

Витяг з Загальних умов надання банківських послуг юридичним особам та фізичним особам-підприємцям в частині, яка стосується укладання договору банківського вкладу

(Затвердженого рішенням Правління ПАТ «Промінвестбанк» №106/1 від 25.03.2011 р. з останніми змінами та доповненнями, затвердженими протоколом засідання Правління ПАТ «Промінвестбанк» № 95 від 24.06.2021)

Поняття та визначення термінів

Поняття та визначення, що вживаються у тексті Загальних Умов та/або Договорі Послуг, вживаються у значенні, наданому їм у цьому розділі Загальних Умов, якщо інше прямо не передбачено в інших розділах цих Загальних Умов та/або відповідному Договорі Послуг:

"Авторизація" – підтвердження Банком електронного запиту обслуговуючого банку щодо можливості проведення платіжної операції Клієнта відповідно до Договору банківського рахунка.

"Акредитив" – покритий документарний акредитив, що відкривається Банком за дорученням Клієнта на підставі Заяви про відкриття документарного акредитиву та Договору банківського рахунку, невід'ємною частиною якого є Загальні Умови надання банківських послуг юридичним особам та фізичним особам - підприємцям; акредитив отриманий Банком на користь Клієнта, який Банк обслуговує відповідно до умов Договору банківського рахунку, Загальних Умов та отриманого на користь Клієнта акредитиву.

"Банк" – Публічне акціонерне товариство "Акціонерний комерційний промислово-інвестиційний банк".

"Банківська таємниця" – вживається у значенні, наданому у законодавстві України.

"Банківська установа" – інші банки України, їх філії (відділення), філії іноземних банків.

"Банківські послуги" – банківські послуги, зазначені у п. 1.2 Загальних Умов, а також інші банківські послуги (операції), які надаються Банком Клієнтам.

"Банківський день" – будь-який робочий день, протягом якого Банк відкритий для надання Банківських послуг за дорученнями Клієнтів та працюють банки в тій юрисдикції, в якій повинна виконуватися відповідна дія.

"Бенефіціар" – фізична або юридична особа, на користь якої Банком відкрито Акредитив.

"Бізнес-пакет" – набір Банківських послуг, комісійна винагорода за надання яких сплачується Клієнтом за спеціальними тарифами з урахуванням фінансових можливостей Клієнта, його потреб та кон'юнктури ринку.

"Бюджетна класифікація" — групування доходів та видатків бюджету за відповідними ознаками.

"Бюджетне асигнування" - повноваження, надане розпоряднику бюджетних коштів відповідно до бюджетного призначення на взяття бюджетного зобов'язання та здійснення платежів з конкретною метою в процесі виконання бюджету.

"Бюджетний розпис" - документ, в якому встановлюється розподіл доходів та фінансування бюджету, бюджетних асигнувань головним розпорядникам бюджетних коштів по певних періодах року відповідно до бюджетної класифікації.

"Валютні цінності" – матеріальні об'єкти, визначені законодавством України про валютне регулювання як засоби валютно-фінансових відносин. До Валютних цінностей належать банківські метали, валюта України, іноземна валюта.

"Відділення" – відокремлений підрозділ, який здійснює банківську діяльність від імені Банку на підставі затвердженого уповноваженим Банком положення (універсальні та корпоративні відділення Банку, роздрібні безбалансові відділення Банку).

"Відомість" – спеціальний документ з даними про нараховані Організацією суми коштів, які підлягають зарахуванню на поточні рахунки з використанням платіжної картки Працівників. Відомість містить інформацію про прізвища, ім'я та по-батькові Працівників, реєстраційні номери облікових карток платників податків (у разі їх наявності), номери поточних рахунків з використанням платіжної картки та суми Виплат, що підлягають зарахуванню Банком на рахунки Працівників. Відомість є єдиною підставою для розподілу та зарахування сум коштів на рахунки Працівників Організації.

"Вкладник" – Клієнт, який розмістив Депозит на Депозитному Рахунку відповідно до Загальних Умов, законодавства України та умов Договору банківського депозиту.

"Виплати" - заробітна плата, стипендії, премії, соціальні допомоги, компенсації, авансові виплати, інші подібні виплати, а також будь-які інші кошти, які Організація перераховує на користь Працівників та які підлягають зарахуванню на рахунки Працівників, за умови що такі виплати не суперечать законодавству України і не пов'язані зі здійсненням підприємницької діяльності Працівниками.

"Групові тарифи" – тарифи комісійної винагороди Банку за надані Банківські послуги та процентні ставки, що нараховуються на залишки коштів на Поточних Рахунках, що встановлюються тарифним комітетом Банку або іншим уповноваженим органом Банку для певної Тарифної групи.

"Депозит" – грошова сума, що приймається від Клієнта та зараховується Банком на Депозитний Рахунок на умовах банківського вкладу відповідно до Загальних Умов, законодавства України та Договору банківського депозиту.

"Депозитне доручення" – доручення, що надається Клієнтом Банку в будь-який Банківський день протягом строку дії Договору банківського депозиту, за яким Банк приймає від Клієнта та зараховує суму Депозиту на Депозитний Рахунок відповідно до Загальних Умов, законодавства України та умов Договору банківського депозиту.

"Депозитний Рахунок" – вкладний рахунок, який відкривається Банком Клієнту відповідно до Загальних Умов, законодавства України та Договору банківського депозиту, для обліку коштів, залучених від Клієнта на умовах банківського вкладу (депозиту).

"Держатель платіжної картки" – фізична особа (резидент або нерезидент України), яка на законних підставах використовує Платіжну картку для ініціювання переказу коштів з відповідного рахунку в Банку або здійснює інші операції із використанням зазначеної Платіжної картки.

"Договір банківського депозиту" – договір або рамковий договір, укладений між Клієнтом і Банком з урахуванням Загальних Умов та законодавства України, відповідно до якого Клієнт, з метою отримання прибутку у вигляді процентів, розміщує Депозит на Депозитному Рахунку в Банку.

"Договір банківського рахунка" – договір, укладений між Клієнтом та Банком з урахуванням Загальних Умов та законодавства України, за яким Банк зобов'язується приймати

та зараховувати грошові надходження на Поточний Рахунок, відкритий Клієнту, виконувати розпорядження Клієнта щодо перерахування та видачі відповідних сум грошових коштів з Поточного Рахунка, надавати Картки та виконувати розрахунки за операціями з Картками, проводити інші операції за Поточним Рахунком.

"Договір про відкриття поточних рахунків з використанням платіжної картки на користь фізичних осіб" - договір, укладений між Організацією та Банком, з врахуванням вимог Загальних Умов та законодавства України, за яким Банк зобов'язується проводити операції із зарахування Виплат у безготівковій формі, які надходять від Організації, на поточні рахунки Працівників.

"Договір-анкета на надання банківського продукту (Договір-анкета)" - документ встановленої Банком форми, підписаний Працівником та Банком, який засвідчує укладення між ними Договору(-ів) Послуг. Підписанням Договору - анкети Працівник підтверджує свою згоду з умовами Договору - анкети та Загальних умов безумовно та в повному обсязі.

"Договір Послуг" – будь-який договір про надання Банківських послуг, укладений між Клієнтом та Банком з урахуванням Загальних Умов, за яким Банк надає або зобов'язується надати Клієнту одну або декілька Банківських послуг.

"Додаткові засоби/сервіси захисту" – додаткові засоби/сервіси захисту, які застосовуються/можуть бути застосовані для додаткового захисту та/або перевірки належності інформації, яка формується, передається та/або обробляється в електронній формі за допомогою Комплексу.

"Додаткові послуги" - додаткові послуги, які надаються Банком разом із Банківськими послугами, згідно з укладеними з Клієнтом Договорами послуг та Тарифами. Перелік Додаткових послуг, які можуть надаватись Банком, зазначається в Тарифах.

"Доручення на інкасацію та доставку коштів" – письмове уповноваження (документ), видане (виданий) керівником Відділення/Банку (його заступником або уповноваженою на підставі довіреності особою відповідно до вимог законодавства) працівнику підрозділу інкасації на виконання від його імені дій, передбачених цим документом.

"Електронний документ" – будь-який документ, інформація в якому представлена у формі електронних даних, включаючи відповідні реквізити Розрахункового документа, який може бути сформований, переданий, збережений і перетворений у візуальну форму за допомогою Комплексу.

"Електронний цифровий підпис" – вид електронного підпису, отриманого в результаті певного криптографічного перетворення певної послідовності електронних даних, який додається до цієї послідовності або логічно з нею поєднується і дає змогу підтвердити її цілісність та ідентифікувати Підписувача. Електронний цифровий підпис накладається за допомогою особистого Ключа Підписувача або, за умови обслуговування в рамках зарплатного проекту, відповідного представника Клієнта, та перевіряється за допомогою відкритого Ключа.

"Загальні Умови" – ці Загальні умови надання Банківських послуг Клієнтам Банку, з усіма змінами та доповненнями до них.

"Загальні Умови для фізичних осіб" – Договір комплексного обслуговування фізичних осіб у ПАТ «Промінвестбанк»/Загальні умови надання банківських, фінансових та інших послуг, з усіма змінами та доповненнями до них.

"Загальні тарифи" – тарифи комісійної винагороди Банку за надані Банківські послуги та процентні ставки, що нараховуються на залишки коштів на Поточних Рахунках, що встановлюються тарифним комітетом Банку або іншим уповноваженим органом Банку та застосовуються до Клієнта, якщо Клієнт не обслуговується за Груповими тарифами, Тарифами для бізнес-пакетів або іншими Тарифами.

"Законодавство України" – чинні закони України та інші нормативно-правові акти органів державної влади або управління України, включаючи нормативно-правові акти НБУ.

"Заява" – заява за встановленою Банком формою, яка подається Клієнтом Банку для відкриття Акредитиву.

"Заява про приєднання" – заява за встановленою Банком формою, яка подається Клієнтом Банку для приєднання до одного з діючих у Банку бізнес-пакетів.

"Заява про отримання Додаткової послуги" - заява за встановленою Банком формою, яка, в разі необхідності, подається Клієнтом Банку для отримання Додаткової послуги, передбаченої в Тарифах.

"Інвестиційний Рахунок" – Поточний Рахунок в іноземній валюті та/або в національній валюті, відкритий Клієнтом, що є нерезидентом-інвестором, для здійснення інвестиційної діяльності в Україні, а також для повернення іноземної інвестиції та прибутків, доходів, інших коштів, одержаних іноземним інвестором від інвестиційної діяльності в Україні.

"Інкасатор" – особа підрозділу інкасації, яка здійснює Інкасацію коштів та перевезення Валютних цінностей.

"Інкасація коштів" – збирання та доставка Інкасаторами, згідно з укладеними з Клієнтами договорами Валютних цінностей Клієнтів до визначеного Клієнтом пункту доставки.

"Іноземна валюта" :

- а) грошові знаки грошових одиниць іноземних держав у вигляді банкнот, казначейських білетів, монет, що перебувають в обігу та є законним платіжним засобом на території відповідної іноземної держави або групи іноземних держав, а також вилучені або такі, що вилучаються з обігу, але підлягають обміну на грошові знаки, що перебувають в обігу;
- б) кошти на рахунках у банках та інших фінансових установах, виражені у грошових одиницях іноземних держав і міжнародних розрахункових (клірингових) одиницях (зокрема у спеціальних правах запозичення), що належать до виплати в іноземній валюті;
- в) електронні гроші, номіновані у грошових одиницях іноземних держав та (або) банківських металах.

"Інтернет-сторінка Банку" – офіційна сторінка Банку в загальнодоступній мережі Інтернет за адресою <http://www.pib.com.ua>.

"Індикаторна пломба" – пристрій разового використання, який забезпечує опломбування і контроль за захищеністю об'єкта шляхом індикації несанкціонованого доступу та обліковування і відповідає вимогам Національного стандарту України ДСТУ 4551:2006 «Пломби індикаторні. Стійкість до маніпулювання, фальсифікації та підробки. Вимоги та методи випробовувань», затвердженого наказом Державного комітету України з питань технічного регулювання та споживчої політики від 27 квітня 2006 року № 130 (зі змінами).

"Класифікатор іноземних валют" – Класифікатор іноземних валют та банківських металів, затверджений Постановою Правління НБУ № 34 від 4 лютого 1998 року.

"Клієнт (Організація)" – юридична особа або фізична особа-підприємець, яка уклала з Банком один або декілька Договорів Послуг. Якщо інше не впливає зі змісту цих Загальних Умов під терміном «Клієнт (Організація)» розуміються також особи, які провадять незалежну професійну діяльність.

"Ключ" – набір даних (параметр криптографічного алгоритму), який дозволяє Банку ідентифікувати Клієнта, включаючи визначення статусу такого Клієнта як Користувача (Підписувача).

"Комплекс" – сукупність технічних засобів та програмного забезпечення, впровадженого в Банку, що дозволяють без відвідування Клієнтом Банку, за допомогою дистанційних каналів зв'язку, визначених в документації до Комплексу, та через Портал, здійснювати операції за Рахунками на підставі Електронних документів Клієнта, в тому числі виконувати створення та підписання Електронних документів Клієнта, а також отримувати банківські виписки та іншу довідкову інформацію за Рахунками, а також отримувати інші послуги, передбачені в документації до Комплексу.

"Контролер" – головна організація, що здійснює контроль за операціями Клієнта/структурних підрозділів або інших юридичних осіб згідно з Заявою на обслуговування або окремого Договору Послуг, а також інтегрує послуги за допомогою власного програмного забезпечення.

"Консолідована банківська виписка" – сукупність виписок, кожна з яких сформована та збережена Банком в електронній формі, щодо руху коштів по кожному з Рахунків та іншої наявної інформації щодо Рахунків та вимог до них.

"Кредит" – грошові кошти, що надаються Банком Клієнту на підставі Кредитного договору, на умовах забезпеченості, поворотності, платності та цільового характеру їх використання.

"Користувач" – особа, якій Клієнт надав електронний Ключ користувача.

"Курс" – курс національної валюти до іноземних валют.

"Національна валюта" – національна валюта України.

"НБУ" – Національний банк України.

"Неактивний рахунок" – Поточний Рахунок Клієнта, по якому протягом 6-ти місяців відсутні будь-які операції (окрім операцій по списанню Банком винагороди за надані послуги та нарахування процентів на залишок коштів на Поточному Рахунку, якщо такі проводилися). У разі наявності у Клієнта відкритого Депозитного Рахунку, перебіг строку у шість місяців починається з дня, наступного за днем закриття останнього Депозитного Рахунка.

"Неактивний Клієнт" – юридична особа або фізична особа-підприємець або особа, яка провадить незалежну професійну діяльність, у якої по всім відкритим Поточним Рахункам в Банку протягом 6-ти місяців відсутні будь-які операції (окрім операцій по списанню Банком винагороди за надані послуги та нарахування процентів на залишок коштів на Поточному Рахунку, якщо такі проводилися).

"Незнижувальний залишок" – мінімальна сума коштів Клієнта на Поточному Рахунку, операції за яким можуть здійснюватись з використанням Платіжної картки, у розмірі, вказаному в Тарифах, яка протягом усього строку дії Платіжної картки повинна залишатися на Поточному Рахунку та не може бути використана Клієнтом або Держателем, за винятком випадку закриття Поточного Рахунка.

"Операційний день" – частина Банківського дня, протягом якої приймаються документи на переказ і документи на відкликання та, за наявності технічної можливості, здійснюється їх обробка, передача та виконання. Тривалість Операційного дня встановлюється наказом керівника Банку та зазначається у внутрішніх документах Банку.

"Операційний час" – частина Операційного дня, протягом якої від Клієнтів приймаються документи на переказ і документи на відкликання, що повинні бути оброблені, передані та виконані Банком протягом цього ж Банківського дня. Тривалість Операційного часу встановлюється наказом керівника Банку та зазначається у внутрішніх документах Банку. Операційний час встановлюється Банком за видами валют та операцій, оприлюднюється на Інтернет-сторінці Банку, а також шляхом розміщення оголошень в операційних та касових відділах Банку та/або за допомогою Комплексу. Договором банківського рахунка може бути передбачений індивідуальний Операційний час.

"Платіжна картка (Корпоративна Платіжна картка)" – електронний платіжний засіб – платіжний інструмент, який надає його Держателю можливість за допомогою платіжного пристрою отримати інформацію про належні держателю кошти та ініціювати їх переказ, з метою оплати вартості товарів і послуг, перерахування коштів зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, отримання коштів у готівковій формі, а також для здійснення інших операцій.

"Підписувач" – уповноважена особа Клієнта, яка відповідно до законодавства України має право розпоряджатися Рахунком та/або здійснювати інші дії щодо Рахунка, зразок підпису якої міститься в картці зі зразками підписів та відбитка печатки, що надана Клієнтом Банку.

"ПІН" – персональний ідентифікаційний номер – набір цифр або набір букв та цифр, відомий лише виключно Клієнту (Держателю) Платіжної картки потрібний для його ідентифікації та автентифікації під час здійснення операцій із використанням Платіжної картки.

"ПІН конверт" – паперовий конверт встановленого формату, який містить ПІН.

"Податковий кодекс" – Податковий кодекс України №2755-VI від 2 грудня 2010 року, з наступними змінами та доповненнями.

"Покриття" – грошові кошти у сумі та валюті Акредитиву, що надаються Клієнтом Банку з метою покриття майбутніх платежів за покритим Акредитивом .

"Понадлімітна сума" – заборгованість Клієнта, яка перевищує залишок коштів на Поточному Рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням Платіжної картки, та отримана Клієнтом без узгодження з Банком.

"Портал" – сторінка Банку в мережі Інтернет за адресою <https://ibank.pib.ua/>.

"Послуги з інкасації" – це перелік послуг, до яких належать:

- збирання Валютних цінностей із відділень банку, банкоматів, пунктів обміну валют, у Клієнтів Банку, у тому числі з програмно-технічних комплексів самообслуговування, і доставка їх до кас банків або клієнтів банків;
- вивезення надлишків та здійснення перевезень готівки між національним банком та банками, між банками, їх філіями, відділеннями, клієнтами, небанківськими фінансовими установами та від них до банкоматів, пунктів обміну валют і в зворотному напрямку.

"Поточний Рахунок" – рахунок, що відкривається Банком Клієнту на підставі Договору банківського рахунка, для зберігання грошей і здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів відповідно до вимог законодавства України та умов

Договору банківського рахунка. Якщо інше не випливає з контексту під "Поточним Рахунком" розуміється також "Поточний рахунок з використанням Платіжної картки".

"Поточний Рахунок типу "Н" – рахунок, що відкривається в національній валюті офіційним представництвом і представництвом юридичних осіб – нерезидентів, які не займаються підприємницькою діяльністю на території України.

"Поточний рахунок з використанням Платіжної картки" – поточний рахунок, що відкривається на ім'я Працівника з можливістю здійснення операцій за таким поточним рахунком з використанням Платіжної картки або її реквізитів у відповідності з умовами відповідного договору та вимогами чинного законодавства.

"Правила для акредитивів" – законодавство України, яким регулюється порядок відкриття, обслуговування та здійснення розрахунків за документарними акредитивами, а також діючі Уніфіковані правила та звичаї для документарних акредитивів (UCP), Міжнародні правила по резервним акредитивам (ISP), розроблені Міжнародною торговою палатою, які застосовуються до акредитива, або інші міжнародні документи, які регулюють питання проведення розрахунків за акредитивами з урахуванням, але не обмежуючись, діючої міжнародної стандартної банківської практики для перевірки документів за документарним акредитивом (ISBP).

"Правила для гарантій" – законодавство України з питань надання та обслуговування гарантій / контргарантій, а також діючі Уніфіковані правила для гарантій за вимогою (URDG), розроблені Міжнародною торговою палатою, які застосовуються до гарантії / контргарантії, або інші міжнародні документи, які регулюють питання проведення операцій з гарантіями / контргарантіями.

"Працівник" – фізична особа (резидент або нерезидент України), яка знаходиться у будь-яких правовідносинах з Клієнтом, зокрема, трудових, на користь якої відкрито Поточний рахунок з використанням Платіжної картки для здійснення Виплат в рамках відповідного Договору послуг.

"Програмно-технічний комплекс самообслуговування" (далі – ПТКС) - платіжний пристрій з приймання готівки (термінальний пристрій, автомат самообслуговування і т.п.), що обслуговує клієнтів в автоматичному або частково автоматичному режимі за операціями згідно з функціональними можливостями цього комплексу, Договору Послуги та Заяви підключення .

"Пункт інкасації" – місце, в якому безпосередньо здійснюється передача коштів від касира Клієнта інкасатору Банку

"Пункт доставки" - місце, в якому безпосередньо здійснюється передача коштів від інкасатора Банку в касу Банку або касу Клієнта.

"Рахунки" – Поточні Рахунки, Депозитні Рахунки, та інші рахунки, включаючи внутрішні рахунки Банку, що відкриваються Банком у зв'язку з наданням Банківських Послуг Клієнту за відповідними Договорами Послуг.

"Розрахункові документи" – документи у паперовій або електронній формі, що містять доручення та/або вимогу про перерахування коштів з рахунка платника на рахунок отримувача, у формі платіжного доручення в національній валюті, платіжного доручення в іноземній валюті, платіжної вимоги-доручення, платіжної вимоги, розрахункового чека, меморіального ордера, меморіального валютного ордера та інших формах, встановлених законодавством України.

"Спеціалізовані пристрої для зберігання валютних цінностей (Кейс)" – сертифіковані пристрої, призначені для забезпечення схоронності валютних цінностей під час їх інкасації та перевезення (кейси, контейнери тощо) з використанням технічних охоронних заходів (звукова та/або димова сигналізація, спеціальна фарба для пошкодження банкнот шляхом пофарбування), що забезпечують пошкодження валютних цінностей у разі несанкціонованого доступу до них..

"Сторона" – Банк або Клієнт.

"Тарифи" – Загальні тарифи, Групові тарифи, Тарифи для бізнес-пакетів та інші Тарифи, які встановлюються тарифним комітетом Банку або іншим уповноваженим органом Банку та застосовуються до Клієнта відповідно до Загальних Умов та/або Договору Послуг.

"Тарифи для бізнес-пакетів" – тарифи комісійної винагороди Банку за надані Банківські послуги та процентні ставки, що нараховуються на залишки на Поточних Рахунках, що встановлюються тарифним комітетом Банку або іншим уповноваженим органом Банку, які застосовуються до Клієнта, за умови приєднання до відповідного бізнес-пакету.

"Тарифи за документарними та гарантійними операціями" – тарифи комісійної винагороди за надання банківських послуг за документарними та гарантійними операціями, що надаються юридичним особам та фізичним особам – суб'єктам господарювання

"Тарифна група" – група Клієнтів, що відповідають усім встановленим у внутрішніх документах Банку критеріям, та до яких застосовуються відповідні Групові тарифи.

"Тимчасові рахунки" – це поточний рахунок для формування статутного або складеного капіталу, пайового або неподільного фонду з метою створення та державної реєстрації суб'єкта господарювання - юридичної особи.

"Уповноважена особа Клієнта" – фізична особа/особи уповноважена (-і) діяти від імені Клієнта на підставі документів, що підтверджують її (їх) повноваження.

"Фінансова звітність" – звітність, яка включає баланс Клієнта, звіт про прибутки та збитки Клієнта, звіт про власний капітал Клієнта, та іншу фінансову інформацію, яку Банк на власний розсуд може вимагати від Клієнта для визначення фінансового стану Клієнта та фінансової спроможності Клієнта своєчасно та в повному обсязі виконувати зобов'язання за Договором Послуг.

"Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі - Фонд)" - установа, що виконує спеціальні функції у сфері гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку і ліквідації банків у випадках, встановлених Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

1. Предмет Загальних Умов

- 1.1 Банк, відповідно до ч. 1 ст. 630 Цивільного кодексу України №435-IV від 16 січня 2003 року, розробив та застосовує ці Загальні Умови при укладенні Договорів Послуг з Клієнтами, за винятком укладення кредитних договорів з Клієнтами. Загальні Умови є загальнодоступними та складають типові умови Договорів Послуг. Загальні Умови та всі зміни та/або доповнення до Загальних Умов затверджуються Правлінням Банку або іншим уповноваженим органом. Порядок опублікування Загальних Умов встановлюється Банком та викладається в цих Загальних Умовах.
- 1.2 Загальні Умови застосовуються у разі надання Банком будь-яких Банківських послуг Клієнтам, включаючи наступні:
- 1.2.1 відкриття та обслуговування Поточних Рахунків;
 - 1.2.2 відкриття та обслуговування Депозитних Рахунків;
 - 1.2.3 відкриття та обслуговування покритих Акредитивів, обслуговування акредитивів/резервних акредитивів/гарантій, отриманих Банком на користь Клієнта, операції з документарним інкасо;
 - 1.2.4 інкасаційне обслуговування;
 - 1.2.5 обслуговування щодо відкриття рахунків/зарахування на рахунки/виплати з рахунків заробітної плати Працівникам Клієнта;
 - 1.2.6 інші Банківські послуги про запровадження яких Банк має право, але не зобов'язаний, повідомляти Клієнта шляхом викладення умов функціонування та оформлення Банківських послуг за допомогою Комплексу та/або електронною поштою (за наявності у Клієнта адреси електронної пошти).
- 1.3 Для цілей Загальних Умов, до Договорів Послуг, зокрема, відносяться:
- 1.3.1 Договір банківського рахунка;
 - 1.3.2 Договір банківського депозиту;
 - 1.3.3 Договір на послуги з інкасації коштів;
 - 1.3.4 Договір про відкриття поточних рахунків з платіжною картою на користь фізичних осіб;
 - 1.3.5 інші Договори Послуг та Заяви до них.
- 1.4 Для отримання Клієнтом Додаткової послуги, передбаченої Тарифами, Клієнт, у разі необхідності, подає до Банку Заяву про отримання Додаткової послуги. Початком отримання Додаткової послуги є дата отримання Банком Заяви про отримання Додаткової послуги. Датою закінчення періоду надання Додаткової послуги є дата отримання Банком від Клієнта листа про відкликання Заяви про отримання Додаткової послуги.
- 1.5 Кожен визначений термін, який використовується в Загальних Умовах, застосовується в значенні, наданому йому в Загальних Умовах.

2. Включення Загальних Умов до Договорів Послуг

- 2.1 При укладенні між Банком та Клієнтом Договору Послуг, положення Загальних Умов, які регулюють надання відповідних Банківських послуг, вважаються включеними до Договору Послуг у якості його невід'ємної частини та становлять його умови, якщо інше прямо не передбачено Договором Послуг.
- 2.2 Загальні Умови публікуються Банком на Інтернет-сторінці Банку. Друкований екземпляр Загальних Умов розміщується для вільного ознайомлення на дошках оголошень в усіх операційних та касових відділах Банку. На запит Клієнта, уповноважений працівник Банку, який здійснює обслуговування Клієнта, надає текст діючих Загальних Умов Клієнту для ознайомлення в приміщенні відповідного відділення Банку та/або надсилає Клієнту повний текст Загальних Умов в електронній формі за допомогою Комплексу та/або на адресу електронної пошти, вказану у Договорі Послуг.
- 2.3 Своїм підписом на Договорі Послуг Клієнт беззастережно засвідчує, що, на момент такого підписання, Клієнт повністю ознайомився з усіма положеннями Загальних Умов, повністю розуміє їхній зміст та беззастережно погоджується з ними.
- 2.4 Кожен Договір Послуг становить правочин, зміст якого викладений в декількох документах, включаючи, зокрема, Загальні Умови.
- 2.5 Загальні умови надання окремих Банківських послуг Банком Клієнту викладені у відповідних додатках до Загальних Умов, які є невід'ємною частиною Загальних Умов та Договорів Послуг і становлять умови відповідних Договорів Послуг.
- 2.6 У випадку будь-яких розбіжностей або суперечностей між Загальними Умовами та Договором Послуг, перевага надається положенням Договору Послуг, якщо інше прямо не передбачено в Договорі Послуг.
- 2.7 Зміна та/або доповнення Загальних Умов становить відповідну зміну та/або доповнення до умов Договору Послуг (в частині положень, які регулюються Загальними Умовами).

3. Внесення змін до Загальних Умов

- 3.1 За рішенням Правління Банку або іншого уповноваженого органу Банку, Банк має право ініціювати внесення змін та/або доповнень до Загальних Умов. Банк ініціює внесення змін та/або доповнень до Загальних Умов шляхом публікації таких змін та/або доповнень на Інтернет-сторінці Банку та розміщення оголошень про такі зміни та/або доповнення у всіх операційних та касових відділах Банку не пізніше, ніж за 15 календарних днів до моменту введення змін та/або доповнень в дію. Після публікації ініційованих змін та/або доповнень на Інтернет-сторінці Банку, Банк має право, але не зобов'язаний, надіслати Клієнту повідомлення з викладенням таких змін та/або доповнень за допомогою Комплексу та/або електронною поштою (за наявності у Клієнта адреси електронної пошти).
- 3.2 Одночасно з підписанням Договору Послуг, Клієнт надає свою письмову згоду на отримання повідомлень про ініціювання Банком змін та/або доповнень до Загальних Умов та/або Договору Послуг та/або Загальних тарифів шляхом їх опублікування на Інтернет-сторінці Банку, а також шляхом надіслання повідомлень з викладеними у них змінами та/або доповненнями за допомогою Комплексу та/або електронною поштою на адресу, вказану у відповідному Договорі Послуг.
- 3.3 Якщо до вказаної в повідомленні дати введення запропонованих змін та/або доповнень в дію Клієнт не надіслав Банку своїх письмових заперечень щодо внесення змін та/або доповнень, то такі зміни та/або доповнення вважаються прийнятими Клієнтом. Клієнт

надсилає письмові заперечення щодо внесення змін та/або доповнень до Загальних Умов рекомендованим листом із повідомленням про вручення виключно на поштову адресу відділення або філії Банку, яка здійснює безпосереднє обслуговування такого Клієнта.

- 3.4 У разі отримання письмового заперечення Клієнта до дати введення в дію змін та/або доповнень до Загальних Умов, відповідний Договір Послуг, частиною якого є Загальні Умови та якого стосуються такі зміни та/або доповнення до Загальних Умов, може бути розірваний Банком в односторонньому порядку, на що Клієнт надає свою згоду, якщо інше не передбачено законодавством України. Моментом розірвання Договору Послуг вважатиметься день отримання Банком письмового заперечення Клієнта. У такому випадку Клієнт зобов'язаний погасити існуючу заборгованість перед Банком та/або іншими банками (третіми особами) за розірваним таким чином Договором Послуг протягом 10 (десяти) Банківських днів з моменту такого розірвання.

4. Вимоги, що застосовуються до документів, які подаються Клієнтом Банку

- 4.1 Для отримання Банківських послуг за Договорами Послуг, Клієнт повинен надавати Банку документи та відомості, у тому числі ліцензії, дозволи тощо, що відповідно до вимог законодавства України, а також внутрішніх нормативних документів Банку, вимагатимуться Банком для надання таких Банківських послуг, а також для виконання Банком своїх обов'язків за такими Договорами Послуг, для виконання Банком функцій податкового агента, агента валютного нагляду та суб'єкта первинного фінансового моніторингу, а також будь-які інші документи, що можуть вимагатися Банком.
- 4.2 Банк має право зупинити надання Банківських послуг за будь-яким Договором Послуг у разі, якщо Клієнт не надасть йому документи і відомості, що обґрунтовано вимагатимуться Банком для цілей надання таких Банківських послуг або у разі умисного надання неправдивих відомостей. Банк може відмовитися від виконання будь-якого наданого Клієнтом доручення, наказу, заяви тощо, якщо підписи на таких документах не відповідатимуть зразкам підписів, наданим до Банку, або якщо Банк вважає, що відповідний документ є недійсними.
- 4.3. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом та/або перед будь-якою третьою особою стосовно наслідків відмови виконати вказані вище документи. Банк не відповідає за наслідки виконання будь-яких неправдивих, фальсифікованих або недійсних доручень, наказів, заяв та інших документів отриманих від Клієнта, за винятком випадку, коли встановлено, що Банк припустився помилки в перевірці таких документів через власну грубу необережність або навмисно, і така помилка спричинила вагомий, з точки зору Банку, негативний вплив на Клієнта.
- 4.4. Клієнт зобов'язаний надавати Банку відомості, які останній витребує з метою виконання вимог законодавства щодо ідентифікації та верифікації Клієнта, зокрема, документи і відомості, необхідні для з'ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану, відомості про фізичних осіб, які є власниками істотної участі в цій юридичній особі, а також фізичних осіб, які здійснюють прямий або опосередкований вплив на неї та/або отримують економічну вигоду від її діяльності (вигодоодержувачі) та/або є бенефіціарними власниками (контролерами) цієї юридичної особи (фінансову звітність, копію реєстраційної картки про підтвердження відомостей про юридичну особу, яка щорічно подається ним державному реєстратору, витяг з реєстру власників іменних цінних паперів стосовно власників, які володіють 10 (десятьма) і більше відсотками акцій цієї юридичної особи тощо).

4.5. У випадку внесення будь-яких змін до установчих та інших документів Клієнта, що зберігаються в справі з юридичного оформлення Рахунку, зміни свого місцезнаходження, змін у складі керівництва (осіб, включених до карток із зразками підписів), чи в складі осіб, які є власниками істотної частини статутного капіталу цієї юридичної особи, мають прямий або опосередкований вплив на неї та отримують економічну вигоду від її діяльності (вигодоодержувачі) та/або є бенефіціарними власниками (контролерами) цієї юридичної особи, Клієнт зобов'язаний, в місячний термін з моменту внесення змін, надавати Банку оформлені належним чином відповідні документи, що підтверджують такі зміни. У випадку зміни адреси електронної пошти та/або номеру контактного телефону, вказаного у відповідному Договорі Послуг, Клієнт зобов'язаний, в місячний термін з моменту внесення таких змін, надати Банку оновлену інформацію про адресу електронної пошти та/або номеру контактного телефону.

5. Комісійна винагорода і Тарифи Банку

5.1 Клієнт сплачує комісійну винагороду Банку за Банківські послуги, отримані відповідно до Договорів Послуг, а також комісійну винагороду інших банків, які беруть участь у наданні таких послуг. Клієнт сплачує комісійну винагороду Банку відповідно до діючих Тарифів, Загальних Умов та/або Договору Послуг. Банк має право у будь-який час ініціювати внесення змін у Тарифи.

5.2 Банк може встановлювати наступні види Тарифів:

5.2.1 Загальні тарифи;

5.2.2 Групові тарифи;

5.2.3 Тарифи для бізнес-пакетів;

5.2.4 інші Тарифи.

5.3 З моменту укладення Договору Послуг до Клієнта застосовуються Загальні тарифи, якщо самим Договором Послуг не передбачено застосування до такого Клієнта Групових тарифів, Тарифів для бізнес-пакету або інших Тарифів, або якщо Банк не прийняв у будь-який момент рішення про застосування до Клієнта Тарифів, що не є Загальними тарифами.

5.4 Банк публікує Тарифи на Інтернет-сторінці Банку та розміщує для вільного ознайомлення Клієнтів у всіх підрозділах обслуговування Клієнтів, а також може надсилати такі Тарифи Клієнту за допомогою Комплексу та/або на адресу електронної пошти Клієнта, вказану у відповідному Договорі Послуг.

5.5 Банк має право у будь-який час почати застосовувати до Клієнта Групові тарифи, за умови відповідності такого Клієнта усім встановленими Банком критеріям віднесення Клієнтів до конкретної Тарифної групи. Банк виключно на власний розсуд встановлює критерії віднесення Клієнтів до тієї або іншої Тарифної групи.

5.6 Клієнт має право обрати обслуговування за Тарифами для бізнес-пакету виключно за умови:

5.6.1 відповідності критеріям та умовам, передбачених Тарифами для бізнес-пакету; та

5.6.2 подання до Банку Заяви про приєднання; та

5.6.3 укладення Договорів Послуг, передбачених Тарифами для бізнес-паketу.

Укладення Договорів Послуг, передбачених Тарифами для бізнес-паketу, здійснюється за бажанням Клієнта в будь-який момент, в термін дії Тарифів для бізнес-паketу, якщо інші умови не передбачені в Заяві на приєднання.

- 5.7 Клієнт має право подати Заяву про приєднання у письмовій формі у відділенні Банку, яке здійснює безпосереднє обслуговування Клієнта, або за допомогою Комплексу (за наявності у Банку технічної можливості). Тарифи для бізнес-паketу, обрані Клієнтом, починають застосовуватись до Клієнта автоматично з дати, вказаної в Заяві на приєднання та після виконання Клієнтом всіх умов, передбачених цим пунктом Загальних Умов та умов, вказаних в Заяві на приєднання.
- 5.8 Клієнт сплачує комісійну винагороду за Банківські послуги, які не включені до конкретного бізнес-паketу, відповідно до Загальних тарифів або Групових тарифів.
- 5.9 Перелік бізнес-паketів, що пропонуються Банком, включаючи інформацію про Банківські послуги, які можуть надаватись Клієнтам в межах бізнес-паketів, та відповідні Тарифи для бізнес-паketів, публікуються Банком на Інтернет-сторінці Банку та/або розміщуються у всіх операційних та касових відділах Банку. Перелік Банківських послуг, які включені до відповідного бізнес-паketу, умови приєднання до бізнес-паketу, а також умови застосування Тарифів для бізнес-паketу зазначаються у Тарифах для бізнес-паketу та/або в Заяві про приєднання.
- 5.10 У випадку, якщо Клієнт бажає перейти на обслуговування за Тарифами для бізнес-паketу, умовами застосування яких передбачено укладення Договорів Послуг, раніше укладених між Клієнтом та Банком, приєднання Клієнта до відповідного бізнес-паketу та переведення Клієнта на відповідні Тарифи для бізнес-паketу здійснюється Банком з моменту отримання Банком з дати, вказано в Заяві на приєднання.
- 5.11 Банк має право припинити застосовувати до Клієнта відповідні Тарифи для бізнес-паketу, до якого був приєднаний Клієнт, та перевести Клієнта на обслуговування за Тарифами для іншого бізнес – паketу за вибором Банку, на що Клієнт дає свою згоду одночасно із підписанням Заяви на приєднання до бізнес – паketу, або перевести Клієнта на обслуговування за Загальними тарифами або за відповідними Груповими тарифами, які діють в Банку на момент такого переведення, при цьому укладені Клієнтом відповідно до умов бізнес-паketу Договори Послуг не припиняють своєї дії, а продовжують діяти за діючими умовами Загальних/групових тарифів, за умови:
- 5.11.1 прийняття рішення Банку відповідно до п. 5.12 цих Загальних Умов; або
- 5.11.2 якщо Клієнт, який обслуговується за Тарифами для бізнес-паketу, подає до Банку заяву про відмову від обслуговування за Тарифами для бізнес-паketу; або
- 5.11.3. якщо Клієнт, який обслуговується за Тарифами для бізнес-паketу, перестає відповідати критеріям та/або умовам застосування таких Тарифів; або
- 5.11.4. якщо Клієнт, який обслуговується за Тарифами для бізнес-паketу, неналежним чином виконує свої зобов'язання за Договорами Послуг, укладеними відповідно до умов бізнес-паketу;
- 5.11.5. за інших умов передбачених законодавством України, Загальними умовами та/або Договорами Послуг.

Про прийняте відповідно до цього пункту Загальних Умов рішення Банк повідомляє Клієнта шляхом надіслання повідомлення за допомогою Комплексу та/або на адресу електронної пошти Клієнта, вказану у Заяві про приєднання. Ініціювання Банком розірвання Договорів Послуг, укладення яких передбачено умовами бізнес-паketу, здійснюється у порядку, передбаченому законодавством України або відповідним Договором Послуг.

- 5.12 За рішенням тарифного комітету Банку або іншого уповноваженого органу Банку, Банк має право у будь-який час ініціювати внесення змін та/або доповнень до Тарифів. Повідомлення про зміну та/або доповнення Тарифів публікується на Інтернет-сторінці Банку та розміщується у всіх операційних та касових відділах Банку, а також може за рішенням Банку надсилатись Клієнту за допомогою Комплексу та/або на адресу електронної пошти Клієнта, вказану у Договорі Послуг. Нові Тарифи починають застосовуватись з Банківського дня, наступного за днем публікації повідомлення про зміну та/або доповнення Тарифів на Інтернет-сторінці Банку, якщо інше не зазначено в такому повідомленні.
- 5.13 Протягом 25 (двадцяти п'яти) календарних днів, наступних за днем публікації нових Тарифів на Інтернет-сторінці Банку, Клієнт має право, шляхом надіслання Банку рекомендованого листа з повідомленням про вручення на адресу Банку, вказану у відповідному Договорі Послуг, якого стосуються такі Тарифи, повідомити Банк про свою незгоду з застосуванням нових Тарифів.
- 5.14 У випадку, якщо Клієнт повідомляє Банк про свою незгоду з новими Тарифами, Банк набуває право розірвати Договір Послуг, якого стосуються такі Тарифи, в односторонньому порядку. У випадку розірвання Договору банківського рахунка, Банк повертає Клієнту залишок коштів з Поточного Рахунка, який залишився після списання Банком з Поточного Рахунка сум усіх платежів Клієнта на користь Банку, та закриває Поточний Рахунок. Банк повідомляє Клієнта про розірвання Договору Послуг шляхом надіслання листа на адресу Клієнта, вказану у Договорі Послуг.
- 5.15 У разі, якщо Банк використовує своє право розірвати Договір Послуг відповідно до попереднього пункту цих Загальних Умов, нові Тарифи будуть вважатись такими, що не застосовувались, а Банк зобов'язаний повернути на Поточний Рахунок суму коштів, що дорівнює різниці між сумою будь-яких платежів Клієнта, нарахованих за новими Тарифами з моменту публікації повідомлення про нові Тарифи на Інтернет-сторінці Банку до моменту отримання Банком повідомлення Клієнта про незгоду з новими Тарифами, та сумою таких платежів Клієнта на користь Банку, яка була б нарахована за такий же період у разі застосування до Клієнта попередніх Тарифів.
- 5.16 Порядок та строки сплати комісійної винагороди визначаються Тарифами. Окрім сплати комісійної винагороди, Клієнт також зобов'язаний відшкодувати Банку витрати (включаючи витрати на оплату послуг третіх осіб, витрати, пов'язані із з'ясуванням реквізитів, тощо), понесені Банком у зв'язку із наданням Банківських послуг за відповідним Договором Послуг.
- 5.17 Порядок нарахування комісійної винагороди за надання Банківських послуг визначається Тарифами Банку.
- 5.18 У випадку, якщо надання Банківської послуги припиняється раніше строку нарахування комісійної винагороди, передбаченого Тарифами, Клієнт сплачує нараховану комісійну винагороду Банку у строк, зазначений у Тарифах Банку, або у день закінчення надання такої Банківської послуги.

- 5.19 Клієнт сплачує комісійну винагороду у безготівковій формі, якщо інший порядок сплати прямо не дозволено законодавством України. У випадку несплати Клієнтом комісійної винагороди за надані Банківські послуги, Банк має право відмовити Клієнту в подальшому наданні таких Банківських послуг.
- 5.20 Клієнт повинен забезпечити, щоб на його Поточних Рахунках завжди обліковувалися суми коштів, достатні для сплати Банку комісійної винагороди за надані Банківські послуги на дату їх сплати відповідно до умов відповідного Договору Послуг або Тарифів.

6. Договірне списання та взаємозалік

- 6.1 З метою забезпечення належного та своєчасного виконання грошових зобов'язань Клієнта перед Банком за Договором Послуг, сплату процентів та комісійної винагороди Банку за надані Банком Банківські послуги, а також інших платежів Клієнта на користь Банку або інших банків, що беруть участь у наданні Банківської послуги, Клієнт доручає Банку, а Банк має право здійснювати договірне списання коштів з будь-якого Поточного Рахунка у національній та/або іноземній валюті. Якщо валюта платежу відрізняється від валюти Поточного Рахунка, з якого здійснюється договірне списання, то сума, яка підлягає списанню, визначається Банком за офіційним Курсом НБУ або комерційним Курсом Банку (на власний розсуд Банку) на день здійснення такого списання.
- 6.2 У разі договірного списання коштів з Поточних Рахунків в національній валюті з метою здійснення платежів в іноземній валюті, Клієнт доручає Банку здійснити купівлю іноземної валюти платежу за національну валюту Поточного Рахунка відповідно до офіційного Курсу НБУ або комерційного Курсу Банку (на власний розсуд Банку) на день здійснення операції з купівлі. Отриману в результаті такої купівлі іноземну валюту Банк зараховує на Поточний Рахунок в іноземній валюті. Списання коштів з Поточних Рахунків Клієнта в національній валюті здійснюється у випадку, якщо це не заборонено законодавством України.
- 6.3 У разі договірного списання коштів з Поточних Рахунків в іноземній валюті з метою здійснення платежів в національній валюті, Клієнт доручає Банку здійснити продаж іноземної валюти Поточного Рахунка в обмін на національну валюту відповідно до офіційного Курсу НБУ або комерційного Курсу Банку (на власний розсуд Банку) на день здійснення операції з продажу. Отриману в результаті такого продажу національну валюту Банк зараховує на Поточний Рахунок в національній валюті. Списання коштів з Поточних Рахунків в іноземній валюті здійснюється у випадку, якщо це не заборонено законодавством України.
- 6.4 У разі договірного списання коштів з Поточного Рахунка в іноземній валюті з метою здійснення платежів в іншій іноземній валюті, Клієнт доручає Банку здійснити обмін іноземної валюти Поточного Рахунка на іноземну валюту платежу відповідно до курсу, визначеного Банком на підставі офіційних Курсів НБУ або комерційних Курсів Банку (на власний розсуд Банку) для валюти Поточного Рахунка та валюти платежу на день здійснення операції з обміну. Отриману в результаті такого обміну іноземну валюту Банк зараховує на Поточний Рахунок в іноземній валюті.
- 6.5 У випадку здійснення Банком операцій з купівлі іноземної валюти за дорученням Клієнта, Клієнт доручає Банку списати з Поточного Рахунка в національній валюті комісійну винагороду за здійснення таких операцій та суми податків і зборів, передбачених законодавством України.

- 6.6 У випадку відсутності/недостатності на Поточних Рахунках Клієнта коштів, необхідних для оплати наданих Банком Банківських послуг, Банк має право здійснювати будь-які заходи, не заборонені законодавством України, щодо погашення такої заборгованості Клієнта.
- 6.7 У разі недостатності коштів на Поточних Рахунках Клієнта для виконання його Розрахункових документів та/або касових документів та сплати комісійної винагороди Банку за їх виконання, а також погашення наявної заборгованості Клієнта перед Банком за надані Банківські послуги за одним або декількома Договорами Послуг, укладеними між Клієнтом та Банком, сума такої заборгованості списується Банком у першочерговому порядку, а прийняті Розрахункові документи та/або касові документи Клієнта повертаються без виконання у порядку, передбаченому законодавством України.
- 6.8 Своїм підписом на Договорі Послуг Клієнт беззастережно та безвідклично уповноважує Банк на здійснення зарахування (взаємозаліку) будь-яких зустрічних вимог Банку, які Банк має стосовно Клієнта, проти будь-яких зобов'язань, які підлягають виконанню Банком на користь Клієнта, включаючи зобов'язання з повернення Банком коштів Клієнту з Поточних Рахунків та/або Депозитних Рахунків Клієнта, відкритих у Банку.

7. Запевнення та гарантії

- 7.1 Підписанням Договору Послуг Клієнт офіційно заявляє та гарантує Банку, що на момент такого підписання:
- 7.1.1 кожна особа, яка підписує Договір Послуг від імені Клієнта, є належним чином уповноваженою, має право представляти інтереси Клієнта та підписувати Договір Послуг від імені Клієнта;
- 7.1.2 Клієнт є юридичною особою або фізичною особою-підприємцем або особою, яка провадить незалежну професійну діяльність, належним чином зареєстрованою та такою, що здійснює свою діяльність, відповідно до застосовуваного до неї законодавства;
- 7.1.3 Клієнт отримав усі дозволи, необхідні для укладення та виконання Договору Послуг, які є дійсними та не були відкликані або відмінені;
- 7.1.4 Клієнт виконав усі дії, необхідні для укладення та виконання Договору Послуг, а також виконання своїх обов'язків за Договором Послуг;
- 7.1.5 підписання Договору Послуг не є порушенням (невиконанням) та не призводить до порушення (невиконання):
- (i) статуту Клієнта або інших установчих чи внутрішніх документів Клієнта, у разі, якщо Клієнт є юридичною особою;
 - (ii) положень законодавства України (або країни місцезнаходження Клієнта-нерезидента), що застосовуються до Клієнта;
 - (iii) будь-яких рішень та/або постанов, винесених судами, арбітражними судами, третейськими судами або державними установами;
 - (iv) умов інших договорів, стороною яких є Клієнт, договорів, які є обов'язковими для Клієнта, або договорів, які передбачають можливість

їх примусового виконання по відношенню до Клієнта, його майна та/або активів;

- 7.1.6 проти Клієнта не подані позови та не ведуться судові розгляди, які можуть унеможливити укладення та/або виконання Клієнтом Договору Послуг;
- 7.1.7 усі документи, які подаються Клієнтом у зв'язку з укладенням Договору Послуг або на вимогу Банку, є дійсними та правильними.
- 7.2 Усі запевнення та гарантії, викладені у п. 7.1 Загальних Умов, повинні залишатися в силі та застосовуватися протягом всього строку Договору Послуг, якого вони стосуються.
- 7.3 Надання Клієнтом неправдивих та/або неточних заяв та/або гарантій, вказаних у п. 7.1 Загальних Умов, є порушенням відповідного Договору Послуг та є підставою його розірвання Банком такого Договору Послуг з відшкодуванням Клієнтом витрат та збитків Банку, спричинених таким розірванням.

8. Відповідальність Клієнта та Банку

- 8.1 У разі несплати Клієнтом комісійної винагороди Банку та/або інших сум, що підлягають сплаті Клієнтом на користь Банку, в строки, передбачені Загальними Умовами, відповідним Договором Послуг та/або Тарифами, на такі суми Банк має право нараховувати пеню за кожен день прострочення, починаючи з дати, коли відповідна сума мала бути сплачена, до дати фактичної її сплати, у розмірі подвійної облікової ставки НБУ, що діє у період, за який нараховується пеня, якщо інше не передбачено Договором Послуг.
- 8.2 Нарахування пені здійснюється у валюті платежів за Договором Послуг. Нарахування пені, передбаченої Договором Послуг, припиняється в момент виконання Клієнтом зобов'язання на користь Банку, за невиконання якого була нарахована така пеня. Пеня сплачується Банку в строк не пізніше 5 (п'яти) Банківських днів з дня отримання Клієнтом письмового повідомлення Банку про її накладення. Сума пені сплачується Клієнтом на рахунок Банку, вказаний в Договорі Послуг або повідомленні про накладення пені. Сплата пені не звільняє Клієнта від виконання зобов'язань за Договором Послуг.
- 8.3 Якщо з вини Клієнта Банк притягнуто до відповідальності за порушення законодавства України, включаючи валютне законодавство, Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку завдані цим збитки у повному обсязі.
- 8.4 У разі прострочення Клієнтом платіжного зобов'язання перед Банком більш ніж на 30 (тридцять) календарних днів, Банк має право притримати грошові кошти на будь-якому Поточному Рахунку, відкритому у Банку, до виконання Клієнтом таких зобов'язань. У такому випадку, Банк негайно після прийняття рішення про притримання повідомляє про це Клієнта шляхом направлення йому повідомлення на поштову адресу та/або адресу електронної пошти, вказану у відповідному Договорі Послуг, та/або за допомогою Комплексу.
- 8.5 У разі прострочення Клієнтом платіжного зобов'язання за будь-яким Договором Послуг або іншим договором, укладеним між Банком та Клієнтом, за яким Банком проводяться кредитні операції, більш ніж на 1 (один) Банківський день, Банк має право притримати грошові кошти на будь-якому Поточному Рахунку, відкритому у Банку, до виконання Клієнтом таких зобов'язань. У такому випадку, Банк не пізніше наступного Банківського дня після прийняття рішення про притримання повідомляє про це Клієнта

шляхом направлення йому повідомлення на поштову адресу та/або адресу електронної пошти, вказану у відповідному Договорі Послуг або іншому договорі, укладеному між Банком та Клієнтом, та/або за допомогою Комплексу.

- 8.6. Якщо Клієнт не виконує (неналежно виконує) свої зобов'язання за будь-яким Договором Послуг та, якщо у зв'язку з таким невиконанням (неналежним виконанням) Банк вирішить примусити Клієнта належним чином виконати такі зобов'язання у судовому або арбітражному порядку, або будь-яким іншим законним шляхом, Клієнт відшкодовує Банку усі витрати, понесені Банком внаслідок забезпеченням примусового виконання Клієнтом своїх зобов'язань за Договором Послуг, включаючи, але не обмежуючись, витрати на оплату юридичних послуг.

9. Обмеження відповідальності Банку

- 9.1 Банк не несе відповідальності за будь-які наслідки проведення операцій відповідно до Загальних Умов та Договорів Послуг на підставі розпорядження Клієнта, у випадку, якщо підписи та/або відбиток печатки на такому розпорядженні є піддробленими.
- 9.2 Банк не несе відповідальності за достовірність змісту Розрахункових документів та/або інших розпоряджень Клієнта, а також за повноту і своєчасність сплати Клієнтом будь-яких обов'язкових платежів, у тому числі, податків, зборів та страхових внесків, за виключенням випадків виконання Банком функцій податкового агента Клієнта відповідно до законодавства України.
- 9.3 Банк не несе відповідальності за неможливість виконання Розрахункових документів Клієнта та/або своїх зобов'язань перед Клієнтом в іноземній валюті у випадку і на строк, протягом якого Банк не має можливості (має обмежену можливість) здійснення операцій з коштами в іноземній валюті Розрахункового документа або зобов'язання перед Клієнтом в результаті політичних заходів або інших подій в країні обігу відповідної валюти, включаючи введення заборон або обмежень на купівлю (продаж, обмін) та/або переказ відповідної іноземної валюти, а також блокування коштів на кореспондентських рахунках Банку та/або заборони або обмеження списання та/або зарахування коштів з/на кореспондентських (-і) рахунків(-и) Банку.
- 9.4 Під час дії заходів або подій, вказаних у попередньому пункті цих Загальних Умов, Банк не зобов'язаний виконувати свої зобов'язання перед Клієнтом, включаючи повернення Депозитів у відповідній іноземній валюті, за межами країни обігу такої іноземної валюти в іншій валюті, включаючи національну валюту, або здійснювати розрахунки у готівковій формі.
- 9.5 Положення попередніх двох пунктів цих Загальних Умов не впливають на можливість Банку та Клієнта здійснювати зарахування (взаємозалік) будь-яких зустрічних грошових вимог, виражених в однаковій іноземній валюті, щодо якої діють заходи або події, передбачені п. 9.3 Загальних Умов.
- 9.6 У разі використання для здійснення розрахунків міжнародної міжбанківської системи SWIFT, Банк не несе відповідальності за несвоєчасне або неналежне виконання банківської операції у випадку порушення банком-кореспондентом, авізуючим банком, виконуючим банком, банком бенефіціара, підтверджуючим банком, рамбурсуючим банком або банком-контргарантом положень відповідних міжбанківських договорів, стандартів та правил, що регламентують розрахунки та діють на дату здійснення платежу.

10. Форс мажор

- 10.1 Сторона звільняється від відповідальності за невиконання положень Загальних Умов та/або відповідного Договору Послуг, якщо Сторона доведе, що це невиконання сталося внаслідок надзвичайної або невідвотної за певних умов події (непереборної сили). До таких подій, зокрема, відноситься війна, вторгнення, бунт, повстання, громадянське заворушення, терористичний акт, пожежа, повінь, землетрус, введення заборон або обмежень на купівлю (продаж, обмін) та/або переказ грошових коштів, зміни законодавства, дії органів державної влади або управління, включаючи НБУ, які обмежують або унеможливають виконання зобов'язань за Договором Послуг, або інша подібна подія поза контролем Сторони.
- 10.2 Сторона, яка посилається на обставини непереборної сили як підставу звільнення від відповідальності, повинна вжити всіх можливих запобіжних заходів для уникнення такої обставини та/або уникнення її впливу на виконання стороною положень Загальних Умов та/або відповідного Договору Послуг.
- 10.3 Якщо сторона затримує виконання або не виконує положень Загальних Умов та/або Договору Послуг внаслідок обставини непереборної сили, то вона повинна надати іншій стороні, протягом 3 (трьох) календарних днів з моменту настання такої обставини, письмове повідомлення про таку затримку або невиконання, разом із викладом фактів, якими підтверджується існування такої обставини непереборної сили. Сторона, яка затримує виконання або не виконує положення Загальних Умов та/або Договору Послуг внаслідок обставини непереборної сили, має вживати всіх можливих заходів для зменшення негативного впливу такої обставини.
- 10.4 Настання та припинення дії обставини непереборної сили має підтверджуватись документом, виданим відповідною торгово-промисловою палатою або іншим уповноваженим органом (особою) країни (місцевості), де виникла та/або припинила свою дію обставина непереборної сили.

11. Послуги третіх осіб та доставка документів

- 11.1 Банк може використовувати послуги третіх осіб для виконання доручень Клієнта, якщо Банк вважає це за необхідне або, якщо це відповідає інтересам Клієнта. Такою третьою особою можуть, зокрема, виступати компанії та установи, що надають послуги з обслуговування кореспондентських рахунків, кур'єрські послуги, поштові послуги, послуги служби збройного супроводу, послуги зв'язку, послуги, пов'язані з проведенням розрахунків, послуги купівлі (продажу) цінних паперів, іноземної валюти, послуги з реєстрації цінних паперів тощо.
- 11.2 Клієнт вважається таким, що погодив та прийняв вибір Банком такої третьої особи, якщо Банк виявив належну, з точки зору Банку, сумлінність у виборі, консультуванні та контролюванні такої третьої особи. Банк не несе відповідальності за будь-які дії, недоліки або помилки з боку третьої особи. Оплата послуг такої третьої особи, здійснена Банком, підлягає відшкодуванню Клієнтом, якщо інше не обумовлено Сторонами. Якщо третя особа призначається за вказівкою Клієнта, Банк не несе відповідальності за вибір такої третьої особи або будь-які помилки вчинені нею.
- 11.3 За відсутності іншої чіткої інструкції Клієнта, Банк сумлінно доставляє та вручає застраховані та незастраховані платежі, документи, векселі, чеки, банкноти та інші цінності, виявляючи при цьому належну, з точки зору Банку, дбайливість та обережність, які очікуються від Банку. Будь-яка доставка та вручення цінностей здійснюється за рахунок та на власний ризик Клієнта.

12. Конфіденційність та розкриття інформації

- 12.1 Банк забезпечує цілісність і захищеність Банківської таємниці, та гарантує повне дотримання вимог законодавства України, Загальних Умов та Договорів Послуг щодо зберігання, захисту, використання та розкриття Банківської таємниці.
- 12.2 Шляхом підписання будь-якого Договору Послуг, Клієнт надає Банку право розкривати Банківську таємницю стосовно Клієнта наступним особам (як резидентам так і нерезидентам):
- 12.2.1 аудиторам, страховикам, суб'єктам оціночної діяльності, бюро кредитних історій, та іншим особам у випадку, якщо таке розкриття є необхідним для здійснення Банком своєї звичайної діяльності, в тому числі при отриманні Банком послуг від третіх осіб (в тому числі послуг по стягненню заборгованості з Клієнта);
- 12.2.2 прямим або опосередкованим власникам (акціонерам) Банку, які мають статус банку або фінансової установи та прямо або опосередковано контролюють більше 50 (п'ятдесяти) відсотків статутного капіталу Банку. У цьому разі Клієнт також погоджується на розкриття такими власниками (акціонерами) отриманої ними від Банку Банківської таємниці органам державної влади або державним регуляторам таких власників (акціонерів) на правомірну вимогу таких органів або регуляторів;
- 12.2.3 особам, яким Банк відступає, продає або іншим чином передає право вимоги до Клієнта за будь-яким Договором Послуг, в тому числі юридичним особам, які приймають участь в процесі сек'юритизації активів Банку.
- 12.3 Банк також має право розкрити Банківську таємницю якщо її розкриття вимагається законодавством України, в тому числі на законну вимогу органів державної влади або управління України.
- 12.4 За незаконне розголошення та використання банківської таємниці, Банк несе відповідальність згідно із законодавством України.

13. Обробка персональних даних

- 13.1 Банк та Клієнт визнають, що будь-яка сукупність відомостей про Клієнта, що є фізичною особою-підприємцем або особою, яка провадить незалежну професійну діяльність, які дають Банку та/або третім особам змогу конкретно ідентифікувати особу такого Клієнта, складають персональні дані Клієнта та є інформацією з обмеженим доступом. Під час ведення баз персональних даних таких Клієнтів, Банк забезпечує цілісність та захищеність персональних даних Клієнта, та гарантує повне дотримання вимог законодавства України, Загальних Умов та Договорів Послуг щодо збирання, зберігання, захисту, знищення або обробки будь-яким іншим чином персональних даних такого Клієнта.
- 13.2 Шляхом підписання будь-якого Договору Послуг, Клієнт, що є фізичною особою-підприємцем або особою, яка провадить незалежну професійну діяльність, надає Банку право збирати, зберігати та будь-яким іншим чином обробляти персональні дані такого Клієнта. Клієнт також надає Банку право передавати персональні дані такого Клієнта, що знаходяться у базах персональних даних, третім особам, якщо таке передання є необхідним для здійснення Банком своєї звичайної діяльності, в тому числі при отриманні Банком послуг від третіх осіб, або вимагається відповідно до законодавства України. Банк повідомляє Клієнта про дії з персональними даними Клієнта відповідно до законодавства України.

14. Вирішення спорів

Будь-які спори, що виникають між Банком та Клієнтом стосовно Загальних Умов та/або Договору Послуг, вирішуються шляхом переговорів. У випадку неможливості вирішити спір у договірному порядку, спір передається для вирішення компетентному суду України відповідно до норм процесуального та матеріального права України, якщо інше не передбачено Договором Послуг.

15. Умови гарантування відшкодування коштів Фондом гарантування вкладів фізичних осіб

- 15.1. Кожному вкладнику банку Фонд гарантує відшкодування коштів за його вкладом та відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку. Сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може бути меншою 200000 гривень.
- 15.2. Фонд гарантує кошти, розміщені вкладниками на умовах договору банківського вкладу, банківського рахунку або шляхом оформлення іменного депозитного сертифікату.
- 15.3. У разі розміщення декількох вкладів в банку гарантується сума всіх вкладів, але не більше визначеного п.15.1 розміру.
- 15.4. Фонд не відшкодовує кошти:
 - 15.4.1. передані банку в довірче управління;
 - 15.4.2. за вкладом у розмірі менше 10 гривень;
 - 15.4.3. за депозитними сертифікатами банків;
 - 15.4.4. розміщені на вклад у банку особою, яка є пов'язаною з банком особою або була такою особою протягом року до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення банку до категорії неплатоспроможних (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - протягом року до дня прийняття такого рішення);
 - 15.4.5. розміщені на вклад у банку особою, яка надавала банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, у разі якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - один рік до дня прийняття такого рішення);
 - 15.4.6. розміщені на вклад власником істотної участі банку;
 - 15.4.7. за вкладами у банку, за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від банку проценти за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність», або мають інші фінансові привілеї від банку;

- 15.4.8. за вкладом у банку, якщо такий вклад використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань;
- 15.4.9. за вкладами у філіях іноземних банків;
- 15.4.10. за вкладами у банківських металах;
- 15.4.11. розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду;
- 15.4.12. за вкладом, задоволення вимог за яким зупинено відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».
- 15.5. Вкладник набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами після початку процедури виведення Фондом банку з ринку.
- 15.6. Нарахування процентів за договором банківського рахунка, банківського вкладу припиняється у день початку процедури виведення Фондом банку з ринку (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку);
- 15.7. Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається в еквіваленті національної валюти України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на день початку процедури виведення банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації банку).
- 15.8. До укладення Договору банківського рахунка та/або Договору банківського депозиту Клієнт обов'язково одержує та ознайомлюється з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб в письмовій (паперовій та/або електронній формі), якщо фізична особа (у тому числі фізична особа-підприємець) не має поточних та/або вкладних (депозитних) рахунків у цьому банку. У випадку розміщення Депозиту за допомогою Комплексу згідно з додатком 2 до цих Загальних Умов одержання та ознайомлення Клієнтом з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб засвідчується в порядку, передбаченому додатком 2 до цих Загальних Умов.
- 15.9. Клієнт зобов'язаний, після укладання договору, не менше ніж один раз на рік одержувати та ознайомлюватись з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб шляхом звернення до Банку для підписання довідки в паперовому вигляді або шляхом направлення за допомогою Комплексу, чи іншими засобами обраними на власний розсуд Банку.

16. Інші умови

- 16.1 У всіх питаннях, не врегульованих цими Загальними Умовами, Договорами Послуг та/або іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом, Банк та Клієнт керуються вимогами законодавства України.
- 16.2 Банк має право відмовити Клієнту в укладенні будь-якого Договору Послуг, якщо інше не передбачено законодавством України.
- 16.3 Банк має право зупинити проведення фінансової операції, ініційованою Клієнтом або на користь Клієнта у випадках, в яких згідно з законодавством України, що регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, Банк зобов'язаний або має право зупинити проведення фінансової операції.
- 16.4 Банк має право відмовитись в проведенні фінансової операції, ініційованою Клієнтом або на користь Клієнта, та/або відмовитись від підтримання ділових відносин шляхом розірвання Договору Послуг в односторонньому порядку у випадках, в яких згідно з законодавством України, що регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, Банк зобов'язаний або має право відмовитись в проведенні фінансової операції та/або відмовитись від підтримання ділових відносин.
- 16.5 Невикористання або затримка у використанні Банком будь-якого зі своїх прав або засобів правового захисту згідно з Договором Послуг та/або Загальними Умовами не вважається відмовою від таких прав. Відмова Банку від будь-якого права здійснюється виключно у письмовій формі та обмежується конкретним випадком, відносно якого здійснюється така відмова.

ДОДАТОК 2

до Загальних умов надання банківських послуг юридичним особам та фізичним особам-підприємцям

ЗАГАЛЬНІ УМОВИ ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ДЕПОЗИТНОГО РАХУНКА

1. Загальні положення про Депозитний Рахунок

- 1.1. Банк відкриває Вкладнику Депозитний Рахунок та приймає від Вкладника і зараховує на такий Депозитний Рахунок суму Депозиту відповідно до умов діючого в Банку Депозитного доручення/Додатку до Договору, наданого Вкладником Банку на підставі Договору банківського депозиту, за умови надання Вкладником Банку документів, надання яких вимагається законодавством України, Договором банківського депозиту та/або внутрішніми правилами Банку.
- 1.2. У разі відсутності у Банку Поточного рахунку Вкладника, останній, для відкриття Депозитного рахунку, має надати повний пакет документів, що вимагається Банком для відкриття Поточного рахунку.
- 1.3. Депозитне доручення / Додаток до Договору може бути надане Вкладником Банку в будь-який Банківський день протягом строку дії Договору банківського депозиту:
 - 1.3.1. за допомогою Комплексу; або
 - 1.3.2. у письмовій формі, встановленій Банком
- 1.4. Обов'язковою умовою укладення Депозитного доручення/Додатку до Договору є одержання та ознайомлення з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб та підтвердження Вкладником одержання та ознайомлення з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб шляхом надання підписаної паперової або електронної форми довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб в залежності від обраного Вкладником шляху розміщення Депозиту передбаченого п.1.3. цього Додатку.
- 1.5. Банк приймає рішення про розміщення Вкладником Депозиту на умовах, встановлених у Депозитному дорученні, протягом операційного часу для приймання Депозитного доручення з дати отримання від Вкладника Депозитного доручення. За результатами розгляду Депозитного доручення, Банк має право прийняти рішення про розміщення Вкладником Депозиту відповідно до умов Депозитного доручення та надання Вкладнику підтвердження про здійснення такої операції, або про відмову у прийнятті Депозиту на умовах, встановлених у Депозитному дорученні. Банк негайно після прийняття рішення про відмову у прийнятті Депозиту на умовах, встановлених у Депозитному дорученні, повідомляє про це Вкладника шляхом направлення повідомлення на поштову адресу та/або адресу електронної пошти, вказану у Договорі банківського депозиту, та/або за допомогою Комплексу.
- 1.6. Вкладник перераховує суму Депозиту на Депозитний Рахунок в безготівковій формі з Поточного рахунку Вкладника, відкритого в Банку, протягом операційного часу для приймання Депозитного доручення на дату надання Вкладником Депозитного доручення Банку, якщо інший строк не встановлено Договором банківського депозиту.
- 1.7. Якщо протягом строку, вказаного у попередньому пункті цього Додатку, на Депозитний Рахунок не буде внесена сума Депозиту, то Банк має право закрити Депозитний Рахунок та відмовити Вкладнику у прийнятті Депозиту на умовах,

визначених у Депозитному дорученні/ Додатку до Договору та Договорі банківського депозиту.

- 1.8. Сума депозиту повертається Вкладнику на його Поточний рахунок, відкритий в Банку. Якщо зазначена у Депозитному дорученні/Додатку до Договору дата повернення Депозиту припадає на день, що не є Банківським днем, то сума Депозиту повертається Вкладнику на його Поточний рахунок, вказаний в Депозитному дорученні/Додатку до Договору, в перший Банківський день, наступний за датою повернення Депозиту.

2. Нарахування та сплата процентів за Депозитом

- 2.1. За користування Депозитом, розміщеним Вкладником на Депозитному Рахунку, Банк нараховує та сплачує Вкладнику проценти на суму Депозиту за ставкою, вказаною у Депозитному дорученні/Додатку до Договору. Порядок зміни процентної ставки за Депозитом та порядок повідомлення Вкладника про таку зміну встановлюється в Договорі банківського депозиту.
- 2.2. Порядок нарахування процентів на суму Депозиту встановлюється у Договорі банківського депозиту або Депозитному дорученні/Додатку до Договору.
- 2.3. Нараховані на Депозит проценти не додаються до суми Депозиту та, відповідно, на суму таких процентів не нараховуються проценти, встановлені для основної суми Депозиту, якщо інше прямо не передбачено Депозитним дорученням/Додатком до Договору або Договором банківського депозиту.
- 2.4. У разі накладення на Депозит арешту або обмеження права Вкладника розпоряджатись Депозитом іншим чином відповідними державними органами у випадках, передбачених законодавством України, або застосування Банком притримання коштів на Депозитному Рахунку, або передачі майнових прав на Депозит у заставу, або неможливості зарахування (повернення) коштів на поточний рахунок Вкладника з причин, що не залежать від волі Банку, внаслідок чого Депозит залишається на Депозитному Рахунку після дати повернення Банком Депозиту Вкладнику, вказаної у Депозитному дорученні/Додатку до Договору, проценти за Депозитом нараховуються та сплачуються відповідно до умов Депозитного доручення/Додатку до Договору.
- 2.5. Виплата процентів за Депозитом проводиться щомісячно кожного першого числа місяця, наступного за звітним, шляхом їх перерахування в безготівковій формі на поточний рахунок Вкладника, вказаний у Депозитному дорученні/Додатку до Договору, або шляхом їх зарахування на поповнення Депозиту, якщо Депозитним дорученням/Додатком до Договору передбачено право Вкладника поповнювати Депозитний Рахунок. У разі повернення Банком Депозиту, Вкладнику виплачуються всі проценти за Депозитом, нараховані до дня, що передує дню повернення. У виписках, сума виплачених процентів відображається в перший робочий день місяця, наступного за звітним.
- 2.6. У випадку, якщо законодавство України або чинний міжнародний договір, стороною якого є Україна, передбачає стягнення Банком, у якості податкового агента, податків та/або зборів з сум процентів, що нараховуються на суму Депозиту відповідно до умов Депозитного доручення/Додатку до Договору та Договору банківського депозиту, Банк стягує такий податок та/або збір у розмірі, передбаченому законодавством України або відповідним міжнародним договором, у день перерахування суми таких нарахованих процентів на рахунок Вкладника-нерезидента.

3. Повернення Депозиту

- 3.1. Банк зобов'язаний повернути Вкладнику суму Депозиту і сплатити нараховані проценти за Депозитом, за вирахуванням податків та інших обов'язкових платежів, що підлягають стягненню відповідно до законодавства України, і належної Банку комісійної винагороди у порядку та відповідно до умов, встановлених у Депозитному дорученні/Додатку до Договору та Договорі банківського депозиту.
- 3.2. У разі прострочення Вкладником будь-якого платіжного зобов'язання перед Банком більш ніж на 30 (тридцять) календарних днів, Банк має право притримати грошові кошти на Депозитному Рахунку Вкладника до виконання Вкладником таких зобов'язань. У такому випадку, Банк негайно після прийняття рішення про притримання грошових коштів повідомляє про це Вкладника шляхом направлення йому рекомендованого листа з повідомленням про вручення.
- 3.3. Вкладник не має права вимагати дострокового повернення Депозиту, якщо інше не передбачено чинним законодавством України. Якщо право дострокового повернення Депозиту передбачено Депозитним дорученням/Додатком до Договору, проценти, що були нараховані на суму Депозиту до дати дострокового повернення Депозиту, перераховуються Банком за ставкою для вкладів на вимогу, якщо інша ставка не передбачена Депозитним дорученням/Додатком до Договору.

4. Інші положення

- 4.1. У випадку, якщо Договором депозитного рахунка передбачено право Вкладника поповнювати Депозитний Рахунок, Банк має право у будь-який час передбачити у Тарифах комісійну винагороду за поповнення Депозитного Рахунка.
- 4.2. Вкладник може у будь-який час звернутися до Банку із запитом про надання виписки з Депозитного Рахунка. Банк надає таку виписку безкоштовно протягом 1 (одного) Банківського дня з дати отримання запиту від Вкладника. Дублікат виписки та/або довідка про обороти та стан Депозитного Рахунка надається на письмовий запит Вкладника за умови сплати Вкладником відповідної комісійної винагороди Банку, передбаченої Тарифами.

