробочий час;
- виконання вимог з інформаційної безпеки, викладених в «Керівництві користувача Програмний комплекс "Клієнт-Банк"»;
- щоквартального проведення інструктажу своїх працівників з питань фінансової безпеки;
- прийняття інших заходів відповідно вимог до користувачів системи "Клієнт-Банк" з питань фінансової безпеки, що наведені у п.6.5. до цих Типових умов.

**6.8.8.** Здійснювати роботу із системою "Клієнт-Банк" з передачі чи прийому розрахункових документів в Робочі дні протягом Операційного часу, а для одержання виписок, додатків, нормативно-довідкової інформації - до 17:00 години, заяви на купівлю/продаж іноземної валюти згідно з регламентом, що встановлюється Банком та доводиться до відома Клієнта шляхом розміщення на інформаційних стендах у приміщеннях Банку. Клієнт повинен починати роботу із системою "Клієнт-Банк" шляхом звіряння відправлених минулого дня розрахункових документів і оплачених документів. Клієнт завершує роботу із системою "Клієнт-Банк" тільки після того, як переконається в проходженні своїх платежів у Банку.

**6.8.9.** При наявності розбіжностей Клієнт зобов'язаний з'ясувати з Банком по телефонних каналах зв'язку, зазначених у п.6.4.7. цих Типових умов, причину розбіжностей.

**6.8.10.** Використовувати для модемного зв'язку телефонний канал, що відповідає технічним характеристикам для забезпечення прийому і передачі інформації зі швидкістю не нижче 2400 бод. Узгодження каналу зв'язку здійснюється до укладання Договору "Клієнт-Банк".

**6.8.11.** Виконувати обмін інформацією з каналів зв'язку в активному режимі, тобто Клієнт самостійно здійснює зв'язок з Банком за допомогою наданих Банком програмних засобів.

**6.8.12.** Забезпечувати функціонування програмного забезпечення, обчислювальної техніки і комутаційних пристроїв, що використовуються Клієнтом в системі "Клієнт-Банк".

**6.8.13.** Використовувати для зв'язку з Банком телекомунікаційні програми, надані Банком.

**6.8.14.** Не копіювати і не тиражувати програмне забезпечення та документацію, що відносяться до системи "Клієнт-Банк".

**6.8.15.** У випадку тимчасового призупинення роботи з системою "Клієнт-Банк", Клієнт зобов'язується повідомити про це Банк у письмовому вигляді.

**6.8.16.** У разі виконання Банком вимог Клієнта, а також обов'язково при встановленні, налаштуванні та тестуванні програмного забезпечення системи "Клієнт-Банк" у порядку, визначеному у п.6.4.1. цих Типових умов, надати доступ відповідним спеціалістам Банку до приміщення Клієнта, де розташовано обладнання із вказаним програмним забезпеченням, для здійснення ними своїх функцій щодо надання послуг.

**6.8.17.** Використовувати канал зв'язку, зазначений у п.6.6.7. цих Типових умов, для передачі первинних розрахункових документів у Робочі дні протягом Операційного часу, а для одержання виписок, додатків і нормативно-довідкової інформації - у робочий час в період з 09:00 до 17:00 години.

#### **6.9. Клієнт має право:**

**6.9.1.** Здійснювати безготівкові розрахунки в національній валюті України та іноземних валютах з застосуванням системи "Клієнт-Банк" із дотриманням ним вимог, викладених в документі «Керівництво користувача Програмний комплекс "Клієнт-Банк"», що надається Банком Клієнту після встановлення системи "Клієнт-Банк".

**6.9.2.** Самостійно обирати, яким способом здійснювати платіж зі своїх Рахунків, відкритих в Банку: за допомогою електронної системи "Клієнт-Банк" у порядку, передбаченому цими Типовими умовами та Договором "Клієнт-Банк", чи шляхом надання до Банку розрахункового документа на паперовому носії в загальному порядку.

**6.9.3.** Вимагати від Банку надання виписки по Рахунках на умовах, зазначених в п.6.6.8. цих Типових умов.

**6.9.4.** Надавати Банку у письмовій формі пропозиції з удосконалення роботи системи "Клієнт-Банк".

**6.10.** Відповідальність Сторін (не виключає положення, зазначені в розділі 8 цих Типових умов):

**6.10.1.** У випадку передачі Клієнтом програмного забезпечення системи "Клієнт-Банк" третім особам, Клієнт сплачує Банку штраф у сумі 4200,00 гривень за кожну передану копію.

**6.10.2.** У разі ненадання доступу спеціалістам Банку до обладнання Клієнта для здійснення ними своїх функцій із надання послуг, передбачених п.6.8.16. цих Типових умов, Клієнт сплачує Банку штраф у розмірі 20 неоподаткованих мінімумів доходів громадян за кожний факт такого порушення.

**6.10.3.** Банк не несе відповідальності у випадку неможливості з'єднання комутаційної апаратури (модему) Клієнта з хостом Банку по телефону, зазначеному в п.6.5.7. цих Типових умов, із причин, що не залежать від Банку (поганий зв'язок, відсутність електроенергії тощо).

**6.10.4.** Банк не несе відповідальності перед Клієнтом у випадку неправильного використання Клієнтом системи "Клієнт-Банк" і порушення вимог, викладених в документі «Керівництво користувача Програмний комплекс "Клієнт-Банк"».

**6.10.5.** Банк не несе відповідальності перед Клієнтом у випадку невиконання Клієнтом своїх зобов'язань, викладених у п.п.6.8.1-6.8.16 цих Типових умов.

**6.10.6.** Банк не несе відповідальності перед Клієнтом у випадку відсутності можливості зв'язатися з Клієнтом для підтвердження платежів (при необхідності їх підтвердження), згідно з регламентом роботи Банку.

**6.10.7.** Клієнт несе відповідальність за всі збитки, які можуть виникнути у нього в результаті несанкціонованого переказу коштів Клієнта із-за порушення ним умов Договору "Клієнт-Банк", Договору, укладених між Банком і Клієнтом, цих Типових умов, умов чинного законодавства України і нормативних документів Банку.

**6.10.8.** Банк не несе відповідальності за непрацездатність та якість каналів зв'язку, що забезпечують прийом/передачу електронних документів.

### **РОЗДІЛ 7. ТЕРМІН ДІЇ ДОГОВОРУ ТА ДОГОВОРУ «КЛІЄНТ-БАНК», ПОРЯДОК ЇХ ЗМІНИ ТА РОЗІРВАННЯ. ЗАКРИТТЯ І ПЕРЕОФОРМЛЕННЯ РАХУНКІВ.**

**7.1.** Договір та Договір "Клієнт-Банк" укладаються на невизначений термін та набирають чинності з моменту їх підписання Сторонами.

**7.2.** Банк у будь-який момент може розірвати Договір та/або Договір "Клієнт-Банк", письмово попередивши про це Клієнта за 7 календарних днів до моменту розірвання Договору та/або Договору "Клієнт-Банк". Підставами розірвання Договору та/або Договору "Клієнт-Банк" за ініціативою Банку є невиконання Клієнтом своїх зобов'язань за Договором та/або Договором "Клієнт-Банк", незгода Клієнта зі зміною Тарифів тощо.

**7.3.** Клієнт має право вимагати розірвання Договору та/або Договору "Клієнт-Банк" лише після повного виконання своїх зобов'язань перед Банком (в т.ч. за кредитними договорами).

**7.4.** Закриття та переоформлення Рахунків Клієнта здійснюється відповідно до вимог чинного законодавства України, умов Договору та цих Типових умов.

Поточні рахунки клієнтів закриваються:

- на підставі заяви клієнта;
- на підставі рішення відповідного органу, на який згідно із законом покладено функції щодо припинення юридичної особи, припинення підприємницької діяльності фізичної особи-підприємця та визнання фізичної особи банкрутом (за заявою ліквідатора, голови або члена ліквідаційної комісії, управителя майна тощо);
- у разі смерті власника рахунку - фізичної особи (у тому числі фізичної особи-підприємця) - на підставі свідоцтва про смерть;
- на інших підставах, передбачених законодавством України або договором між банком і клієнтом.

Банк закриває поточні рахунки клієнтів, на кошти яких встановлено обтяження майнових прав відповідно до умов договору, лише за згодою обтяжувача, який установив таке обтяження, крім випадків закриття рахунків клієнтів під час виконання банком Плану припинення здійснення банківської діяльності без припинення юридичної особи відповідно до Закону України "Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків", яке може здійснюватися банком без отримання на це згоди обтяжувача.

Банк може відмовитися від договору банківського рахунку та закрити поточний рахунок клієнта, якщо операції за цим рахунком не здійснюються протягом трьох років підряд і на цьому рахунку немає залишку коштів.

Банк закриває поточний рахунок юридичної особи на підставі документа, виданого державним реєстратором в порядку, встановленому законодавством України, який підтверджує державну реєстрацію припинення юридичної особи або на підставі інформації, отриманої з Єдиного державного реєстру у вигляді безоплатного доступу через портал електронних сервісів про державну реєстрацію припинення юридичної особи.

Банк не може закрити Рахунок клієнта, якщо за Рахунком здійснювалися розрахунки за зовнішньоекономічним договором, зобов'язання за яким не виконані в повному обсязі. Рахунок закривається лише після зняття зовнішньоекономічних операцій з контролю.

Закриття всіх Рахунків Клієнта, незалежно від підстав їх закриття, припиняє дію Договору та Договору "Клієнт-Банк".

**7.5.** Банк за наявності коштів на Рахунку, який закривається на підставі заяви Клієнта, здійснює завершальні операції за Рахунком (з виконання платіжних вимог на примусове списання (стягнення) коштів, виплати коштів готівкою, перерахування залишку коштів згідно з дорученням клієнта тощо). Датою закриття Рахунку вважається наступний після проведення останньої операції за цим Рахунком день. Якщо на Рахунку Клієнта немає залишку коштів, а заява подана в Операційний час Банку, то датою закриття Рахунку є день отримання Банком цієї заяви.

**7.6.** Справа з юридичного оформлення Рахунку Клієнта залишається в Банку.

**7.7.** Підписанням Договору Сторони погоджуються, що у разі розірвання Договору за ініціативою Клієнта, Клієнт зобов'язаний сплатити комісію за закриття Рахунку в розмірі, встановлену Тарифами Банку.

**7.8.** Зміни та доповнення до Договору та Договору "Клієнт-Банк" вносяться за згодою Сторін у письмовій формі шляхом підписання додаткових угод, які є невід'ємною частиною цих Договору та Договору "Клієнт-Банк" відповідно.

## РОЗДІЛ 8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

- 8.1.** У випадку невиконання чи неналежного виконання Сторонами своїх зобов'язань винна Сторона зобов'язана відшкодувати іншій Стороні заподіяні збитки з урахуванням вимог п.3.15 та п.3.17 цих Типових умов.
- 8.2.** У випадку порушення Клієнтом термінів оплати Банку за розрахунково-касове обслуговування Клієнта і наданих йому інших послуг, зазначених у Тарифах Банку, Клієнт сплачує Банку за кожний день прострочення пеню у розмірі 0,04 відсотка від суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше подвійної облікової ставки Національного банку України, яка діяла в період прострочення.
- 8.3.** У випадку порушення Клієнтом терміну повернення Банку грошових коштів згідно п.4.2.8. та п.4.2.10. цих Типових умов Клієнт сплачує Банку за кожний день прострочення пеню у розмірі 0,04 відсотка від суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше подвійної облікової ставки Національного банку України, яка діяла в період прострочення.
- 8.4.** У випадку порушення Клієнтом вимог п.4.2.13. цих Типових умов Клієнт відшкодує Банку завдану внаслідок цього шкоду.
- 8.5.** У разі порушення Банком строків виконання доручення Клієнта на переказ, які зазначені у п.4.1.4. цих Типових умов, Банк зобов'язаний сплатити Клієнту (платнику) пеню у розмірі 0,04 відсотка від суми простроченого платежу за кожний день прострочення, що у будь-якому разі не може перевищувати 5 відсотків суми переказу. Пеня за невиконання платіжних доручень не сплачується Банком у випадках, передбачених п.3.15 та п.3.17 цих Типових умов.
- 8.6.** У разі порушення Банком строків зарахування суми переказу на Рахунок Клієнта (завершення переказу), які зазначені у п.4.1.7. цих Типових умов, Банк зобов'язаний сплатити Клієнту (отримувачу) пеню у розмірі 0,04 відсотка від суми простроченого платежу за кожний день прострочення, що у будь-якому разі не може перевищувати 5 відсотків суми переказу. Пеня за порушення строків отримання Клієнтом грошових коштів не сплачується Банком у випадках, передбачених п.3.15 та п.3.17 цих Типових умов.
- 8.7.** У разі помилкового переказу з Рахунку Клієнта (якщо Клієнт у цьому випадку є неналежним платником), що стався з вини Банку, Банк зобов'язаний переказати відповідну суму грошей з рахунка належного платника на Рахунок Клієнта, а також сплатити Клієнту пеню у розмірі 0,04 відсотка від суми простроченого платежу за кожний день прострочення, що у будь-якому разі не може перевищувати 5 відсотків суми переказу.
- 8.8.** У разі помилкового відшкодування Банком за рахунок бенефіціара витрат за переказ коштів в іноземній валюті на користь бенефіціара (якщо тільки Клієнт не зазначив, що витрати на переказ коштів в іноземній валюті мають повністю або частково відшкодуватися за рахунок бенефіціара) Банк на вимогу Клієнта зобов'язаний відшкодувати за свій власний рахунок суму коштів в іноземній валюті на рахунок бенефіціара, якщо Клієнт не вимагатиме, щоб ця сума коштів була зарахована на його Рахунок.
- 8.9.** У разі помилкового переказу суми переказу, що стався з вини Банку, на рахунок неналежного отримувача у випадку, якщо належним отримувачем має бути Клієнт, Банк зобов'язаний у день виявлення помилки переказати суму переказу Клієнту за рахунок власних коштів або (відповідно до умов договірних списання) за рахунок коштів неналежного отримувача. У противному разі Клієнт має право у встановленому законом порядку вимагати від Банку ініціювання переказу йому суми переказу за рахунок власних коштів, сплати пені у розмірі 0,04 відсотка від суми простроченого платежу за кожний день прострочення, що у будь-якому разі не може перевищувати 5 відсотків суми переказу.
- 8.10.** У разі здійснення з вини Банку переказу з Рахунку Клієнта без законних підстав (тобто за відсутності відповідного розрахункового документа) або у разі порушення умов доручення Клієнта на здійснення договірних списання відповідно до розділу 3 цих Типових умов повернення Клієнту цієї суми здійснюється у встановленому законом порядку. При цьому Банк, що списав кошти з Рахунку Клієнта без законних підстав, має сплатити Клієнту пеню у розмірі 0,04 відсотка від суми простроченого платежу за кожний день прострочення, що у будь-якому разі не може перевищувати 5 відсотків суми переказу.
- 8.11.** У випадках, визначених п.п.8.5. - 8.7., п.8.9., п.8.10. цих Типових умов, відповідальність Банку, не залежно від суми переказу, не може перевищувати подвійної облікової ставки Національного банку України, яка діяла в період, за який сплачується пеня.
- 8.12.** У разі надходження від банку ініціатора платежу повідомлення про несанкціонований переказ коштів з рахунку платника на Рахунок Клієнта, Банк має право здійснювати договірне списання з його Рахунку відповідної суми грошових коштів.
- 8.13.** Відповідальність за обґрунтованість примусового стягнення покладається на стягувача. У разі здійснення переказу з Рахунку Клієнта за ініціативою неналежного стягувача повернення суми переказу здійснюється неналежним стягувачем у встановленому законодавством порядку.
- 8.14.** Сторони несуть відповідальність за розголошення банківської таємниці та конфіденційної інформації згідно із законодавством України. Розкриття інформації, яка містить банківську таємницю, здійснюється у порядку, визначеному Законом України «Про банки і банківську діяльність».
- 8.15.** Спори за Договором та Договором «Клієнт-Банк» вирішуються у судовому порядку відповідно до законодавства України.
- 8.16.** Відповідальність за відповідність інформації, зазначеної у розрахунковому документі, суті операції, за якою здійснюється переказ, несе Клієнт (платник), який у разі її невідповідності має відшкодувати Банку завдану внаслідок цього шкоду.
- 8.17.** Банк не несе будь-якої відповідальності перед Клієнтом за несвоєчасне зарахування/перерахування коштів на/з Рахунок/Рахунку Клієнта у разі зупинення фінансових операцій з метою належного виконання вимог законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

## РОЗДІЛ 9. ВИКОРИСТАННЯ ІНФОРМАЦІЇ

- 9.1.** Уклавши Договір та Договір «Клієнт-Банк», Клієнт надає Банку свою згоду та право збирати, зберігати, використовувати, поширювати і отримувати інформацію (дані про Клієнта, відомі Банку та/або третім особам, у зв'язку з укладенням та виконанням Договору та Договору «Клієнт-Банк», в тому числі банківську та комерційну таємницю):
- необхідну для укладання договорів страхування – до/від/через страхових(і) компаній(і);
  - необхідну при укладенні договорів щодо відступлення права вимоги та/або переведення боргу – до/від/через відповідних фізичних та юридичних осіб;
  - необхідну приватним особам та організаціям для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Банку відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів за умови, що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються основної діяльності Банку, яку він здійснює на підставі отриманих банківської ліцензії та письмових дозволів;
  - необхідну в інших випадках відповідно до вимог законодавства України.
- Своїм підписом під Договором та Договором «Клієнт-Банк» Клієнт засвідчує, що він розуміє та погоджується з режимом використання інформації, що зазначений у цьому пункті Типових умов.
- 9.2.** Клієнт виражає свою згоду на збирання, зберігання, використання та поширення Банком конфіденційної інформації про Клієнта з метою, що стосується укладення і виконання Договору та Договору «Клієнт-Банк».

## РОЗДІЛ 10. ЗАХИСТ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

- 10.1.** На виконання вимог Закону України «Про захист персональних даних» Клієнт/уповноважена особа засвідчує та гарантує, що надані до Банку персональні дані про фізичних осіб (керівників та працівників, членів органів управління, власників істотної участі та контролерів чи уповноважених осіб), що містяться в Договорі та інших документах, які підписані/засвідчені Клієнтом/уповноваженою особою та подані/будуть подані до Банку (надалі - фізичні особи, які пов'язані з Клієнтом), були отримані та знаходяться у користуванні Клієнта/уповноваженої особи правомірно відповідно до вимог чинного законодавства України.

Клієнт/уповноважена особа засвідчує та гарантує, що має всі необхідні правові підстави для передачі таких персональних даних до Банку з метою їх подальшої обробки без будь-якого обмеження строком та способом, у тому числі для їх поширення, передачі чи надання доступу до них

третім особам у випадках, передбачених законодавством України, та/або договорами, що укладені (будуть укладені) між Клієнтом та Банком, а також для здійснення Банком передачі персональних даних для обробки третім особам та здійснення відносно них будь-яких інших дій, якщо це пов'язано із виконанням укладених між Клієнтом та Банком договорів та/або із захистом прав Банку за ними, або необхідно для реалізації повноважень Банку за законом.

У випадку порушення або виявлення недостовірності засвідчень та гарантій щодо персональних даних, Клієнт повинен відшкодувати Банку будь-які викликані цим майнові витрати та збитки.

**10.2.** На виконання вимог Закону України «Про захист персональних даних» Клієнт/уповноважена особа зазначає:

**10.2.1.** Підписанням Договору та/або Договору «Клієнт-Банк» Клієнт/уповноважена особа відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» добровільно надає згоду Банку на обробку персональних даних фізичних осіб, які пов'язані з Клієнтом, та повідомляється про включення цих даних до баз персональних даних „АБС”, „Архів”, „Металкарт”.

Обробка персональних даних – будь-яка дія або сукупність дій, таких як збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізація, передача), знеособлення, знищення персональних даних, у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем.

Механізм автоматичної обробки персональних даних полягає у здійсненні дій або сукупності дій, які є складовими терміну “обробка персональних даних”, за допомогою інформаційних (автоматизованих) систем засобами програмного забезпечення.

**10.2.2.** Місцезнаходження баз персональних даних “АБС”, “Архів”, “Металкарт”: 69006, м.Запоріжжя, пр.Металургів,30.

**10.2.3.** Місцезнаходження Акціонерного товариства “МетаБанк”, який є володільцем персональних даних “АБС”, “Архів”, “Металкарт”: 69006, м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30.

**10.2.4.** До баз персональних даних “АБС”, “Архів”, “Металкарт” включаються персональні дані фізичних осіб, які пов'язані з Клієнтом, що містяться в документах, які підписані/засвідчені Клієнтом/уповноваженою особою та подані до Банку, а саме: ідентифікаційні дані (прізвище, ім'я, по-батькові, фактична та юридична адреса місця проживання, телефони, електронні адреси тощо); паспортні дані; реєстраційний номер облікової картки платника податків (ідентифікаційний номер); особисті відомості (вік, стать, громадянство, освіта, родинний стан, склад сім'ї; посада, наявність судимості, тощо); реквізити банків, в яких відкриті рахунки фізичних осіб та членів його сім'ї, номери банківських рахунків; записи фотозображень, дані щодо участі у статутних капіталах та керівництві юридичних осіб, належності до інсайдерів Банку та інших осіб, дані про відкриття та обслуговування рахунків, отриманих кредитів, розміщених депозитів, дані по операціям за рахунками, інформація про дії фізичної особи та їх результати, що мали місце при виконанні укладених із Банком договорів; інша інформація, що стала відома Банку в зв'язку із реалізацією правовідносин із фізичною особою, при виконанні вимог законодавства України та внутрішніх документів Банку, тощо.

Банк здійснює обробку персональних даних, отриманих від третіх осіб, якщо це передбачено законодавством України або за умови надання ними гарантій, що така передача здійснюється третьою особою з дотриманням вимог законодавства України і не порушує права осіб, персональні дані яких передаються Банку.

**10.2.5.** Мета обробки персональних даних: надання Банком фінансових послуг та провадження іншої діяльності відповідно до статуту Банку та законодавства України; виконання умов договорів, що були/будуть укладені Банком, реалізації та захисту прав сторін за укладеними договорами; забезпечення якості банківського обслуговування та безпеки в діяльності Банку, виконання вимог законодавства України, внутрішніх документів Банку, колективного договору, рішень органів державної влади та органів нагляду за діяльністю Банку, судових рішень, рішень органів управління Банку; з метою реалізації інших повноважень, функцій та обов'язків Банку, що не суперечать законодавству України. Зокрема, Банк здійснює обробку персональних даних фізичних осіб для реалізації трудових, соціальних відносин у сфері найму, обліку та управління персоналом, адміністративно-правових відносин та виконання вимог у сфері бухгалтерського обліку, оплати праці, оподаткування, зайнятості населення та військових обов'язків, для інформування про послуги Банку та його партнерів тощо.

Банк забезпечує обробку та захист персональних даних фізичних осіб відповідно до вимог Закону України «Про захист персональних даних», Закону України «Про банки і банківську діяльність», іншого законодавства України та внутрішніх документів Банку. Обробка персональних даних, які належать до банківської таємниці, здійснюється Банком відповідно до вимог законодавства України у цій сфері, зокрема Закону України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правових актів Національного банку України.

Обробка персональних даних здійснюється Банком за згодою фізичних осіб, а також без такої згоди у випадках, визначених ст.11 Закону України «Про захист персональних даних» та має на меті реалізацію положень Закону України «Про банки і банківську діяльність» та інших законів України, а також з метою забезпечення зберігання документів, закінчених у банківському документообороті та діловодстві у вигляді архівних справ та в електронному вигляді, необхідних для користування ними із службовою, виробничою метою, для задоволення інформаційних потреб юридичних (НБУ, Фонди, прокуратури, інші державні установи, тощо) та фізичних (працівники банку: для роботи з клієнтами і т.д.) осіб, передавання на постійне зберігання до державних архівів або інших архівних установ, відповідно до Правил роботи архівних підрозділів органів державної влади, місцевого самоврядування, підприємств, установ і організацій, затверджених наказом державного комітету архівів України від 16.03.2001р. №16.

Банк здійснює обробку персональних даних, отриманих із загальнодоступних джерел, без згоди суб'єкта персональних даних.

Звернення фізичної особи до Банку або користування послугами Банку свідчить про згоду такої особи на обробку Банком її персональних даних у зв'язку із таким зверненням чи користуванням послугами Банку.

**10.2.6.** Відповідно до статті 8 Закону України «Про захист персональних даних» фізичні особи, які пов'язані з Клієнтом, мають право:

- знати про місцезнаходження персональних даних, яка містить його персональні дані, її призначення та найменування, місцезнаходження та/або місце проживання (перебування) володільця чи розпорядника персональних даних або дати відповідне доручення щодо отримання цієї інформації уповноваженим ним особам, крім випадків, встановлених законом;
- отримувати інформацію про умови надання доступу до персональних даних, зокрема інформацію про третіх осіб, яким передаються його персональні дані;
- на доступ до своїх персональних даних;
- отримувати не пізніше як за тридцять календарних днів з дня надходження запиту, крім випадків, передбачених законом, відповідь про те, чи зберігаються його персональні дані у відповідній базі персональних даних, а також отримувати зміст його персональних даних, які зберігаються;
- пред'являти вмотивовану вимогу володільцю персональних даних із запереченням проти обробки своїх персональних даних;
- пред'являти вмотивовану вимогу щодо зміни або знищення своїх персональних даних будь-яким володільцем та розпорядником персональних даних, якщо ці дані обробляються незаконно чи є недостовірними;
- на захист своїх персональних даних від незаконної обробки та випадкової втрати, знищення, пошкодження у зв'язку з умисним приховуванням, ненаданням чи несвоєчасним їх наданням, а також на захист від надання відомостей, що є недостовірними чи ганьблять честь, гідність та ділову репутацію фізичної особи;
- звертатися із скаргами на обробку своїх персональних даних до органів державної влади та посадових осіб, до повноважень яких належить забезпечення захисту персональних даних, або до суду;
- застосовувати засоби правового захисту в разі порушення законодавства про захист персональних даних;
- вносити застереження стосовно обмеження права на обробку своїх персональних даних під час надання згоди;
- відкликати згоду на обробку персональних даних;
- знати механізм автоматичної обробки персональних даних;
- на захист від автоматизованого рішення, яке має для нього правові наслідки.

**10.2.7.** Клієнт/уповноважена особа підтверджує, що він належним чином та у повному обсязі повідомляє фізичних осіб, які пов'язані з Клієнтом, про їх права та про можливість ознайомитись з поточною редакцією Закону України “Про захист персональних даних” на сайті Банку в мережі

Інтернет: <http://www.mbank.com.ua>.

Надаючи згоду Клієнт/уповноважена особа усвідомлює та погоджується, що обробка персональних даних фізичних осіб, які пов'язані з Клієнтом, буде здійснюватися, зокрема, із використанням мережі Інтернет та мереж мобільного зв'язку, а також платіжними системами за межами України, про що Клієнт/уповноважена особа зобов'язується повідомляти фізичних осіб, які пов'язані з Клієнтом. Також, Клієнт приймає на себе усі ризики та звільняє Банк від відповідальності, пов'язаної із несанкціонованим доступом третіх осіб до таких даних під час обробки.

Клієнт/уповноважена особа усвідомлює та погоджується, що заперечення щодо обробки Банком персональних даних фізичних осіб, які пов'язані з Клієнтом, може бути підставою для припинення надання Банком послуг за Договором та/або Договором "Клієнт-Банк", однак це не позбавляє Банк права на обробку персональних даних фізичних осіб, які пов'язані з Клієнтом в межах та обсягах, визначених наданими Банку гарантіями, засвідченнями та законодавством України.

Також, Клієнт/уповноважена особа засвідчує та гарантує, що передача ним Банку персональних даних про будь-яких інших фізичних осіб (у тому числі членів родини фізичних осіб, які пов'язані з Клієнтом, найманих працівників Клієнта), здійснюється Клієнтом/уповноваженою особою з дотриманням вимог законодавства України і не порушує права таких осіб. Клієнт/уповноважена особа зобов'язується самостійно повідомляти таких осіб про передачу Клієнтом Банку їх персональних даних, а також про порядок реалізації ними визначених Законом України "Про захист персональних даних" прав. Клієнт зобов'язується відшкодувати Банку будь-які збитки та шкоду, завдані порушенням або недостовірністю цієї гарантії.

Без отримання додаткової письмової згоди і окремого повідомлення та виключно з метою обробки персональних даних Клієнт/уповноважена особа надає Банку згоду поширювати персональні дані фізичних осіб, які пов'язані з Клієнтом, здійснювати їх передачу та/або надавати доступ до них третім особам, у тому числі за межі України, зокрема:

- для забезпечення виконання третіми особами своїх функцій або надання послуг Банку, зокрема НБУ, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, судовим та правоохоронним органам, контролюючим органам, органам Пенсійного фонду, фондам соціального страхування, виконавчим службам, державним реєстраторам, БТІ, іншим державним установам, аудиторам (аудиторським організаціям), нотаріусам (нотаріальним конторам), оцінювачам, страховим компаніям, розпорядникам баз персональних даних АТ "МетаБанк", бюро кредитних історій у зв'язку зі стягненням простроченої заборгованості перед Банком, а також особам, що надають Банку послуги зі стягнення заборгованості, фінансовим організаціям у випадках переводу боргу (уступки права вимоги), операторам мобільного зв'язку, платіжним системам, установам, що здійснюють ідентифікацію, авторизацію і процесинг операцій, технічне обслуговування програмного забезпечення, за допомогою якого здійснюється автоматична обробка персональних даних, банкам-контрагентам та іншим особам, якщо такі функції та послуги стосуються діяльності Банку, здійснюваних ним операцій, випущених ним платіжних та інших інструментів або є необхідними для надання Банком відповідних послуг Клієнту; особам, які здійснюють представництво інтересів Банку або надають послуги/забезпечують іншу діяльність Банку, що не суперечить законодавству України, і в інших випадках, передбачених законодавством України та умовами укладених Банком договорів, та коли поширення/передача персональних даних є необхідними з огляду на функції, повноваження та зобов'язання Банку у відповідних правовідносинах.
- при настанні підстав для передачі третім особам банківської таємниці відповідно до законодавства України або відповідно до умов Договору та інших укладених з Банком договорів.

Доступ до персональних даних фізичних осіб, які пов'язані з Клієнтом, що включені до вищезазначених баз персональних даних, третіх осіб здійснюється у випадках та порядку, передбаченому чинним законодавством України.

Клієнт/уповноважена особа повідомляє про отриману від фізичних осіб, які пов'язані з Клієнтом, згоду на зберігання їх персональних даних безстроково, тобто протягом строку, який необхідний Банку для обробки цих персональних даних відповідно до внутрішніх положень Банку та чинного законодавства України.

## РОЗДІЛ 11. ДОТРИМАННЯ ВИМОГ FATCA

FATCA - The Foreign Account Tax Compliance Act.

FATCA застосовується з 01.07.2014р., а до зазначеної дати – на вимогу Банку.

**11.1.** Банк під час здійснення своєї діяльності вживає всіх заходів для дотримання вимог FATCA та зареєстрований Податковою службою США зі статусом «Учасника» (Participating FFI).

**11.2.** Клієнт засвідчує та гарантує, що Клієнт, Уповноважені особи Клієнта не є податковими резидентами США (якщо Клієнтом/Уповноваженою особою Клієнта не було надано до Банку іншої інформації разом із заповненою відповідно до вимог Податкової служби США формою W9 із зазначенням податкового номеру платника податків США (GEEN) Клієнта або Уповноваженої особи Клієнта).

**11.3.** Клієнт та його Уповноважені особи зобов'язані надавати на вимогу Банку інформацію та документи, що стосуються їх Податкового статусу, у тому числі на вимогу Банку надати заповнені відповідно до вимог Податкової служби США форми W8 чи W9. Клієнт та його Уповноважені особи зобов'язані негайно інформувати Банк про зміну свого Податкового статусу, та у разі набуття статусу Податкового резидента США негайно надати до Банку форму W9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN).

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

- Податковому управлінню США при наданні звітності в порядку та обсягах, визначених FATCA;
- особам, що приймають участь в переказі коштів на Рахунки Клієнта (наприклад, банкам-кореспондентам, платіжним системам та їх учасникам, відправникам та отримувачам переказів, іншим установам, що здійснюють авторизацію чи процесинг переказів), а також в інших випадках, передбачених FATCA.

**11.5.** Якщо Клієнт або Уповноважена особа Клієнта не надали необхідної інформації для проведення FATCA-ідентифікації, або було виявлено недостовірність або порушення засвідчень та гарантій, наведених в пункті 11.2. цього розділу Типових правил, Банк має право з метою дотримання FATCA вчиняти наступні дії:

- в порядку, передбаченому п.п.3.11-3.14 цих Типових умов, здійснювати договірне списання з Рахунків Клієнта грошових коштів з метою утримання «штрафного» податку (withholding) в розмірі 30 % від сум переказів Клієнта, з наступним направленням списаних сум з рахунків Банку до Податкової служби США в порядку та строки, визначені FATCA;
- та/або закрити всі або окремі Рахунки Клієнта та/або відмовитися від надання послуг за Договором та Договором "Клієнт-Банк", проведення операцій по Рахункам Клієнта чи призупинити (тимчасово) операції по ним, та/або розірвати Договір та/або Договір "Клієнт-Банк".

**11.6.** Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, Уповноваженими особами Клієнта, його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо Рахунків, грошових коштів та операцій за Рахунками, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням вимог FATCA з боку Податкової служби США, 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.

**АКТ  
НАДАННЯ ПОСЛУГ**

м.

“\_\_”\_\_\_\_\_20\_\_р.

Акціонерне товариство "МетаБанк" (надалі - Банк), в особі \_\_\_\_\_, що діє на підставі довіреності № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_, з однієї сторони, та \_\_\_\_\_ (надалі - Клієнт), в особі \_\_\_\_\_, що діє на підставі \_\_\_\_\_, з іншої сторони, (надалі — Сторони), склали цей акт про нижче наведене:

1. У відповідності з умовами Договору банківського рахунку на розрахункове обслуговування по системі “Клієнт-Банк” № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ р., укладеного між Сторонами, Банк надав послуги, а Клієнт прийняв наступні виконані послуги з функціонування електронної системи передачі та обробки розрахункових документів Клієнта в національній валюті та іноземних валютах (надалі - система «Клієнт — Банк»):

---

---

---

---

2. Сторони один до одного претензій не мають.

3. Цей акт складений у двох примірниках, що мають однакову юридичну силу, по одному для кожної із Сторін.

4. Цей акт є невід'ємною частиною Договору банківського рахунку на розрахункове обслуговування по системі “Клієнт-Банк”, зазначеного в п.1 цього акту.

**БАНК:**

\_\_\_\_\_

(підпис)

**КЛІЄНТ:**

\_\_\_\_\_

(підпис)



Заява № \_\_\_\_\_

про купівлю іноземної валюти

від "\_\_\_\_\_" \_\_\_\_\_ р.

Найменування клієнта/прізвище, ім'я, по батькові \_\_\_\_\_

Місцезнаходження/ місце проживання \_\_\_\_\_

№ тел. / факсу \_\_\_\_\_

П.І.Б працівника, якій уповноважений вирішувати питання щодо купівлі іноземної валюти, \_\_\_\_\_

№ тел. \_\_\_\_\_

*(зразок підпису)*

Підстава для купівлі іноземної валюти на МВРУ \_\_\_\_\_

Доручасмо купити іноземну валюту на умовах, що зазначені нижче:

Назва іноземної валюти, що купується, її код	Сума купівлі іноземної валюти	Курс купівлі в грн.	Сума купівлі в грн. відповідно до курсу, що зазначений у заяві

Зобов'язуємося перерахувати на рахунок № \_\_\_\_\_ АТ "МетаБанк", МФО 313582, кошти в гривнях у розмірі, що потрібний для купівлі іноземної валюти за курсом, зазначеним у цій заяві.

В разі здійснення операції за курсом нижчим, ніж зазначений у заяві, або в разі неможливості виконання заяви просимо перерахувати залишок коштів на поточний рахунок № \_\_\_\_\_ у \_\_\_\_\_ код банку \_\_\_\_\_  
*(зазначити номер) (найменування уповноваженого банку)*

Доручасмо уповноваженому банку перерахувати придбану іноземну валюту на поточний рахунок в іноземній валюті

№ \_\_\_\_\_ у \_\_\_\_\_ код банку \_\_\_\_\_  
*(зазначити номер) (найменування уповноваженого банку)*

М.П.

Підписи: \_\_\_\_\_

*(підпис)**(підпис)*

Заява № \_\_\_\_\_

про продаж іноземної валюти

від "\_\_\_\_\_" \_\_\_\_\_ р.

Найменування клієнта/прізвище, ім'я, по батькові \_\_\_\_\_

Місцезнаходження/місце проживання \_\_\_\_\_

№ тел. / факсу \_\_\_\_\_

П.І.Б працівника, якій уповноважений вирішувати питання щодо продажу іноземної валюти, \_\_\_\_\_

№ тел. \_\_\_\_\_  
(зразок підпису)Рахунок в іноземній валюті \_\_\_\_\_ у \_\_\_\_\_, код банку \_\_\_\_\_  
(найменування уповноваженого банку)

Доручаємо продати іноземну валюту на умовах, що зазначені нижче:

Назва іноземної валюти, що продається, її код	Сума продажу іноземної валюти	Курс продажу в грн.	Гривневий еквівалент іноземної валюти відповідно до курсу, що зазначений у заяві

Зобов'язуємося перерахувати на рахунок \_\_\_\_\_ суму іноземної валюти, що підлягає продажу.

Доручаємо уповноваженому банку перерахувати гривневий еквівалент проданої іноземної валюти на поточний рахунок

№ \_\_\_\_\_ у \_\_\_\_\_, код банку \_\_\_\_\_  
(найменування уповноваженого банку)

У разі неможливості виконання заяви просимо уповноважений банк повернути іноземну валюту на рахунок

№ \_\_\_\_\_ у \_\_\_\_\_, код банку \_\_\_\_\_  
(найменування уповноваженого банку)

М.П.

Підписи: \_\_\_\_\_  
(підпис)\_\_\_\_\_  
(підпис)

Заява № \_\_\_\_\_

про купівлю іноземної валюти

від "\_\_\_\_" \_\_\_\_\_ р.

Найменування клієнта/прізвище, ім'я, по батькові \_\_\_\_\_

Місцезнаходження/місце проживання \_\_\_\_\_

№ тел. / факсу \_\_\_\_\_

П.І.Б працівника, якій уповноважений вирішувати питання щодо купівлі іноземної валюти, \_\_\_\_\_

№ тел. \_\_\_\_\_

(зразок підпису)

Підстава для купівлі іноземної валюти на МВРУ \_\_\_\_\_

Доручаємо купити іноземну валюту на умовах, що зазначені нижче:

Назва іноземної валюти, що купується, її код	Назва іноземної валюти, що продається, її код	Сума купівлі іноземної валюти	Сума продажу іноземної валюти	Курс

Зобов'язуємося перерахувати на рахунок \_\_\_\_\_ суму іноземної валюти, що підлягає продажу.

Доручаємо уповноваженому банку перерахувати придбану іноземну валюту на поточний рахунок

№ \_\_\_\_\_ у \_\_\_\_\_, код банку \_\_\_\_\_

(найменування уповноваженого банку)

У разі неможливості виконання заяви просимо уповноважений банк повернути іноземну валюту на рахунок № \_\_\_\_\_

М.П.

Підписи: \_\_\_\_\_

(підпис)

\_\_\_\_\_

(підпис)

Заява № \_\_\_\_\_

про продаж іноземної валюти,

що здійснюється в обов’язковому порядку відповідно до чинного законодавства України

від “\_\_\_\_\_” \_\_\_\_\_ р.

Найменування клієнта/прізвище, ім’я, по батькові \_\_\_\_\_

Місцезнаходження/місце проживання \_\_\_\_\_

№ тел. / факсу \_\_\_\_\_

П.І.Б працівника, якій уповноважений вирішувати питання щодо продажу іноземної валюти, \_\_\_\_\_

№ тел. \_\_\_\_\_

(зразок підпису)

Рахунок в іноземній валюті \_\_\_\_\_ у \_\_\_\_\_, код банку \_\_\_\_\_

(найменування уповноваженого банку)

Просимо продати іноземну валюту, що підлягає обов’язковому продажу відповідно до нормативних документів НБУ, на умовах, що зазначені нижче:

Назва іноземної валюти, що продається, її код	Сума продажу іноземної валюти	Курс продажу в грн.	Гривневий еквівалент іноземної валюти відповідно до курсу, що зазначений у заяві

Доручаємо Банку перерахувати гривневий еквівалент проданої іноземної валюти на поточний рахунок № \_\_\_\_\_ у \_\_\_\_\_, код банку \_\_\_\_\_

(найменування уповноваженого банку)

М.П.

Підписи: \_\_\_\_\_

(підпис)

\_\_\_\_\_

(підпис)