

Затверджено
Протоколом Правління
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» № 240425/01
від 24.04. 2025 року

Голова Правління
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»

_____ Олексій Руднев

**ДОГОВІР БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ
ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ-НЕРЕЗИДЕНТА № _____**

м. _____ « _____ » _____ 20__ р.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК», що має статус платника податку на прибуток на загальних підставах, визначених ПКУ для банків (надалі - **«Банк»**) в особі _____, який (а) діє на підставі _____, з однієї сторони, та

_____ , що є юридичною особою за законодавством _____ (надалі - **«Клієнт»**) в особі _____, який (а) діє на підставі _____, з другої сторони, надалі разом іменовані **«Сторони»** уклали цей договір (надалі - **«Договір»**) про наступне:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Банк відкриває Клієнту поточні рахунки (надалі - **«Рахунки»**), а кожен окремо - **«Рахунок»**), який(як)і відкривається(ються) Банком протягом строку дії Договору на підставі поданої(их) Клієнтом Заяви(яв) про відкриття поточного рахунку за формою, узгодженою Сторонами в Додатку № 2 до Договору, яка(і) після погодження Банком шляхом проставлення відповідних відміток автоматично стає(ють) невід'ємною(ими) частиною(ами) Договору) без необхідності укладення додаткових угод до нього та здійснює розрахунково-касове обслуговування за допомогою платіжних інструментів відповідно до чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України (надалі - **«НБУ»**) та умов цього Договору.

1.2. Видаткові платіжні операції за Рахунком здійснюються після отримання від контролюючого органу, де зареєстрований Клієнт, повідомлення про взяття на облік Рахунку(ів), визначеного(их) в пункті 1.1. Договору.

1.3. Банк надає Клієнту платні послуги відповідно до переліку та на умовах, викладених у затверджених Банком **«Тарифах ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» на розрахунково-касове обслуговування суб'єктів господарювання»** або Тарифному пакеті (надалі - **«Тарифи»**) **відповідно чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України**. Розмір Тарифів Банку, діючих на момент укладення цього Договору, встановлений у Додатку № 1 до цього Договору.

1.4. Підписанням даного Договору Клієнт підтверджує, що інформація щодо статусу податкового резидентства для цілей Загального стандарту звітності CRS та/або статусу для цілей Угоди FATCA, що надана ним до Банку стосовно себе та контролюючих осіб, зокрема, шляхом заповнення опитувальника клієнта юридичної особи/документу самостійної оцінки юридичної особи та/або контролюючої особи, тощо, є повною, достовірною та актуальною щодо Рахунків.

1.5. Підписанням цього Договору Клієнт надає Банку згоду на виконання платіжних операцій, пов'язаних між собою спільними ознаками, і такі платіжні операції є акцептованими Клієнтом. Згода Клієнта містить конкретну суму кожної платіжної операції, що дорівнює сумі, визначеній Клієнтом в платіжній інструкції у визначений в ній період часу. Виконання Банком кожної ініційованої Клієнтом платіжної операції не потребує додаткової згоди Клієнта і охоплюється згодою, наданою Клієнтом Банку відповідно до цього Договору.

1.6. Згода Клієнта на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) може бути відкликана Клієнтом до моменту списання коштів з Рахунку шляхом надання Банку розпорядження на відкликання згоди на виконання платіжної операції за формою, наведеною в Додатку 5 до Договору.

Клієнт подає платіжні інструкції та інші документи до Банку на паперових носіях, а в разі використання засобів дистанційної комунікації - у вигляді електронних розрахункових документів (надалі - **«Документи»**).

1.7. Якщо за результатами щорічної інвентаризації станом на 01 листопада встановлено, що протягом останнього року (в період з 01 листопада попереднього року по 31 жовтня поточного року включно) за Рахунком(ами) відсутні будь-які операції (крім операцій, ініційованих Банком), такий(і) Рахунок(и) вважається неактивним, та Клієнт один раз на рік в строк до 31 грудня поточного року сплачує Банку комісійну винагороду за обслуговування залишку коштів неактивного(их) Рахунку(ів) згідно Тарифів Банку (але не більше залишку на Рахунку). З метою оплати комісії за обслуговування залишку неактивного(их) Рахунку(ів) Клієнт доручає Банку один раз на рік в строк визначений внутрішніми розпорядчими документами банку здійснювати договірне списання коштів з Рахунку(ів) у відповідності до порядку визначено в п.4.3 цього Договору. У разі відсутності коштів на Рахунку(ах), комісія за обслуговування неактивного Рахунку(ів) не нараховується та не сплачується.

2. ПРАВА ТА ОBOB'ЯЗКИ СТОРІН

2.1. Банк зобов'язується:

2.1.1. Відкрити Клієнту Рахунок(и) протягом трьох робочих днів після надання Клієнтом всіх необхідних документів, передбачених чинним законодавством України, нормативно-правовими актами НБУ та цим Договором, а також документів, необхідних для виконання Банком функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу;

2.1.2. Додержуватись вимог чинного законодавства України, нормативних актів НБУ, що регулюють питання здійснення будь-яких операцій відносно відкриття та подальшого обслуговування Рахунку(ів).

2.1.3. виконувати платіжні операції Клієнта в гривнях, у строки:

- якщо платіжна інструкція надійшла протягом операційного часу, в тому числі засобом дистанційної комунікації - у день його надходження;

- якщо платіжна інструкція надійшла після закінчення операційного часу - не пізніше наступного робочого дня.

- платіжні інструкції, отримані у вихідні або святкові дні виконуються банком в день надходження, або в перший операційний день, що слідує за святковим або вихідним днем, якщо виконання такої платіжної інструкції потребує додаткових контрольних функцій банку.

Після прийняття до виконання платіжної інструкції Клієнта Банк надає Клієнту інформацію, що підтверджує прийняття до виконання платіжної інструкції шляхом розміщення цієї інформації на електронній сторінці Клієнта в Системі «Клієнт-Банк» у відповідних графах та розділах, де відображаються дані щодо дати і номеру платіжної інструкції, якою було ініційовано платіжну операцію; унікального ідентифікатора платника або найменування/прізвища, власного імені, по батькові (за наявності), коду платника та номеру його рахунку; найменування надавача платіжних послуг платника; суми платіжної операції; призначення платежу; унікального ідентифікатора отримувача або найменування/прізвища, власного імені, по батькові (за наявності), коду отримувача та номеру його рахунку; найменування надавача платіжних послуг отримувача; дату прийняття до виконання.

У випадку надання Клієнтом і прийняття Банком до виконання платіжної інструкції, оформленої Клієнтом у паперовій формі, Банк перевіряє належність і правильність всіх реквізитів платіжної інструкції та, після її прийняття, надає Клієнту інформацію про прийняття до виконання платіжної інструкції шляхом проставлення на екземплярі платіжної інструкції Клієнта напису наступного змісту: «прийнято до виконання», найменування відділення Банку, дата прийняття до виконання, що в сукупності з реквізитами платіжної інструкції, перевіреними Банком, забезпечує Клієнта повною інформацією щодо платіжної операції, що виконується.

Після кожного зарахування коштів на рахунок Клієнта, Банк надає Клієнту інформацію щодо найменування/прізвища, власного імені, по батькові (за наявності) платника, суми зарахованих коштів, іншу інформацію, за умови, що вона надана надавачем платіжних послуг платника, шляхом розміщення цієї інформації на електронній сторінці Клієнта в Системі «Клієнт-Банк» в розділі «Виписка», а у випадку зміни інтерфейсу сторінки - в розділах, що будуть містити аналогічну інформацію.

2.1.4. Приймати оплату за виконання платіжних операцій Клієнта, у розмірі, передбаченому в Тарифах;

2.1.5. Видавати Клієнту на його вимогу виписки по Рахунку(ам) в порядку та у формі, встановленими Банком, починаючи з наступного робочого дня після здійснення платіжних операцій по Рахунку(ам); при видачі виписок засобами електронної пошти, використовувати електронну пошту, що вказана Клієнтом в опитувальному листі або в окремому листі, що буде наданий особисто або надісланий Клієнтом до Банку.

2.1.6. При відкритті Рахунку(ів) надати Клієнту Тарифи;

2.1.7. за належно оформленим запитом Клієнта надавати дублікати виписок з Рахунку(ів) в друкованій формі з поміткою «Дублікат», а також копії платіжних інструкцій та отримувати оплату за це відповідно до Тарифів;

2.1.8. Приймати та своєчасно виконувати платіжні інструкції, що оформлені відповідно до чинного законодавства України, та виключно в межах залишку грошових коштів на Рахунку(ах) на момент надходження платіжної інструкції (крім платіжної інструкції стягувача), , в іншому випадку повертати документи без виконання не пізніше наступного робочого дня з відміткою про причину повернення;

2.1.9. Здійснювати за дорученням Клієнта купівлю/продаж безготівкової іноземної валюти за національну валюту, а також обмін (купівля однієї іноземної валюти за іншу іноземну валюту) відповідно до чинного законодавства за заявами Клієнта та на умовах визначених в цих заявах; форми яких визначаються Банком відповідно до законодавства України та надаються Банком Клієнту;

2.1.10. Під час виконання заяви на купівлю іноземної валюти нараховувати, утримувати та здійснювати від імені та за рахунок Клієнта сплату до Пенсійного фонду України збору на обов'язкове державне пенсійне страхування у випадках та у розмірі, передбаченому діючим законодавством, про що Клієнт зазначає у такій заяві; вести податковий облік та подавати звітність органам Пенсійного фонду України;

2.1.11. Забезпечувати збереження банківської таємниці, та/бо комерційної таємниці та/або таємниці фінансового моніторингу, та/або таємниці фінансової послуги у відповідності до чинного законодавства України;

2.1.12. Здійснювати оплату за залишком коштів на Рахунку(ах) у розмірі, передбаченому діючими Тарифами (а у разі, якщо розмір цих процентів не встановлений діючими Тарифами або Договором, Банк не нараховує проценти на залишок грошових коштів на Рахунку(ах)). В день виплати процентів Банк утримує податок за ставкою 15 відсотків з виплачуваної суми процентів та за їх рахунок, і сплачує його до бюджету України під час такої виплати, якщо інше не передбачено положеннями міжнародних договорів України з країною резиденції Клієнта, на користь якого здійснюється виплата процентів. Якщо міжнародним договором передбачені інші правила, ніж ті що встановлені Податковим кодексом України, а Клієнт надасть Банку до дня виплати процентів довідку про підтвердження його

статусу податкового резидента відповідної держави на звітний рік, то Банк має право самостійно застосувати ставку податку визначену міжнародним договором щодо такого виду доходу.

Проценти:

- нараховуються щомісячно в останній робочий день поточного місяця за середньоденними залишками коштів або фактичними залишками на кінець операційного дня, які знаходяться на Рахунку. При розрахунку застосовується метод - «факт/факт»;

- перераховуються в останній робочий день поточного місяця та на наступний день після закінчення дії даного Договору на будь-який із поточних рахунків, що вказані Клієнтом Банку;

2.1.13. Виконувати функції суб'єкта первинного фінансового моніторингу та агента валютного нагляду у відповідності до вимог чинного законодавства України;

2.1.14. Відмовити Клієнту у обслуговуванні/здійсненні платіжних операцій у випадках:

- визначених чинним законодавством, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі - законодавство у сфері ПВК/ФТ), а також Податковим кодексом України;

2.1.15. Зупинити проведення платіжної операції Клієнта у разі, якщо до Клієнта або учасника операції, учасником якої є Клієнт, застосовані відповідні обмежувальні заходи (санкції) згідно із Законом України «Про санкції»;

2.1.16. Призупинити здійснення платіжної операції протягом періоду часу, визначеного законодавством у сфері ПВК/ФТ, для здійснення заходів щодо спростування/підтвердження факту, що учасник платіжної операції є особою, включеною до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції.

2.1.17. Надавати консультації Клієнту з питань банківського законодавства та порядку надання платіжних послуг;

2.1.18. Після виконання платіжної операції надати Клієнту 1) відомості, які дають змогу платнику ідентифікувати виконану платіжну операцію та інформацію про отримувача (за наявності технічної можливості); 2) суму платіжної операції у валюті рахунку платника та у валюті платіжної операції; 3) суму всіх комісійних винагород та зборів, що утримані з Клієнта за виконання платіжної операції (за наявності технічної можливості розмір кожної комісійної винагороди зазначається окремо); 4) курс перерахунку іноземної валюти (якщо Клієнту надавалися послуги з виконання операцій з обміну іноземної валюти); 5) дату і час прийняття до виконання платіжної інструкції, дату валютування шляхом надання Клієнту виписок, SWIFT повідомлень, платіжних інструкцій.

2.2. Клієнт зобов'язується:

2.2.1. Додержуватись вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів НБУ, що регулюють питання надання платіжних послуг та вимог цього Договору;

2.2.2. Не пізніше наступного операційного дня після отримання виписки або інших документів повідомляти Банк про всі виявлені неточності або помилки у виписках з Рахунку(ів) та інших документах або про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо за Рахунком(и);

2.2.3. Щорічно, в термін до 31 січня кожного календарного року, надавати Банку складене в письмовій формі підтвердження залишків грошових коштів на Рахунку станом на 01 січня зазначеного року особисто або поштовим відправленням, кур'єром, тощо. У разі неотримання Банком підтвердження залишків грошових коштів на Рахунку у встановлений цим пунктом термін, залишки грошових коштів на Рахунку станом на 01 січня вважаються підтвердженими;

2.2.4. Негайно письмово або за допомогою електронного повідомлення повідомити Банк про зарахування на Рахунок(и) коштів, що йому не належать та протягом 3 (трьох) робочих днів від дати надходження таких коштів або з дня надходження від Банку повідомлення про виконання помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції, Клієнт повинен надати до Банку платіжну інструкцію для переказу помилково зарахованих коштів платнику. У разі виконання помилкової платіжної операції з вини Банку, Клієнт доручає Банку після виявлення такої помилкової платіжної операції здійснювати договірне списання зі своїх Рахунку(ів) суми коштів, що відповідає (еквівалентна) сумі помилкової платіжної операції, на користь Банку;

2.2.5. Своєчасно сплачувати вартість послуг Банку у порядку, встановленому цим Договором та Тарифами;

2.2.6. Вчасно надавати на вимогу Банку документи/інформацію, необхідні для здійснення Банком всіх заходів належної перевірки Клієнта, в тому числі ідентифікації та верифікації Клієнта (його представника(ів)); актуалізації/уточнення інформації про Клієнта; встановлення структури власності Клієнта; інформації щодо кінцевих бенефіціарних власників Клієнта та їх належності до політично значущих осіб, до осіб, близьких або пов'язаних із публічними особами; документів для з'ясування джерел походження коштів кінцевих бенефіціарних власників; дотримання вимог FATCA, оцінки фінансового стану Клієнта; моніторингу ділових відносин та фінансових операцій Клієнта; а також для виконання Банком інших обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу або інших вимог законодавства України та функцій агента валютного нагляду;

2.2.7. Повідомляти Банк про настання суттєвих змін в діяльності Клієнта (у тому числі: в разі зміни складу учасників юридичної особи, зміни кінцевого бенефіціарного власника або виникнення у нього статусу політично значущої особи, зміни керівника, місцезнаходження юридичної особи, видів діяльності, розміру статутного капіталу), а також про всі зміни в документах та/або інформації (у тому числі: закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними раніше поданих до Банку документів, втрати чинності/обміну ідентифікаційного документа Клієнта (представника Клієнта), які були надані Клієнтом Банку з метою укладення цього Договору, не пізніше 10 (десяти) днів з дати настання таких змін, з наданням до Банку відповідних підтвердних документів;

2.2.8. За запитом Банку надавати протягом строку, вказаного Банком у запиті, інформацію/документи/відомості, необхідну(і) для виконання Банком вимог законодавств та виконання функцій агента валютного нагляду;

2.2.9. На вимогу Банку надавати/оформлювати/підписувати будь-який документ в письмовій формі на паперових носіях.

2.2.10. Надавати Банку: 1) документи самостійної оцінки стосовно себе та/або стосовно контролюючих осіб відповідно до вимог Додатка 1 до Угоди між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил і застосування положень Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків», надалі - Угода FATCA, для встановлення (перевірки) статусу зазначеної американської особи; 2) документ самостійної оцінки статусу податкового резидентства стосовно себе та/або стосовно контролюючих осіб відповідно до вимог Загального стандарту звітності та належної перевірки інформації про фінансові рахунки, який включає коментарі до нього (Common Standard on Reporting and Due Diligence for Financial Account Information (CRS), схваленого Радою Організації економічного співробітництва та розвитку 15 липня 2014 року (із змінами та доповненнями), надалі - Загальний стандарт звітності CRS, для встановлення держави (території), резидентом якої є Клієнт та/або контролююча особа; 3) іншу інформацію та/або документи, необхідні Банку для вжиття заходів належної комплексної перевірки фінансових рахунків, встановлення їх підзвітності та складання звітності за підзвітними рахунками на виконання вимог Угоди FATCA та/або Загального стандарту звітності CRS відповідно до вимог Податкового кодексу України.

Форма та структура документів самостійної оцінки, зазначених в цьому пункті, визначається Банком відповідно до законодавства України та роз'яснень компетентних органів. При цьому такі документи можуть бути частиною документів, необхідних для виконання Банком функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу, або, як окремі документи.

2.2.11. Протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати настання такої події повідомити Банк про зміну свого статусу податкового резидентства для цілей Загального стандарту звітності CRS та/або статусу для цілей Угоди FATCA та/або про зміну відповідного статусу контролюючої особи, а також надати до Банку документи, що підтверджують такі зміни.

2.3. Банк має право:

2.3.1. У разі оформлення Клієнтом платіжних інструкцій з порушенням чинного законодавства України та/або нормативно-правових актів НБУ, мотивовано повернути їх Клієнту без виконання;

2.3.2. Відмовити Клієнту у видачі готівки у разі неподання ним попередньої заявки на отримання готівки;

2.3.3. Здійснювати примусове списання (стягнення) коштів з Рахунку у випадках, передбачених чинним законодавством України;

2.3.4. Отримувати від Клієнта плату за надані послуги відповідно до Тарифів;

2.3.5. Повертати без виконання документи, заяви про купівлю іноземної валюти в разі відсутності документів, які є підставою для купівлі іноземної валюти на МВРУ та для здійснення Банком валютного контролю за правомірністю перерахування іноземної валюти з банківських рахунків Клієнта;

2.3.6. Банк має право, а Клієнт доручає Банку продати куплену іноземну валюту, що не буде переказана за призначенням у строк, визначений законодавством України та/або підлягає обов'язковому продажу;

2.3.7. Банк має право, а Клієнт доручає Банку утримувати та перераховувати в бюджет збори та податки, що виникають згідно вимог чинного законодавства за операціями купівлі/продажу/купівлі однієї іноземної валюти за іншу іноземну валюту на МВРУ;

2.3.8. Банк має право, а Клієнт дає згоду Банку здійснювати договірне списання з Рахунку Клієнта в сумі грошових коштів, необхідних та/або достатніх, в тому числі, якщо точна сума невідома в момент надання такої згоди для здійснення купівлі/продажу/обміну іноземної валюти, у тому числі комісій Банку та інших обов'язкових платежів. Банк повертає Клієнту невикористану суму до кінця операційного дня після здійснення купівлі/продажу/обміну іноземної валюти.

2.3.9. Не приймати до виконання документи в іноземній валюті, заяви про купівлю, продаж, обмін іноземної валюти, у яких є підчищення, закреслені слова або будь-які інші виправлення, а також, якщо текст цих документів неможливо прочитати внаслідок їх пошкодження;

2.3.10. Встановлювати спеціальні тарифи для окремих платіжних операцій та послуг, та встановлювати спеціальний порядок розрахунків у разі оформлення змін та/або доповнень до цього Договору в письмовій формі;

2.3.11. Переглядати операційний час Банку та тривалість операційного дня Банку;

2.3.12. Доповнювати та коригувати Тарифи (в тому числі змінювати назви послуг) на платіжні операції та послуги Банку, змінювати розмір процентів на залишок грошових коштів на Рахунку Клієнта. У разі, якщо розмір цих процентів не встановлений Тарифами або Договором, Банк не нараховує проценти на залишок грошових коштів на Рахунку Клієнта;

2.3.13. Витребувати документи/інформацію, необхідні (необхідну) для здійснення заходів належної перевірки, а також для виконання Банком обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу, інших вимог законодавства України та/або внутрішніх документів Банку;

2.3.14. Повернути кошти відправнику без зарахування на рахунок отримувача-Клієнта або не виконувати платіжну інструкцію Клієнта, якщо відповідно відправником або отримувачів коштів є особа, якій Банк відмовив у підтриманні ділових відносин згідно вимог статті 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;

2.3.15. У випадках, передбачених законодавством у сфері ПВК/ФТ, відмовити Клієнту в проведенні платіжної операції або зупинити здійснення платіжної операції;

2.3.16. Витребувати від Клієнта (представника Клієнта) шляхом направлення відповідного запиту документи/інформацію, необхідні для здійснення аналізу платіжної операції або сукупності платіжних операцій Клієнта, та не проводити платіжні операції Клієнта до надання запитуваних документів/інформації;

- 2.3.17. Направляти засобами дистанційної комунікації «Клієнт-Банк» Клієнту запити з метою отримання документів/інформації, необхідних, зокрема але не виключно для здійснення належної перевірки Клієнта, аналізу платіжної операції або сукупності платіжних операцій Клієнта. Днем отримання Клієнтом запиту Банку, відправленого у такий спосіб, вважатиметься день його відправлення Банком;
- 2.3.18. Відмовити Клієнту у здійсненні платіжної операції за Рахунком(и) у випадку неможливості виконання платіжних інструкцій, що викликано незаконним втручанням в роботу банківської комп'ютерної мережі (кібератака); збоями у роботі міжнародної міжбанківської системи передачі інформації та здійснення платежів (SWIFT), збоями у роботі Системи електронних платежів Національного банку України (СЕП) чи інших технологічних проблемах, пов'язаних з роботою системи SWIFT/ СЕП, а також у разі неможливості Банку використовувати систему SWIFT/ СЕП, з будь-яких підстав.
- 2.3.19. Для встановлення правомірності платіжної операції у разі опротестування неналежної платіжної операції платником Банк має право заблокувати кошти в сумі неналежної платіжної операції на Рахунку на строк до 30 днів.
- 2.3.20. Якщо оплата процентів на залишок грошових коштів на Рахунку передбачена діючими Тарифами, Банк має право зупинити нарахування процентів у наступних випадках:
- виникнення загрози неплатоспроможності Клієнта; порушення справи про банкрутство Клієнта та/або припинення Клієнта та/або його ліквідації та/або порушення Клієнтом будь-якого обов'язку, умови, домовленості або зобов'язання за Договором та/або будь-якими іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом та/або припинення з будь-яких підстав Договору або будь-якими іншими договорів, укладених між Клієнтом та Банком або визнання їх недійсними з будь-яких причин незалежно від наявності/відсутності вини Клієнта;
 - відбулося накладення арешту (інших обтяжень) на всі або конкретно визначену суму коштів, що обліковуються на Рахунку(ах) Клієнта, відкритому(их) в Банку, або існує загроза накладення арешту (інших обтяжень) на всі або конкретно визначену суму коштів, що обліковуються на Рахунку(ах) Клієнта, відкритих в Банку, або Банк має обґрунтовані підстави вважати, що арешт може бути накладений на грошові кошти, що обліковуються на Рахунку(ах) Клієнта, відкритих в Банку, в тому числі на майно/грошові кошти Клієнта, яке(і) стануть його власністю в майбутньому;
 - є загроза або відбулося погіршення фінансового стану та/або платоспроможності та/або кредитоспроможності Клієнта, що створює загрозу невиконання або невчасного виконання Клієнтом зобов'язань за Договором та/або будь-якими іншими договорами, укладеними між Клієнтом та Банком, незалежно від того, чи були вони укладені до або після укладення цього Договору;
 - наявні будь-яких спори, вимоги, позови або судові справи чи інші дії або події, що негативно впливають або у разі прийняття несприятливого рішення, можуть негативно вплинути на виконання Клієнтом зобов'язань перед Банком за Договором або будь-якими іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом;
 - є загроза настання обставин, які свідчать про те, що зобов'язання Клієнта за Договором та/або будь-якими іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом, не будуть виконані,
 - у разі, якщо Банку стала відома інформація, яка свідчить про наявність наміру, початок будь-якого провадження, прийняття будь-яких рішень або вчинення будь-яких фактичних дій, спрямованих на (або таких, що загрожують чи можуть бути наслідком) обмеження правомочності Клієнта розпоряджатися власним майном;
 - виникнення будь-якої заборгованості Клієнта по сплаті податків;
 - внесення Клієнта до Єдиного реєстру боржників;
 - якщо щодо Клієнта прийнято або може бути прийнято Рішення Радою національної безпеки та оборони України щодо застосування санкцій або Клієнт прямо чи опосередковано пов'язаний з юридичними чи фізичними особами щодо яких прийнято Рішення Радою національної безпеки та оборони України про застосування санкцій або якщо Клієнт знаходиться під контролем таких осіб.
- 2.3.21. Збирати, зберігати протягом необмеженого часу, обробляти, використовувати, поширювати, передавати і отримувати інформацію (дані про Клієнта, кінцевих бенефіціарних власників/власників/керівників Клієнта, що отримані Банком у зв'язку з укладенням та виконанням Договору, в тому числі банківську таємницю, та/бо комерційну таємницю та/або таємницю фінансового моніторингу, та/або таємницю фінансової послуги, та/або персональні дані), необхідну для виконання Банком вимог Угоди FATCA, багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки (Multilateral Competent Authority Agreement on Automatic Exchange of Financial Account Information (MCAA CRS), укладеної відповідно до статті 6 Конвенції про взаємну адміністративну допомогу в податкових справах, надалі - Багатостороння угода CRS та Податкового кодексу України в частині міжнародного автоматичного обміну інформацією та подання звітності про підзвітні рахунки.
- 2.3.22 Відмовити у встановленні ділових відносин, відмовити у наданні фінансових послуг або в подальшому наданні послуг, у тому числі розірвати договірні відносини з Клієнтом, у випадку ненадання Клієнтом документів, визначених підпунктом 39-3.2.2 пункту 39-3.2 статті 39-3 Податкового кодексу України, неповідомлення Банку про зміну статусу податкового резидентства або ненадання протягом 30 календарних днів з дня отримання запиту Банку запитуваної інформації та/або документів, або надання інформації та/або документів, що не спростовують підозру Банку щодо підзвітності рахунку.
- 2.3.23. Утримувати податки з суми доходів та за рахунок цих доходів, що виплачується Банком Клієнту, керуючись нормами підпункту 141.4.1 та 141.4.2 пункту 141.4 статті 141 Податкового кодексу України.
- 2.3.24. Банк має право вимагати від Клієнта застосування посиленої автентифікації при використанні засобу дистанційної комунікації.
- 2.3.25. Сторони, в порядку, передбаченому ч. 3 ст. 1066 Цивільного кодексу України, домовились, що Банк має право заблокувати грошові кошти на Рахунку Клієнта за своїм самостійним рішенням в договірному порядку, на строк до 15 (п'ятнадцяти) календарних днів з метою застосування механізму і процедури моніторингу фінансових операцій для

виявлення несанкціонованих або шахрайських чи інших неправомірних дій, а також у разі виникнення в Банку сумнівів щодо законності проведення фінансової операції або підозрілості фінансової операції за Рахунком Клієнта.

2.4. Клієнт має право:

2.4.1. Самостійно розпоряджатися коштами на Рахунку(ах) за умови дотримання вимог чинного законодавства України, крім випадків примусового списання (стягнення) або наявності обтяження приватного або публічного характеру. Платіжні операції по Рахунку(-ах) можуть бути обмежені лише у випадках, передбачених чинним законодавством України та/або цим Договором.

2.4.2. Вимагати відшкодування коштів за неналежною платіжною операцією, за умови повідомлення про це Банку протягом 90 календарних днів з дати списання коштів за такою операцією з рахунку Клієнта;

2.4.3. Відповідно до вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів НБУ та цього Договору отримувати готівку;

2.4.4. Подавати Банку платіжні інструкції, що відповідають вимогам чинного законодавства, в тому числі нормативно-правовим актам Національного банку України, та заявки супровідні документи на здійснення відповідних платіжних операцій;

2.4.5. Вимагати своєчасного та повного здійснення розрахунків за цим Договором;

2.4.6. відкликати платіжну інструкцію в іноземній валюті, заяву на купівлю та продаж іноземної валюти в порядку, встановленому чинним законодавством України.

2.4.7. Подавати до Банку платіжні інструкції, супровідні та інші документи на паперових носіях або у вигляді електронних документів, у разі використання засобу дистанційного обслуговування рахунку «Клієнт-Банк». Порядок електронного обміну документацією між Сторонами з використанням електронного підпису визначається у Положенні про використання електронного підпису, наведеному у Додатку № 3 до цього Договору.

2.4.8. Відкликати платіжну інструкцію, одночасно з якою відкликається згода на виконання платіжної операції (за наявності), до моменту списання коштів з рахунку Клієнта, або до настання дати валютування платіжної інструкції, за умови попереднього погодження з Банком та надання розпорядження за формою визначеною Додатком №5 до цього Договору.

3. ВИКОРИСТАННЯ ЗАСОБІВ ДИСТАНЦІЙНОЇ КОМУНІКАЦІЇ

3.1. Загальні умови підключення Клієнта до засобу дистанційної комунікації «Клієнт-Банк» (далі - **система «Клієнт-Банк»**) визначаються Договором та надаються Банком при укладанні цього Договору.

3.2. В рамках даного Договору Клієнт має право скористатися послугами Банку в системі «Клієнт-Банк», яка являє собою програмно-технічний комплекс, що дозволяє Клієнту направляти в Банк платіжні інструкції в національній та іноземній валюті, а також інші супровідні документи, необхідні для розрахункового та касового обслуговування, документи/інформацію на запит Банку, одержувати виписки, а також обмінюватися різного роду інформаційними повідомленнями. Для забезпечення конфіденційності інформації, що пересилається, використовується система криптографічного захисту (електронний підпис), що гарантує відповідність інформації, що пересилається, і не дозволяє третім особам втручатися у взаємні розрахунки.

3.2.1. Під час відкриття, обслуговування та закриття Рахунку(ів), в тому числі, але не виключно Клієнт може передавати наступні електронні документи: опитувальні листи, структуру власності Клієнта, заяви на закриття Рахунку(ів), заяви на видачу чекової книжки; довіреності, якщо інше не передбачено законодавством; реєстри платежів в національній та іноземній валюті, відомості; листи щодо функціонування Рахунку(ів); листи (листи-уточнення) щодо проведення/зарахування операцій в національній та іноземній валюті; повідомлення, будь які інші документи, передбачені чинним законодавством України та/або нормативно-правовими актами Національного банку України та/або які Банк застосовує для надання, супроводження та закриття кредитних та депозитних операцій, гарантій, документарних операцій, всіх інших банківських продуктів та процесів, та/або інші документи, про необхідність надання (передачі) яких Клієнта буде окремо повідомлено Банком за допомогою системи дистанційного обслуговування Рахунку(ів) «Клієнт-Банк».

3.2.2. Клієнт зобов'язаний на вимогу Банку надавати/оформлювати/підписувати/укладати будь-який документ, зазначений в п.3.2.1 в письмовій формі на паперових носіях.

3.3. Система криптографічного захисту включає в себе послідовне накладання електронного підпису головного бухгалтера (за наявності) та керівника Клієнта.

3.4. Банк надає йому інструкції щодо реєстрації його, як користувача в системі «Клієнт-Банк», надає Клієнту документацію до програмного забезпечення «Клієнт-Банк».

Банк інформує Клієнта про існуючі способи та інструменти інформаційної безпеки при користуванні системою «Клієнт-Банк» шляхом розміщення відповідних Рекомендацій щодо безпечної роботи в цій системі (далі - **«Рекомендації»**) в мережі Інтернет на офіційному сайті Банку за адресою: <http://www.accordbank.com.ua> та у Додатку № 4 до цього Договору.

3.5. Підписанням цього Договору Клієнт засвідчує те, що до моменту укладання Договору Клієнт ознайомився з Рекомендаціями, зобов'язується їх дотримуватись.

3.6. Банк має право вносити зміни до Рекомендацій. Продовження користування Клієнтом системою «Клієнт-Банк» після внесення змін до Рекомендацій вважається згодою Клієнта із змінами та не потребує внесення змін до цього Договору.

3.7. Клієнт визнає достатнім метод захисту документів з використанням електронного підпису, наданого Банком.

3.8. У разі якщо Клієнт не здійснює оплату за надані платіжні послуги, в тому числі і за надання платіжних послуг у системі «Клієнт-Банк», а також за відсутності коштів на Рахунку(ах) Клієнта, необхідних для погашення заборгованості, Банк має право призупинити роботу системи «Клієнт-Банк» з 15-го числа місяця, наступного за

місяцем виникнення заборгованості.

3.9. Під час користування системою «Клієнт-Банк» Клієнт зобов'язаний:

3.9.1. Дотримувати усіх вимог, встановлених Банком до роботи з системою «Клієнт-Банк».

3.9.2. Забезпечити збереження електронних підписів таким чином, щоб виключити їхнє використання третіми особами.

3.9.3. Забезпечити збереження наданого Банком програмного забезпечення системи «Клієнт-Банк» таким чином, щоб виключити його використання третіми особами.

3.9.4. У випадку виникнення погрози несанкціонованого доступу, втрати, викрадення програмного забезпечення, чи електронних підписів негайно припинити проведення електронних платежів і повідомити Банк будь-яким зручним способом, а протягом 24 годин - у письмовому виді.

Правильно заповнювати електронні платіжні документи.

3.9.5. Мати у своєму розпорядженні наступні програмно-технічні засоби:

- ✓ персональний комп'ютер із тактовою чистотою процесора 1.00GHz і вище, мінімум 512 мегабайт RAM і мінімум 100 мегабайт вільного місця на диску;
- ✓ операційна система Windows 7 і вище;
- ✓ підключення до мережі інтернет;
- ✓ кваліфікований персонал для роботи на комп'ютері;
- ✓ встановлений Web-браузер на комп'ютері клієнта. В якості Web-браузера може бути використано одну з наступних програм: Google Chrome 29.0 і вище; Mozilla Firefox 15.0 і вище; Opera 15.0 і вище; Safari 6.0 і вище.

Робота в АРМ підтримується операційними системами сімейства Windows, Unix та Mac;

3.9.6. Провести попередню реєстрацію в Системі дистанційного обслуговування за Internet адресою <https://www.ibank.accordbank.com.ua/web/>.

Для цього:

☐ встановити за потребою плагін ЕП (WebSigner), що використовується для входу та підпису документів ключем ЕП, а також для реєстрації та адміністрування ключів ЕП. Після завершення встановлення чи оновлення плагіну ЕП може виникнути потреба перезавантажити Web-браузер;

☐ виконати попередню реєстрацію.

3.9.7. Для остаточної активації, Клієнт має представити оформлений та підписаний сертифікат відкритого ключа ЕП Клієнта у системі «Клієнт-Банк» представнику Банку.

3.9.8. Своєчасно проводити оплату за обслуговування та надання послуг у системі «Клієнт-Банк» або забезпечити наявність коштів на Рахунку(ах), достатню для самостійного списання Банком оплати наданих Клієнту послуг.

3.9.9. Ознайомитись з Рекомендаціями Банку, а також самостійно ознайомлюватись зі всіма змінами та/або доповненнями до них.

3.10. Система «Клієнт-Банк» працює цілодобово і без вихідних.

3.11. Після закінчення робочого дня в системі електронних платежів НБУ і проведення всіх документів формується підсумкова виписка, яку Клієнт може одержати після 10:00 наступного дня.

3.12. Банк гарантує працездатність системи «Клієнт-Банк», якщо Клієнт не змінює налаштувань програмного забезпечення, зробленого співробітниками Банку.

3.13. Банк не несе відповідальності за технічний стан комп'ютерного устаткування Клієнта, низьку якість роботи апаратури АТС і припинення використання системи «Клієнт-Банк» через відключення електроенергії та ушкодження ліній зв'язку, а також збої, можливі в результаті використання Клієнтом неліцензійного програмного забезпечення.

3.14. Банк надає Клієнту оновлення системи «Клієнт-Банк» у міру її розробки. Дані оновлення встановлюються Клієнтом самостійно.

3.15. Самостійна переробка, доробка, також інше втручання Клієнта в програмне забезпечення системи «Клієнт-Банк», а також добровільна передача програмного забезпечення іншим особам є підставою для розірвання Банком Договору в односторонньому порядку.

3.16. При розкраданні, втраті, псуванні, або руйнуванні програмного забезпечення системи «Клієнт-Банк» з вини Клієнта, Банк за заявою Клієнта за плату відновлює систему «Клієнт-Банк». Відновлення системи «Клієнт-Банк» оформляється актом про виконані роботи, що підписується Клієнтом та Банком.

3.17. Якщо Клієнт не працює в системі «Клієнт-Банк» більше ніж 45 календарних днів або Банк відмовив Клієнту у підтриманні ділових відносин згідно вимог статті 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Банк має право призупинити обслуговування Клієнта в системі «Клієнт-Банк» заблокувати можливість взаємодії з Банком з метою безпеки.

4. ВАРТІСТЬ ПОСЛУГ ТА УМОВИ ЇХ ОПЛАТИ

4.1. Розрахунки між Сторонами здійснюються у порядку, визначеному цим Договором, відповідно до діючих Тарифів.

4.2. Клієнт ознайомлений з Тарифами.

4.3. Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання Банком з будь-яких рахунків в гривні Клієнта у Банку сум, належних до сплати Клієнтом за даним Договором з метою погашення заборгованості Клієнта перед Банком, передбачених умовами Договору та Тарифами, а також суми коштів, помилкового зарахованих Банком на рахунок Клієнта, як не належного отримувачу, чим надає Банку згоду на дебетовий переказ, що здійснюється на підставі наданої Банком, як отримувачем, платіжної інструкції шляхом договірного списання грошових коштів з Рахунку(ів) Клієнта в гривні відповідно до нормативно-правового акта Національного банку України про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг щодо дебетування рахунку за згодою платника. Таке договірне списання може здійснюватися Банком протягом строку дії Договору будь-яку кількість разів з дати настання

строку / терміну / дати виконання зобов'язань Клієнта перед Банком за цим Договором та/або будь-яких інших зобов'язань Клієнта перед Банком, з моменту настання строку / терміну / дати виконання зобов'язань та в сумі, що дорівнює або є меншою від суми зобов'язань Клієнта. Таке договірне списання також підлягає виконанню Банком за обставини настання прострочення виконання зобов'язань Клієнта перед Банком, з моменту настання прострочення та в сумі, що дорівнює або є меншою від прострочених до виконання зобов'язань Клієнта перед Банком за цим Договором та/або будь-яких інших зобов'язань Клієнта перед Банком до повного погашення заборгованості перед Банком. Банк є отримувачем коштів по договірному списанню.

Договірне списання може проводитися з будь-якого Рахунку в гривні. При чому, за обставини або необхідності, або якщо це є доречним, в залежності від ситуації, Банк має право здійснювати списання грошових коштів з одного гривневого Рахунку на інший гривневий Рахунок в будь-якій послідовності та будь-яку кількість разів до повного погашення зобов'язання Клієнта перед Банком за цим Договором. Договірне списання коштів з рахунку Клієнта в гривні здійснюється на підставі платіжної(их) інструкції(й), наданої(их)/ оформленої(них) Банком, як отримувачем, при цьому, при визначенні черговості надходження розрахункових документів до Банку протягом операційного дня здійснення Банком договірною списання, така(і) платіжна(і) інструкція(ї) вважатиметься(уться) першочерговою(ими) щодо її(їх) надходження до Банку і тому, відповідно, підлягає(ють) виконанню Банком раніше за інші платіжні інструкції. Клієнт також доручає Банку здійснювати договірне списання з Рахунку(ів) в гривні плати за надання Банком платіжних послуг в розмірі, передбаченому Тарифами, діючими на дату надання відповідних платіжних послуг, включаючи компенсацію витрат Банку по сплаті комісій інших банків за виконання платежів Клієнта в іноземних валютах. Списання відповідної суми комісії за надання Банком послуги здійснюється не пізніше дня, наступного за днем надання Банком Клієнту відповідної платіжної послуги.

Крім того Клієнт надає Банку згоду без додаткового погодження з ним здійснювати договірне списання коштів з будь-якого відкритого в Банку рахунку Клієнта в іншій валюті, відмінній від гривні, (у випадку відсутності або недостатності у Клієнта коштів у гривні, необхідній для оплати зобов'язань по Договору та/або будь-якими іншими договорами, укладеними між Клієнтом та Банком). При цьому Клієнт від свого імені надає Банку право самостійно продати на міжбанківському валютному ринку України за курсом, що визначається Банком на дату такого списання суму коштів в іноземній валюті, необхідну для виконання зобов'язань перед Банком. Гривневий еквівалент від продажу валюти зараховується на поточний рахунок Клієнта в гривні для подальшого погашення заборгованості за цим Договором. При цьому списання здійснюється Банком в розмірі, еквівалентному сумі зобов'язань Клієнта з врахуванням всіх витрат та комісій, пов'язаних з продажем іноземної валюти, включаючи (але не виключно) комісії (згідно діючих тарифів Банку), обов'язкові платежі до бюджету та позабюджетних фондів за операції купівлі-продажу валют та всі інші витрати (у тому числі обов'язкові в силу закону) та утримуються Банком з рахунків в гривні після зарахування гривневого еквіваленту після продажу у порядку договірною списання. На вказані вище дії Клієнт надає Банку безумовну та безвідкличну згоду.

4.4. У випадку, якщо у Клієнта на Рахунку не проводилося жодної платіжної операції чи не здійснювались платіжні операції, які входять до вартості Тарифного Пакету протягом одного місяця, оплата за розрахункове обслуговування не здійснюється.

4.5. Банк самостійно встановлює Тарифи. Діючи Тарифи Банку розміщуються в операційному залі Банку на інформаційних стендах та/або оприлюднюються на офіційному сайті Банку. Нові або змінені Тарифи набирають чинності у відносинах Сторін із зазначеною в них дати. Банк має право будь-який час змінювати розміри плат за всі або частину платіжних послуг, які надаються Банком Клієнту згідно з цим Договором в рамках відповідних Тарифів та/або змінювати Тарифи, повідомляючи Клієнта про такі зміни не менше ніж за 10(десять) календарних днів із зазначенням дати, з якої застосовуватимуться зміни до Тарифів. Повідомлення про зміну Тарифів вважається належним чином направленим Клієнту, якщо воно направлено Банком Клієнту письмово або шляхом надсилання засобом дистанційної комунікації «Клієнт-Банк» та/або оприлюднення на офіційному сайті Банку за електронною адресою: www.accordbank.com.ua. Клієнт вважається повідомленим про нові або змінені Тарифи в день направлення Банком відповідного повідомлення. В такому випадку вважається, що Тарифи та послуги, наведені у Додатку № 1 до цього Договору, втрачають чинність із дня запровадження Банком нових Тарифів або назв послуг. Укладення та підписання між Банком та Клієнтом нової редакції Додатку № 1 відбувається лише за умови звернення Клієнта із відповідною письмовою вимогою до Банку. У випадку, якщо Клієнт не звернувся із письмовою вимогою про викладення Додатку № 1 у новій редакції, Додаток № 1 вважається таким, що втратив чинність із дня запровадження Банком нових Тарифів або назв послуг. У випадку коли Клієнт не звернувся до Банку та не обрав нові Тарифи для обслуговування його Рахунку(ів) в межах цього Договору, для Рахунку(ів) встановлюються Тарифи відповідно до рішення вповноваженого колегіального органу Банку, передбаченого для таких випадків.

У випадку незгоди Клієнта з новими або зміненими Тарифами, він має право до дати їх запровадження розірвати Договір шляхом подання до Банку письмової заяви про закриття Рахунку, оформленої згідно з вимогами внутрішніх нормативних документів Банку. В цьому випадку Договір буде вважатися розірваним з дати отримання Банком заяви Клієнта про закриття Рахунку.

4.6. Клієнт шляхом підписання цього Договору приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати зміни в Тарифах шляхом ознайомлення з Тарифами в операційному залі Банку на інформаційних стендах та/або на офіційному сайті Банку.

5. ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ

5.1. Клієнт надає Банку згоду самостійно стягувати плату за платіжні послуги, здійснені на підставі даного Договору, в розмірах, установлених діючими на дату надання відповідних послуг Тарифами. Оплата послуг здійснюється шляхом

договірною списання Банком коштів з Рахунку(ів) Клієнта, вказаних у п. 1.1. цього Договору, в розмірі суми комісій за фактично надані Банком послуги.

5.2. Клієнт сплачує Банку вартість послуг перед або одночасно з їх наданням, але, у будь-якому випадку, не пізніше дати надання відповідної послуги (здійснення фінансової операції), якщо інше не передбачено Тарифами. У виключних випадках оплата послуг Банку по цьому Договору може здійснюватися у письмово погоджені Сторонами цього Договору терміни.

5.3. Клієнт має право оплатити послуги Банку самостійно шляхом перерахування суми комісійної винагороди в розмірах, установлених Тарифами, платіжною інструкцією м на рахунок, зазначений Банком.

6. ФОРС-МАЖОР

6.1. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якого з положень цього Договору, якщо це стало наслідком причин, що настали після набуття цим Договором чинності та знаходяться поза сферою контролю невиконуючої Сторони. Такі причини включають в тому числі, але не виключно загроза війни, збройний конфлікт або серйозна погроза такого конфлікту, включаючи, але не обмежуючись ворожими атаками, блокадами, військовим ембарго, дії іноземного ворога, загальна військова мобілізація, військові дії, оголошена та неоголошена війна, дії суспільного ворога, збурення, акти тероризму, диверсії, піратства, безладу, вторгнення, блокада, революція, заколот, повстання, масові заворушення, введення комендантської години, карантину, установленого Кабінетом Міністрів України, експропріація, примусове вилучення, захоплення підприємств, реквізиція, громадська демонстрація, блокада, страйк, аварія, протиправні дії третіх осіб, пожежа, вибух, тривалі перерви в роботі транспорту, регламентовані умовами відповідних рішень та актами державних органів влади, закриття морських проток, ембарго, заборона (обмеження) експорту / імпорту тощо, а також зумовлені винятковими погодними умовами і стихійним лихом, а саме: епідемія, сильний шторм, циклон, ураган, торнадо, буревій, повінь, нагромадження снігу, ожеледь, град, заморозки, замерзання моря, проток, портів, перевалів, землетрус, блискавка, пожежа, посуха, просідання і зсув ґрунту, інші стихійні лиха тощо (далі - «**Форс-мажор**»). Банк звільняється від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якого з положень цього Договору, якщо це невиконання стало наслідком причин, що знаходяться поза сферою контролю Банку, зокрема неплатоспроможність банків-кореспондентів, неплатоспроможність інших банків, через які здійснюються розрахунки клієнти Банку та їх контрагенти. Період звільнення від відповідальності починається з моменту оголошення невиконуючою Стороною форс-мажору Факт настання обставин Форс - мажору повинен бути підтверджений висновком Торговельно-промислової палати України, в тому числі офіційним публічним повідомленням, розміщеним на сайті Торгово-промислової палати України про підтвердження дії обставин Форс-мажору.

. Якщо Форс-мажор виник внаслідок рішення уповноважених державних органів, Сторони вважають, що текст такого рішення є достатнім доказом настання обставин форс-мажору.

6.2. Обставини Форс-мажору автоматично продовжують термін виконання зобов'язань на весь період його дії та ліквідації наслідків. Про настання обставин Форс-мажору Сторони мають інформувати одна одну невідкладно. Якщо ці обставини триватимуть більше ніж 4 місяці, то кожна із Сторін матиме право відмовитися від подальшого виконання зобов'язань за цим Договором, і в такому разі жодна із Сторін не матиме право на відшкодування другою Стороною можливих збитків.

7. ПОРЯДОК ЗАКРИТТЯ РАХУНКУ

7.1. Банк має право відмовитися від Договору та закрити в односторонньому порядку за своєю ініціативою Рахунок(и) у разі якщо:

- немає операцій за Рахунком(и) Клієнта протягом трьох років підряд та залишку грошових коштів на Рахунку(ах);
- є підстави, передбачені законодавством у сфері ПВК/ФТ. У разі закриття рахунку, Банк направляє Клієнту повідомлення (письмове та/або за допомогою системи «Клієнт-Банк») про відмову від підтримання ділових відносин із зазначенням дати та підстав відмови. Залишок коштів за Рахунком, який закривається Банком, перераховується на банківський рахунок 2903 «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками», та зберігається на ньому до моменту звернення Клієнта до Банку з відповідною заявою про перерахування коштів на свій поточний рахунок, відкритий в іншому банку.

7.2. Рахунок(и) також можуть закриватися (закриваються) Банком:

- на підставі заяви Клієнта;
- на інших підставах, передбачених чинним законодавством України.

7.3. У випадку закриття Рахунку(ів) з підстав, передбачених в цій статті Договору (крім випадків закриття рахунків відповідно до вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ), Клієнт, поданням заяви про закриття Рахунку(ів) з зазначенням реквізитів рахунків в іншому банку для перерахування залишку коштів по Рахунку(ів), уповноважує Банк здійснити договірне списання грошових коштів з Рахунку(ів) з відповідним призначенням платежу.

У випадку неотримання Банком заяви Клієнта про закриття Рахунку(ів), Банк самостійно закриває Рахунок(и) Клієнта та, за наявності залишку коштів на Рахунку(ах), перераховує залишок коштів з Рахунку, що закривається Банком, на рахунок 2903 «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками».

7.4. Клієнт має право в будь-який час відмовитись від надання платіжних послуг за цим Договором шляхом подання заяви про закриття Рахунку, оформленої згідно з вимогами чинного законодавства України та внутрішніх нормативних документів Банку. Рахунок не може бути закритий за заявою Клієнта у випадку, якщо на кошти на Рахунку накладено арешт державним/приватним виконавцем, та/або якщо грошові кошти, що знаходяться на відповідному Рахунку, заморожені (зупинені) відповідно до законодавства у сфері ПВК/ФТ та/або якщо на кошти на Рахунку установлено

обтяження майнових прав відповідно до умов договору та Банком не отримана згода обтяжувала, який установив таке обтяження.

7.5. Ненадання Клієнтом документів, визначених підпунктом 39³.2.2 пункту 39³.2 Податкового кодексу України, або надання документів, що містять недостовірну інформацію, неповідомлення Банку про зміну статусу податкового резидентства або ненадання протягом 30 календарних днів з дня отримання запиту Банку запитуваної інформації та/або документів, або надання інформації та/або документів, що не спростовують підозру Банку щодо підзвітності рахунку, є підставою для відмови Банком у встановленні ділових відносин, відмови у наданні фінансових послуг або для відмови в подальшому наданні послуг, у тому числі для розірвання договірних відносин з Клієнтом. У разі розірвання договірних відносин з Клієнтом Банк повертає залишок коштів (за наявності) Клієнту у порядку, визначеному чинним законодавством України, а також не несе відповідальності перед Клієнтом за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо реалізації Банком визначених цим пунктом прав, а також за будь-які пов'язані з цим витрати та/або моральну шкоду та/або неотримані доходи.

Розірвання договірних відносин з Клієнтом відбувається в дату, вказану в електронному або письмовому повідомленні (далі - повідомлення) Банку, яке направляється Клієнту за вибором Банку або на адресу його електронної пошти (e-mail) або на вказану в Договорі адресу Клієнта (або іншу адресу Клієнта, що була письмово повідомлена Банку) або вручене особисто у установі/ відділенні Банку і вважається отриманим Клієнтом в день відправлення електронного повідомлення або для письмового повідомлення - на 5 (п'ятий) календарний день після дати його відправлення або в день його вручення Клієнту (якщо повідомлення вручене раніше ніж на 5 (п'ятий) календарний день з дати його надіслання Банком). Сторони досягли згоди, що датою відправлення письмового повідомлення вважається дата, зазначена в рекомендованому поштовому відправленні або поштовому відправленні з оголошеною цінністю або накладній чи іншому документі, з яким Клієнту надіслано повідомлення, або дата, зазначена на повідомленні, отриманому Клієнтом особисто в установі/відділенні Банку. Сторони за взаємною згодою встановили, що у випадку, якщо оператором поштового зв'язку або кур'єром/службою кур'єрської доставки було вручено Клієнту рекомендоване поштове відправлення або поштове відправлення з оголошеною цінністю або накладна чи інший документ, який повертається Банку з відміткою про відмову адресата від одержання такого відправлення та/або з відміткою про закінчення терміну/строку зберігання та/або з відміткою про неправильне зазначення та/або відсутність адреси та/або адресата та/або з інших причин, то Сторони домовились, що днем отримання Клієнтом повідомлення вважається дата оформлення оператором поштового зв'язку або кур'єром/службою кур'єрської доставки рекомендованого поштового відправлення або поштового відправлення з оголошеною цінністю або накладної чи іншого документа, виданого Банку оператором поштового зв'язку чи кур'єром/службою кур'єрської доставки із зазначенням дати та причини його не вручення.

8. ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ

8.1. Представники Сторін, уповноваженні на укладання цього Договору, підтверджують, що вони повідомлені, що їхні персональні дані, які стали відомі Сторонам в зв'язку з укладанням цього Договору включаються до баз персональних даних Сторін.

8.2. Метою обробки персональних даних є підтвердження повноважень суб'єкта на укладання, зміну та розірвання Договору, забезпечення реалізації адміністративно-правових і податкових відносин, відносин у сфері бухгалтерського обліку та статистики, а також для забезпечення реалізації інших передбачених чинним законодавством України відносин.

8.3. Склад та зміст персональних даних є наступним: назви, місцезнаходження/місця проживання, реєстраційних даних (коду ЄДРПОУ, номеру державної реєстрації у єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців), інформації щодо системи оподаткування (індивідуального податкового номеру, реєстраційного номеру облікової картки платника податків, номеру свідоцтва про статус платника ПДВ), банківських реквізитів, електронних ідентифікаційних даних (IP-адреса, телефон, e-mail), прізвища, ім'я по батькові, особистого підпису та інших даних, що дають змогу ідентифікувати особу, що діє в інтересах та/або від імені однієї із Сторін, та інших даних, які передає одна Сторона іншій з метою забезпечення реалізації податкових відносин, господарських відносин, відносин у сфері бухгалтерського обліку та аудиту, відносин у сфері економічних, фінансових послуг та страхування, вивчення споживчого попиту та статистики, у маркетингових, інформаційних, рекламних, комерційних або інших аналогічних цілях. Сторони повідомлені про те, що їх персональні дані внесені в базу персональних даних, а також повідомлені про свої права згідно Закону України «Про захист персональних даних».

9. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ

9.1. Банк зобов'язується не розголошувати інформацію, яка складає банківську таємницю, та/або комерційну таємницю та/або таємницю фінансової послуги та/або таємницю фінансового моніторингу, за виключенням випадків, коли таке розкриття є обов'язковим для Банку у відповідності з чинним законодавством України та/або у випадках, передбачених цим Договором. Клієнт, підписанням цього Договору надає Банку дозвіл (згоду) на розкриття Банком інформації щодо Клієнта, що складає банківську таємницю та/або комерційну таємницю та/або таємницю фінансової послуги та/або таємницю фінансового моніторингу, у тому числі стосовно відомостей щодо руху коштів за рахунками Клієнта іншим надавачам фінансових послуг на їх запит.

За незаконне розкриття інформації, яка складає банківську таємницю та/бо комерційну таємницю та/або таємницю фінансової послуги та/або таємницю фінансового моніторингу, Банк несе відповідальність згідно з чинним законодавством України.

10. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

10.1. У випадку невиконання або неналежного виконання зобов'язань за цим Договором Сторони несуть відповідальність відповідно до чинного законодавства України.

10.2. У випадках затримки зарахування грошових коштів з вини Банку, Банк сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,1% від суми несвоєчасно зарахованого платежу за кожний день прострочення, але не більше 10% від несвоєчасно зарахованої суми.

10.3. Клієнт, на вимогу Банку, сплачує Банку за несвоєчасну оплату Клієнтом послуг Банку за цим Договором - пеню у розмірі подвійної облікової ставки НБУ, що діяла в період, за який сплачується пеня. Розрахунок пені здійснюється починаючи з наступного календарного дня після дати, коли відповідне грошове зобов'язання мало бути виконаним, і по день виконання простроченого зобов'язання включно.

10.4. В разі порушення Клієнтом обов'язків, передбачених п. 2.2.4. Договору, Банк має право стягнути з Клієнта пеню в розмірі 0,1 відсотка суми помилкової платіжної операції за кожний день від дати завершення помилкової платіжної операції до дня повернення коштів на рахунок платника або Банку, але не більше 10 відсотків від суми платіжної операції.

10.5. Визначена у п. 10.3. цього Договору пеня підлягає сплаті Клієнтом протягом 5 (п'яти) робочих днів з дати відправлення Банком письмової вимоги на зазначений у такій вимозі рахунок. Сплата пені не звільняє Клієнта від виконання порушеного (невиконаного/простроченого) зобов'язання.

10.6. Банк не несе відповідальності за нестачу отриманих в Банку готівкових коштів, якщо така нестача була виявлена Клієнтом при перерахунку готівки поза межами Банку і без його представника.

10.7. Клієнт самостійно несе повну відповідальність (і відповідно звільняє Банк від будь-якої відповідальності) за:

10.7.1. платіжні операції, що були здійснені Клієнтом за Рахунком(ами) відповідно до умов цього Договору, а також за зміст і наслідки таких операцій;

10.7.2. дії осіб, які зазначені в переліку осіб, які мають право розпоряджатись Рахунком(и) або осіб, які на інших підставах діють від імені Клієнта в процесі розпорядження Рахунком(ами) та при виконанні інших умов цього Договору;

10.7.3. повноту та достовірність інформації в платіжних інструкціях та інших супровідних документах, що подаються до Банку відповідно до цього Договору;

10.7.4. працездатність, своєчасний ремонт та підтримання в належному стані програмного забезпечення/технічного обладнання Клієнта, що використовуються під час надання/отримання послуг за цим Договором.

10.8. Підписанням даного Договору Клієнт підтверджує, що ознайомлений з відповідальністю, встановленою пунктом 118-1.8 статті 118-1 Податкового кодексу України, за умисне надання документів з недостовірними відомостями, що призвело до невстановлення підзвітності рахунка для власника рахунка та/або для його контролюючих осіб для цілей Загального стандарту звітності CRS та/або статусу для цілей Угоди FATCA.

10.9. Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку будь-які збитки, майнові витрати, неотримані доходи (упущену вигоду) та моральну шкоду, заподіяні неподанням або поданням недостовірної та/або невідповідної (неналежної) інформації чи документів, а також спричинені порушенням умов цього Договору.

10.10. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за відшкодування будь-яких витрат та збитків, моральної шкоди або неотриманих доходів, що можуть виникнути внаслідок виконання Банком обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу відповідно до вимог чинного законодавства України та/або умов цього Договору.

11. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ У СФЕРІ ЗАПОБІГАННЯ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ФІНАНСУВАННЮ ТЕРОРИЗМУ ТА ФІНАНСУВАННЮ РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ЗБРОЇ МАСОВОГО ЗНИЩЕННЯ ТА ДОДЕРЖАННЯ САНКЦІЙНОГО ЗАКОНОДАВСТВА

11.1. З метою запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, діючи у відповідності до Закону про ПВК/ФТ, нормативно-правових актів Національного банку України та інших актів законодавства та на засадах волевиявлення учасників Договору, Банк здійснює всі необхідні заходи для здійснення функцій суб'єкта фінансового моніторингу.

11.1.1. Банк має право:

11.1.1.1. здійснювати належну перевірку Клієнта, його ділових відносин, фінансових операцій, джерел походження статків;

11.1.1.2. відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовити клієнту у відкритті рахунка (обслуговуванні), у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунка/відмовитися від проведення фінансової операції у разі:

- якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації клієнта, неможливим або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;
- встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику або ненадання Клієнтом необхідних для здійснення належної перевірки клієнта документів чи відомостей;
- подання Клієнтом чи його представником Банку недостовірної інформації або подання інформації з метою введення Банку в оману;

- якщо здійснення ідентифікації особи, від імені або в інтересах якої проводиться фінансова операція, та встановлення її кінцевого бенефіціарного власника або вигодоодержувача (вигодонабувача) за фінансовою операцією є неможливим.

11.1.1.3. заморозити активи, пов'язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням, діючи при цьому негайно, без попереднього повідомлення Клієнта;

11.1.1.4. обмежити видаткові операції по рахунку Клієнта або заблокувати ПК Клієнта (включаючи додаткові) для здійснення додаткового вивчення Клієнта та/або аналізу його фінансових операцій для подальшого прийняття рішень з метою виконання Банком вимог Законодавства з питань ПВК/ФТ на строк, що визначається Банком, як необхідний для проведення такого вивчення/аналізу;

11.1.1.5. зупинити фінансову операцію Клієнта або відмовити Клієнту в проведенні фінансової операції, зупинити або відхилити переказ, у якому відсутня інформація/неповна інформація/беззмстовна інформація/заповнена даними з використанням символів, що не допускаються правилами відповідної платіжної системи;

11.1.2. Під час встановлення ділових відносин (укладання Договору), планової або позапланової актуалізації даних, а також на запит Банку, **Клієнт зобов'язаний** надавати на першу вимогу Банку (усну або письмову, направлену будь-яким каналом комунікації, передбаченим Договором) та/або з власної ініціативи відомості/інформацію та достовірні документи (у т.ч. отримувати їх від офіційних органів) необхідні для:

- здійснення належної перевірки Клієнта (ідентифікації та верифікації клієнта (його представника),

- встановлення (розуміння)/ з'ясування мети та характеру ділових відносин або проведення фінансової операції,

- моніторингу ділових відносин та фінансових операцій Клієнта, відповідності таких фінансових операцій наявній у Банку інформації про Клієнта, його діяльність та ризик (у тому числі, в разі необхідності, про джерело коштів, пов'язаних з фінансовими операціями), у тому числі для виконання процедур агента валютного нагляду), інформацію про отримувача коштів або іншого бенефіціара фінансової операції Клієнта;

- забезпечення актуальності отриманих та існуючих документів, даних та інформації про Клієнта. Для виконання вимоги актуальності сторони домовились, що у разі зміни даних Клієнта (прізвище, ім'я, по-батькові, реєстраційний номер облікової картки платника податків України, місце проживання); втрати чинності/обміну ідентифікаційного документа Клієнта (представника Клієнта); закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності поданих раніше до Банку документів, протягом 3 (трьох) робочих днів з дати таких змін надати до Банку особисто/шляхом використання дистанційних систем обслуговування/з використанням засобів електронної пошти із застосуванням КЕП/УЕП з кваліфікованим сертифікатом/ удосконаленого електронного підпису (якщо використання удосконаленого підпису передбачено Договором)/телефонного зв'язку/кол-центру/інших дистанційних каналів зв'язку в межах технічних можливостей Банку оновлену інформацію/документи;

- з'ясування факту належності Клієнта, до національних, іноземних публічних діячів та діячів, що виконують політичні функції в міжнародних організаціях, членів їх сімей або осіб пов'язаних з політично значущими особами, джерел походження коштів, джерела статків (багатства) та джерела коштів, пов'язаних із фінансовими операціями політично значущих осіб та/або членів їх сімей, та/або осіб пов'язаних з політично значущими особами. Інформація та документи про набуття статусу політично значущої особи та/або члена його сім'ї, та/або особи, пов'язаної з політично значущою особою після встановлення ділових відносин подається Клієнтом до Банку протягом 3 (трьох) банківських днів. Національний публічний діяч зобов'язаний повідомляти Банк про виконання (припинення виконання) ним визначених публічних функцій;

- ідентифікації уповноважених осіб Клієнта, осіб, від імені або за дорученням чи в інтересах яких діє Клієнт при проведенні операції, осіб, на користь яких Клієнт надав Банку доручення на систематичні (два або більше разів) дебетові перекази коштів з рахунку;

- виконання вимог санкційного законодавства для встановлення зв'язків Клієнта та його контрагентів із державою, що здійснює збройну агресію проти України, та громадянами/резидентами такої держави та іншу інформацію чи документи відповідно до вимог законодавства України, умов Договору та внутрішніх документів Банку з питань фінансового моніторингу, у тому числі вимог Угоди FATCA.

Клієнт зобов'язаний надавати повну інформацію та всі документи, що запитуються Банком у порядку, строки та обсягах, визначених у такому запиті.

11.2. Виконуючи функції суб'єкта первинного фінансового моніторингу, Банк має право здійснювати обмін інформацією про осіб, яким було відмовлено у встановленні (підтриманні) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунка), відкритті рахунка або проведенні фінансової операції з іншими суб'єктами первинного фінансового моніторингу.

11.3. Діючи з метою виконання та на підставі Закону України «Про санкції», нормативно-правових актів НБУ та інших актів законодавства в сфері спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) та на засадах волевиявлення учасників Договору, Банк здійснює всі необхідні заходи для реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій):

11.3.1. Банк має право у випадках та порядку, передбаченому санкційним законодавством:

- відмовитися від установа ділових відносин;

- блокувати кошти/зупиняти фінансові операції протягом усього періоду дії санкцій;

- відмовляти у проведенні фінансової операції/відмовляти в зарахуванні на рахунок коштів;

- вживати заходів щодо запобігання виведенню капіталу за межі України;

- зупиняти виконання економічних та фінансових зобов'язань;

- призупиняти здійснення фінансових операцій з метою проведення ґрунтовного аналізу для підтвердження/спростування збігів учасників фінансової операції з санкційною особою, при цьому Банк самостійно визначає строк, необхідний для проведення такого аналізу.

11.3.2. Клієнт зобов'язаний:

- надавати на запит Банку інформацію/документи необхідні для підтвердження/спростування належності учасників операції до санкційних осіб у порядку, строки та обсягах, визначених у такому запиті.

11.4. Банк відмовляється від підтримання ділових відносин/відмовляє Клієнту у обслуговуванні, у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунка у разі:

- якщо виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені, видає себе за іншу особу, незаконно присвоюючи собі чужі ідентифікаційні дані;
- якщо Банком виявлено спробу або факт проведення підозрілої фінансової операції або операції для вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України;
- якщо особу Клієнта віднесено до осіб, співпраця з якими заборонена або обмежена Санкційною політикою Банку;
- якщо фінансові операції мають на меті, сприяють або можуть сприяти уникненню обмежень установлених санкціями; порушують, сприяють або можуть сприяти порушенню обмежень установлених санкціями;
- ненадання/недостовірне надання інформації, необхідної для виконання Банком санкційних вимог законодавства щодо встановлення зв'язків Клієнтів із державою, що здійснює збройну агресію проти України, та громадянами/резидентами такої держави.

У разі прийняття рішення щодо відмови в підтриманні ділових відносин, у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунка Банк, достроково, в односторонньому порядку, розриває укладені договори банківського обслуговування/депозитні (вкладні) договори та інші договори про отримання банківських послуг (продуктів), та закриває поточні/депозитні та інші рахунки Клієнта, здійснює інформування Клієнта про прийняте рішення про відмову та необхідність звернення до Банку для перерахування залишку коштів згідно із наданими Клієнтом реквізитами на рахунок, відкритий в іншому банку (у разі наявності залишку коштів на рахунку). У разі наявності кредитних або інших зобов'язань перед Банком, усі кредитні угоди /зобов'язання Клієнта перед Банком вважаються такими, строк виконання яких настав.

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

12. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

12.1. Цей Договір вступає в силу з моменту підписання його Сторонами.

12.2. Договір діє протягом трьох років з дати його підписання. Якщо жодна із Сторін не повідомить іншу Сторону про намір розірвати цей Договір не менше ніж за 6 місяців до визначеного терміну закінчення строку дії Договору, цей Договір вважається продовженим на тих же умовах на той же строк.

12.3. Договір, додатки до нього та/або додаткові угоди та/або додаткові договори до Договору можуть укладатися у письмовій формі Сторонами в один із способів, що обирається Банком:

- у формі паперового документу із власноручними підписами уповноважених представників обох Сторін, скріпленими печатками (якщо установчими документами Сторони передбачена наявність печатки), у вигляді єдиного документа. У такому випадку датою укладення Договору, додатків до нього та/або додаткових угод та/або додаткових договорів до Договору є дата його(їх) підписання уповноваженими представниками обох Сторін та скріплення печатками (якщо установчими документами Сторони передбачена наявність печатки);
- як електронний документ з КЕП уповноважених представників обох Сторін та кваліфікованими електронними печатками (якщо установчими документами Сторони передбачена наявність печатки). Договір набуває чинності у момент накладення всіх КЕП уповноважених осіб Сторін та кваліфікованих електронних печаток (якщо установчими документами Сторони передбачена наявність печатки);
- як електронний документ з УЕП з кваліфікованим сертифікатом Клієнта і електронною печаткою з кваліфікованим сертифікатом (якщо установчими документами Клієнта передбачена наявність печатки) та КЕП уповноваженого представника Банку та кваліфікованою електронною печаткою Банку. Договір набуває чинності у момент накладення всіх вказаних в цьому абзаці електронних підписів уповноважених осіб Сторін, електронної печатки з кваліфікованим сертифікатом Клієнта (якщо установчими документами Клієнта передбачена наявність печатки) та кваліфікованої електронної печатки Банку;

При цьому, у випадку, якщо Договір підписаний електронними підписами Сторін та скріплений електронними печатками у різні дати, то датою набрання чинності Договором є дата його підписання та накладання електронної печатки Стороною, що підписала Договір останньою (тобто Стороною, яка є останнім підписувачем та створювачем електронної печатки). У випадку, якщо Договір підписаний Сторонами у різних місцях, то місцем укладення Договору є місцезнаходження Сторони, що підписала Договір останньою.

12.4. Договір, додатки до нього та/або додаткові угоди та/або додаткові договори до Договору, що укладаються в електронній формі, вважаються підписаними Стороною у момент накладення КЕП/УЕП/власноручного підпису

уповноваженою особою Сторони, а набувають чинності у момент накладення всіх КЕП/УЕП/власноручних підписів уповноважених осіб Сторін. При цьому, у випадку, якщо Договір, додатки до нього та/або додаткові угоди та/або додаткові договори до Договору підписані Сторонами у різні дати, то датою набрання ними чинності є дата підписання Стороною, що підписала їх останньою.

12.5. Цим Клієнт підтверджує, що він отримав всю інформацію в обсязі та в порядку, що передбачені частиною першої статті 30 Закону України «Про платіжні послуги» та підпунктом 1 частини першої статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії». Клієнт засвідчує, що зазначена інформація є доступною в місцях обслуговування клієнтів Банку та/або на офіційному сайті Банку, а також є повною та достатньою для правильного розуміння суті фінансових послуг, що надаються Банком. Умови цього Договору зрозумілі Клієнту, відповідають інтересам Клієнта, є розумними та справедливими.

12.6. Підписанням даного Договору, Клієнт підтверджує, що зміст даного Договору, в т. ч. значення термінів, скорочень/аббревіатур, що вживаються в ньому, зокрема, але не виключно «статус податкового резидентства для цілей Загального стандарту звітності CRS та/або статусу для цілей Угоди FATCA», «Багатостороння угода CRS», «контролююча особа», є зрозумілими.

12.7. Крім випадків передбачених цим Договором, повідомлення (листи, вимоги тощо) та інша кореспонденція між Сторонами за цим Договором здійснюються у письмовій формі шляхом направлення рекомендованих поштових відправлень та/або поштових відправлень з оголошеною цінністю та/або вручення відповідних документів під особистий підпис іншої Сторони.

Будь-який документ, що направляється Банком згідно з цим Договором, має бути надісланий на вказану в Договорі адресу Клієнта (або іншу адресу Клієнта, що була письмово повідомлена Банку) або вручений особисто у установі/відділенні Банку і вважається отриманим Клієнтом на 5 (п'ятий) календарний день після дати його відправлення або в день його вручення Клієнту (якщо такий документ вручений раніше ніж на 5 (п'ятий) календарний день з дати його надіслання Банком). Сторони досягли згоди, що датою відправлення вважається дата, зазначена в рекомендованому поштовому відправленні або поштовому відправленні з оголошеною цінністю або накладній чи іншому документі, з яким Клієнту надіслано будь-який документ що направляється Банком згідно з цим Договором або дата, зазначена на документі, отриманому Клієнтом особисто в установі/відділенні Банку.

Сторони за взаємною згодою встановили, що у випадку, якщо оператором поштового зв'язку або кур'єром/службою кур'єрської доставки було вручено Клієнту рекомендоване поштове відправлення або поштове відправлення з оголошеною цінністю або накладна чи інший документ, який повертається Банку з відміткою про відмову адресата від одержання такого відправлення та/або з відміткою про закінчення терміну/строку зберігання та/або з відміткою про неправильне зазначення та/або відсутність адреси та/або адресата та/або з інших причин, то Сторони домовились, що днем отримання Клієнтом будь-якого документу Банку вважається дата оформлення оператором поштового зв'язку або кур'єром/службою кур'єрської доставки рекомендованого поштового відправлення або поштового відправлення з оголошеною цінністю або накладної чи іншого документа, виданого Банку оператором поштового зв'язку чи кур'єром/службою кур'єрської доставки із зазначенням дати та причини його не вручення.

12.8. Зміни до Договору здійснюються шляхом викладення його в новій редакції, якщо сторони не домовилися про інше. Дія Договору припиняється за згодою Сторін або у випадках, передбачених чинним законодавством України та/або цим Договором

12.9. Всі спори між Сторонами, які виникають у зв'язку з цим Договором, вирішуються шляхом переговорів, а за не досягнення домовленості - у судовому порядку відповідно до чинного законодавства України.

12.10. Цей Договір укладено в двох примірниках українською мовою, по одному для кожної Сторони. Всі примірники мають однакову юридичну силу.

13. ЮРИДИЧНІ АДРЕСИ СТОРІН:

БАНК	КЛІЄНТ
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»	
Код ЄДРПОУ 35960913	
вул. Стеценко 6, м. Київ, 04136	
к/р № UA283000010000032005116401026 в НБУ	
МП	МП

Один примірник договору отримав (ла)
«___» _____ 20___ р.

(підпис) (ПІБ)

Додаток № 2
до Договору банківського рахунку
№ PRUO-_____/_____-_____
від _____._____._____ р.

ЗАЯВА
про відкриття рахунку

Ця Заява є невід'ємною частиною договору № _____ від _____

1. Надавач платіжних послуг **ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"**

2. Користувач _____

3. Код користувача _____

4. Економічна діяльність _____

5. Рахунок _____

6. Валюта _____

7. Ціль відкриття рахунку _____

8. Додаткова інформація _____

9. Адреса користувача _____

10. Особа, яка відкриває рахунок _____

11. Підписанням даної Заяви Користувач підтверджує, що інформація щодо статусу податкового резидентства для цілей Загального стандарту звітності CRS та/або статусу для цілей Угоди FATCA, що надана ним до Надавача платіжних послуг стосовно себе та контролюючих осіб, зокрема, шляхом заповнення Опитувальника клієнта юридичної особи-нерезидента від _____ та, у випадку наявності у контролюючих осіб Користувача статусу податкового резидентства інших юрисдикцій (країн), крім України, Документу самостійної оцінки Контролюючої особи Юридичної особи, є повною та достовірною щодо рахунку, що відкривається Надавачем платіжних послуг згідно даної Заяви.

12. Дата підписання _____

13. Підпис користувача _____

14. М.П. користувача _____

Відмітки банку			
Документи на оформлення відкриття рахунку перевірів, відкриття рахунку дозволяю:		Рахунок відкрив	
Уповноважений працівник надавача платіжних послуг		Уповноважений працівник надавача платіжних послуг	
Підпис надавача платіжних послуг, М.П.		Підпис надавача платіжних послуг	
«00» _____ 20__		«00» _____ 20__	

Відкрито рахунок:

Положення про використання Електронного підпису

1. Визначення термінів

Електронний підпис (далі - ЕП) - електронні дані, які додаються Уповноваженою особою (підписувачем) до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються підписувачем як підпис.

Кваліфікований електронний підпис (далі - кваліфікований ЕП) - удосконалений електронний підпис, який створюється з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і базується на кваліфікованому сертифікаті електронного підпису;

Простий електронний підпис (далі - простий ЕП) - будь-який вид ЕП, крім кваліфікованого ЕП, удосконаленого ЕП, Удосконаленого ЕП з кваліфікованим сертифікатом, ЕП Національного банку;

Удосконалений електронний підпис, що базується на кваліфікованому сертифікаті електронного підпису (далі - УЕП з кваліфікованим сертифікатом), - УЕП, створений з використанням кваліфікованого сертифіката електронного підпису, у якому немає відомостей про те, що особистий ключ зберігається в засобі кваліфікованого електронного підпису чи печатки;

Уповноважена особа - особа, яка у встановленому законодавством порядку від свого імені або за дорученням особи, яку вона представляє, накладає ЕП під час створення електронного документа.

2. Сторони домовились, що в процесі обміну документацією, Сторони можуть надавати /отримувати, використовувати в роботі документи/копії документів в електронній формі, засвідчені ЕП, якщо це дозволено діючим законодавством.

3. Сторони домовилися, що обмін документацією з використанням ЕП відбувається за допомогою засобу дистанційної комунікації або засобами електронної пошти. При цьому, у випадку використання електронної пошти, Клієнт додатково повідомляє про це Банк листом, засвідченим підписом уповноважених осіб Клієнта, що зазначені в повідомленні про перелік осіб які мають право розпоряджатись Рахунком (Рахунками).

4. Сторони домовились, що обмін документацією засобами електронної пошти можливий за умови, що документи засвідчені ЕП та електронними печатками згідно п. 12.3. Договору.

5. Сторони домовились, що за допомогою засобу дистанційної комунікації Клієнт передає оригінали документів, засвідчені ЕП, та копії документів в електронній формі, засвідчені ЕП. Електронні копії паперових документів створюються Клієнтом шляхом сканування з оригіналу документа на паперовому носії інформації та накладання ЕП. Сторони вважають копії документів, що засвідчені ЕП, належним чином засвідченими копіями. Клієнт додатково гарантує, що оригінали таких документів засвідчені підписом Уповноваженої особи Клієнта.

6. Клієнт може використовувати в системі «Клієнт-Банк» кваліфікований ЕП та УЕП з кваліфікованим сертифікатом, який видається кваліфікованим надавачем електронних довірчих послуг, засвідчувальним центром або центральним засвідчувальним органом, про які Клієнт зобов'язаний повідомити Банк. Кваліфікований ЕП, УЕП з кваліфікованим сертифікатом має таку саму юридичну силу, як і власноручний підпис, та має презумпцію його відповідності власноручному підпису.

7. Клієнт може застосовувати в системі «Клієнт-Банк» як простий ЕП, так і удосконалений ЕП або удосконалений ЕП з кваліфікованим сертифікатом або кваліфікований ЕП, який видається кваліфікованим надавачем електронних довірчих послуг, засвідчувальним центром або центральним засвідчувальним органом, про які Клієнт зобов'язаний повідомити Банк. Той чи інший ЕП використовується в залежності від того, як це передбачено чиним законодавством України та/або нормативно-правовими актами Національного банку України та/або внутрішніми нормативними документами Банку.

8. Клієнт приймає на себе ризики збитків/витрат, що можуть виникнути в нього в результаті реалізації норм цього Положення, а також зобов'язується компенсувати Банку збитки/витрати, що можуть виникнути у Банку в результаті реалізації норм цього Положення, за виключенням випадків коли такі збитки/витрати виникли з вини Банку, якщо інше не передбачене чинним законодавством України.

Порядок безпечної роботи з засобом дистанційної комунікації «Клієнт-Банк».

Дані Рекомендації розроблені Банком для здійснення Клієнтом безпечної роботи з засобом дистанційної комунікації «Клієнт-Банк» та дозволяють значно знизити ризики шахрайських операцій із рахунками, доступ до яких здійснюється каналами «Клієнт-Банку».

1. Рекомендації щодо безпеки поведінки з даними автентифікації (особистим ключем та паролем доступу до нього):

- Особистий ключ та пароль доступу до нього є найкритичнішими даними з точки зору безпечної роботи в системі «Клієнт-Банк». Особистий ключ генерується за ініціативою користувача — його власника під особистим контролем. Банк ні за яких обставин не має доступу до особистих ключів користувачів. Для забезпечення надійного зберігання та використання особистих ключів **наполегливо рекомендується** використання апаратних пристроїв формування підпису (токенів - «iBank-2 Key» і «iToken»), що постачаються Банком.
- Для посиленого захисту і запобігання несанкціонованого доступу Банк надає наступні механізми та **наполегливо рекомендує їх застосовувати** :
 - двофакторна автентифікація у вигляді додаткового підтвердження входу одноразовим паролем, що був отриманий у SMS-повідомленні, згенерований за допомогою OTP-токена або у додатку Google Authenticator; підтвердження документів перед їх відправкою до Банку одноразовим паролем, що був отриманий у SMS-повідомленні, згенерований за допомогою OTP-токена або у додатку Google Authenticator,
 - IP-фільтрація по Клієнту. Клієнт може повідомити IP адреси, які буде використовувати для зв'язку з Банком. Банк встановлює обмеження доступу.
- У разі, якщо Клієнт обирає метод зберігання ключів в файловому контейнері, особисті ключі повинні зберігатися виключно на рухомому носії інформації (диск, USB-накопичувач). Не допускається навіть тимчасове зберігання ключів ЕП на жорсткому диску робочих станцій (комп'ютерів).
- Носій ключової інформації, який містить чинний ключ (рухомий носій інформації, токен), повинен постійно бути під особистим контролем користувача, що забезпечує унеможливлення доступу до нього інших осіб. Ні за яких обставин не допускається передача носія ключової інформації (токену) та/або розголошення паролю до нього іншим особам, у тому числі співробітникам банку.
- Носій ключової інформації, який містить чинний ключ (рухомий носій інформації, токен), повинен використовуватися тільки під час роботи у системі «Клієнт-Банк». Носій ключової інформації (токен) не повинен залишатись приєднаним до персонального комп'ютера, якщо робота в системі призупинена чи не проводиться, персональний комп'ютер використовуються для виконання інших функцій, а також у неробочий час.
- Пароль доступу (ПІН-код) до особистих ключів не повинен зберігатися у відкритому вигляді (наприклад, бути записаним на папері) та використовуватися для інших систем та сервісів. Персональна відповідальність за збереження паролю доступу (ПІН-коду) та унеможливлення використання носія ключової інформації іншою особою покладається виключно на користувача.
- Необхідно періодично змінювати пароль доступу до ключа (не рідше одного разу на місяць). Пароль повинен складатися з цифр, літер верхнього та нижнього регістрів, а також спеціальних символів. При виборі паролю не повинні використовуватись комбінації, що легко вгадуються, наприклад, імена, дати народження, телефонні номери тощо.
- У разі звільнення користувачів або переведення їх на посади, які не передбачають роботу у системі «Клієнт-Банк», необхідно негайно звернутися у банк із метою блокування їхніх ключів.
- У разі компрометації або підозри у компрометації ключа (втрати, пошкодження носія ключової інформації, розголошення пароля або інших подій та/або дій, що призвели або можуть призвести до несанкціонованого використання ключа), необхідно терміново звернутися у банк для блокування скомпрометованого ключа з відповідним листом або по телефону, обов'язково назвавши при цьому блокувальне слово.

2. Необхідно щоденно аналізувати всі повідомлення про прийняті та неприйняті банком електронні документи та негайно повідомляти банк про випадки несанкціонованого зарахування (перерахування) коштів!

3. На робочу станцію, з якої здійснюється доступ до системи «Клієнт-Банк», необхідно встановити ліцензійне антивірусне програмне забезпечення, підтримувати оновлення версій, регулярно та своєчасно оновлювати антивірусні бази даних. Рекомендується до системи Клієнт-Банк iBank-2 використовувати антивірусне програмне забезпечення.

4. На робочу станцію, з якої здійснюється доступ до системи «Клієнт-Банк», необхідно встановити:

- ліцензійне антишпигунське програмне забезпечення (antispysware);
- програмний персональний мережевий екран (файрвол, брандмауер)*.

** На ринку існує низка програмних комплексів, які поєднують функції антивірусу, мережевого екрана, антишпигунського та інших програмних засобів, призначених для захисту робочих станцій*

Налаштування мережевого екрану необхідно здійснити таким чином, щоб максимально обмежити вихідний та вхідний мережевий трафік. Зокрема, рекомендується дозволити доступ тільки до ресурсів системи «Клієнт-Банк» та інших мінімально необхідних ресурсів, наприклад, для оновлення баз вірусних сигнатур антивірусних програмних засобів, оновлення антишпигунських програмних засобів, операційної системи та іншого програмного забезпечення. Антивірусне та антишпигунське програмне забезпечення необхідно налаштувати для моніторингу всіх подій та періодичного сканування даних, що зберігаються на жорсткому диску персонального комп'ютера, з якого здійснюється доступ до системи «Клієнт-Банк».

5. Необхідно регулярно та своєчасно оновлювати системне програмне забезпечення робочої станції, за допомогою якого здійснюється доступ до системи «Клієнт-Банк», особливо операційної системи, web-браузера. Рекомендується активувати можливість автоматичного оновлення програмного забезпечення.

6. Не рекомендується встановлювати на робочі станції, через які ведеться робота з системою «Клієнт-Банк», програмне забезпечення з ненадійних джерел (публічні бібліотеки програмного забезпечення, програми в електронних повідомленнях тощо) та здійснювати з такого комп'ютера доступ до ненадійних (незнайомих) інтернет-ресурсів.

7. Під час доступу до системи «Клієнт-Банк» строго не рекомендується працювати в операційній системі з обліковим записом користувача, який має розширені права в операційній системі, наприклад, «Адміністратор».

8. Під час підключення до веб-сайту системи «Клієнт-Банк» необхідно переконатися у коректній автентифікації веб-серверу системи «Клієнт-Банк» за протоколом SSL та уникати підключень до веб-сайту системи за банерним посиланням або посиланням, отриманим електронною поштою. Рекомендується вводити адресу веб-сайту системи самостійно та додати її у закладки браузера. При доступі до веб-сайту необхідно звертати увагу на адресне поле браузера. Оскільки веб-сайт системи «Клієнт-Банк» має справжній та дійсний сертифікат безпеки від світового Інтернет-центру сертифікації, то при вході на сайт в адресному полі браузера мають відображатися перші символи адреси <https://>, а не <http://> (у вікні браузера може з'явитися повідомлення про те, що розпочинається перегляд сторінок через безпечне з'єднання).

9. Не рекомендується здійснювати доступ до системи «Клієнт-Банк» через посилання, отримані електронною поштою, а також із неконтрольованих та ненадійних робочих станцій, розташованих в інтернет-кафе, готелях, офісах, інших організаціях.

10. З метою заволодіння даними автентифікації користувачів системи «Клієнт-Банк» (особистий ключ ЕП та пароль доступу до нього) для їх подальшого незаконного використання, зловмисниками можуть здійснюватись атаки на робочі станції користувачів. Основні методи заволодіння ключовою інформацією:

- розсилання користувачам підроблених електронних листів із посиланням на адресу веб-сайту, що маскується під банківський;
- розповсюдження через електронні листи чи веб-сайти програмного забезпечення із зловмисним кодом (тобто програмного вірусу) для заволодіння даними автентифікації користувача;
- несанкціоноване дистанційне управління персональним комп'ютером користувача шляхом віддаленого доступу.

Для запобігання подібних ситуацій необхідно знати, що банк ніколи та за жодних обставин не здійснює розсилку електронних листів із вимогою надіслати ключ, пароль, перейти за вказаною електронною адресою, а також не розповсюджує електронною поштою комп'ютерні програми. Відповідальність за збереження ключів та паролів покладається на користувача.

У разі отримання подібних листів, програм чи будь-яких повідомлень електронною поштою, необхідно терміново проінформувати про це банк листом або по телефону. Рекомендується видаляти підозрілі електронні листи без їх відкриття, особливо листи від невідомих відправників із прикріпленими файлами, що мають розширення *.exe, *.pif, *.vbs та інші файли.

11. При проведенні налаштування робочої станції, з якої здійснюється доступ до системи «Клієнт-Банк», стороннім спеціалістом, рекомендується забезпечити контроль за його діями.

Додаток № 5
до Договору банківського рахунку
№ PRUO-_____/_____-____
від ____ . ____ . ____ р.

Розпорядження про відкликання згоди на виконання платіжної операції

від _____ (дата),

Кому: ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» ідентифікаційний код 35960913

Від: _____ (назва) ідентифікаційний код _____

Цим відкликаю свою згоду на виконання платіжної операції в сумі _____, що міститься у платіжній інструкції № _____ дата _____.

Посада, ПІБ _____ (підпис)