

Інформація для Клієнтів, що використовується під час здійснення Публічної пропозиції АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АСВІО БАНК» на укладання Договору про договірні умови комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання.
Інформація про надавача платіжних послуг
Повне найменування банку: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АСВІО БАНК»
Скорочене найменування банку: АТ «АСВІО БАНК»
Код ЄДРПОУ: 09809192
Юридична адреса: Україна, 14000, м. Чернігів, вул. Преображенська, 2
Місцезнаходження Головного офісу в м. Київ: Україна, 01042, м. Київ, бульвар Миколи Міхновського, 19
Запис у Державному реєстрі банків про право юридичної особи на здійснення банківської діяльності № 133 https://www.asviobank.ua/bank/licenses
Контактний телефон: 0 800 30 30 50
Електронна адреса для звернень клієнтів: zvernennia@asviobank.ua
Адреса веб-сайта банку: https://www.asviobank.ua/
<i>Відповідно до ст. 634 Цивільного кодексу України АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АСВІО БАНК» (надалі – Банк) оголошує публічну пропозицію на укладання Договору про договірні умови комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання, яка діє з «30» січня 2026р. на умовах, викладених нижче.</i>
<i>Ця Публічна пропозиція діє з «30» січня 2026 року.</i>
<i>Банк, діючи на підставі ст. 634,641,644 Цивільного кодексу України, звертається з цією публічною пропозицією та бере на себе зобов'язання перед суб'єктами господарювання (резидентами та нерезидентами), самозайнятими особами, які приймуть (акцептують) умови публічної пропозиції (надалі – Клієнти), надавати банківські послуги в порядку та на умовах, передбачених Договором про договірні умови комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання (надалі – Договір про договірні умови або Договір), за тарифами, які були встановлені Банком та оприлюднені на Інтернет-сторінці Банку за посиланням https://www.asviobank.ua (надалі – Інтернет-сторінка Банку).</i>
<i>Тарифи, під якими розуміються будь-які встановлені Банком грошові винагороди за надання Банком послуг за цим Договором, вважаються невід'ємною частиною цього Договору про договірні умови та розміщені на офіційній Інтернет – сторінці Банку:</i>
<i>Тарифи на розрахунково – касове обслуговування в національній та іноземних валютах для юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців, самозайнятих осіб;</i>
<i>Тарифи на відкриття та обслуговування поточних рахунків з оформленням платіжних карток міжнародної платіжної системи.</i>
<i>Акцептування даної Публічної пропозиції щодо укладення Договору про договірні умови, здійснюється шляхом укладення Сторонами Заяви-Договору про приєднання до цього Договору про договірні умови (надалі – Заява-Договір).</i>
<i>Ця Публічна пропозиція із всіма Додатками до неї, Договором про договірні умови, Заявами-Договорами, заявами Клієнта на додаткові послуги та Тарифами, а також будь-якими іншими договорами та угодами, що укладаються на підставі цього Договору про договірні умови в сукупності складають – Договір про договірні умови комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання.</i>
<i>На вимогу Банку клієнт зобов'язаний надати інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для належної перевірки Клієнта, в тому числі ідентифікації, верифікації, вивчення Клієнта, уточнення інформації про Клієнта, а також для виконання Банком інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. У разі ненадання Клієнтом необхідних документів чи відомостей або умисного подання неправдивих відомостей про себе Банк має право відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції.</i>
Порядок і процедури обробки та захисту персональних даних в АТ «АСВІО БАНК» розміщено за посиланням .
АТ «АСВІО БАНК» є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Всі чинні умови відшкодування коштів, що знаходяться на Рахунку зазначаються Банком у Довідці про систему гарантування вкладів фізичних осіб, яка розміщена на інформаційних стендах в приміщеннях АТ «АСВІО БАНК» та на сайті Банку , а також на сайті Фонду гарантування вкладів.
Звернення фізичних осіб розглядаються відповідно до: Закону України "Про звернення громадян" ; Закону України "Про захист персональних даних" ; Закону України "Про доступ до публічної інформації" ; Закону України "Про захист прав споживачів" ; Порядок приймання, реєстрації, розгляду та опрацювання звернень громадян, юридичних осіб та державних органів в АТ «АСВІО БАНК» за посиланням . Скарги Клієнтів за Договором про договірні умови можуть надсилатись на адресу: Україна, 14000, м. Чернігів, вул. Преображенська, 2. Також, позасудовий розгляд скарг споживачів фінансових послуг здійснюється Національним банком України за адресою місцезнаходження: 01601, м. Київ, вул. Інститутська, 9, контактний телефон: 0800 505 240. З детальною інформацією про порядок розгляду скарг споживачів фінансових послуг Національним банком України, споживач може ознайомитись за посиланням: Звернення громадян

Затверджено
рішенням Правління АТ АСВІО БАНК»
протокол № 2 від 22.01.2026р.
Додаток № 3

Голова Правління
АТ «АСВІО БАНК»

_____ Є.Є. Шуліка



Публічна пропозиція
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АСВІО БАНК»
на укладання Договору про договірні умови комплексного банківського
обслуговування суб'єктів господарювання
(діє з «30» січня 2026 року)

ЗМІСТ

1. ТЕРМІНИ, ЩО ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ.....	4
2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ ПРО ДОГОВІРНІ УМОВИ.....	11
3. ЗАГАЛЬНИЙ ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ РАХУНКІВ ТА ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА НИМИ.....	17
4. ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА РАХУНКАМИ З ВИКОРИСТАННЯМ КОРПОРАТИВНОЮ БПК.....	19
5. ПІДСТАВИ СПИСАННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ З РАХУНКІВ.....	23
6. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН.....	25
7. ФОРМИ ТА ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ.....	32
8. ДИСТАНЦІЙНЕ БАНКІВСЬКЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ.....	34
9. УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГИ З ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗАРПЛАТНИХ ПРОЄКТІВ.....	39
10. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН.....	43
11. ВРЕГУЛЮВАННЯ СПОРІВ.....	44
12. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА РОЗІРВАННЯ ЦЬОГО ДОГОВОРУ ПРО ДОГОВІРНІ УМОВИ.....	44
13. ПОРЯДОК ЗАКРИТТЯ РАХУНКІВ.....	46
14. ТЕРМІН ДІЇ ДОГОВОРУ ПРО ДОГОВІРНІ УМОВИ ТА ІНШІ УМОВИ.....	48
15. ПОРЯДОК ТА УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГИ ЕКВАЙРИНГУ.....	52
15.1. Загальні положення.....	52
15.2. Обов'язки Сторін.....	53
15.3. Права Сторін.....	62
15.4. Відповідальність Сторін.....	65
15.5. Порядок надання інформації та документів.....	67
15.6. Порядок та умови розрахунків.....	67
15.7. Конфіденційність.....	71
15.8. Умови припинення надання послуги Еквайрингу. Розірвання цього Договору про договірні умови в частині послуги Еквайрингу.....	72
16. УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГИ РОЗМІЩЕННЯ СТРОКОВОГО БАНКІВСЬКОГО ВКЛАДУ «ОВЕРНАЙТ».....	73
16.1. Особливості залучення Банком коштів на строковий банківський вклад «Овернайт». Умови відкриття та обслуговування Вкладного рахунку.....	73
16.2. Порядок розміщення коштів на Вкладному рахунку та повернення коштів з Вкладного рахунку.....	75
16.3. Порядок нарахування та сплати винагороди.....	76
16.4. Права та обов'язки Сторін.....	76
16.5. Відповідальність Сторін.....	79
16.6. Інші умови.....	79
ПРАВИЛА ДОТРИМАННЯ ВИМОГ ІНФОРМАЦІЙНОЇ БЕЗПЕКИ ДЛЯ КЛІЄНТА ПРИ ВИКОРИСТАННІ СИСТЕМИ ДИСТАНЦІЙНОГО БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ «КЛІЄНТ-БАНК».....	81
ЗАЯВА ПРО ВІДКЛИКАННЯ ПЛАТІЖНОЇ ІНСТРУКЦІЇ.....	86
ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ КОРПОРАТИВНОЮ БАНКІВСЬКОЮ ПЛАТІЖНОЮ КАРТКОЮ.....	87
ЛІМІТИ НА ЗДІЙСНЕННЯ ВИДАТКОВИХ ОПЕРАЦІЙ З ВИКОРИСТАННЯМ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК МПС VISA INC.....	93

1. ТЕРМІНИ, ЩО ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ

Терміни та скорочення вживаються у цьому Договорі про договірні умови у таких значеннях:

автентифікація – процедура, що дає змогу Банку установити та підтвердити особу Клієнта та/або належність Клієнту певного платіжного інструменту, наявність у нього підстав для використання конкретного платіжного інструменту, у тому числі шляхом перевірки індивідуальної облікової інформації Клієнта;

авторизація – процедура отримання дозволу на проведення платіжної операції із використанням платіжного інструменту, а також процедура успішної реєстрації Клієнта в системі дистанційного банківського обслуговування;

авторизація (під час використання банківської платіжної картки) – процедура отримання дозволу на проведення операції із застосуванням банківської платіжної картки. Віртуальна картка активується Банком шляхом надання реквізитів картки та введення ПІН-коду Клієнтом в системі дистанційного банківського обслуговування;

акцепт – вчинення Клієнтом дій, що свідчать про прийняття Клієнтом Публічної пропозиції Банку на укладання Договору про договірні умови комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання, шляхом укладення Сторонами Заяви-Договору про приєднання до Договору про договірні умови за формою, що встановлена Банком;

аутентифікація – процедура встановлення відповідності інформації про Клієнта, наданої ним в телефонному режимі або через інші комунікаційні сервіси (чати в месенджерах або листування електронною поштою тощо), із інформацією, що міститься у базі даних Банку, яка підтверджує факт того, що особа, яка звернулась, є власником Рахунку та/або держателем Картки на законних підставах або процес підтвердження банком-емітентом участі Держателя ПК в платіжній операції розрахунку за товари/роботи/послуги за допомогою цієї ПК, що проводиться у мережі Інтернет;

Банк – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АСВІО БАНК» - надавач платіжних послуг, який надає послугу емісії платіжних інструментів та має право на надання такої послуги відповідно до законодавства України;

Банкомат (банківський автомат самообслуговування, у тому числі інформаційно-платіжний термінал або програмно-технічні комплекси самообслуговування) – технічний пристрій, який дає змогу Клієнту здійснити операції з ініціювання переказу коштів, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями даного пристрою;

БПК (банківська платіжна картка) - електронний платіжний засіб у вигляді пластикової чи іншого виду картки;

безготівкові розрахунки – перерахування коштів з рахунків платників на рахунки отримувачів, а також перерахування надавачами платіжних послуг коштів, внесених платниками готівкою, на рахунки отримувачів;

верифікація Користувача – заходи, що вживаються Банком з метою перевірки (підтвердження) належності відповідній особі (Користувачу) отриманих Банком ідентифікаційних даних та/або з метою підтвердження даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників чи їх відсутність. Банк зобов'язаний здійснювати верифікацію на підставі офіційних документів або інформації, отриманої з офіційних та/або надійних джерел (якщо інше не передбачено Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 06.12.2019 № 361-IX);

Відділення Банку – відокремлений підрозділ Банку, що не має статусу юридичної особи і здійснює свою діяльність від імені Банку;

Відомість – документ в електронному вигляді та/або паперовому вигляді з даними про нараховані Клієнтом суми коштів, які підлягають зарахуванню на карткові рахунки Працівникам Клієнта в межах обслуговування Зарплатного проєкту;

Віртуальний платіжний термінал – програмне забезпечення, що дає змогу здійснювати платіжні та інші операції з використанням реквізитів БПК у мережі Інтернет;

Винагорода - дохід у іншій формі, який Банк сплачує Клієнту за користування коштами на Вкладного рахунку;

витратний ліміт – сума коштів у валюті Рахунку, у межах якої Клієнту дозволяється здійснення певної витратної операції. Витратний ліміт за Рахунком розраховується як різниця між залишком коштів, що обліковуються на Рахунку, та сумою заблокованих, але не списаних коштів, а також сумою комісії за проведення такої витратної операції;

Вклад або строковий банківський вклад «Овернайт» - кошти в безготівковій формі у валюті України, які залучені Банком від Клієнта на умовах Договору про договірні умови та відповідної Заяви-Договору на 1 (один) робочий день (крім випадків, коли строк повернення припадає на вихідний/святковий/неробочий день), включаючи нараховану винагороду на такі кошти;

Вкладний рахунок або депозитний рахунок - рахунок, що відкривається Банком Клієнту на підставі цього Договору про договірні умови та Заяви-Договору для зберігання коштів, що передаються Клієнтом Банку на встановлений строк під визначений процент (дохід) та підлягають поверненню відповідно до умов Договору про договірні умови та Заяви-Договору;

дата валютування – зазначена платником у платіжній інструкції дата, починаючи з якої кошти, що становлять суму платіжної операції і переказані платником отримувачу, переходять у власність отримувача;

дебетовий переказ (договірне списання) - платіжна операція, що здійснюється з рахунку платника на підставі наданої отримувачем платіжної інструкції, за умови отримання згоди платника на виконання платіжної операції, наданої ним отримувачу, надавачу платіжних послуг отримувача або платника, або на підставі платіжної інструкції стягувача без отримання згоди платника;

дебіторська заборгованість за картковим рахунком - від'ємний залишок, який виникає в разі перевищення суми операції за БПК залишку коштів на картковому рахунку, який не обумовлений Договором і не є прогнозованим в розмірі та за часом виникнення;

Держатель БПК – фізична особа, яка на законних підставах використовує БПК або її реквізити для ініціювання платіжної операції з відповідного рахунку для виконання платіжних операцій, або здійснює інші операції з використанням БПК;

Держатель корпоративної БПК (Держатель) – фізична особа, яка на законних підставах використовує корпоративну БПК для здійснення платіжних та інших операцій за рахунком Клієнта з використанням корпоративної БПК;

дистанційне банківське обслуговування (ДБО) – загальний термін для технологій надання банківських послуг на підставі розпоряджень, переданих Клієнтом дистанційно (без фізичної присутності Клієнта в Банку);

довірена особа Клієнта – фізична особа, яка на підставі довіреності або на інших законних підставах має право представляти інтереси Клієнта та вчиняти дії від його імені, в тому числі відкривати Рахунок, виконувати операції за рахунок частини або всіх коштів, що обліковуються на Рахунку, а також здійснювати операції, що не суперечать законодавству та умовам Договору, в тому числі користуватися додатковою карткою;

добові обмеження – граничні показники операцій з БПК, встановлені Банком з метою мінімізації можливих збитків Клієнтів за операціями з БПК Клієнтів. Встановлюються як в грошовому гривневому еквіваленті на загальну суму операцій, так і у кількісному (кількість операцій) по кожній БПК;

додаткова картка – БПК, що випускається додатково до основної БПК. Може бути випущена на ім'я Клієнта або іншої особи за ініціативою Клієнта. Операції, проведені з використанням додаткових платіжних карток, відображаються за картковим Рахунком Клієнта.

додаткові засоби аутентифікації – повідомлення, які передаються засобами стільникового зв'язку (надалі SMS повідомлення), з Одноразовим паролем, який використовується для підтвердження Електронної платіжної інструкції;

еквайр – надавач платіжних послуг, який надає послугу еквайрингу платіжних інструментів та має ліцензію на надання такої послуги;

еквайринг (послуга Еквайрингу) – платіжна послуга, що полягає у прийнятті електронного платіжного засобу, результатом якої є переказ коштів отримувачу та/або видача коштів у готівковій формі. ;

електронний платіжний засіб або банківська платіжна картка (БПК) – платіжний інструмент, реалізований на будь-якому носії, що містить в електронній формі дані,

необхідні для ініціювання платіжної операції та/або здійснення інших операцій, визначених договором;

Інтернет-еквайринг (послуга Інтернет-еквайрингу) – платіжна послуга, що надається Банком на умовах цього Договору про договірні умови і полягає у прийнятті БПК для оплати товару/послуги, що реалізується Клієнтом дистанційним способом через власний інтернет-сайт/інтернет-магазин/мобільний додаток, результатом якої є переказ коштів Клієнту. Послуга Інтернет-еквайрингу надається без фізичної присутності Держателя БПК при оплаті ним вартості товару/послуги, що реалізується Клієнтом;

Заклад торговця (Заклад або Торгова точка) - місце (локація)/торгова точка/торгівельне приміщення тощо, призначене та обладнане для торгівлі (виконання робіт, надання послуг), де Клієнт здійснює діяльність з реалізації товару (виконання робіт/надання послуг), та є місцем проведення розрахунків із Держателем БПК за продані товари (виконані роботи/надані послуги);

Заява-Договір про приєднання до Публічної пропозиції АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АСВІО БАНК» на укладання Договору про договірні умови або Заява-Договір про приєднання або Заява-Договір – документ за встановленою Банком формою, підписанням якої Клієнт приєднується до цього Договору про договірні умови в цілому та ініціює отримання послуг, зазначених у Заяві-Договорі, на умовах Договору про договірні умови. Заява-Договір є індивідуальною частиною Договору про договірні умови. Невід’ємною частиною Заяви-Договору в частині відкриття, обслуговування та здійснення платіжних операцій за поточними рахунками є Опитувальник;

Заява-Договір про приєднання до Договору про договірні умови за послугою «Еквайринг» (Заява-Договір еквайрингу) - Заява-Договір про приєднання до Договору про договірні умови за послугою «Еквайринг», що є індивідуальною частиною Договору про договірні умови, укладенням якої Клієнт приєднується до Договору з метою отримання обраного виду Послуги Еквайринг;

Заява на встановлення платності по залишках на поточному рахунку - заява за встановленою Банком формою, що подається Клієнтом Банку у спосіб, передбачений п.2.6.1. цього Договору про договірні умови, для встановлення розміру процентів на залишок коштів на Рахунку. В межах цього Договору Клієнт може надати Банку Заяву на встановлення платності по залишках на поточному рахунку (на базових умовах) – для встановлення платності згідно діючих Тарифів, оприлюднених на офіційній Інтернет-сторінці Банку, або Заяву на встановлення платності по залишках на поточному рахунку (на умовах, відмінних від базових) - для встановлення платності по залишках на поточному рахунку за окремо визначеним розміром.

Заява на встановлення тарифів – заява за встановленою Банком формою, що подається Клієнтом Банку у спосіб, передбачений п.2.5.1. цього Договору про договірні умови, для встановлення вартості наданих Послуг за Рахунком(ами).

Зарплатний проєкт – встановлення відносин між Банком та Клієнтом на підставі цього Договору щодо зарахування Банком на карткові рахунки Працівників Клієнта за їх згодою виплат, пов’язаних з виконанням працівниками виробничих завдань і функцій в межах трудових відносин (заробітної плати, доплат, надбавок, гарантійних і компенсаційних виплат, інших пільг, премій, передбачених чинним законодавством та пов’язаних з виконанням виробничих завдань і функцій тощо).

засіб дистанційної комунікації/система дистанційного обслуговування (СДО) – засіб комунікації, що використовується у процесі ініціювання платіжних операцій без фізичної присутності користувача у надавача платіжних послуг;

електронний документ – документ, інформація в якому зафіксована у вигляді електронних даних включаючи обов’язкові реквізити документа. Одним із обов’язкових реквізитів Електронного документа є ЕП/КЕП, який використовується для ідентифікації Користувача, який підписав Електронний документ. Копії документів в електронній формі створюються Користувачем, шляхом сканування оригіналу документа на паперовому носії та засвідчення його ЕП/КЕП Користувача (для юридичних осіб - підписом уповноваженої особи), накладеним відповідно до вимог законодавства України у сфері надання послуг ЕП/КЕП (далі – електронна копія документа);

електронний підпис (далі – ЕП) – електронні дані, які додаються підписувачем до інших електронних даних або логічно з ними пов’язуються і використовуються ним як підпис;

Клієнт – суб'єкти господарювання (юридичні особи, фізичні особи-підприємці);

Електронний платіжний засіб (Платіжна картка, ПК) – платіжна картка – електронний платіжний засіб, що емітований на ім'я Працівника відповідно до умов окремо укладеного з Працівником договору банківського рахунку;

інформаційно-транзакційний термінал (ІТМ) – програмно-технічний комплекс, що дає змогу Клієнту здійснити самообслуговування за операціями одержання інформації щодо стану своїх рахунків, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями такого комплексу;

Кабінет клієнта - елемент інтерфейсу онлайн-платформи Garantiya.com або системи дистанційного обслуговування “Інтернет - Банк «ASVIO Business»”, за допомогою якого Клієнт отримує можливість створити запит на отримання в Банку послуги Екварингу та користуватися такою послугою, в тому числі: реєстрація Платіжного терміналу, зміна параметрів роботи, припинення роботи Платіжного терміналу, а також здійснення інших операцій в залежності від налаштувань Кабінету клієнта;

картковий рахунок – поточний рахунок, операції за якими здійснюються з використанням електронних платіжних засобів, відкритий Клієнту в рамках Договору. Розпорядження таким Рахунком може здійснюватися як за допомогою картки, так і шляхом подання Клієнтом платіжних інструкцій (розрахункових документів). На картковому рахунку обліковуються, зокрема, операції за карткою, здійснені Клієнтом за основною та додатковою(ми) картками.

Код авторизації - набір цифр або набір букв і цифр, який формується і надається Банком-емітентом або емітентом - учасником ПС, за результатами Авторизації;

Користувач – фізична особа-підприємець або юридична особа, яка отримує чи має намір отримати платіжну послугу як платник або отримувач (або обидва одночасно), а в разі надання послуг Банком - клієнт Банку;

корпоративні платіжні картки (бізнесові картки)/корпоративні БПК – платіжні картки (в тому числі, як в матеріальному вигляді, так і у віртуальному вигляді), які дають змогу Користувачу здійснювати операції за рахунком суб'єкта господарювання;

Корпоративна віртуальна картка (Віртуальна картка) – картка, призначена для проведення платіжних операцій в мережі Інтернет або за допомогою Мобільного додатку Apple Pay та Google Wallet, яка не випускається в матеріальному вигляді. ПІН-код по Віртуальній картці не надається.

Віртуальна картка може випускатися з обліком на окремих субрахунках до карткового рахунку із оформленням кількох корпоративних карток на кожну особу з числа співробітників юридичної особи / фізичної особи – підприємця або безпосередньо на фізичну особу – підприємця.

мобільний застосунок/WEB-застосунок – сервіс Банку, що дозволяє надавати Клієнтові доступ до дистанційного обслуговування через смартфон/планшет або інший Мобільний пристрій за допомогою мобільного застосунку, який Клієнт має можливість самостійно завантажити у AppleStore/GooglePlay.

момент безвідкличності – визначений момент часу, після настання якого Клієнт не може відкликати платіжну інструкцію та свою згоду на виконання платіжної операції;

Моніторинг – здійснення надавачем платіжних послуг (в тому числі еквайром) контролю та перевірки на постійній основі платіжних операцій з використанням БПК, у порядку, визначеному внутрішніми документами надавача платіжних послуг та за параметрами, установленними правилами ПС, з метою виявлення та запобігання неналежним платіжним операціям, в тому числі ідентифікації неакцептованих, помилкових та неналежних платіжних операцій, суб'єктів таких операцій;

МСС-код (Merchant Category Code) - чотиризначний код визначення категорії діяльності Клієнта, що отримує/користується послугою Інтернет-еквайрингу за цим Договором, який (код) призначається Банком згідно з правилами відповідної ПС;

належна перевірка клієнта – заходи, що включають:

- ідентифікацію та верифікацію Клієнта (його представника);
- встановлення кінцевого бенефіціарного власника Клієнта або його відсутності, у тому числі отримання структури власності з метою її розуміння та даних, що дають змогу встановити кінцевого бенефіціарного власника, та вжиття заходів з верифікації його особи (за наявності);

- встановлення (розуміння) мети та характеру майбутніх ділових відносин або проведення фінансової операції;
- проведення на постійній основі моніторингу ділових відносин та фінансових операцій Клієнта, що здійснюються у процесі таких відносин, щодо відповідності таких фінансових операцій наявній у Банку інформації про Клієнта, його діяльність та ризик (у тому числі, в разі необхідності, про джерело коштів, пов'язаних з фінансовими операціями);
- забезпечення актуальності отриманих та існуючих документів, даних та інформації про Клієнта;

неактивний рахунок – поточний рахунок Клієнта, по якому протягом 365 днів не здійснювалися операції по рахунку (за винятком операцій по списанню Банком комісій, інших сум на підставі договірної списання та зарахування нарахованих Банком процентів)/картковий рахунок, по якому протягом 30 календарних днів відсутні будь-які операції, ініційовані Клієнтом, крім операцій, ініційованих Банком (наприклад, списання винагороди за надані послуги тощо). По неактивному поточному Рахунку, починаючи з першого робочого дня місяця після спливу дванадцятимісячного строку з дати останньої операції/по неактивному картковому Рахунку, починаючи з першого робочого дня місяця після спливу тридцятиденного строку з дати останньої операції, Банк має право стягнути плату за обслуговування неактивного Рахунку, на якому є залишок коштів, відповідно до встановлених Банком Тарифів;

Недійсна операція - операція з використанням БПК, щодо якої здійснюється повернення коштів (зворотній рух коштів) відповідно до правил ПС, зокрема, але не виключно:

(а) операція з використанням БПК, здійснена з порушенням правил ПС та/або вимог цієї Публічної пропозиції;

(б) на момент здійснення операції з використанням БПК строк дії БПК закінчився або ще не розпочався;

(в) не надійшов позитивний Код авторизації, або Код авторизації не був запитаний у Банку / визначеної Банком Процесингової установи, або був отриманий в інших, ніж визначена Банком Процесингова установа, або був отриманий Клієнтом з інших джерел;

(г) Держатель БПК оскаржив здійснену операцію з причини неотримання товару / послуги, оплаченого /-ої з використанням БПК, та Банк не отримав від Клієнта документи, що підтверджують надання таких товару/послуги Держателю БПК (або документи надані Клієнтом не в повному обсязі, не відповідають дійсності, підроблені тощо). Підтвердженням надання товару / послуги Держателю БПК є: реєстраційні дані користувача Сайту / інші документи що підтверджують надання товару / послуги Держателю БПК , чек (квитанцію) терміналу, ір-адреса обладнання, з якого було виконано оплату, номер мобільного телефону у випадку оплати за послугу з мобільного телефону, номер квитанції/рахунку (ID рахунку) тощо; г) Авторизація була проведена без Автентифікації Держателя БПК або без перевірки Коду CVV2/CVC2;

операційний день – день, протягом якого надавач платіжних послуг платника або надавач платіжних послуг отримувача, залучений до виконання платіжної операції, здійснює свою діяльність, необхідну для виконання платіжних операцій;

операційний час – частина операційного дня надавача платіжних послуг, протягом якої приймаються платіжні інструкції та інструкції на відкликання. Тривалість операційного часу встановлюється надавачем платіжних послуг самостійно та закріплюється його внутрішніми документами;

Опитувальник – документ, розроблений Банком з урахуванням вимог чинного законодавства України з питань фінансового моніторингу, який надається Клієнтові та/або особі, яка діє від імені Клієнта чи в його інтересах для заповнення при встановленні ділових (договірних) відносин, проведенні разової фінансової операції на значну суму з метою встановлення відомостей, необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта;

підозрілі операції – фінансові операції або спроба їх проведення незалежно від суми, на яку вони проводяться, щодо яких Банк має підозру або має достатні підстави для підозри, що вони є результатом злочинної діяльності або пов'язані чи стосуються фінансування тероризму або фінансування розповсюдження зброї масового знищення;

отримувач/одержувач – особа, на рахунок якої зараховується сума переказу або яка отримує суму переказу у готівковій формі;

ПІН-код – персональний ідентифікаційний номер – 4-х значна комбінація цифр, літер або літер і цифр, що надається Клієнту разом з БПК та потрібна для автентифікації Користувача під час здійснення операцій із використанням БПК, в тому числі та призначений для отримання готівкових коштів у банкоматах, отримання/внесення готівкових коштів в касах Банку;

платіжна інструкція – розпорядження ініціатора надавачу платіжних послуг щодо виконання платіжної операції;

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

платник – особа, з рахунку якої ініціюється платіжна операція на підставі платіжної інструкції;

платіжний додаток – програмний засіб, розміщений в апаратно-програмному середовищі електронного платіжного засобу (магнітна смуга, чип контактний/безконтактний), за допомогою якого здійснюються платіжні та інші операції, передбачені Договором про договірні умови;

платіжний застосунок – програмне забезпечення, встановлене в технічному/мобільному пристрої, яке дає змогу держателю ініціювати платіжні або інші операції із використанням електронного платіжного засобу;

платіжна система (далі – МПС) – Міжнародні платіжні системи Mastercard Worldwide/ Visa Inc.;

платіжне повідомлення – сукупність даних в електронній формі, на підставі яких здійснюються розрахунки за операцію з БПК, що визначає вид операції та суму коштів, на яку вона виконана, ідентифікаційні дані емітента, еквайра та інші дані, визначені правилами платіжної системи;

Платіжний термінал - Віртуальний платіжний термінал або Фізичний платіжний термінал;

поточний рахунок – рахунок (уключаючи рахунок із спеціальним режимом використання), що відкривається Банком клієнту для зберігання коштів і виконання платіжних операцій відповідно до умов Договору та вимог чинного законодавства України. До поточних рахунків також належать рахунки із спеціальним режимом їх використання, що відкриваються у випадках, передбачених законами України або актами Кабінету Міністрів України;

Послуга(и) – послуги з відкриття та обслуговування поточних рахунків, в тому числі поточних рахунків, операції за якими можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів (у національній та/або іноземній валюті), виконання розпорядження Клієнта про перерахування і видачу відповідних сум з Рахунків та проведення інших операцій за ними;

Послуга “Еквайринг в смартфоні (TapXPhone)” - платіжна послуга, що надається Банком в межах цього Договору про договірні умови і полягає у прийнятті БПК для оплати товару/послуги, що реалізується Клієнтом в Закладі при безпосередній присутності Держателя БПК, результатом якої є переказ коштів Клієнту;

Послуга з розміщення строкового банківського вкладу «Овернайт» – послуга, що надається Банком Клієнту в межах цього Договору про договірні умови та Заяви-Договору, предметом якої є відкриття Банком та обслуговування Вкладного рахунку для розміщення Клієнтом строкового банківського вкладу «Овернайт»;

Послуга з обслуговування Зарплатного проєкту – послуга, що надається Банком Клієнту в межах цього Договору про договірні умови, предметом якої є відкриття Банком карткових рахунків на користь Працівників Клієнта за їх згодою для здійснення виплат, пов’язаних з виконанням працівниками виробничих завдань і функцій в межах трудових відносин (заробітної плати, доплат, надбавок, гарантійних і компенсаційних виплат, інших пільг, премій, передбачених чинним законодавством та пов’язаних з виконанням виробничих завдань і функцій тощо);

Послуга “Торговий еквайринг” - платіжна послуга, що надається Банком в межах цього Договору про договірні умови і полягає у прийнятті БПК для оплати товару/послуги, що реалізується Клієнтом в Закладі за допомогою Фізичного платіжного терміналу при безпосередній присутності Держателя БПК, результатом якої є переказ коштів Клієнту;

Працівники (Працівники Клієнта) – фізичні особи, які перебувають у трудових відносинах з Клієнтом як роботодавцем, та на користь яких Банк відкриває карткові

рахунки/які мають відкриті в Банку карткові рахунки, для зарахування на них виплат, пов'язаних з виконанням Працівниками виробничих завдань і функцій в межах трудових відносин (заробітної плати, доплат, надбавок, гарантійних і компенсаційних виплат, інших пільг, премій, передбачених чинним законодавством України та пов'язаних з виконанням виробничих завдань і функцій тощо);

Правила Платіжної Системи – встановлені оператором Платіжної системи правила роботи та діяльності Платіжної системи, обов'язкові до виконання банками-членами Платіжної системи, еквайрами та Торговцями;

Процесингова установа – юридична особа – учасник ПС, яка надає Банку послуги з виконання за платіжними операціями авторизації, моніторингу, збору, оброблення, зберігання та надання обробленої інформації Банку для проведення взаєморозрахунків за операціями з використанням БПК між учасниками розрахунків;

Рахунок/Рахунки – поточний та/чи картковий рахунок, який відкриває Клієнт на підставі Заяви-Договору, приєднуючись до цього Договору про договірні умови;

Розмір платності по залишках на Рахунку – розмір процентів, що нараховуються на залишок коштів на Рахунку згідно умов цього Договору про договірні умови;

Розрахунковий рахунок - рахунок, що відкривається Банком Клієнту, який є небанківським надавачем платіжних послуг, на підставі цього Договору про договірні умови та відповідної Заяви-Договору, виключно для цілей забезпечення виконання платіжних операцій його користувачів;

Сервісна компанія - юридична особа, з якою Банк уклав договір на надання послуг з встановлення, демонтажу та технічного обслуговування Фізичного платіжного терміналу. Сервісна компанія на підставі укладеного з Банком договору має право від імені Банку (з правом підписання відповідних актів встановлення/демонтажу тощо) встановлювати в Закладі Фізичний платіжний термінал, здійснювати його демонтаж (в тому числі вилучення), надавати інші послуги щодо технічного обслуговування Фізичного платіжного терміналу, передбачені цим Договором;

система дистанційного обслуговування «Клієнт-Банк» – система дистанційного обслуговування Клієнтів, сукупність технічних засобів та програмного забезпечення, впровадженого в Банку, що дозволяють без відвідування Клієнтом (фізичною особою-підприємцем, юридичною особою) Банку за допомогою WEB застосунку здійснювати платіжні операції за Рахунками на підставі Електронної платіжної інструкції Клієнта, в тому числі формувати та підписувати Електронні платіжні інструкції Клієнта, а також отримувати Електронні документи та інші інформаційні послуги по Рахункам Клієнта в порядку і на умовах, передбачених цим Договором про договірні умови;

система «Інтернет-Банк «ASVIO Business» – система дистанційного обслуговування Клієнтів, сукупність технічних засобів та програмного забезпечення, впровадженого в Банку, що дозволяють без відвідування Клієнтом (фізичною особою-підприємцем, юридичною особою) Банку за допомогою мобільного застосунку/WEB застосунку відкривати поточні та карткові рахунки, здійснювати платіжні операції за Рахунками на підставі Електронної платіжної інструкції Клієнта, в тому числі формувати та підписувати Електронні платіжні інструкції Клієнта, а також отримувати Електронні документи та інші інформаційні послуги по Рахункам Клієнта в порядку і на умовах, передбачених цим Договором про договірні умови;

спірні транзакції – транзакції, здійснення яких оскаржується Клієнтом згідно з процедурою, встановленою правилами МПС та документами Банку;

Стоп-лист – список номерів карток, за якими заборонено проведення операцій. Залежно від правил МПС стоп-лист може бути електронним чи паперовим;

Сторони – учасники двосторонніх договірних відносин. З одної сторони – Банк, який відкриває поточний рахунок, на підставі укладеної Заяви-Договору. З другої сторони – Клієнт, який акцептував Договір про договірні відносини шляхом укладення Заяви-Договору;

Тарифи – тарифи, що визначають розмір винагороди Банку за банківські, платіжні та інші послуги, що надаються Клієнту згідно Договору про договірні умови. Під Тарифами розуміються тарифи, розміщені на офіційній Інтернет-сторінці Банку за посиланням: <https://www.asviobank.ua>, та в місцях обслуговування клієнтів у Відділеннях Банку, а також тарифи, окремо погоджені Сторонами в порядку, передбаченому цим Договором.

транзакція – інформація в електронній формі про окрему операцію, яка здійснена з використанням БПК;

Транзитний рахунок для зарахування суми вкладу – рахунок, який відкриває Банк для зарахування суми вкладу з подальшим перерахуванням на вкладний (депозитний) рахунок;

термінал самообслуговування – технічний пристрій, який дає змогу Клієнту здійснити операції з ініціювання переказу коштів, а також виконати інші операції згідно з його функціональними можливостями;

Фізичний платіжний термінал (або pos-термінал) - електронний програмно - технічний пристрій, що дає змогу держателю БПК ініціювати платіжні та інші операції з використанням БПК, з метою оплати товарів, робіт, послуг, що реалізуються Клієнтом в Закладі. Фізичні платіжні термінали належать Банку та встановлюються Банком в Закладі Клієнта, для забезпечення можливості користування ним послугою “Торговий еквайринг” згідно умов цього Договору;

Фіксована комісійна винагорода - комісійна винагорода, що сплачується Торговцем Банку щомісячно в порядку та на умовах, встановлених цим Договором, за здійснення розрахунків за платіжними операціями з використанням БПК за допомогою однієї одиниці Фізичного платіжного терміналу;

фінансовий номер телефону – контактний номер телефону Клієнта, що використовується Банком, який вказаний Клієнтом в Заяві-Договорі, оформленій відповідно до даного Договору про договірні умови, або зазначений в іншому документі наданому Клієнтом до Банку, або що використовується Банком, зокрема, з метою проведення його аутентифікації, у тому числі для отримання текстових повідомлень з Одноразовим паролем при здійсненні платіжних операцій за допомогою Системи «Інтернет-Банк «ASVIO Business». Будь-яке посилення на номер мобільного телефону по тексту даного Договору про договірні умови в частині, що стосується направлення/надсилання Одноразового паролю, слід вважати Фінансовим номером телефону.

чек платіжного терміналу/банкомата – чек, який друкується платіжним терміналом/банкоматом та містить інформацію щодо проведеної транзакції згідно з чинним законодавством та правилами МПС;

Шахрайська платіжна операція – операція, яка здійснюється з використанням БПК, у т.ч. її реквізитів, без дозволу Держателя. Шахрайська операція може здійснюватися з використанням втраченої / викраденої / підробленої БПК /дублікату БПК, а також з використанням отриманих шахрайським шляхом даних про реквізити БПК, необхідних для здійснення операції. Здійснена з використанням БПК операція визнається Шахрайською за рішенням Платіжної системи та/або Банка-емітента;

Charge-back – операція з повернення коштів по платіжній операції, яка була здійснена з використанням БПК (або її реквізитів), яка (платіжна операція) опротестовується Банком - емітентом (з метою захисту прав платника), та при якій сума платежу списується з Банку-еквайра і повертається платнику, після чого обов'язок доведення істинності транзакції покладається на Банк- еквайр;

NFC (Near Field Communication) — технологія бездротового високочастотного зв'язку малого радіусу дії «в один дотик». Ця технологія дає можливість обміну даними між пристроями, насамперед смартфонами та безконтактними платіжними терміналами;

FATCA – ратифікована Угода між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків».

Терміни, що використовуються в цьому Договорі з великої літери є визначеними термінами і мають однакові значення, якщо використовуються за текстом з маленької літери, та можуть використовуватись, як в однині, так і в множині.

Інші терміни, що вживаються в цьому Договорі, мають значення і зміст відповідно до законодавства.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ ПРО ДОГОВІРНІ УМОВИ

2.1. Положення цього Договору про договірні умови застосовуються до відносин між Банком та Клієнтом щодо надання Клієнту послуг, передбачених цим Договором, за відповідною Заявою-Договором про приєднання до Публічної пропозиції АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АСВІО БАНК» на укладання Договору про договірні

умови, що є невід'ємною його частиною та не застосовуються окремо від умов Договору про договірні умови.

2.2. В рамках Договору про договірні умови на підставі прийнятої від Клієнта Заяви-Договору Банком надаються послуги:

- з відкриття та обслуговування поточних рахунків у національній та іноземній валютах;
- з відкриття та обслуговування розрахункових рахунків у національній та іноземній валютах;
- з відкриття та обслуговування поточних рахунків, операції за якими можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів, у національній та іноземній валютах;
- виконання платіжних операцій за поточними рахунками у національній та іноземній валютах, в тому числі операції за якими можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів;
- з обслуговування Зарплатного проєкту;
- з Інтернет-еквайрингу, еквайрингу в смартфоні (tapXphone) та Торгового еквайрингу;
- із залучення грошових коштів Клієнта у національній валюті на строковий вклад (депозит) «Овернайт»;
- із здійснення обслуговування клієнтів засобами дистанційного обслуговування за допомогою системи «Клієнт-банк» та системи «Інтернет-Банк «ASVIO Business».

2.3. Договір про договірні умови укладається в письмовій формі (паперовій або електронній), шляхом підписання Заяви-Договору Клієнтом (його уповноваженим представником) і уповноваженим представником Банку у порядку, визначеному Заявою-Договором.

У разі підписання у паперовому вигляді, Заява-Договір підписується у двох автентичних примірниках і скріплюється печатками Банку і Клієнта (за наявності). Датою укладення Договору про договірні умови є дата підписання Банком Заяви-Договору (підписаної Клієнтом та наданої на підписання Банку), у випадку укладення Договору про договірні умови в електронній формі Договір про договірні умови набирає чинності з моменту накладення уповноваженим представником однієї зі Сторін останнього у часі електронного підпису.

Приєднатися до Публічної пропозиції для отримання послуги з обслуговування Зарплатного проєкту Клієнт може шляхом подання Заяви-Договору в паперовому вигляді або шляхом подання Заяви-Договору на приєднання за послугою «Зарплатний проєкт» в електронній формі засобами системи дистанційного обслуговування «Клієнт-Банк» або системи «Інтернет-Банк «ASVIO Business».

Заява-Договір на приєднання за послугою «Зарплатний проєкт» підписується лише Клієнтом (його уповноваженим представником) згідно розділу 9 цього Договору про договірні умови, а Договір про договірні умови вважається укладеним з моменту надання засобами системи дистанційного обслуговування «Клієнт-Банк» або системи «Інтернет-Банк «ASVIO Business» підтвердження про отримання підписаної Клієнтом Заяви-Договору на приєднання.

Заява-Договір на приєднання за послугою Еквайринг укладається в паперовому або електронному вигляді згідно умов цього Договору.

2.4. Банк на підставі необхідних документів відповідно до вимог чинного законодавства України, зокрема нормативно-правових актів Національного банку України (далі – НБУ), здійснивши належну перевірку, зобов'язується відкрити Рахунок Клієнту та здійснювати розрахунково-касове обслуговування Рахунку(ів) відповідно до чинного законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, умов цього Договору про договірні умови та умов функціонування рахунків Банку та/або надати послуги з обслуговування Зарплатного проєкту.

2.5. За надані Послуги за Рахунком(ами) Клієнт сплачує Банку плату (комісійну винагороду) у розмірах, встановлених Банком відповідно до діючих Тарифів, які містяться на офіційній Інтернет-сторінці Банку, якщо інше не буде погоджено між Сторонами згідно пп.2.5.1. цього Договору про договірні умови. За надану Послугу з обслуговування Зарплатного проєкту плата (комісійна винагорода) Банку зазначається в Заяві-Договорі за послугою «Зарплатний проєкт». За надану послугу Інтернет-еквайрингу, послугу «Еквайринг в смартфоні (tapXphone)» та «Торговий еквайринг» Клієнт сплачує Банку плату

(комісійну винагороду) у розмірі, зазначеному у Тарифах та відповідній Заяві-Договорі еквайрингу.

2.5.1. Сторони погоджують, що оплата за всі або частину наданих Послуг за Рахунком(ами) протягом певного періоду може здійснюватися відповідно до окремих тарифів, погоджених Сторонами в наступному порядку:

- Клієнт надає до Банку Заяву на встановлення тарифів у паперовій формі у відділенні Банку або у формі електронного документа на електронну пошту Банку zvernennia@asviobank.ua (у цьому разі заява має бути скріплена кваліфікованим електронним підписом уповноваженої особи Клієнта, яка зазначена у переліку розпорядників рахунку) або за допомогою системи дистанційного обслуговування «Клієнт-Банк»/систему «Інтернет- Банк «ASVIO Business» (за наявності технічної можливості). У разі, якщо на вказану вище електронну пошту Банку Клієнтом буде надана заява за підписом особи, не зазначеної в переліку розпорядників рахунку, до заяви обов'язково мають бути надані документи, що підтверджують повноваження такої особи на підписання заяви;
- Банк розглядає Заяву на встановлення тарифів протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів з дати її отримання, та у разі акцептування Заяви на встановлення тарифів, Банк повідомляє про це Клієнта на електронну пошту Клієнта або через систему дистанційного обслуговування «Клієнт-Банк» або систему «Інтернет- Банк «ASVIO Business» (у разі наявності технічної можливості). Повідомлення Банку про акцептування обов'язково містить календарну дату, з якої починаються застосовуватися нові тарифи;
- якщо протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів з дати отримання Заяви на встановлення тарифів Банк не повідомив Клієнта про її акцептування, вважається, що Банк відмовив в акцептуванні вказаної заяви. При цьому, Банк залишає за собою право направити Клієнту відмову в акцептуванні заяви у письмовому вигляді (в паперовій формі або за допомогою системи дистанційного обслуговування «Клієнт-Банк»/систему «Інтернет- Банк «ASVIO Business»).

Розмір плати Банку за всі або частину наданих Послуги за Рахунком(ами), що не визначені окремими тарифами, погодженими Сторонами згідно цього пункту Договору про договірні умови, визначається згідно Тарифів Банку, які містяться на офіційній Інтернет-сторінці Банку.

Після закінчення строку застосування окремих тарифів, які погоджені Сторонами згідно цього пункту Договору про договірні умови, розмір плати Банку за всі або частину наданих Послуги за Рахунком(ами) визначається згідно Тарифів Банку, які містяться на офіційній Інтернет-сторінці Банку.

Банк залишає за собою право змінювати розмір окремо погоджених Сторонами згідно цього пункту Договору тарифів до закінчення строку їх дії, шляхом направлення Клієнту повідомлення про зміни поштою/на електронну пошту Клієнта та/або через систему дистанційного обслуговування «Клієнт-Банк»/ систему «Інтернет- Банк «ASVIO Business» у строки, визначені п.12.1. Договору про договірні умови.

Банк має право на власний розсуд та без пояснення причин відмовити Клієнту в акцептуванні Заяви на встановлення тарифів, з чим Клієнт повністю погоджується шляхом приєднання до цього Договору про договірні умови.

2.6. На залишок коштів на Рахунку Банк нараховує проценти згідно з умовами цього Договору про договірні умови, лише у випадку якщо Клієнтом надана до Банку Заява на встановлення платності по залишках на поточному рахунку (на базових умовах або на умовах, відмінних від базованих) і така заява погоджена Банком згідно п.2.6.1. цього Договору про договірні умови, а саме: розмір процентів визначається:

- Тарифами Банку, розміщеними на офіційній Інтернет-сторінці Банку, у разі подання Клієнтом Заяви на встановлення платності по залишках на поточному рахунку (на базових умовах). Така Заява подається Клієнтом у порядку, передбаченому п.2.6.1. цього Договору про договірні умови;

- окремо погодженими Сторонами у разі подання Клієнтом Заяви на встановлення платності по залишках на поточному рахунку (на умовах, відмінних від базованих) у порядку, визначеному п. 2.6.1. цього Договору про договірні умови. Проценти на залишок коштів на Рахунку нараховуються щоденно, у валюті Рахунку, на суму залишку коштів на Рахунку станом на кінець кожного операційного дня. При розрахунку процентів приймається фактична кількість днів у році та фактична кількість днів у місяці. Сплата процентів,

нарахованих на залишки коштів на Рахунку за календарний місяць, здійснюється щомісячно, в перший робочий день місяця, наступного за звітним та в день закриття Рахунку, шляхом зарахування на Рахунок. Банк припиняє нарахування процентів в дату закриття Рахунку або в день припинення/розірвання цього Договору, якщо інше окремо не буде погоджено між Сторонами.

2.6.1. Сторони можуть погодити розмір процентів, що нараховується на залишок коштів на Рахунку протягом певного періоду, відмінний від розміру, вказаного у Тарифах Банку, розміщених на офіційній Інтернет-сторінці Банку у наступному порядку:

- Клієнт надає до Банку Заяву на встановлення платності по залишках на поточному рахунку у паперовій формі у відділенні Банку або у формі електронного документа на електронну пошту Банку zvernennia@asviobank.ua (у цьому разі заява має бути скріплена кваліфікованим електронним підписом уповноваженої особи Клієнта, яка зазначена у переліку розпорядників рахунку) або за допомогою системи дистанційного обслуговування «Клієнт-Банк»/систему «Інтернет- Банк «ASVIO Business» (за наявності технічної можливості). У разі, якщо на вказану вище електронну пошту Банку Клієнтом буде надана заява за підписом особи, не зазначеної в переліку розпорядників рахунку, до заяви обов'язково мають бути надані документи, що підтверджують повноваження такої особи на підписання заяви
- Банк розглядає Заяву на встановлення платності по залишках на поточному рахунку протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів з дати її отримання, та у разі акцептування Заяви на встановлення платності по залишках на поточному рахунку, повідомляє про це Клієнта на електронну пошту Клієнта або через систему дистанційного обслуговування «Клієнт-Банк» або систему «Інтернет- Банк «ASVIO Business» (у разі наявності технічної можливості). Повідомлення Банку про акцептування обов'язково містить календарну дату, з якої починає діяти окремий розмір процентів;
- якщо протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів з дати отримання Заяви на встановлення платності по залишках на поточному рахунку Банк не повідомив Клієнта про її акцептування, вважається, що Банк відмовив в акцептуванні вказаної заяви. При цьому, Банк залишає за собою право направити Клієнту відмову в акцептуванні заяви у письмовому вигляді (в паперовій формі або за допомогою системи дистанційного обслуговування «Клієнт-Банк»/систему «Інтернет- Банк «ASVIO Business»).

Після закінчення строку застосування процентної ставки, яка погоджена Сторонами згідно цього пункту Договору про договірні умови, розмір процентної ставки визначається згідно Тарифів Банку, які розміщені на офіційній Інтернет-сторінці Банку.

Банк залишає за собою право змінювати розмір погодженої між Сторонами процентної ставки згідно цього пункту Договору до закінчення строку її дії, шляхом направлення Клієнту повідомлення про зміни поштою/на електронну пошту Клієнта та/або через систему дистанційного обслуговування «Клієнт-Банк»/ систему «Інтернет- Банк «ASVIO Business» у строки, визначені п.12.1. Договору про договірні умови.

Банк має право на власний розсуд та без пояснення причин відмовити Клієнту в акцептуванні Заяви на встановлення платності по залишках на поточному рахунку, з чим Клієнт повністю погоджується шляхом приєднання до цього Договору про договірні умови.

2.7. Банк приймає платіжну інструкцію до виконання протягом 30 (тридцяти) календарних днів із дати її складання Клієнтом. Дата складання платіжної інструкції не враховується.

2.8. Банк зобов'язаний отримати згоду платника на виконання кожної платіжної операції, крім випадків, передбачених Законом України «Про платіжні послуги». Власноручний підпис/ЕП/КЕП Клієнта в платіжній інструкції фіксує його згоду проведення платіжної операції і є підставою для її проведення, і підтвердженням настання моменту безвідкличності.

Перед отриманням згоди платника на виконання кожної платіжної операції Банк здійснює посилену автентифікацію Клієнта.

2.9. Платіжна операція вважається акцептованою після надання платником згоди на її виконання. Якщо немає згоди платника на виконання платіжної операції, то така операція вважається неакцептованою, якщо інше не передбачено Законом України «Про платіжні послуги».

2.10. Платник має право відкликати згоду на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до норм Закону України «Про платіжні послуги».

2.11. Платник для відкликання згоди на виконання платіжної операції надає до Банку Заяву про відкликання платіжної інструкції, відповідно до форми, що визначена Додатком 4 до цього Договору про договірні умови або через відповідну функцію в Системі «Інтернет-Банк «ASVIO Business».

2.12. Банк виконує платіжну інструкцію користувача протягом операційного дня, якщо платіжна інструкція надійшла до нього протягом операційного часу.

Інформація про встановлений операційний час операційного дня Банку розміщується на дошці оголошень у відділеннях Банку, касах Банку та на офіційній Інтернет-сторінці Банку за посиланням: <https://www.asviobank.ua/bank/requisites>.

2.13. Банк виконує платіжну інструкцію користувача, що надійшла до нього після закінчення операційного часу, не пізніше наступного операційного дня.

2.14. Банк у разі виконання платіжної операції в межах внутрішньобанківських розрахунків зобов'язаний забезпечити зарахування суми коштів за платіжною операцією на Рахунок отримувача протягом операційного дня, в який прийнято до виконання платіжну інструкцію.

2.15. Банк виконує платіжну операцію з Рахунку платника протягом операційного дня, в який ним прийнято до виконання платіжну інструкцію, якщо рахунок отримувача відкрито в іншого надавача платіжних послуг.

2.16. 21 січня 2025 року АТ «АСВІО БАНК» визначений переможцем відкритого конкурсу (далі – Відкритий конкурс), оголошеного 09.12.2024 року Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі – ФГВФО), з метою виведення неплатоспроможного АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО БАНКУ» (скорочене найменування - АТ «КОМІНВЕСТБАНК») з ринку.

Рішенням виконавчої дирекції ФГВФО №60 від 21.01.2025 року АТ «АСВІО БАНК» визнано переможцем Відкритого конкурсу щодо виведення неплатоспроможного банку АТ «КОМІНВЕСТБАНК» з ринку, у спосіб, передбачений пунктом 3 частини другої статті 39 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», а саме відчуження всіх або частини активів і зобов'язань неплатоспроможного банку на користь приймаючого банку з відкликанням банківської ліцензії неплатоспроможного банку та подальшою його ліквідацією.

31.01.2025 року було підписано договір про переведення боргу, на підставі якого зобов'язання неплатоспроможного АТ «КОМІНВЕСТБАНК» передані на користь приймаючого банку – АТ «АСВІО БАНК», в результаті чого АТ «АСВІО БАНК» набув усіх прав та обов'язків боржника перед кредиторами (вкладниками) (фізичними особами – підприємцями, юридичними особами) неплатоспроможного АТ «КОМІНВЕСТБАНК» щодо повернення грошових коштів та сплати відсотків за договорами банківського рахунку/вкладу в обсязі і на умовах, що існували на момент переходу цих прав та обов'язків.

З метою прийняття зобов'язань неплатоспроможного АТ «КОМІНВЕСТБАНК» АТ «АСВІО БАНК» як приймаючий банк, відкрив клієнтам неплатоспроможного АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (зобов'язання по договорах яких прийняв) відповідні рахунки (далі – «Обліковий рахунок») у відповідності до нормативно – правових актів України, які встановлюють вимоги щодо організації бухгалтерського обліку в банках України, обслуговування яких здійснюється згідно з тарифами, розміщеними на офіційній Інтернет-сторінці Банку за посиланням: <https://www.asviobank.ua>.

Клієнт Банку, який має відкритий Поточний рахунок згідно цього Договору про договірні умови, і який мав укладений(і) з неплатоспроможним АТ «КОМІНВЕСТБАНК» договір(и) банківського(их) рахунку(ів), зобов'язання за якими прийняв АТ «АСВІО БАНК», може отримати кошти за таким договором(ами) банківського(их) рахунку(ів) на Поточний рахунок, звернувшись до відділення Банку або дистанційно, з урахуванням наступного:

2.16.1. Клієнт – фізична особа – підприємець, який обслуговується за допомогою Системи «Інтернет-Банк «ASVIO Business», надає Банку електронну платіжну інструкцію, яка

містить розпорядження та згоду Клієнта на перерахування коштів з Облікового рахунку на Поточний рахунок Клієнта, відкритий за цим Договором про договірні умови.

Така платіжна інструкція підписується у відповідності до розділу 8.2. цього Договору про договірні умови.

Сторони погодили, що після перерахування коштів з Облікового рахунку, Банк закриває такий Обліковий рахунок на наступний робочий день після перерахування коштів. В цьому випадку закриття Облікового рахунку не потребує підписання додаткових заяв, згод, документів між Клієнтом та Банком та/або окремих заяв Клієнта, а згода Клієнта на закриття Облікового рахунку вважається наданою Клієнтом Банку при укладенні цього Договору про договірні умови.

2.16.2.Клієнт – юридична особа надає Банку заяву, яка містить доручення та згоду Клієнта на виконання платіжної операції з перерахування коштів з Облікового рахунку на Поточний рахунок, відкритий за цим Договором, за реквізитами, зазначеними у Заяві.

Така Заява надається Клієнтом у паперовій формі до відділення Банку (у разі відкриття Поточного рахунку у відділенні Банку) або в електронній формі з накладенням КЕП Клієнта, якщо Клієнтом було відкрито Поточний рахунок через онлайн-платформу [«Garantiya»](#).

2.17.Банк зобов'язаний забезпечити виконання платіжної інструкції, наданої Клієнтом відповідно до п.2.16.1, 2.16.2 цього Договору про договірні умови/ виконання платіжної(их) операції(ій), вказаної(их) в Заяві, наданій згідно п.2.16.1., 2.1.6.2. цього Договору, не пізніше 2 (двох) робочих днів з дати її отримання Банком.

2.18. З 17.03.2025 року Банк припиняє емісію та обслуговування корпоративних БПК МПС Mastercard, які обслуговуються у процесинговому центрі АТ «Укресімбанк», з огляду на рішення Банку здійснювати емісію корпоративних БПК на базі процесингового центру партнерської компанії ТОВ «АМОФІНТЕХ».

2.19. З урахуванням п. 2.18 цього Договору про договірні умови, з **17.03.2025 року** корпоративні БПК МПС Mastercard, які обслуговуються у процесинговому центрі АТ «Укресімбанк», будуть деактивовані Банком, а Рахунки, до яких були емітовані такі корпоративні БПК, закриті за ініціативою Банку у порядку, визначеному п.13.3 цього Договору про договірні умови. Порядок інформування Банком Клієнта про закриття Рахунку та деактивацію корпоративних БПК наведений в п.13.3. Договору про договірні умови.

Приєднанням до цього Договору про договірні умови, Клієнт підтверджує свою згоду на закриття Рахунку та деактивацію корпоративних БПК МПС Mastercard, які обслуговуються у процесинговому центрі АТ «Укресімбанк», в порядку, визначеному цим пунктом та п.13.3 цього Договору про договірні умови.

2.19.1. З 17.03.2025 року за ініціативою Банку також будуть закриті карткові рахунки Працівників Клієнта, який обслуговується в Банку в межах Зарплатного проекту, до яких емітовані платіжні картки МПС Mastercard, які обслуговуються у процесинговому центрі АТ «Укресімбанк».

2.20.Банк пропонує Клієнтам, у разі наявності відкритого в Банку Рахунку, до якого було емітовані корпоративні БПК МПС Mastercard, які обслуговуються у процесинговому центрі АТ «Укресімбанк», протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати отримання від Банку відповідного повідомлення, звернутися до Банку для відкриття нових Рахунків та отримання нових корпоративних БПК.

2.21. За цим Договором про договірні умови Банк може надавати Клієнту послугу зі сповіщення про надходження коштів на Поточний рахунок через АРІ, з метою забезпечення здійснення Клієнтом повноцінного контролю руху коштів на Поточному рахунку.

2.21.1.В разі користування Клієнтом вказаною послугою, Банк інформує Клієнта про надходження коштів на Поточний рахунок Клієнта в Банку після кожного зарахування коштів. Повідомлення містить наступну інформацію:

- дата та час зарахування коштів на Поточний рахунок;
- сума коштів, зарахованих на Поточний рахунок;
- призначення платежу;
- номер Поточного рахунку (номер рахунку отримувача);
- код ЄДРПОУ Клієнта (як отримувача);
- за окремим погодженням із Клієнтом Банк може надавати додаткові реквізити платежу.

2.21.2. Послуга зі сповіщення активується після інтеграції АРІ Банку з програмним інтерфейсом веб-сайту Клієнта/його мобільного додатку/інформаційною системою Клієнта.

2.21.3. При передачі інформації про зарахування коштів на Поточний рахунок за допомогою АРІ використовується захищений протокол HTTPS, який забезпечує захист конфіденційності та цілісність даних.

2.21.4. За користування послугою зі сповіщення про надходження коштів на Поточний рахунок через АРІ Клієнт сплачує Банку комісійну винагороду у розмірі, встановленому Банком відповідно до діючих Тарифів, які містяться на офіційній Інтернет-сторінці Банку.

Комісійна винагорода сплачується в день надання послуги шляхом здійснення Банком дебетового переказу коштів в сумі комісійної винагороди, визначеної відповідно до діючих Тарифів, з Поточного рахунку та/або іншого(их) поточного(их) рахунку(ів) Клієнта, відкритого(их) в Банку та/або який(які) буде(будуть) відкриті у майбутньому, або в іншому порядку, визначеному окремим договором між Банком та Клієнтом.

3. ЗАГАЛЬНИЙ ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ РАХУНКІВ ТА ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА НИМИ

3.1. Порядок відкриття, використання Рахунку регулюється чинним законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, даними Договором про договірні умови, Заявою-Договором та Тарифами АТ «АСВІО БАНК» (далі – Тарифи).

3.2. Рахунок Клієнту відкривається за умови надання та заповнення документів, передбачених чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку, після здійснення Банком належної перевірки таких документів. Рахунок Клієнту відкривається лише після здійснення всіх заходів належної перевірки Клієнта (Уповноваженої особи Клієнта) або перевірки/оновлення даних за пред'явленими документами (якщо Клієнт має рахунки в Банку і був раніше ідентифікований) відповідно до вимог законодавства та внутрішніх документів Банку.

3.3. У випадку відкриття нового Рахунку в Банку, Клієнтом, який вже має Рахунок (тобто, коли Банком, здійснено всі заходи належної перевірки Клієнта і сформовано справу з юридичного оформлення такого Рахунку), відкриття нового Рахунку здійснюється за умови подання цим Клієнтом Заяви-Договору, переліку розпорядника(-ів) рахунку(-ів) та листа (довідки) про відсутність змін в Єдиному державному реєстрі, в установчих документах/структурі власності/керівництві на дату відкриття нового рахунку. Додатково до цих документів подається клопотання Клієнта-юридичної особи, якщо відкривається новий Рахунок відокремленому підрозділу такого Клієнта.

3.4. Уповноважені особи, які мають право підпису відповідно до переліку розпорядників рахунку в Банку, а також особа/и, яка/і мають право підпису на документах/договорах тощо, мають особисто подати в Банк документи, що їх ідентифікують та підтверджують їх повноваження.

3.5. Документи, подані Клієнтом для відкриття Рахунку(ів), мають бути чинними та містити достовірну інформацію на час їх подання Банку. За наявності в Банку підтвердженої інформації про те, що будь-який з поданих документів є нечинним, Банк відмовляє Клієнту у відкритті Рахунку(ів). Копії документів, для відкриття рахунків, мають бути засвідчені в установленому законодавством України порядку та внутрішніх документів Банку.

3.6. Клієнти можуть відкривати лише один поточний рахунок для формування (статутного або складеного капіталу, пайового або неподільного фонду) суб'єкта господарювання - юридичної особи (у національній та/або іноземній валюті).

3.7. Банк відкриває Клієнту Рахунки відповідно до кількості наданих Заяв – Договорів. Разом з поданням Заяви-Договору про відкриття нового Рахунку, Клієнт надає Банку документи, надання яких вимагається Банком та чинним законодавством України, та Заяву на підключення тарифного плану за встановленою Банком формою, в якій визначає тарифний план, за яким буде обслуговуватися Рахунок.

3.8. Днем відкриття Рахунку вважається дата взяття Рахунку на облік у контролюючому органі.

3.9. Датою початку видаткових операцій за Рахунком Клієнта є дата отримання Банком повідомлення контролюючого органу про взяття Рахунку на облік у контролюючих органах, або дата, визначена як дата взяття на облік у контролюючому органі за мовчазною згодою відповідно до чинного законодавства України.

3.10. До дати отримання Повідомлення Банком або взяття на облік у контролюючому органі за мовчазною згодою за Рахунком здійснюються виключно операції із зарахування коштів на Рахунок.

3.11. Розрахункові операції за Рахунком здійснюються з урахуванням вимог і обмежень, встановлених законодавством України для відповідного виду розрахункових операцій та валюти, в якій відкритий Рахунок(ки), та можуть бути ініційовані:

- Клієнтом - шляхом подання до Банку платіжних інструкцій (в тому числі Електронних платіжних інструкцій) чи використання корпоративної БПК та/або

- Банком відповідно до права договірної списання коштів з Рахунку (з урахуванням обмежень, щодо використання рахунків, встановлених чинним законодавством) на користь Банку у строки, розмірах і порядку, визначених Договором, та/або компетентним органом на виконання встановленої законодавством України процедури стягнення коштів.

3.12. Суму готівкових коштів (для кожної валюти окремо), отримання якої може здійснюватися Клієнтом без попереднього надання касової заявки Відділення Банку, має право визначати самостійно. Видача Банком суми коштів Клієнту, що перевищує суму, отримання якої може здійснюватися Клієнтом без попереднього надання Клієнтом касової заявки можлива за умови подання Клієнтом до Банку касової заявки на отримання готівкових коштів до 15:00 години за Київським часом напередодні дня одержання готівкових коштів (не пізніше ніж за один робочий день до дня отримання). Банк повідомляє Клієнта про зміну суми готівкових коштів, отримання яких може здійснюватися Клієнтом без попереднього надання касової заявки.

3.13. Укладанням цього Договору про договірні умови Клієнт надає Банку письмовий дозвіл на подання відомостей про відкриття Рахунку в електронному вигляді з використанням надійних засобів електронного цифрового підпису з посиленими сертифікатами відкритих ключів засобами електронної пошти мережі Інтернет на адресу Інформаційного порталу Державної фіскальної служби України у день відкриття Рахунку.

3.14. Послуги Банку не можуть використовуватись для проведення фінансових операцій, що заборонені та/або обмежені згідно з вимогами законодавства України або операцій, що відбуваються з активами, одержаними внаслідок вчинення злочину, визначеного Кримінальним кодексом України.

3.15. Банк повертає Клієнту оформлені ним розрахункові документи та супровідні документи, відповідно до умов Договору про договірні умови у день їх надходження, вказуючи на зворотному боці причину повернення документа без виконання, з обов'язковим посиланням на статтю закону України, відповідно до якої розрахунковий документ не може бути виконано, або/та главу/пункт нормативно-правового акту НБУ, який порушено та зазначає дату його повернення.

3.16. Після відкриття Рахунку Клієнт має право в будь – який час змінити тарифний план, за яким обслуговується Рахунок, шляхом надання Заяви на підключення тарифного плану за формою, встановленою Банком. Вказану заяву Клієнт подає до Банку у паперовій формі або в електронній формі за допомогою засобів системи дистанційного обслуговування «Клієнт-Банк» або системи «Інтернет-Банк «ASVIO Business» (у разі наявності технічної можливості). Заява має бути підписана керівником Клієнта, який зазначений у переліку розпорядників рахунку, та скріплена печаткою Клієнта (за наявності). У разі підписання заяви уповноваженою особою Клієнта, яка не зазначена в переліку розпорядників рахунку, до заяви обов'язково мають бути надані документи, що підтверджують повноваження особи на підписання та надання до Банку вказаної заяви.

Новий тарифний план, вказаний у поданій Клієнтом Заяві на підключення тарифного плану, застосовується з 1-го числа місяця, наступного за місяцем, в якому Клієнт надав до Банку вказану заяву.

3.17. Особливості відкриття та обслуговування Розрахункових рахунків:

3.17.1. Розрахунковий рахунок може бути відкрито Клієнту тільки за умови наявності відкритого Клієнту поточного рахунку в Банку або за умови одночасного відкриття Клієнту поточного рахунку в Банку (для оплати послуг Банку згідно з Тарифами).

- 3.17.2.** Банк здійснює платіжні операції з Розрахункового рахунку виключно у межах залишку коштів на такому Розрахунковому рахунку.
- 3.17.3.** Якщо інше не встановлено Тарифами та/або цим Договором про договірні умови, то проценти за користування Банком коштами, що знаходяться на Розрахунковому рахунку, не нараховуються та не сплачуються.
- 3.17.4.** Приєднанням до цього Договору Клієнт підтверджує, що ознайомлений та погоджується з тим, що Розрахунковий рахунок відкривається Банком виключно для цілей забезпечення виконання платіжних операцій користувачів Клієнта.
- 3.17.5.** На Розрахунковий рахунок зараховуються суми коштів, що надходять для виконання платіжних операцій користувачів платіжних послуг Клієнта; суми коштів, перераховані з іншого власного Розрахункового рахунку або з власного поточного рахунку Клієнта, що є небанківським надавачем фінансових платіжних послуг, у випадках, передбачених чинним законодавством; з Розрахункового рахунку перераховуються кошти за платіжними операціями користувачів Клієнта; перераховуються кошти на інший Розрахунковий або поточний рахунок Клієнта, у випадках, передбачених законодавством України; перераховуються кошти, що підлягають примусовому стягненню за зобов'язаннями Клієнта перед його користувачами відповідно до законодавства України.
- 3.17.6.** Клієнт бере на себе зобов'язання при користуванні Розрахунковим рахунком дотримуватися вимог чинного законодавства та цього Договору про договірні умови.
- 3.17.7.** Сторони погодили, що Банк не здійснює контроль та не несе відповідальності за операції, що здійснюються Клієнтом за Розрахунковим рахунком, в тому числі за дотримання Клієнтом цільового використання Розрахункового рахунку, встановленого чинним законодавством та цим Договором. Відповідальність за відповідність операцій за Розрахунковим рахунком вимогам чинного законодавства та умовам цього Договору про договірні умови покладається виключно на Клієнта.
- 3.17.8.** Сторони погодили, що у разі, якщо порушення Клієнтом цільового використання Розрахункового рахунку, встановленого чинним законодавством та цим Договором про договірні умови, призвело до застосування/накладення/стягнення/списання з Банку штрафних санкцій з боку державних/контролюючих органів/Національного банку України, Клієнт відшкодовує Банку суми застосованих/накладених/стягнених/списаних з Банку штрафних санкцій у повному розмірі протягом 5 (п'яти) робочих днів з дня отримання відповідної письмової вимоги Банку.
- 3.17.9.** Не допускається накладення арешту, звернення стягнення на кошти, що отримуються (утримуються) Клієнтом, як небанківським надавачем платіжних послуг на Розрахунковому рахунку, відкритому Банком для виконання платіжних операцій, за зобов'язаннями такого Клієнта, як небанківського надавача платіжних послуг перед будь-яким кредитором, крім звернення стягнення за зобов'язаннями цього Клієнта, як небанківського надавача платіжних послуг перед користувачем, за умови що таке зобов'язання пов'язано з наданням Клієнтом платіжних послуг такому користувачу.

4. ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА РАХУНКАМИ З ВИКОРИСТАННЯМ КОРПОРАТИВНОЮ БПК

- 4.1.** Банк за умови надання Клієнтом документів, що визначені внутрішніми вимогами Банку та вимогами чинного законодавства України, в тому числі нормативних документів Національного банку, здійснює належну перевірку Клієнта та Держателя корпоративної БПК (в тому числі ідентифікацію, верифікацію, встановлення кінцевих бенефіціарних власників, моніторинг ділових відносин, актуалізації наявних документів (представника клієнта) та відкриває картковий рахунок Клієнту, емітує та видає в користування Клієнту погоджену з останнім кількість корпоративних БПК та ПІН-кодів, забезпечує здійснення розрахунків за операціями з використанням корпоративної БПК, що видані Клієнту та Довіренним особам Клієнта/користувачам, в межах залишку коштів на Рахунку, здійснює обслуговування карткового рахунку в порядку та на умовах, передбачених даним Договором про договірні умови.
- 4.2.** Клієнт самостійно визначає осіб, які мають право використовувати корпоративну(і) БПК, що емітований(і) до його карткового рахунку, та зобов'язаний надати Банку їх

ідентифікаційні дані у порядку, визначеному внутрішньобанківськими правилами та цими Договірними умовами.

4.3. Клієнт уповноважує Держателів корпоративної БПК, що вказані в Заяві-Договорі, розпоряджатися картковим рахунком, відкритим на ім'я Клієнта у Банку (в тому числі (але не виключно) одержувати та підписувати необхідні документи, розписуватися за нього, а також виконувати всі інші дії, пов'язані з цим дорученням та даними Договірними умовами). Клієнт приймає на себе повну фінансову відповідальність за дії Держателів корпоративної БПК, що вказані в Заяві-Договорі, у відповідності з даним Договором про договірні умови. Клієнт уповноважує Банк видати корпоративну БПК та ПІН-код Держателям корпоративної БПК, що вказані в Заяві-Договорі.

4.4. Користувач має право використовувати корпоративну БПК для здійснення платіжних операцій відповідно до вимог чинного законодавства України та умов цього Договору про договірні умови.

4.5. Користувач має право за допомогою корпоративної БПК отримувати готівку в розмірах, установлених нормативно-правовими актами НБУ з питань ведення касових операцій у національній валюті в Україні.

4.6. Використовувати корпоративні БПК для виплати заробітної плати, інших видів соціальних виплат і допомоги забороняється.

4.7. Власник карткового рахунку несе відповідальність за використання корпоративної БПК під час здійснення платіжних операцій.

4.8. Операції з використанням корпоративних БПК виконуються з попередньою авторизацією або без неї, якщо це встановлено МПС. Авторизація здійснюється відповідно до Правил МПС.

4.9. Максимальний строк виконання операцій з урахуванням процесу оскарження складає 120 (сто двадцять) днів.

4.10. Випуск корпоративної БПК може здійснюватися до окремого карткового рахунку.

4.11. Обслуговування корпоративної БПК відповідно до Правил користування банківською платіжною картою (далі – Правила), які є невід'ємною частиною даних Договору про договірні умови (**Додаток 5**).

4.12. Банк видає корпоративну БПК та ПІН-код до неї Держателю корпоративної БПК не пізніше чотирнадцяти робочих днів з моменту відкриття карткового рахунку.

4.13. Кошти на картковому рахунку використовуються для здійснення наступних операцій:

- безготівкова оплата за товари (послуги), у тому числі в системах електронної торгівлі (комерції) за допомогою БПК;
- одержання готівки в касах банків та через банкомати з логотипом Платіжної системи за допомогою БПК;
- перерахування Клієнтом коштів з карткового рахунку на інший поточний рахунок.

4.14. Списання коштів з карткового рахунку Клієнта здійснюється на підставі платіжних повідомлень Платіжної системи (процесингового центру), а також на підставі першого примірника платіжної інструкції Клієнта (у випадку перерахування на інший поточний рахунок Клієнта), який залишається на зберіганні в Банку, а також на підставі інших документів, визначених чинним законодавством України та/або цим Договором про договірні умови.

4.15. Строк списання коштів з карткового рахунку за операціями з використанням корпоративної БПК встановлюється відповідно до правил Платіжної системи, обчислюється як період часу між датою здійснення операції з використанням корпоративної БПК і датою фактичного списання коштів з карткового рахунку.

4.16. Поповнення карткового рахунку Клієнта-юридічної особи здійснюється лише шляхом перерахування коштів з іншого поточного рахунку. Юридічна особа самостійно визначає обсяги коштів на відрядження та інші витрати, готує платіжну інструкцію на суму авансового перерахування з іншого поточного рахунку на картковий рахунок.

4.17. Кошти на картковий рахунок Клієнта-фізичної особи-підприємця, відкритий у національній валюті України зараховуються:

- шляхом внесення готівкових коштів через каси Банку;
- шляхом перерахування коштів з власних поточних рахунків;

- перерахування з рахунків інших осіб.
- 4.18.** Облік операцій за Рахунком ведеться у валюті Рахунку.
- 4.19.** Картковий рахунок обслуговується за дебетовою схемою.
- 4.20.** У відповідності із нормативними документами НБУ Держателі корпоративної БПК можуть здійснювати операції з безготівкової оплати вартості товарів, робіт, послуг та одержувати готівкові кошти в таких випадках:
- одержання готівкових коштів в гривні для здійснення розрахунків, пов'язаних із виробничими (господарськими) потребами Клієнта, у тому числі для оплати витрат на відрядження в межах України, з урахуванням обмежень, встановлених чинним законодавством України та нормативно-правовими актами НБУ з питань регулювання готівкового обігу;
 - одержання готівкових коштів у сумі чистого доходу Клієнта-фізичної особи-підприємця;
 - здійснення безготівкових розрахунків в національній валюті України, пов'язаних із статутною та/або господарською діяльністю Клієнта, витратами представницького характеру, а також витратами на відрядження.
- 4.21.** Одержання готівкових коштів в іноземній валюті за межами України та в установленому порядку на території України в касі Банку для оплати витрат на відрядження.
- 4.22.** Здійснення безготівкових розрахунків в іноземній валюті за межами України, які пов'язані з витратами на відрядження та витратами представницького характеру, а також на оплату експлуатаційних витрат, пов'язаних з утриманням та перебуванням повітряних, морських, автотранспортних засобів за межами України, відповідно до умов Кодексу торговельного мореплавства України, Повітряного кодексу України, Конвенції про міжнародну цивільну авіацію, Міжнародної конвенції про дорожній рух.
- 4.23.** Кошти, які списані з карткового рахунку Клієнта під час здійснення операцій, визначених у **пунктах 4.20-4.22** цього Договору про договірні умови, вважаються виданими під звіт Держателю корпоративної БПК. Використання таких коштів має бути підтверджене відповідним звітним документом. Контроль за цільовим використанням коштів з карткового рахунку здійснюється Клієнтом.
- 4.24.** Повернення Держателем корпоративної БПК невикористаних коштів та відшкодування Клієнту коштів, використаних понад встановлені норми, здійснюється згідно з чинним законодавством України.
- 4.25.** Кошти з карткового рахунку юридичної особи та фізичної особи-підприємця не можуть бути використані за допомогою корпоративної БПК для одержання заробітної плати, інших виплат соціального характеру, розрахунків за зовнішньоторговельними договорами (контрактами), здійснення іноземних інвестицій в Україну та інвестицій резидентів за її межі.
- 4.26.** Корпоративна БПК не може використовуватись у будь-яких цілях, що суперечать законодавству України та/або правилам Платіжної системи, зокрема для купівлі товарів та послуг, що заборонені законодавством України. Правилами Платіжної системи можуть бути передбачені також інші обмеження щодо застосування корпоративної БПК.
- 4.27.** Укладенням цього Договору про договірні умови Клієнт доручає (та/або дає згоду) Банку здійснювати списання коштів з карткового рахунку на суму операцій, виконаних за допомогою корпоративної БПК, на підставі та відповідно до платіжних повідомлень еквайрів, відповідно до умов, встановлених чинним законодавством, правилами Платіжної системи та цим Договором про договірні умови.
- 4.28.** У разі здійснення операції з використанням корпоративної БПК у валюті, яка відрізняється від валюти карткового рахунку, при цьому валютою операції є Долар США, Євро або Гривня, Банк здійснює перерахунок суми операції у валюту карткового рахунку за курсом, який визначається як поточний комерційний курс купівлі (продажу) валюти Банком, що діє на дату списання коштів з карткового рахунку.
- 4.29.** У разі здійснення операції з використанням корпоративної БПК у валюті, яка відрізняється від валюти карткового рахунку, при цьому валютою операції є валюта, відмінна від Долару США, Євро або Гривні, Банк здійснює списання у валюті карткового рахунку у сумі, достатній для розрахунку з банком-еквайром за проведену операцію. Суму до списання з Рахунку, яка виставляється Платіжною системою, Банк конвертує у валюту

Рахунку за курсом, який визначається як поточний комерційний курс купівлі (продажу) валюти Банком, що діє на дату списання коштів з Рахунку.

4.30. Підписуючи цей Договір про договірні умови Клієнт погоджується:

– із тим, що при здійсненні перерахунку суми операції у валюту Рахунку **згідно пунктів 4.28 та 4.29** цього Договору про договірні умови можуть виникнути курсові різниці внаслідок того, що курс перерахунку за видатковими клієнтськими операціями може відрізнятись на день проведення операції та на день списання коштів з карткового рахунку Клієнта;

– із тим, що в результаті виникнення курсових різниць при перерахунку суми операції у валюту карткового рахунку у Клієнта може виникнути заборгованість перед Банком, яка підлягає погашенню в повному обсязі.

4.31. У разі надходження на картковий рахунок Клієнта коштів у валюті, відмінній від валюти, в який відкрито Рахунок, зарахування коштів, що надійшли, не відбувається.

4.32. При поповненні/надходженні коштів на картковий рахунок, кошти спрямовуються в першу чергу на погашення заборгованості за процентами за технічним овердрафтом, заборгованості за технічним овердрафтом, на сплату вартості послуг Банку за Договором про договірні умови та Тарифами, а решта коштів зараховується на картковий рахунок.

4.33. Банк, здійснюючи інформування Клієнта про операції, здійснені з використанням корпоративної БПК, шляхом відправки СМС-повідомлень на мобільний телефон, вказаний у Заяві-Договорі, попереджає, що інформація, що міститься у СМС-повідомленнях буде передаватись незахищеними каналами зв'язку і може стати відомою третім особам.

4.34. В разі блокування корпоративної БПК для припинення або попередження можливого шахрайства, будь-яких незаконних дій або дій, які не встановлені/суперечать Договору про договірні умови, Правилам та можуть завдати шкоди Банку та/або Клієнту, Банк повідомляє Клієнта про блокування корпоративної БПК не пізніше наступного робочого дня за днем блокування за номером мобільного телефону, вказаним Клієнтом у Заяві-Договорі.

4.35. Особливості відкриття та обслуговування карткових рахунків для юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців в Системі «Інтернет-Банк «ASVIO Business», операції за якими здійснюються з використанням бізнесових платіжних карток, емітованих Банком.

4.35.1. За цим Договором про договірні умови Банк надає Клієнту послугу з дистанційного відкриття, обслуговування та закриття карткових рахунків в Системі «Інтернет-Банк «ASVIO Business», з видачею бізнесових платіжних карток, емітованих Банком.

4.35.2. Дистанційне відкриття карткового рахунку в Системі «Інтернет-Банк «ASVIO Business» не потребує від Клієнта відвідування Банку та/або надання і підписання документів в паперовій формі.

4.35.3. Відкриття Банком карткового рахунку в Системі «Інтернет-Банк «ASVIO Business» здійснюється виключно за умови:

- наявності у Клієнта МЗ «ДІЯ» та передання Клієнтом до Банку електронних копій е-паспорта та е-паспорта для виїзду за кордон з використанням МЗ «ДІЯ» (за допомогою функції шерінгу МЗ «ДІЯ»);

- проведення Банком ідентифікації та верифікації Клієнта та його уповноважених осіб;

- підписання Клієнтом в електронному вигляді Заяви про приєднання до Договору про договірні умови за формою, відображеною в Системі «Інтернет-Банк «ASVIO Business», шляхом накладення на неї кваліфікованого електронного підпису;

- підписання Банком отримання від Клієнта Заяви про приєднання до Договору про договірні умови шляхом накладення на неї кваліфікованого електронного підпису уповноваженого представника Банку.

4.36.4. Заява про приєднання до Договору про договірні умови вважається укладеною з моменту накладення на неї кваліфікованого електронного підпису уповноваженого представника Банку.

4.35.5. Заява про відкриття карткового рахунку включена до Заяви про приєднання до Договору про договірні умови.

4.35.4. Днем відкриття карткового рахунку є дата взяття Рахунку на облік у контролюючому органі.

- 4.35.5. Банк відкриває Клієнту картковий Рахунок у гривні, доларах США або євро. Валюта та номер карткового рахунку вказуються в Заяві про приєднання до Договору про договірні умови.
- 4.35.6. Наявність гарантійного забезпечення та/або незнижувального залишку коштів на картковому рахунку за цим Договором не передбачено, якщо інше не зазначено у Тарифах.
- 4.35.7. На підставі цього Договору про договірні умови та Заяви про приєднання, підписаної Сторонами у Системі «Інтернет-Банк «ASVIO Business», Банк при відкритті карткового рахунку емітує та надає у використання Клієнту корпоративну (бізнесову) платіжну картку «Картка до рахунку» та/або у користування Клієнту/Держателям корпоративну (бізнесову) платіжну картку «Корпоративна картка» Міжнародної платіжної системи Visa Inc.
- 4.35.8. Відкрити картковий рахунок в Системі «Інтернет-Банк «ASVIO Business» та отримати корпоративну (бізнесову) платіжну картку «Картка до рахунку» та/або «Корпоративна картка» може як Клієнт, який вперше приєднується до Договору про договірні умови, так і Клієнт, який на дату приєднання до Договору про договірні умови вже користується іншими послугами Банку за цим Договором про договірні умови.
- 4.35.9. Вид корпоративної (бізнесової) платіжної картки («Картка до рахунку» та/або «Корпоративна картка»), яку Банк надає у користування Клієнту/Держателям, зазначається в Заяві про приєднання до Договору про договірні умови.
- 4.35.10. Платіжна картка «Картка до рахунку»/«Корпоративна картка» емітується Банком як у віртуальному (електронному) вигляді без фізичного носія, яка надається Клієнту шляхом відображення Клієнту її реквізитів в Системі «Інтернет-Банк «ASVIO Business», так і на фізичному носії.
- 4.35.11. Платіжна картка «Картка до рахунку» надає повний доступ Клієнта до грошових коштів, що зберігаються на картковому рахунку.
Платіжна картка «Корпоративна картка» забезпечує частковий доступ до карткового рахунку в межах ліміту, визначеного Клієнтом.
- 4.35.12. Платіжна картка «Картка до рахунку»/«Корпоративна картка» є власністю Банку і надається Клієнту/Держателю у користування.
- 4.35.13. Платіжна картка «Картка до рахунку»/«Корпоративна картка» є дебетовою платіжною картою, і платіжні операції здійснюються за рахунок коштів Клієнта, яка знаходиться на картковому рахунку. Банк не здійснює кредитування карткового рахунку та платіжної картки «Картка до рахунку».
- 4.35.14. Клієнт самостійно визначає Держателів, і зазначає їх ідентифікаційні дані в Заяві про приєднання до Договору про договірні умови.
- 4.35.15. Обслуговування карткового рахунку та платіжної картки «Картка до рахунку»/«Корпоративна картка», перелік платіжних операцій, які Клієнт має право здійснювати з платіжною картою «Картка до рахунку»/«Корпоративна картка» визначаються розділом 4 цього Договору про договірні умови, Правилами користування банківською платіжною картою (Додаток 5), які є невід'ємною частиною цього Договору про договірні умови, з урахуванням особливостей, встановлених п.4.35. та підрозділом 8.2. цього Договору про договірні умови.
- 4.35.16. Банк інформує Клієнта про стан карткового рахунку, надаючи виписку в Системі «Інтернет-Банк «ASVIO Business».

5. ПІДСТАВИ СПИСАННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ З РАХУНКІВ

- 5.1.** Банк списує кошти з Рахунку(ів) на підставі розпорядження Клієнта або в порядку договірної списання, передбаченого цим Договором про договірні умови, та/або на підставі платіжних інструкцій, які передбачають безакцептне списання. Виконання розпоряджень Клієнта здійснюється Банком із урахуванням обмежень, які можуть бути встановлені чинним законодавством України.
- 5.2.** Укладанням Заяви-Договору, Клієнт надає Банку право здійснювати кожне окреме договірне списання коштів з Рахунку(ів) Клієнта: на оплату Послуг Банку в розмірі, визначеному Тарифами, діючими на дату надання відповідних Послуг; пені та штрафів, встановлених цим Договором про договірні умови; суми комісій банків-кореспондентів та

третіх банків за виконання платежів в іноземних валютах; інших грошових зобов'язань Клієнта за цим та будь-якими іншими договорами, укладеними з Банком.

5.3. Здійснюючи на підставі цього Договору про договірні умови договірне списання коштів з клієнтських Рахунку(ів), Клієнт доручає Банку, а Банк має право оформлювати від імені Клієнта усі необхідні документи у випадку, якщо такі документи будуть вимагатися чинним законодавством України.

Укладаючи цей Договір про договірні умови, Клієнт доручає Банку, а Банк набуває право здійснювати договірне списання коштів з будь-якого Рахунку в сумі вартості наданих Банком йому Послуг, суми коштів, що були помилково зараховані на Рахунок Клієнта та інші суми, належні до сплати Клієнтом, в тому числі з метою погашення заборгованості Клієнта перед Банком за будь-якими договорами укладеними між Банком та Клієнтом, за умови настання строку виконання Клієнтом зобов'язань за ними в сумі, яка дорівнює сумі зобов'язань Клієнта, а у випадку недостатності коштів на Рахунку(ах) для повного виконання зобов'язань – в наявній сумі, включаючи, але не обмежуючись, за договорами про надання кредитів (ліній) тощо, а також право на списання суми витрат Банку, на утримання та сплату сум обов'язкових платежів, в тому числі тих, які виникають у випадку, якщо валюта Рахунку відрізняється від валюти платежу, та, за необхідності, здійснення конвертаційної (обмінної) операції (купівлі/продажу) іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України (без необхідності отримання окремої заяви від Клієнта про купівлю/продаж/конверсію) з утриманням чи наступним договірним списанням (після зарахування на Рахунок) вартості Послуг Банку за здійснення такої операції, та перерахування суми коштів, отриманих за рахунок такого продажу, в рахунок оплати вартості Послуг Банку та інших обов'язкових платежів/заборгованості Клієнта перед Банком, але не обмежуючись нею. Клієнт доручає Банку списати з його поточного рахунку кошти в національній валюті у розмірі, необхідному для купівлі іноземної валюти/ банківського металу та сплати комісії, згідно Заяви про купівлю іноземної валюти або банківських металів. Клієнт доручає Банку списати, з його поточного рахунку в іноземній валюті, валютні кошти у сумі, що підлягають продажу, згідно Заяви про продаж іноземної валюти або банківських металів.

Заява про купівлю іноземної валюти або банківських металів/продаж іноземної валюти або банківських металів/купівлю однієї іноземної валюти за іншу іноземну валюту (далі – Заяви) надається клієнтом Банку у довільній формі в формі електронного документу засобами системи дистанційного обслуговування «Клієнт-Банк»/Системи «Інтернет-Банк «ASVIO Business» або на паперових носіях. Заява заповнюється українською мовою. Заяви приймаються уповноваженим банком до виконання протягом 30 (тридцяти) днів, починаючи з дня їх оформлення.

Заяви обов'язково мають містити такі реквізити:

- найменування та місцезнаходження уповноваженого банку, що обслуговує клієнта;
- код відповідно до Національного класифікатора НК 010:2021 «Класифікатор управлінської документації», затвердженого Наказом Міністерства розвитку економіки, торгівлі та сільського господарства України від 12.03.2021 № 526;
- назву документа;
- дату складання заяви;
- повну або скорочену назву клієнта уповноваженого банку, місцезнаходження (прізвище, ім'я та по батькові, місце реєстрації клієнта-фізичної особи-підприємця);
- підставу (тільки для заяв про купівлю однієї іноземної валюти за іншу іноземну валюту) для купівлі іноземної валюти - посилання на документи, які відповідно до нормативно-правових актів НБУ з питань торгівлі іноземною валютою, є підставою для купівлі іноземної валюти на МВРУ;
- назву іноземної валюти або виду банківського металу, словами та цифровий або літерний код іноземної валюти або банківського металу відповідно до Класифікатора іноземних валют, затвердженого Постановою Правління НБУ від 04.02.1998 № 34 (зі змінами);
- суму купівлі/продажу іноземної валюти цифрами, ціла частина числа відокремлюється комою;
- курс купівлі/продажу в гривнях або можливе зазначення «за курсом уповноваженого банку»;

- номер поточного рахунку в іноземній валюті або банківських металах, на який потрібно зарахувати придбану іноземну валюту або банківські метали/або номер поточного рахунку в іноземній валюті або банківських металах, з якого клієнт доручає здійснити продаж іноземної валюти або банківських металів;

- підпис(и) (власноручний(і)/електронний(і) відповідальної(их) особи(ів) платника.

Заява клієнта про купівлю іноземної валюти має містити доручення клієнта Банку продати іноземну валюту на МВРУ, якщо куплена іноземна валюта не буде перерахована ним за призначенням у визначений законодавством України строк у встановленому порядку.

5.4. Якщо режим ведення Рахунку не дозволяє Банку списати грошові кошти на виконання грошових зобов'язань Клієнта, Банк списує кошти з будь-якого іншого рахунку Клієнта реквізити якого відомі Сторонам.

5.5. Якщо на Рахунку(ах) Клієнта, який(і) відкрито відповідно цього Договору про договірні умови, знаходяться грошові кошти в іноземній валюті, то з метою здійснення Банком договірного списання коштів в національній валюті, Клієнт підписанням цього Договору про договірні умови уповноважує Банк (доручає Банку) списати іноземну валюту з Рахунку(ів) Клієнта та здійснити її продаж на міжбанківському валютному ринку України без надавання Банку заяви про продаж іноземної валюти, за курсом, який склався на дату здійснення операції.

При цьому витрати, що пов'язані з такою операцією (податки, збори тощо), а також вартість послуги з продажу валюти утримується Банком з Клієнта. Гривневий еквівалент проданої іноземної валюти перераховується Банком на Рахунок Клієнта, який відкрито відповідно цього Договору про договірні умови, та списується Банком в порядку, передбаченому **пунктом 5.4** цього Договору про договірні умови на виконання вимог та зобов'язань за цим Договором про договірні умови.

5.6. Банк виконує примусове списання (стягнення) коштів з Рахунків Клієнтів відповідно до вимог чинного законодавства України.

6. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

6.1. Банк зобов'язується:

6.1.1. за умови надання Клієнтом документів, що визначені внутрішніми вимогами Банку та вимогами чинного законодавства України, в тому числі нормативних документів Національного банку, здійснивши належну перевірку Клієнта (в тому числі ідентифікацію, верифікацію, встановлення кінцевих бенефіціарних власників) відкрити Клієнту Рахунок;

6.1.2. надавати Клієнту Послуги відповідно до вимог чинного законодавства України та цього Договору про договірні умови;

6.1.3. використовувати грошові кошти на Рахунку Клієнта, гарантуючи його право безперешкодно розпоряджатися цими коштами, за винятком випадків, передбачених законодавством України;

6.1.4. своєчасно за дорученням Клієнта здійснювати платіжні операції згідно з режимом функціонування Рахунку(ів) відповідно до чинного законодавства України та нормативно-правових актів НБУ;

6.1.5. забезпечувати своєчасне зарахування коштів на Рахунок(ки) Клієнта;

6.1.6. до настання дати валютування, що зазначена в платіжній інструкції, зараховувати переказані кошти на відповідний рахунок у строки встановлені в **пунктах 2.12-2.16 розділу 2** цього Договору про договірні умови;

6.1.7. відповідно до запиту Клієнта через систему дистанційного обслуговування, надавати виписки з Рахунку(ів), які є підтвердженням виконаних за день операцій, не пізніше наступного робочого дня, після здійснення операцій (за умови укладеного між Банком та Клієнтом договору про дистанційне обслуговування Рахунку(ів));

6.1.8. за вимогою Клієнта надавати на паперовому носії виписки з поточного(них) Рахунку(ів) (у тому числі дублікати раніше виданих виписок), які є підтвердженням виконаних платіжних операцій, не пізніше наступного робочого дня від дня отримання платіжної інструкції;

6.1.9. надавати консультації Клієнту щодо умов та порядку надання Послуги відповідно до вимог чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів НБУ та внутрішніх документів Банку;

6.1.10. ознайомлювати клієнта до моменту акцепту даної публічної пропозиції із змістом статей 6, 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії»;

6.1.11. ознайомлювати до моменту акцепту даної публічної пропозиції із інформацією, що визначена статтею 30 Закону України «Про платіжні послуги», яка розміщена на офіційній Інтернет-сторінці Банку за електронною адресою <https://www.asviobank.ua>;

6.1.12. виконувати доручення Клієнта на здійснення договірної списання коштів з його Рахунку(ів), в порядку, встановленому чинним законодавством України та цим Договором про договірні умови;

6.1.13. нараховувати, утримувати та сплачувати суми податків та інших обов'язкових платежів до бюджету, що встановлені чинним законодавством України на момент здійснення операцій з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти за дорученням Клієнта від імені та за рахунок Клієнта шляхом списання відповідної суми коштів з Рахунку Клієнта, на що Клієнт дає свою безумовну згоду;

6.1.14. здійснювати приймання та видачу готівкових коштів з Рахунку(ів) Клієнта відповідно до чинного законодавства України та нормативно-правових актів НБУ;

6.1.15. забезпечувати збереження та захист будь-якої інформації, яка є банківською таємницею, в тому числі щодо операцій за Рахунком Клієнта та нести відповідальність за незбереження такої інформації. Без згоди Клієнта така інформація може бути надана третім особам лише у випадках, прямо передбачених чинним законодавством України, цим Договором про договірні умови;

6.1.16. здійснювати функції агента валютного нагляду, в тому числі в частині дотримання Клієнтом встановлених законодавством строків здійснення експортних та імпорتنих операцій, згідно з вимогами чинного законодавства України;

6.1.17. здійснювати операції з обміну/купівлі/продажу безготівкової іноземної валюти на валютному ринку України за дорученням і за кошти Клієнта, відповідно до законодавства України;

6.1.18. зарахувати на Рахунок готівкові кошти здані Клієнтом до каси Банку;

6.1.19. зупиняти згідно чинного законодавства України видаткові операції за Рахунками Клієнтів на підставі документів про арешт коштів.;

6.1.20. у разі надходження коштів на Рахунок(ки), щодо якого(их) Банком встановлено стан, який не дозволяє провести зарахування коштів, Банк повертає їх відправнику. Якщо повернення коштів здійснити неможливо, тоді Банк може прийняти рішення щодо зарахування коштів на транзитний рахунок;

6.1.21. підтверджувати інформацію на електронні запити центральних органів виконавчої влади, що реалізують державну політику у сфері забезпечення охорони прав і свобод людини, інтересів суспільства і держави, протидії злочинності для запобігання або припинення платіжних операцій, належної ідентифікації суб'єктів помилкових, неналежних платіжних операцій, вжиття заходів із запобігання або припинення таких платіжних операцій;

6.1.22. протягом всього строку дії даного Договору про договірні умови виконувати роботи по технічному супроводженню Системи «Інтернет-Банк «ASVIO Business», зазначені в пункті 3 Додатку № 3 до цього Договору про договірні умови;

6.1.23. належним чином виконувати умови цього Договору про договірні умови.

6.2. Банк має право:

6.2.1. користуватися вільними коштами Клієнта, гарантуючи Клієнту їх збереження, а також проведення операцій протягом операційного дня, відповідно до нормативних-правових актів НБУ та вимог чинного законодавства України;

6.2.2. відмовити в прийнятті та виконанні наданої Клієнтом платіжної інструкції, якщо вона оформлена з порушенням законодавства України або не може бути виконано відповідно до чинного законодавства України. Банк у разі відмови в прийнятті наданої ініціатором платіжної інструкції повинен негайно повідомити про це Клієнта із зазначенням причини відмови та посиланням на норми чинного законодавства України. Банк надає Клієнту інформацію, пов'язану з невиконанням платіжної інструкції, оформленої в електронній формі, засобами дистанційної комунікації;

6.2.3. вимагати та отримувати документи/інформацію, що потрібні Банку для: належної перевірки Клієнта та осіб, які мають право розпоряджатися Рахунками Клієнта; проведення посиленних заходів належної перевірки Клієнта; встановлення/спростування факту належності Клієнта, керівника Клієнта, кінцевого бенефіціарного власника (контролера)

Клієнта, представника Клієнта до політично значущих осіб, членів їх сім'ї або осіб, пов'язаних з ними; встановлення реальних фінансових можливостей Клієнта здійснювати фінансові операції на відповідні суми; аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені чинним законодавством України документи/інформацію, які необхідні Банку з метою виконання вимог законодавства у сфері запобігання легалізації доходів/фінансуванню тероризму. Вимога/запит Банку щодо необхідності надання Клієнтом документів/інформації може бути направлена за допомогою систем дистанційного банківського обслуговування, на електронну або поштову адресу, що вказані в Заяві-Договорі або в Опитувальнику.

6.2.4. відмовити Клієнту у наданні Послуг, зокрема у виконанні наданих Клієнтом платіжних інструкцій у випадках:

а) якщо на Рахунку Клієнта недостатньо коштів для виконання поданої Клієнтом платіжної інструкції, одночасної сплати Банку разової комісії за надання такої послуги та погашення заборгованості зі сплати періодичної та/або разової комісії у повному обсязі (за наявності такої заборгованості); та/або

б) якщо запитовані Клієнтом Послуги не передбачені Тарифами для відповідного режиму Рахунку або у Банка відсутні технічні можливості щодо їх надання; та/або

в) невиконання Клієнтом будь-якого із зобов'язань, передбачених цим Договором про договірні умови; та/або

г) в інших випадках, передбачених чинним законодавством України;

6.2.5. надавати на запити банків-кореспондентів інформацію, яка стосується діяльності Клієнта, та яка необхідна для виконання банком-кореспондентом вимог законодавства у сфері запобігання легалізації доходів/фінансуванню тероризму;

6.2.6. відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунка) або проведення фінансової операції у разі:

а) якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта, а також встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників, є неможливим або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що Клієнт виступає від власного імені;

б) встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику або ненадання Клієнтом необхідних для здійснення належної перевірки документів чи відомостей;

в) подання Клієнтом чи його представником Банку недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману;

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

г) проведення Клієнтом підозрілої фінансової операції;

д) якщо на запитовані Клієнтом послуги розповсюджуються обмеження, встановлені Радою Безпеки ООН та/або іншими міжнародними організаціями, рішення яких є обов'язковими для виконання на території України, та/або внутрішніми нормативними актами Банку;

е) ненадання Клієнтом на запит Банку щодо актуалізації інформації про Клієнта відповідної інформації (офіційних документів та/або належним чином засвідчених їх копій, нового опитувальника, тощо);

ж) не надання Клієнтом, відповідно до вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, відомостей для з'ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану;

з) неподання на вимогу Банку інформації/документів, що стосуються статусу податкового резидентства Клієнта та іншої інформації/документів відповідно до вимог міжнародного договору, що містить положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов'язковість якого надана Верховною Радою України, або укладеного на його підставі міжвідомчого договору.

У разі застосування Банком цього права, Клієнт має надати до Банку документи або інші відомості, що підтверджують законність та зміст такої/их операції/ї, або інші документи та інформацію відповідно до запиту/повідомлення Банку, наданого засобами системи дистанційного обслуговування «Клієнт-Банк»/Системи «Інтернет-Банк «ASVIO Business»;

6.2.7. зупинити здійснення підозрілих операцій за цього Договору про договірні умови або операцій, які містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України;

6.2.8. заморозити активи Клієнта, що пов'язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням;

6.2.9. вимагати та отримувати від Клієнта передбачені міжнародним договором, що містить положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов'язковість якого надана Верховною Радою України, або укладеним на його підставі міжвідомчим договором, інформацію та документи про власний статус податкового резидентства Клієнта та статус податкового резидентства його кінцевих бенефіціарних власників (контролерів);

6.2.10. В окремих випадках:

а) приймати до виконання платіжну інструкцію Клієнта з виконання платіжної операції за межі Банку в строк до трьох операційних днів, а платіжну інструкцію Клієнта з виконання платіжної операції в межах Банку - в строк до двох операційних днів, за умови дотримання вимог законодавства щодо прийняття платіжних інструкцій до виконання;

б) у разі необхідності здійснення аналізу фінансової операції та отримання з цією метою від Клієнта відповідних документів/інформації, не зараховувати кошти на рахунок Клієнта в день їх надходження за платіжною операцією на строк до двох операційних днів.

6.2.11. відмовляти Клієнту у виконанні платіжної операції, якщо Клієнт не подасть до Банку супровідні документи, подання яких передбачене чинним законодавством разом із платіжною інструкцією;

6.2.12. вимагати та одержувати від Клієнта повну інформацію про здійснення валютних операцій з метою здійснення валютного нагляду;

6.2.13. відмовитись від виконання платіжної інструкції в іноземній валюті або в гривні в електронному вигляді та/або на паперовому носії, якщо Клієнт не надав документи та відомості, що потрібні для виконання Банком функцій агента валютного нагляду та з'ясування суті діяльності, фінансового стану, або умисно подав неправдиві відомості про себе;

6.2.14. здійснювати договірне списання коштів з Рахунку(ів) Клієнта у відповідності до Розділу 5 цього Договору про договірні умови;

6.2.15. розірвати цей Договір про договірні умови та закрити Рахунок(ки) у випадках, передбачених законодавством та цим Договором про договірні умови;

6.2.16. не зараховувати кошти в національній валюті, якщо:

- зазначений в платіжній інструкції ідентифікаційний код юридичної особи отримувача коштів не відповідає ідентифікаційному коду юридичної особи ЄДРПОУ Клієнта,

- зазначений в платіжному документі номер Рахунку отримувача не відповідає номеру Рахунка Клієнта, відкритого в Банку;

У разі наявності зазначених в цьому пункті невідповідностей Банк має право затримати суму переказу на строк не більший, ніж передбачений нормативно-правовими актами НБУ, для встановлення належного отримувача цих коштів;

6.2.17. здійснювати обмеження права Клієнта щодо розпоряджання коштами, що зберігаються на його Рахунку(ах), лише відповідно до норм, визначених чинним законодавством України та нормативно-правовими актами НБУ і цим Договором про договірні умови;

6.2.18. відмовити Клієнту у видачі готівкових коштів у випадках:

- неподання Клієнтом попередньої касової заявки на отримання готівкових коштів, подання якої є обов'язковим у випадку, встановленому в **пункті 3.12** цього Договору про договірні умови;

- неподання Клієнтом платіжних інструкцій на сплату податків і обов'язкових платежів, що сплачуються одночасно з отриманням готівкових коштів у випадках, передбачених чинним законодавством України;

- заповнення грошового чека з виправленнями та/або помилками;

6.2.19. відповідним своїм рішенням Банк має право змінювати Тарифи, Розмір платності по залишках, назви послуг та умови їх надання в порядку, передбаченому Розділом 12 цього Договору про договірні умови;

6.2.20. у випадку порушення Клієнтом своїх зобов'язань з оплати Послуг Банку за цим Договором про договірні умови, Банк має право відмовитись від цього Договору про договірні умови та розірвати його в односторонньому порядку, передбаченому **пунктом 12.5.** цього Договору про договірні умови, що матиме наслідком закриття Рахунку(ів) Клієнта;

6.2.21. стягувати комісійну винагороду за операцію купівлі-продажу іноземної валюти з Рахунку згідно Тарифів. У разі купівлі іноземної валюти, комісія утримується в гривнях за рахунок коштів, які перераховані Клієнтом на рахунок на купівлю валюти.

6.2.22. за дорученням Клієнта, яке надано Банку шляхом укладання цього Договору про договірні умови, здійснювати купівлю/продаж/обмін іноземної валюти;

6.2.23. перерахувати залишок коштів на Рахунок Клієнта у гривнях після купівлі іноземної валюти. Курс/крос-курс купівлі/продажу/обміну встановлюється відповідно до котирувань на МВРУ на момент здійснення операції;

6.2.24. відмовити Клієнту на власний розсуд в акцептуванні Заяви на встановлення платності по залишках на поточному рахунку та Заяви на встановлення тарифів;

6.2.25. обмежити можливість надання Клієнту будь-яких послуг за цим Договором та/або проведення операцій за рахунками у разі ненадання Клієнтом документів та інформації на вимогу/запит Банку відповідно до пп.6.3.2 цього Договору про договірні умови.

6.3. Клієнт зобов'язується:

6.3.1. надати Банку документи та інформацію, необхідні для відкриття Рахунку (-ів), відповідно до вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів НБУ та умов цього Договору. Клієнт також зобов'язується надавати запитовані Банком документи та інформацію протягом всього періоду обслуговування в Банку;

6.3.2. з метою виконання вимог чинного законодавства України у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, на першу вимогу Банку надавати документи і відомості, необхідні для здійснення належної перевірки (в тому числі встановлення кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) та їх ідентифікаційних даних), аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші документи та відомості, які витребує Банк.

Клієнт зобов'язується надавати запитовані документи та відомості у строк, визначений у відповідній вимозі або запиті Банку. Приєднуючись до цього Договору, Клієнт погоджується, що у разі ненадання відповіді та / або документів у встановлений строк, Банк має право без попереднього письмового повідомлення обмежити надання будь-яких послуг за цим Договором та/або призупинити проведення операцій за Рахунком (-ами). Усі ризики, пов'язані з ненаданням відповіді та / або документів, Клієнт несе самостійно та в повному обсязі.

6.3.3. письмово інформувати Банк про всі зміни, що стосуються документів, наданих Банку протягом десяти робочих днів з моменту змін, а в разі зміни керівника Клієнта або інших осіб, яким надано право розпоряджатися Рахунком(ами) і підписувати розрахункові документи, негайно повідомити про це Банк та надати письмове підтвердження Банку про це не пізніше наступного робочого дня. Недотримання Клієнтом даної умови, звільняє Банк від відповідальності за операції, здійснені особами, повноваження яких припинені;

6.3.4. з метою виконання вимог Податкового кодексу України на вимогу Банку надавати йому інформацію та документи про власний статус податкового резидентства та статус податкового резидентства своїх кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), а також іншу інформацію і документи, необхідні для звітності за підзвітними рахунками на виконання вимог міжнародного договору, що містить положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов'язковість якого надана Верховною Радою України, або укладеного на його підставі міжвідомчого договору, та протягом 10 (десяти) робочих днів повідомити Банку про зміну відповідного статусу;

6.3.5. у разі ініціювання проведення видаткової фінансової операції, щодо якої Банком здійснюється уточнення інформації з метою аналізу фінансової операції, про що Банк повідомив Клієнта, Клієнт зобов'язаний надати Банку не пізніше другого робочого дня з дня ініціювання фінансової операції документи/інформацію та/або письмові пояснення, що необхідні Банку для здійснення аналізу фінансової операції;

- 6.3.6. приймати до уваги запити/повідомлення Банку (щодо надання документів/інформації, необхідних для аналізу фінансових операцій, припинення ділових відносин з Клієнтом/закриття Рахунку(ків), надані засобами системи дистанційного обслуговування «Клієнт-Банк»/Системи «Інтернет-Банк «ASVIO Business»;
- 6.3.7. виконувати вимоги діючих інструкцій, правил, інших нормативно-правових актів НБУ, що стосуються питань розрахунково-касових операцій та надання звітності;
- 6.3.8. здійснювати розрахунки в межах залишку на Рахунку(ах) у строки встановлені в **пунктах 2.12-2.16** цього Договору про договірні умови, та не пізніше наступного робочого дня повідомляти Банк про всі виявлені неточності або помилки у виписках з Рахунку(ів) та інших документах або про невизнання (непідтвердження) підсумкового сальдо за Рахунками. При недотриманні вказаного строку всі операції вважаються узгодженими;
- 6.3.9. у триденний строк з дня, коли йому стало відомо про помилково зараховані на Рахунок(ки) Клієнта кошти, надати Банку платіжну інструкцію на їх повернення платнику, якщо Банк до настання цього строку не скористався своїм правом на списання цих коштів з Рахунку Клієнта в порядку договірної списання, передбаченому цим Договором про договірні умови;
- 6.3.10. своєчасно та в повному обсязі сплачувати плату (комісійну винагороду) за виконані Банком операції і надані Послуги згідно з Тарифами, діючими на день отримання відповідної Послуги;
- 6.3.11. щорічно в строк до 1 лютого поточного року підтверджувати в письмовій формі залишок коштів на Рахунку(ах) станом на 1 січня поточного року. У випадку неотримання Банком підтвердження залишків коштів на Рахунку(ах) Клієнта протягом зазначеного терміну, залишок коштів вважається підтвердженим;
- 6.3.12. надати Банку повний пакет документів, необхідних Банку (передбачені чинним законодавством України та/або нормативно-правовими актами НБУ та/або внутрішніми положеннями Банку) для здійснення функції агента валютного нагляду, до здійснення торговельних, неторговельних та капітальних операцій (окрім інвестиційних) з купівлі, обміну та перерахування іноземної валюти, за 5 (п'ять) робочих днів до дати запланованого здійснення операцій з купівлі, обміну та перерахування іноземної валюти за інвестиційними операціями;
- 6.3.13. надати Банку заяву про продаж або купівлю іноземної валюти до 11:00 дати запланованого продажу/купівлі іноземної валюти;
- 6.3.14. при отриманні грошових коштів на виплату заробітної плати та при виплаті фізичним особам інших доходів, визначених Податковим кодексом України, надавати Банку розрахункові документи на перерахування податків і обов'язкових відрахувань відповідно до вимог чинного законодавства України;
- 6.3.15. дотримуватись регламенту робіт електронних розрахунково-інформаційних програмних продуктів відповідно до **розділу 8** цього Договору про договірні умови та Правил використання та належного зберігання носіїв ключової інформації, викладених в Додатку №1 та Додатку №2 до цього Договору про договірні умови, забезпечити наявність робочого місця або Мобільного пристрою відповідно до вимог зазначених в **пункті 8.19** цього Договору про договірні умови та/або в Додатку №3 до цього Договору про договірні умови, а також дотримуватися вимог документації, що надана йому згідно з пунктом 2 Додатку № 3 до цього Договору про договірні умови, і не здійснювати дій, які можуть привести до неправильної роботи або неможливості роботи Системи «Інтернет-Банк «ASVIO Business»;
- 6.3.16. перераховувати готівкові кошти та перевіряти реквізити, вказані на касових документах, не відходячи від пункту надання фінансових послуг Банку, при здійсненні готівкових операцій за Рахунком;
- 6.3.17. використовувати картковий рахунок та корпоративної БПК відповідно до даного Договору про договірні умови, правил Платіжної системи та чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів НБУ;
- 6.3.18. зберігати корпоративні БПК та інформацію, яка дає змогу користуватися нею (у тому числі ПІН-код), контролювати рух коштів за картковим рахунком та повідомляти Банк про операції, які не ініціювались Користувачем;

6.3.19. у випадку втрати Держателем або крадіжки корпоративної БПК або в разі, якщо ПІН-код став відомий третім особам, повідомити Банк у порядку, передбаченому Правилами;

6.3.20. отримувати і ознайомлюватись з випискою по картковому рахунку не пізніше 10-го числа місяця, наступного за звітним (календарного місяця, в якому були надані послуги з обслуговування Рахунку). При цьому Клієнт усвідомлює, що невиконання умов даного пункту зменшує можливість вчасного виявлення спірних операцій;

6.3.21. надавати Банку номери контактних телефонів, в тому числі мобільного телефону;

6.3.22. надати згоду або відмовитись від підключення карткового рахунку до системи СМС – інформування Клієнта про кожну здійснену операцію з корпоративною БПК на номер мобільного телефону, вказаний у Заяві-Договорі;

6.3.23. при отриманні корпоративної БПК, Держатель має пред'явити документи, що необхідні для проведення Банком його належної перевірки. При отриманні корпоративної БПК Держатель має поставити власний підпис на полі для підпису на зворотній стороні корпоративної БПК та отримати ПІН-код;

6.3.24. контролювати строк дії корпоративної БПК та завчасно звернутись до Банку за отриманням нової БПК;

6.4. Клієнт має право:

6.4.1. вільно розпоряджатися коштами на Рахунку(ах) відповідно до чинного законодавства України, крім випадків примусового списання коштів, а також за умови відсутності обставин, які згідно чинного законодавства України є підставою для обмеження, зупинення або відмови у проведенні операції;

6.4.2. отримувати готівкові кошти в межах заявки на отримання готівкових коштів і за умови наявності коштів на Рахунку у випадках, передбачених чинним законодавством України, в порядку, передбаченому цим Договором про договірні умови;

6.4.3. вимагати своєчасного і повного здійснення операцій по Рахунку та надання Банком Послуг за Договором про надання послуг;

6.4.4. відкликати подану до Банку платіжну інструкцію лише в повній сумі і до настання дати валютування шляхом подання до Банку Заяви про відкликання платіжної інструкції відповідно до Додатку 4 до цього Договору про договірні умови або через відповідну функцію в Системі «Інтернет-Банк «ASVIO Business»;

6.4.5. обслуговувати Рахунок через систему дистанційного обслуговування «Клієнт-Банк», у порядку, передбаченому цим Договором;

6.4.6. вносити через касу Банку/Відділення Банку готівкові кошти для його зарахування на власні Рахунки;

6.4.7. здійснювати платіжні операції по розрахунках в межах залишку коштів на Рахунках на початок операційного дня з урахуванням поточних надходжень грошових коштів;

6.4.8. здійснювати операції з використанням корпоративної БПК в межах витратного ліміту та з урахуванням режиму Рахунку, передбаченого чинним законодавством України та цим Договором про договірні умови, а також відповідно до порядку та умов, визначених правилами Платіжної системи;

6.4.9. надсилати до Банку платіжні інструкції у формі електронного документа (засобами системи дистанційного обслуговування «Клієнт-Банк»/Системи «Інтернет-Банк «ASVIO Business») або на паперових носіях;

6.4.10. вимагати від Банку документи, що підтверджують коректність списання коштів з Рахунку, у разі виникнення спірних ситуацій. Запит у Платіжній системі документів, що підтверджують списання коштів з Рахунку, здійснюється Банком за заявою Клієнта і підлягає оплаті відповідно до діючих на дату надання послуги Тарифів;

6.4.11. надавати до Банку заяву про купівлю або продаж іноземної валюти у формі електронного документа (засобами системи дистанційного обслуговування «Клієнт-Банк»/Системи «Інтернет-Банк «ASVIO Business») або на паперових носіях виключно українською мовою для здійснення купівлі/продажу іноземної валюти з власного Рахунку. Заява про купівлю або продаж іноземної валюти на паперових носіях надається до Банку у двох примірниках, яка підписана уповноваженим представником Клієнта та його підпис скріплений печаткою, у разі використання останнім у своїй господарській діяльності печатку;

6.4.12. відкликати заяву про купівлю або продаж іноземної валюти у повній або частковій сумі шляхом подання до дати торгів на міжбанківському валютному ринку України листа про відкликання, складеного в довільній формі та підписаного уповноваженими особами Клієнта з дотриманням вимог чинного законодавства України;

6.4.13. змінювати тарифний план, за яким обслуговується Рахунок, шляхом надання до Банку Заяви на підключення тарифного плану за формою, встановленою Банком.

7. ФОРМИ ТА ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ

7.1. Розрахунково-касове обслуговування Рахунку здійснюється на підставі даного Договору про договірні умови та чинного законодавства України.

7.2. Безготівкової розрахунки за Рахунком здійснюються на підставі платіжної інструкції/зведеної платіжної інструкції платника без обмеження її мінімальної або максимальної суми, крім випадків, передбачених чинним законодавством України.

7.3. Банк виконує платіжні інструкції відповідно до черговості їх надходження (крім випадків, установлених законодавством України) та виключно в межах залишку коштів на Рахунку платника на момент надходження платіжної інструкції (крім платіжних інструкцій стягувача). Банк має право виконувати платіжні інструкції з урахуванням сум, що надходять на Рахунок платника протягом операційного дня (поточні надходження) або за Рахунок наданого платнику кредиту.

7.4. Банк не веде облік платіжних інструкцій ініціаторів у разі відсутності (недостатності) коштів на рахунках платника.

7.5. Клієнт оформлює платіжну інструкцію державною мовою з дотриманням вимог чинного законодавства України. Клієнт має право заповнювати реквізити платіжної інструкції латинськими літерами, якщо це передбачено правилами платіжної системи/внутрішніми правилами надавача платіжних послуг.

7.6. Банк приймає до виконання надану Клієнтом платіжну інструкцію за умови, що платіжна інструкція оформлена належним чином та немає законних підстав для відмови в її прийнятті.

7.7. Банк зберігання платіжної інструкції, оформленої в електронній або паперовій формі, на підставі якої ініційовано платіжну операцію протягом строку, установленого законодавством України.

7.8. У разі зазначення платником у платіжній інструкції дати валютування Банк платника зобов'язаний забезпечити зарахування суми коштів за платіжною операцією на рахунок надавача платіжних послуг отримувача протягом операційного дня в зазначену дату валютування.

7.9. До настання дати валютування сума платіжної операції обліковується на рахунку Банку.

7.10. Банк отримувача зобов'язаний забезпечити зарахування суми коштів за платіжною операцією на рахунок отримувача або виплату отримувачу суми платіжної операції в готівковій формі протягом операційного дня надходження коштів на рахунок надавача платіжних послуг отримувача.

7.11. У разі виконання платіжної операції в межах Банку, Банк зобов'язаний забезпечити зарахування суми коштів за платіжною операцією на рахунок отримувача або виплату отримувачу суми платіжної операції в готівковій формі протягом операційного дня, в який прийнято до виконання платіжну інструкцію.

7.12. Банк має право не зараховувати кошти в строки визначені в **пунктах 7.10, 7.11 та 2.12** цього Договору про договірні умови на рахунок Клієнта у разі необхідності здійснення аналізу фінансової операції та отримання з цією метою від Клієнта додаткових відповідних документів/інформації відповідно до вимог **підпункту 6.2.10 б)**. Строк зарахування коштів на рахунок клієнта в такому випадку не повинен перевищувати два операційних дні.

7.13. Банк зобов'язаний забезпечити доступність для користувача коштів за платіжною операцією негайно після їх зарахування на рахунок користувача.

7.14. Строки виконання платіжних операцій у платіжних системах встановлюються правилами платіжних систем, але не можуть перевищувати строків, визначених цим Законом України «Про платіжні послуги».

7.15. У разі ініціювання платіжної операції отримувачем Банк отримувача зобов'язаний забезпечити надання/передавання платіжної інструкції надавачу платіжних послуг

платника в межах строків, погоджених з отримувачем для забезпечення виконання платіжної операції, у визначену в платіжній інструкції дату.

7.16. Після кожного зарахування коштів на Рахунок Банк надає Клієнту інформацію щодо найменування/прізвища, власного імені, по батькові (за наявності) платника, суми зарахованих коштів, іншу інформацію, якщо це визначено внутрішніми процедурами Банку, за умови, що така інформація надана надавачем платіжних послуг платника. Зазначена інформація може бути отримана Клієнтом самостійно в системах дистанційного обслуговування («Клієнт-Банк», «Інтернет-Банк «ASVIO Business») або шляхом надання Банком виписки за Рахунком відповідно до умов цього Договору.

7.17. Після прийняття до виконання платіжної інструкції Клієнта Банк надає підтверджувальні дані (інформацію про прийняття до виконання):

- 1) дату та номер платіжної інструкції;
- 2) унікальний ідентифікатор платника або його найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), код та номер рахунку;
- 3) найменування надавача платіжних послуг платника;
- 4) суму платіжної операції;
- 5) призначення платежу;
- 6) унікальний ідентифікатор отримувача або його найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), код та номер рахунку;
- 7) найменування надавача платіжних послуг отримувача;
- 8) дату прийняття до виконання платіжної інструкції.

Для платіжних інструкцій, оформлених в електронному вигляді, повідомлення з інформацією про прийняття до виконання надається в системі дистанційного обслуговування («Клієнт-Банк», «Інтернет-Банк «ASVIO Business»). Для платіжних інструкцій на паперовому носії інформація про прийняття до виконання надається у вигляді відповідного документа (довідки, квитанції або повідомлення).

7.18. Сторони погодили, що передбачені Тарифами комісії за проведення операцій по Рахунку(ах) в національній та іноземній валютах списуються Банком з Рахунку Клієнта одночасно з проведенням операції(й) в порядку договірної списання, передбаченому в цьому Договорі про договірні умови.

7.19. Плата за розрахункове обслуговування Рахунку нараховується Банком щомісячно в передостанній робочий день поточного місяця та повинна бути сплачена не пізніше 25 числа наступного календарного місяця. При цьому, за наявності коштів на Рахунку Клієнта, плата за розрахункове обслуговування списується Банком одночасно з її нарахуванням в порядку договірної списання, передбаченому **розділом 5** цього Договору про договірні умови, а при відсутності коштів на Рахунку Клієнта, списується в день їх надходження або сплачується Клієнтом самостійно за рахунок інших джерел не пізніше 25 числа наступного календарного місяця.

7.20. У разі відсутності плати за розрахункове обслуговування 25 числа наступного календарного місяця, остання вважається простроченою та підлягає списанню в порядку договірної списання, передбаченому **розділом 5** цього Договору про договірні умови або примусовому стягненню.

7.21. Плата за відкриття Рахунку (-ів) нараховується Банком в день відкриття Рахунку (-ів) та повинна бути сплачена Клієнтом:

- не пізніше 25 числа поточного місяця, якщо Рахунок (-ки) відкрито з 1 по 25 число (включно)),
- не пізніше 25 числа наступного календарного місяця, якщо Рахунок відкрито після 25 числа.

При цьому, за наявності коштів на Рахунку (-ах) Клієнта, плата за відкриття Рахунку (-ів) списується Банком одночасно з її нарахуванням в порядку договірної списання, передбаченому **розділом 5** цього Договору. Якщо кошти на Рахунку (-ах) відсутні, плата списується в день їх надходження або сплачується Клієнтом самостійно з інших джерел.

7.22. Якщо плата за відкриття Рахунку (-ів) не сплачена в строки, передбачені п. 7.21 цього Договору, вона вважається простроченою та підлягає списанню в порядку договірної списання з інших наявних у Банку відкритих рахунків (**розділ 5** цього Договору) або примусовому стягненню.

7.23. Клієнт має право сплачувати комісійні винагороди Банку за проведення розрахунково-касового обслуговування та надання інших послуг шляхом внесення готівкових коштів до каси Банку або перерахування коштів з Рахунку(ів) Клієнта, що відкриті в іншому банку.

7.24. Банк здійснює видачу готівкових коштів з Рахунку Клієнта в касі Відділення Банку з використанням корпоративної БПК або за касовими документами – грошовим чеком чи платіжною інструкцією.

7.25. У разі видачі готівки за платіжною інструкцією Клієнт – юридична особа або фізична особа-підприємець зобов'язані надати Банку довіреність в електронній формі через системи дистанційного обслуговування («Клієнт-Банк», «Інтернет-Банк «ASVIO Business» (для фізичних осіб-підприємців)). Довіреність може бути надана на кожен платіжну інструкцію окремо або одноразова - на здійснення таких операцій.

7.26. Для видачі готівки за грошовими чеками Банк видає Клієнту грошову чекову книжку на підставі заяви, поданої в електронній формі через системи дистанційного обслуговування («Клієнт-Банк», «Інтернет-Банк «ASVIO Business» (для фізичних осіб-підприємців)) або на паперовому носії. Заява про видачу грошової чекової книжки дійсна протягом 10 календарних днів з дати складання (день виписки Банком грошової книжки не враховується). Якщо Клієнт не отримав чекову книжку протягом 10 календарних днів з дня надходження заяви про видачу грошової чекової книжки до Банку, книжка анулюється.

8. ДИСТАНЦІЙНЕ БАНКІВСЬКЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ

8.1. ДИСТАНЦІЙНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМИ «КЛІЄНТ-БАНК»

- 8.1.1. Цей Договір про договірні умови визначає порядок і характер робіт, необхідних для здійснення електронних платежів (отримання виписки спеціального виду про стан Рахунку(ів) Клієнта в Банку за допомогою засобів Internet) та за допомогою системи дистанційного обслуговування «Клієнт-Банк» (далі – СДО «Клієнт-Банк») Банку. Умови, не зазначені в даному Договорі про договірні умови, визначаються поточною документацією з експлуатації цих продуктів.
- 8.1.2. Клієнт, попередньо ознайомившись з умовами надання послуги СДО «Клієнт-Банк» та Правилами дотримання вимог інформаційної безпеки для Клієнта при використанні систем дистанційного банківського обслуговування (Додаток 1) та Тарифами, за якими здійснюється оплата послуг, підтверджує свою згоду з ними та свою готовність і бажання використовувати вказаний сервіс Банку.
- 8.1.3. Використання Клієнтом СДО «Клієнт-Банк», не виключає можливість здійснення платежів з використанням традиційних паперових документів на паперовому носії.
- 8.1.4. Автентифікація Клієнта в СДО «Клієнт-Банк» обов'язково здійснюється за допомогою ЕЦП (електронно-цифрового підпису) та індивідуального логіна з паролем.
- 8.1.5. Банк приймає до виконання електронні платежі, які пройшли без зауважень всі технологічні стадії обробки і розшифровки з використанням відкритих ключів ЕЦП Клієнта. За надання цієї послуги Клієнт зобов'язується здійснювати оплату Банку згідно з Тарифами.
- 8.1.6. При обробці електронних документів Банк, у тому числі здійснює перевірку електронного підпису кожного електронного розрахункового документа, та пакета в цілому.
- 8.1.7. Клієнт є ініціативною стороною при проведенні електронних платежів, отриманні інформації про статус електронних платіжних документів, в тому числі з архіву платіжних документів Клієнта за певний період часу, отриманні виписок про стан Рахунків.
- 8.1.8. Клієнт має право самостійно здійснювати регенерацію ключів або зміну паролів, що використовуються СДО «Клієнт-Банк», у наступних випадках:
- відразу після інсталяції;
 - компрометації ЕЦП;
 - звільнення осіб, що мали доступ до ключів ЕЦП та (або) паролів;
 - в інших випадках, коли виникає необхідність здійснення даних дій.

- 8.1.9. При неможливості Клієнтом самостійно здійснити зміну паролів та імені доступу, що використовуються у СДО «Клієнт-Банк», Клієнт повинен (письмово) звернутись у Банк для вирішення цього питання.
- 8.1.10. Зупинка або відновлення проведення електронних платежів здійснюється Банком на підставі письмової заяви Клієнта у випадку, якщо немає обставин, що перешкоджають цьому (порушення Клієнтом умов цього Договору про договірні умови тимчасова технічна неможливість тощо).
- 8.1.11. У випадку необхідності, зміни в Регламент робіт вносяться за ініціативою Банку, з письмовим повідомленням про це Клієнта за 5 (п'ять) робочих днів до зміни із зазначенням дати зміни, що планується.
- 8.1.12. Клієнт забезпечує безпеку зберігання ЕЦП, виключаючи доступ до нього сторонніх осіб.
- 8.1.13. Банк забезпечує захист банківської частини СДО «Клієнт-Банк» від несанкціонованого доступу третіх осіб і конфіденційності інформації по рахунках Клієнта.
- 8.1.14. Банк та Клієнт створюють та узгоджують Акт про прийняті ЕЦП Клієнта. У випадках їх зміни сторони створюють новий акт.
- 8.1.15. Під час вирішення суперечок про правомірність виконаних Банком на підставі електронних документів операцій по Рахунку Клієнта, Банк може надати уповноваженим спеціалістам доступ до баз даних СДО «Клієнт-Банк» та протоколам зв'язку.
- 8.1.16. При відкритті Клієнтом нових Рахунків в Банку управління новими відкритими рахунками здійснюється за допомогою раніше згенерованих ключів електронного підпису.
- 8.1.17. Відповідальність за відповідність власників ЕЦП особам, що зазначені Переліку осіб, які відповідно до законодавства України мають право розпоряджатися Рахунком Клієнта Банку та відбитком печатки, несе Клієнт.
- 8.1.18. Банк має право на виконання періодичних перевірок щодо дотримання Клієнтом вимог захисту інформації на робочих місцях системи дистанційного обслуговування та зберігання носіїв ключової інформації тощо.

Банк не несе відповідальності за збої в роботі СДО «Клієнт-Банк», викликані несправністю ліній зв'язку, відключенням або перебоями в лініях електропередач, несправностями апаратних засобів Клієнта та іншими незалежними від Банку причинами.

8.1.19. Мінімальні вимоги до забезпечення робочого місця Клієнта:

- IBM сумісна ПЕОМ з установленою операційною системою Windows XP або версії вище з об'ємом вільного дискового простору не менше 50Мб та оперативної пам'яті не менше 512МВ;

- вільний доступ до Internet;

- принтер (сумісний);

- USB-накопичувач.

8.1.20. Організація обміну інформацією:

8.1.20.1. для формування клієнтської частини СДО «Клієнт-Банк» Банк надає Клієнту безпосередньо у Банку установчий комплект файлів;

8.1.20.2. встановлення програмного продукту на робочому місці, налагодження робочого середовища, введення паролів і генерацію ключів ЕЦП в процесі роботи Клієнт виконує самостійно. На прохання Клієнта на етапі встановлення Банк може надати консультативну допомогу. При цьому, спеціаліст Банку виїжджає до Клієнта в узгоджений з Банком час та на умовах, визначених Банком;

8.1.20.3. обмін інформацією між Банком і Клієнтом можливий тільки після здійснення в Банку процедури сертифікації ключів ЕЦП, згенерованих Клієнтом. Під час сертифікації відкриті ключі ЕЦП Клієнта заносяться в базу ключів Банку;

8.1.20.4. Банк має право ініціювати регенерацію ключів ЕЦП Клієнта, повідомивши про це Клієнта не пізніше, ніж за три банківських дні;

8.1.20.5. інформацію про статус відправлених у Банк електронних платіжних документів Клієнт може отримувати за допомогою СДО «Клієнт-Банк»;

8.1.21. після отримання інформації про прийом Банком документів переговори про проходження платежу ведуться з операціоністом, що веде Рахунок Клієнта;

- 8.1.22. контроль проходження платежів Клієнт здійснює за допомогою СДО «Клієнт-Банк»;
- 8.1.23. якщо реквізити платіжного документа Клієнта заповнені невірно та по цій причині документ не виконаний, Клієнт надсилає новий документ з виправленими реквізитами;
- 8.1.24. порядок подання заяв та інших документів встановлюється згідно внутрішніх положень Банку, платіжні інструкції в іноземній валюті, заяви про купівлю або продаж іноземної валюти можуть бути, оформлені та подаватися Клієнтом до Банку як на паперових носіях, так і у формі електронних розрахункових документів засобами СДО «Клієнт-Банк» лише у випадках передбачених чинним законодавством України;
- 8.1.25. СДО «Клієнт-Банк» дозволяє здійснювати створення, шифровку і відправку в Банк платіжних документів, заяви на купівлю і продаж валютних коштів, а також прийом банківських виписок по Рахунках і другої довідкової інформації;
- 8.1.26. Банк додатково надає Клієнту інформаційно-довідкову інформацію (курси валют НБУ, нормативно-довідкові документи тощо);
- 8.1.27. при виникненні підозри про несанкціоноване використання коду електронного підпису Клієнта або проведення платежів не уповноваженою на це особою, негайно звістити про це Банк зателефонувавши до Контакт-центр Банку 0 800 30 30 50 (цілодобово, дзвінки по Україні зі стаціонарних телефонів безкоштовні), +38 (044) 205 46 07, + 38 (044) 394 88 00 та у письмовій формі;
- 8.1.28. при недотриманні цього Договору про договірні умови Клієнтом, або при зміні діючого законодавства і нормативних актів України, у частині валютообмінних операцій, Банк має право в односторонньому порядку відключити функцію створення і відправку заяв на купівлю та продаж валютних коштів в СДО «Клієнт-Банк», з обов'язковим повідомленням Клієнта про причини такого відключення;
- 8.1.29. Банк може змінювати ім'я (адресу) серверу, за допомогою якого надаються Послуги (при здійсненні роботи через Internet), та припиняти надання Послуг з письмовим повідомленням Клієнта про причини, можливу тривалість припинення Послуг і умови поновлення надання Послуг;
- 8.1.30. у разі необхідності Банк для виконання вимог законодавства у сфері запобігання легалізації доходів/фінансуванню тероризму може направляти Клієнту засобами СДО «Клієнт-Банк» інформаційні запити/повідомлення (зокрема, щодо необхідності надання документів/інформації на запит Банку, припинення ділових відносин з Клієнтом/закриття Рахунку(ків)), які Клієнт зобов'язаний брати до уваги;
- 8.1.31. Днем отримання Клієнтом такого запиту/повідомлення вважається день його направлення Банком.

8.2. ДИСТАНЦІЙНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМИ «ІНТЕРНЕТ-БАНК «ASVIO BUSINESS»

8.2.1 Загальні умови:

8.2.1.1 Банк надає доступ Клієнту до Системи «Інтернет-Банк «ASVIO Business», виконує роботи по її обслуговуванню та здійснює розрахункове обслуговування Клієнта на умовах, визначених даним Договором про договірні умови та іншими договорами укладеними з Клієнтом з урахуванням особливостей, передбачених цим Договором про договірні умови.

8.2.1.2. Клієнт підписує з Банком Заяву-Договір про приєднання до Договору про договірні умови.

8.2.1.3. Для підвищення ступеня захисту інформації, що передається Системою «Інтернет-Банк «ASVIO Business», використовуються одноразові паролі, що надходять на телефонний номер наданий Клієнтом, у вигляді SMS-повідомлення. Порядок визначення та зміни номеру телефону на який надходять SMS-повідомлення, визначаються даним Договором про договірні умови.

При підписанні платіжних інструкцій Клієнт має можливість використовувати простий електронний підпис (ПЕП), кваліфікований електронний підпис (КЕП), удосконалений електронний підпис (УЕП) (далі по тексту Розділу 8.2. цього Договору про договірні умови – ЕП).

8.2.1.4. Порядок використання, зберігання носіїв ключової інформації при користуванні Системою «Інтернет-Банк «ASVIO Business» встановлюється цим Договором про договірні умови, а також Правилами використання, зберігання носіїв ключової інформації при

користуванні Системою «Інтернет-Банк «ASVIO Business», що зазначені в Додатку №2 до даного Договору про договірні умови.

8.2.1.5. Сторони дійшли згоди, що у разі наявності технічної можливості, Банк може надавати/залишити одночасний доступ Клієнту як до Системи «Інтернет-Банк «ASVIO Business» так і до інших Систем дистанційного обслуговування.

Пароль для входу до Системи «Інтернет-Банк «ASVIO Business» має відповідати наступним вимогам:

- мінімум одна велика латинська буква;
- мінімум одна маленька латинська буква;
- мінімум одна цифра;
- мінімальна довжина - 8 символів.

8.2.2. Обслуговування Клієнта за допомогою Системи «Інтернет-Банк «ASVIO Business»:

8.2.2.1. Основний перелік послуг, що надаються Клієнту через Систему «Інтернет-Банк «ASVIO Business»:

- Відкриття поточного рахунку;
- Відкриття карткового рахунку з видачею платіжної картки;
- отримання виписки з інформацією про рух коштів за рахунком та картою;
- перегляд залишків коштів за власними рахунками, відкритими у Банку;
- переказ коштів між власними рахунками;
- переказ коштів з власних рахунків на рахунки інших Клієнтів Банку;
- переказ коштів з власних рахунків на рахунки клієнтів в інші установи надавачів платіжних послуг;
- отримання детальної інформації за поточними рахунками відкритими у Банку;
- перелік не є вичерпним та може бути змінений/доповнений.

8.2.2.2. Платіжні інструкції Клієнта (як в національній, так і в іноземній валюті), що надійшли до Банку за допомогою Системи «Інтернет-Банк «ASVIO Business» (далі по тексту Розділу 8.2. цього Договору про договірні умови – Електронні платіжні інструкції) Клієнта повинні бути заповнені у відповідності з вимогами чинного законодавства України та містити ЕП Клієнта або посадових/уповноважених осіб Клієнта, які мають право розпоряджатися Рахунками Клієнта, згідно документів на надання права підпису, що надані Клієнтом до Банку.

Заяви Клієнта на продаж іноземної валюти, заяви на продаж банківських металів, заяви на купівлю іноземної валюти, заяви на купівлю банківських металів, в тому числі заяви про купівлю іноземної валюти за іноземну валюту, що надійшли до Банку за допомогою Системи «Інтернет-Банк «ASVIO Business» повинні бути заповнені Клієнтом у відповідності з вимогами чинного законодавства України та містити ЕП Клієнта або посадових/уповноважених осіб Клієнта, які мають право розпоряджатися Рахунками Клієнта, згідно документів на надання права підпису, що надані Клієнтом до Банку.

8.2.2.3. Клієнт/Відповідальні особи Клієнта, які уповноважені розпоряджатися рахунком (уповноважені особи за довіреністю (для фізичних осіб – підприємців), посадові особи Клієнта, яким, відповідним документом Клієнта, надано право на розпорядження рахунком та підписання документів та платіжних інструкцій відповідно до Договору про договірні умови) – далі по тексту Розділу 8.2. цього Договору про договірні умови - «Розпорядник (и) рахунку» і на законних підставах володіють ЕП, від свого імені накладають ЕП під час створення Електронних платіжних інструкцій.

8.2.2.4. Електронні платіжні інструкції, які мають ЕП Клієнта, подаються в Банк щоденно протягом операційного дня, встановленого в Банку шляхом відправки на сервер Системи. Електронна платіжна інструкція, що надійшла до Банку після вказаного часу, вважається прийнятим наступним робочим днем. Клієнт, який надає електронну платіжну інструкцію, та Банк можуть визначити інші строки виконання платіжних операцій та/або умови доступності коштів шляхом укладання окремих договорів.

8.2.2.5. Банк не приймає Електронну платіжну інструкцію, якщо вона оформлена з порушенням вимог чинного законодавства України або цього Договору про договірні умови. В цьому випадку Банк сповіщає Клієнта/Розпорядника(ів) рахунку за допомогою Системи «Інтернет-Банк «ASVIO Business» або за допомогою телефонного дзвінка або за допомогою електронної пошти про відмову із зазначенням її причини не пізніше

наступного робочого дня після надходження такої платіжної інструкції.

8.2.2.6 Клієнт визнає, що отримання Банком Електронних платіжних інструкцій, що містять ЕП Клієнта, юридично відповідають отриманню документів на паперовому носії, скріплених підписами Клієнта або уповноважених осіб та печаткою Клієнта (у разі її наявності). Клієнт дає право Банку використовувати Електронні платіжні інструкції нарівні з аналогічними документами, викладеними на паперовому носії.

8.2.2.7. Обслуговування Клієнта за цим Договором про договірні умови за допомогою Системи «Інтернет-Банк «ASVIO Business» не виключає його обслуговування в Банку в звичайному порядку на підставі платіжних інструкцій на паперових носіях згідно з Договором про договірні умови.

8.2.2.8. Використання Клієнтом Системи «Інтернет-Банк «ASVIO Business» не виключає можливості використання паперових платіжних інструкцій, що надаються та опрацьовуються у встановленому законодавством порядку.

8.2.2.9. Для визначення осіб що будуть мати права доступу на розпорядження рахунками Клієнта/перегляд інформації по рахунках Клієнта в Системі «Інтернет-Банк «ASVIO Business», а також для визначення номерів телефонів, на які будуть надходити посилання реєстрацію та одноразові паролі у вигляді SMS-повідомлення, Клієнт надає інформацію до Банку шляхом заповнення відповідних блоків в Web-версії чи мобільному додатку Системи «Інтернет-Банк «ASVIO Business» та/або шляхом подання до Банку відповідної заяви.

Розпоряджатися рахунками Клієнта у Системі «Інтернет-Банк «ASVIO Business» можуть особи, що мають право розпоряджатися рахунками Клієнта у відповідності до установчих документів Клієнта або за довіреністю (для фізичних осіб-підприємців), та які ідентифіковані та верифіковані Банком.

Право першого та другого підпису мають виключно особи, які зазначені у документі що надається Клієнтом до Банку при укладанні Договору про договірні умови, та які мають право розпоряджатися Рахунками Клієнта.

Електронні платіжні інструкції повинні мати ЕП осіб, які зазначені у документі що надається Клієнтом до Банку при укладанні Договору про договірні умови, та які мають право розпоряджатися Рахунками Клієнта.

У разі необхідності зміни осіб, що будуть розпоряджатися рахунками Клієнта/здійснювати перегляд інформації по рахунках Клієнта та/або зміни номерів телефонів на які будуть надходити одноразові паролі у вигляді SMS-повідомлення Клієнт надає інформацію до Банку шляхом заповнення відповідних блоків в Web-версії чи мобільному додатку Системи «Інтернет-Банк «ASVIO Business» та/або шляхом подання до Банку відповідної заяви.

Приєднанням до цього Договору про договірні умови Клієнт надає Банку згоду, що особа, яка при проведенні ідентифікації/актуалізації даних юридичної особи, зазначена як кінцевий бенефіціарний власник (контролер), отримує право перегляду інформації за рахунками цієї юридичної особи в Системі «Інтернет-Банк «ASVIO Business», без можливості розпорядження рахунками та відповідно надає згоду Банку на розкриття банківської таємниці кінцевому бенефіціарному власнику (контролеру). Для забезпечення такого доступу кінцевий бенефіціарний власник (контролер) повинен мати у Банку фінансовий номер телефону.

8.2.2.10. Клієнт підтверджує та розуміє, що права доступу до Системи «Інтернет-Банк «ASVIO Business» Клієнта по кожному окремому Користувачу, що зазначений Клієнтом, (далі по тексті Розділу 8.2. цього Договору про договірні умови - «Користувач») визначаються Клієнтом за допомогою шляхів, зазначених в **пункті 8.2.2.9** цього Договору про договірні умови та діють до моменту подання Клієнтом заяви до Банку про зміну/відміну в правах доступу зазначеному Користувачеві або у разі змін у складі осіб, які мають право розпоряджатися рахунком(ами) Клієнта (посадових/уповноважених осіб Клієнта. В розумінні даного розділу Користувач є Розпорядником рахунку.

8.2.2.11. Номер мобільного телефону на який будуть надходити одноразові паролі через SMS-повідомлення визначається Клієнтом під час реєстрації в Системі «Інтернет-Банк «ASVIO Business» та вказується у Заяві-договорі про приєднання до Договору про договірні умови. У разі необхідності додавання або зміни номеру мобільного телефону на який

будуть надходити одноразові паролі через SMS-повідомлення або необхідності відміни номеру мобільного телефону на який надходять одноразові паролі через SMS-повідомлення Клієнт надає інформацію до Банку шляхом заповнення відповідних блоків в Web-версії чи мобільному додатку Системи «Інтернет-Банк «ASVIO Business» та/або шляхом подання до Банку відповідної заяви.

8.2.2.12. При використанні одноразових паролів, які генеруються та надходять на телефонний номер, вказаний Клієнтом у вигляді SMS-повідомлення, Банк не відповідає:

- за можливі наслідки потрапляння до третіх осіб інформації про одноразовий пароль у разі потрапляння підключеного до послуги телефону до третіх осіб; у разі порушення конфіденційності в мережах операторів мобільного зв'язку та/або в мережах компаній, що надають послуги з пересилки повідомлень, та з інших причин, що не залежать від Банку;

- у разі несанкціонованого втручання в роботу мобільного телефону Клієнта, що спричинили дії третіх осіб або зловмисний програмний засіб (троянська програма, вірусна програма тощо);

- за неналежну доставку повідомлень, що викликана збоями в роботі мережі операторів мобільного зв'язку та/або в мережах компаній, що надають послуги з пересилки повідомлень;

- за затримки у доставці та терміни доставки SMS-повідомлень, що викликані збоями в роботі мережі операторів мобільного зв'язку та/або в мережах компаній, що надають послуги з пересилки повідомлень.

8.2.2.13. Тривалість операційного часу Банку визначається згідно Договору про договірні умови та/або Тарифами Банку.

8.2.2.14. За допомогою Системи «Інтернет-Банк «ASVIO Business» Банк має право направляти листи та повідомлення Клієнту. Такі листи та повідомлення є рівними за юридичною силою листам та повідомленням на паперових носіях, підписаних Банком.

8.2.2.15. За допомогою Системи «Інтернет-Банк «ASVIO Business» Клієнт має право направляти листи та повідомлення Банку. Листи та повідомлення на які накладено ЕП Клієнта або уповноважених осіб Клієнта є рівним за юридичною силою листам та повідомленням на паперових носіях, підписаних Клієнтом або уповноваженими особами Клієнта. За допомогою Системи Клієнт має право підписувати ЕП платіжні інструкції, заявки та направляти їх до Банку. Підписані Клієнтом ЕП платіжні інструкції, заявки є рівним за юридичною силою документам на паперових носіях, підписаних уповноваженими особами Клієнта. Клієнт приймає на себе можливі збитки та всі ризики потрапляння до третіх осіб ЕП Клієнта та використання його третіми особами.

9. УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГИ З ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗАРПЛАТНИХ ПРОЄКТІВ

9.1. У рамках цього Договору про договірні умови Банк надає Клієнту послугу з обслуговування Зарплатного проєкту, а саме послугу з відкриття Банком карткових рахунків на користь Працівників Клієнта за їх згодою та перерахування на такі карткові рахунки Працівників виплат, пов'язаних з виконанням працівниками виробничих завдань і функцій в межах трудових відносин (заробітної плати, доплат, надбавок, гарантійних і компенсаційних виплат, інших пільг, премій, передбачених чинним законодавством та пов'язаних з виконанням виробничих завдань і функцій тощо).

Послуга з обслуговування Зарплатного проєкту надається у разі наявності у Клієнта відкритого в Банку Рахунку.

9.2. Банк надає послугу з обслуговування Зарплатного проєкту за умови отримання від Клієнта підписаної ним Заяви-Договору про приєднання до Договору про договірні умови за послугою «Зарплатний проєкт» (далі по тексту цього розділу – Заява-Договір про приєднання), та здійснення належної перевірки Клієнта згідно чинного законодавства та умов цього Договору про договірні умови.

Форма Заяви-Договору про приєднання встановлюється Банком та містить реквізити заяви про відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб.

Заява-Договір про приєднання може бути складена, підписана Клієнтом та подана до Банку у паперовій або в електронній формі згідно п.2.3. Договору про договірні умови.

9.3. Вартість послуги з обслуговування Зарплатного проєкту сплачується Клієнтом згідно з Тарифами, які зазначаються в Заяві-Договорі на приєднання.

9.4. Банк здійснює зарахування заробітної плати та інших виплат, пов'язаних з виконанням Працівниками виробничих завдань і функцій в межах трудових відносин, на карткові рахунки Працівників Клієнта, відкриті у Банку. Здійснені Банком таких зарахувань на карткові рахунки Працівників Клієнта, відкритих в інших банках України, за цим Договором про договірні умови не здійснюються.

9.5. Надання та обмін документами між Клієнтом та Банком в межах обслуговування Клієнта за Зарплатним проєктом (в тому числі надання Переліку Працівників, на користь яких відкриваються карткові рахунки, Відомості) відбувається в електронному вигляді за допомогою СДО «Клієнт-Банк» або системи «Інтернет-Банк «ASVIO Business» (з накладенням ЕЦП Клієнта (його уповноважених представників), або в паперовому вигляді (у разі якщо Клієнт не використовує СДО «Клієнт-Банк» або систему «Інтернет-Банк «ASVIO Business»).

9.6. З метою відкриття карткових рахунків Працівникам, Клієнт через свого представника (а у випадку, якщо Клієнтом є фізична особа-підприємець/самозайнята особа, такий Клієнт має право подати зазначені нижче документи особисто) повинен:

9.6.1. надати до Банку паспорт або інший документ, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів. Якщо представник Клієнта є резидентом, додатково має надати документ із РНОКПП;

9.6.2. надати до Банку документ, що підтверджує повноваження представника Клієнта;

9.6.3. надати до Банку перелік Працівників, на користь яких відкриваються карткові рахунки. Перелік Працівників в обов'язковому порядку має містити наступні відомості щодо Працівників: прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), РНОКПП, дата народження, резидентність, стать, паспортні дані, місце проживання, домашній телефон, мобільний телефон, робочий телефон, електронну пошту, код країни, посаду, місце народження.

У разі подання переліку Працівників за допомогою СДО «Клієнт-Банк» або системи «Інтернет-Банк «ASVIO Business», такий перелік формується в СДО «Клієнт-Банк» або системі «Інтернет-Банк «ASVIO Business».

У разі потреби відкриття карткових рахунків та випуску ПК для нових Працівників, подається новий перелік у порядку, визначеному цим Договором про договірні умови;

9.6.4. надати до Банку заяву про відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб;

9.6.5. сплатити Банку комісії за розрахунково-касове обслуговування карткових рахунків Працівників у розмірі, визначеному Тарифами, на рахунок, вказаний в Заяві-Договорі про приєднання.

9.7. Банк відкриває Карткові рахунки Працівникам не пізніше 10 (десяти) календарних днів після здійснення Клієнтом усіх в сукупності дій, вказаних в п.9.6. цього Договору про договірні умови.

9.8. Видаткові операції за картковими рахунками Працівників, а також видача Банком Платіжних карток Працівникам та ПІН-кодів до них, здійснюється після звернення Працівника до Банку, пред'явлення ним документів, що дають змогу Банку верифікувати Працівника, та укладення Банком з кожним Працівником Заяви-Договору про приєднання до Договору про договірні умови відкриття, обслуговування та здійснення платіжних операцій за поточними рахунками фізичних осіб, розміщеного Банком за посиланням: <https://www.asviobank.ua>.

9.9. Банк здійснює платіжні операції за картковими рахунками Працівників та у порядку та на умовах, визначених чинним законодавством України та Договором про договірні умови відкриття, обслуговування та здійснення платіжних операцій за поточними рахунками фізичних осіб, розміщеним Банком за посиланням: <https://www.asviobank.ua>, до якого Працівники приєдналися на підставі відповідної Заяви-Договору про приєднання.

9.10. У разі необхідності переоформлення Банком ПК, випущених на ім'я Працівників, у зв'язку з закінченням строку дії ПК, Клієнт за 14 (чотирнадцять) календарних днів до дати закінчення строку дії ПК надає до Банку відповідний лист, який містить дані Працівників,

яким необхідно переоформити ПК, та сплачує плату за переоформлення Платіжних карток згідно діючих Тарифів.

Плату за переоформлення Платіжних карток Працівникам згідно діючих Тарифів Клієнт зобов'язаний сплатити не пізніше 3 (трьох) робочих днів з дати подання до Банку листа щодо переоформлення ПК.

9.11. Банк видає Працівникам переоформлені (нові) ПК з ПІН-кодами до них після надання Клієнтом листа та оплати комісії Банку згідно п.9.10. цього Договору про договірні умови.

9.12. У разі необхідності перевипуску ПК за ініціативою Працівника з причини іншої, ніж закінчення строку дії ПК (наприклад, у разі її втрати, крадіжки, фізичного пошкодження тощо), нові Картки перевипускаються Банком на підставі відповідної Заяви Працівника та за умови оплати Працівником плати за перевипуск Картки, згідно діючих Тарифів Банку.

9.13. У випадку, якщо Працівник не звернувся до Банку з метою укладення Заяви-Договору протягом 30 днів з дати виконання Клієнтом усіх в сукупності дій, вказаних в п.9.6. цього Договору про договірні умови, Банк має право закрити Картковий рахунок на підставі відповідної заяви від Клієнта.

9.14. Приєднанням до цього Договору про договірні умови Клієнт підтверджує, що отримав від кожного Працівника згоду на передачу Банку ідентифікаційних даних Працівника, що зазначені в переліку, який Клієнт надає Банку згідно п. 9.6.3. цього Договору про договірні умови.

9.15. Для перерахування Працівникам Клієнта грошових коштів на їх карткові рахунки, Клієнт:

9.15.1. надає до Банку Відомість, яка обов'язково має містити наступні відомості про Працівників: прізвище, ім'я, по батькові (за наявності); номер поточного рахунку, операції за яким здійснюються з використанням ПК; сума до виплати (грн.).

У разі подання Відомості за допомогою СДО «Клієнт-Банк» або системи «Інтернет-Банк «ASVIO Business», така відомість формується в СДО «Клієнт-Банк» або системі «Інтернет-Банк «ASVIO Business».

9.15.2. в день надання до Банку Відомості, перераховує на транзитний рахунок грошові кошти в сумі, зазначеній у Відомості.

У разі подання Клієнтом Заяви на приєднання за допомогою СДО «Клієнт-Банк» або системи «Інтернет-Банк «ASVIO Business» реквізити транзитного рахунку формуються та відображаються в СДО «Клієнт-Банк» або системі «Інтернет-Банк «ASVIO Business».

9.15.3. перераховує на відповідний рахунок грошові кошти в національній валюті в сумі комісійної винагороди згідно Тарифів Банку за зарахування заробітної плати та інших виплат.

У разі подання обрання Клієнтом послуги щодо обслуговування за допомогою СДО «Клієнт-Банк» або системи «Інтернет-Банк «ASVIO Business» реквізити рахунку для оплати комісійної винагороди формуються та відображаються в СДО «Клієнт-Банк» або системі «Інтернет-Банк «ASVIO Business».

9.15.4. надання Клієнтом оригіналу або належним чином завіреної копії платіжної інструкції на перерахування до бюджету відповідних податків та/або зборів передбачених чинним законодавством України або документального підтвердження їх сплати раніше (утриманого податку на доходи фізичних осіб із суми доходу тощо). Під час подання документів Банк не здійснює перевірку правильності нарахування та своєчасність сплати Клієнтом податку до відповідного бюджету.

9.16. У разі виконання Клієнтом усіх в сукупності дій вказаних в п.9.15. цього Договору про договірні умови, до 17:00 за Київським часом, Банк в цей банківський день зараховує переказані Клієнтом на транзитний рахунок суми грошових коштів на відповідні карткові рахунки Працівників Клієнта згідно з даними, визначеними Клієнтом у Відомості.

У випадку виконання Клієнтом усіх в сукупності дій вказаних в п.9.15. цього Договору про договірні умови після 17:00 за Київським часом, Банк не пізніше наступного банківського дня зараховує переказані Клієнтом на транзитний рахунок суми грошових коштів на відповідні карткові рахунки Працівників Клієнта.

9.17. Банк зараховує переказані Клієнтом на транзитний рахунок суми грошових коштів на відповідні карткові рахунки Працівників Клієнта згідно з даними, визначеними Клієнтом у

Відомості, виключно за умови коректного зазначення реквізитів карткових рахунків Працівників Клієнта.

9.18. Банк не пізніше наступного банківського дня повертає Клієнту Відомість без виконання, із зазначенням причини, при настанні будь – якого з наступних випадків:

- Банком виявлені розбіжності між перерахованою Клієнтом сумою коштів та сумою зарахувань, вказаною в Відомості;
- Відомість не містить усієї інформації, що вимагається згідно з цим Договором про договірні умови, та/або містить помилки;
- залишок коштів на транзитному рахунку є недостатнім для виконання перерахування на відповідні карткові рахунки Працівників Клієнта;
- Клієнт не сплатив комісійної винагороди Банку згідно діючих Тарифів;
- у разі неможливості зарахування Банком коштів на карткові рахунки Працівників, зокрема, але не виключно, у зв'язку з закриттям карткового рахунку Працівника, блокування операцій з надходження коштів на картковий рахунок або з інших причин, або неможливість переказу коштів на карткові рахунки Працівників пов'язана із вимогами чинного законодавства.

У разі, якщо протягом 3 (трьох) робочих днів з дня інформування Клієнта про настання будь – якого з випадків, вказаних у цьому пункті Договору про договірні умови, Банк не отримає від Клієнта виправлені документи, або не будуть усунуті підстави через які Банк повернув Відомість без виконання, Банк повертає кошти Клієнту з транзитного рахунку на поточний рахунок Клієнта, відкритий в Банку.

9.19. Приєднанням до цього Договору про договірні умови Клієнт погоджується та підтверджує, що несе ризик збитків від несвоечасного зарахування Банком коштів на карткові рахунки Працівників через настання обставин, які не залежать від Банку та вказані в п.9.18. Договору про договірні умови; у разі заподіяння збитків Працівникам Клієнта через несвоечасного зарахування Банком коштів на карткові рахунки Працівників внаслідок настання обставин, які не залежать від Банку та вказані в п.9.18. Договору про договірні умови, тягар (ризик) їх відшкодування несе Клієнт.

9.20. Банк повертає за письмовим запитом Клієнта надлишкову суму перерахованих ним коштів на транзитний рахунок (у разі її наявності, якщо кошти не переказані на Карткові рахунки Працівників Клієнта та відсутні зобов'язання Клієнта щодо сплати комісійної винагороди Банку, визначені згідно з вимогами цього Договору про договірні умови). Повернення здійснюється Банком на рахунок Клієнта, вказаний у письмовому запиті Клієнта.

9.21. Клієнт зобов'язується повідомляти Банк про звільнення Працівник/смерть Працівника або відмову Працівника під перерахування коштів на його Картковий рахунок з дотриманням таких строків:

- про звільнення Працівника - не пізніше ніж за 14 днів до запланованої дати звільнення відповідного Працівника Клієнта з обов'язковим зазначенням дати звільнення, за виключенням випадків звільнення Працівника Клієнта у строки погоджені між таким Працівником та Клієнтом: в такому випадку повідомлення про звільнення Працівників повинно бути надано Банку не пізніше дня звільнення відповідного Працівника Клієнта;

- про смерть Працівника Клієнта – протягом 2 (двох) банківських днів з дня смерті Працівника;

- у випадку відмови Працівника Клієнта від подальшого переказу коштів на його Картковий рахунок відкритий у Банку – протягом 2 (двох) банківських днів з дня отримання такої інформації від Працівника. Для здійснення кінцевого розрахунку Клієнт направляє своїх Працівників до будь-якого відділення Банку.

9.21.1. Повідомлення про звільнення Працівник/смерть Працівника або відмову Працівника під перерахування коштів на його Картковий рахунок надається Клієнтом у формі електронного документу за допомогою СДО «Клієнт-Банк» або системи «Інтернет-Банк «ASVIO Business» Банку або на паперовому носії шляхом одночасного надсилання Банку електронного повідомлення на адресу zr@asviobank.ua, у випадку якщо, Клієнт не використовує засоби дистанційного обслуговування.

9.22. Приєднанням до цього Договору про договірні умови Клієнт, в разі наявності відкритого в Банку Рахунку, надає згоду Банку на здійснення договірною списання суми комісій, зазначених в діючих Тарифах Банку та пов'язаних з обслуговуванням Зарплатного

проекту згідно цього Договору про договірні умови. В цьому випадку отримувачем грошових коштів по вказаному договірному списанню є Банк.

9.23. Банк не несе відповідальності за збитки, завдані внаслідок неповноти та/або недостовірності інформації, що Клієнт надав Банку у Відомості, а також у разі виходу з ладу (збою) Системи «Клієнт-Банк», системи «Інтернет-Банк «ASVIO Business» та/або платіжних систем, відсутність/перебої в постачанні електроенергії тощо, тобто, якщо такі обставини призводять до об'єктивної неможливості для Банку виконати свої зобов'язання за Договором про договірні умови.

9.24. Клієнт несе відповідальність за відповідність сум виплат, зазначених у Відомості, та суми, фактично перерахованої на транзитний рахунок для зарахування на карткові рахунки Працівників.

9.25. Банк надає Послугу з обслуговування Зарплатних проєктів з моменту укладення Сторонами Заяви-Договору про приєднання до укладення Сторонами Заяви про відмову від Послуги з обслуговування Зарплатного проєкту, але в будь-якому випадку до виконання Сторонами взятих на себе зобов'язань за Договором про договірні умови в повному обсязі або до моменту розірвання Договору про договірні умови у випадках, передбачених Договором про договірні умови та/або чинним законодавством.

10.ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

10.1. За несвоєчасне (пізніше наступного робочого дня після отримання відповідного документа, окрім випадків, передбачених чинним законодавством України) чи неправильне списання з вини Банку суми з Рахунку(ів) Клієнта, а також за несвоєчасне зарахування суми, яка належить Клієнту, Банк сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,02 % від несвоєчасно або неправильно списаної (зарахованої) суми за кожний день прострочення, але не більше 10% (десять відсотків) суми платіжної операції.

10.2. У випадку не повернення Клієнтом повної суми помилково зарахованих Банком коштів на Рахунок протягом 3 (трьох) робочих днів від дати, коли Клієнту стало відомо про їх помилкове зарахування на Рахунок(ки), Клієнт сплачує Банку за кожний день прострочення пеню у розмірі 0,1% (нуль цілих одна десята відсотка) від неповернутої суми помилково зарахованих коштів, за весь строк прострочення, але не більше 10% (десяти відсотків) від суми платіжної операції.

10.3. У випадку невиконання або неналежного виконання Банком грошових зобов'язань за цим Договором про договірні умови, Банк зобов'язаний відшкодувати Клієнту завдані таким невиконанням/неналежним виконанням збитки, при цьому Сторони домовились, що розмір відшкодування Банком таких збитків в будь-якому випадку не може перевищувати 1000,00 (одна тисяча) гривень.

10.4. Банк несе відповідальність за збереження коштів, розміщених Клієнтом на Рахунку, та гарантує Клієнту повернення залишку по Рахунку, відповідно до Договору про договірні умови. Банк не несе відповідальності за затримку здійснення розрахунків, якщо така затримка виникла внаслідок несвоєчасного надання Клієнтом документів або у випадку їх невідповідності встановленим вимогам чинного законодавства України чи в разі відсутності коштів на Рахунку(ах) Клієнта.

10.5. За розголошення Банком інформації, яка відповідно до положень чинного законодавства України становить банківську таємницю, Банк несе відповідальність, передбачену чинним законодавством України.

10.6. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якого з положень цього Договору про договірні умови, якщо це невиконання стало наслідком причин, що знаходяться поза сферою контролю невиконуючої Сторони. Такі причини включають стихійне лихо, екстремальні погодні умови, пожежі, війни, страйки, військові дії, громадське безладдя і таке інше (далі – "форс-мажор"), але не обмежуються ними. "Форс-мажор" автоматично продовжує строк виконання зобов'язань на весь період його дії та ліквідації наслідків. Про настання "форс-мажорних" обставин Сторони мають інформувати одна одну невідкладно з наданням підтверджуючих це документів.

10.7. «Форс-мажор» автоматично продовжує термін виконання зобов'язань на весь період його дії та ліквідації наслідків. Про настання «форс-мажорних» обставин Сторони мають інформувати одна одну невідкладно у письмовій формі з наступним наданням

підтверджуючих це документів, виданих відповідно до чинного законодавства України уповноваженими на те державними органами або Торгово-Промисловою палатою України.

10.8. Якщо ці обставини триватимуть більше ніж 6 (шість) місяців, то кожна із Сторін матиме право відмовитися від подальшого виконання зобов'язань за Договором про договірні умови, і в такому разі жодна із Сторін не матиме права на відшкодування другою Стороною можливих збитків.

10.9. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо Рахунків, грошових коштів та операцій за Рахунком(ами), якщо такі наслідки пов'язані із виконанням Банком, банками-кореспондентами та іншими особами, що приймають участь в розрахунках/переказах, вимог FATCA, вимог чинного законодавства України у сфері запобігання легалізації доходів/фінансуванню тероризму, санкційного законодавства, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або не отримані Клієнтом або його контрагентом доходи.

10.10. Банк не несе відповідальності за повноту та правильність розрахунків Клієнта з державними органами та/або юридичними та/або фізичними особами.

10.11. Банк не несе відповідальності за достовірність інформації, зазначеної Клієнтом в документі на переказ коштів, суті операції, щодо якої здійснюється цей переказ.

10.12. В разі застосування у відношенні Банку санкцій в результаті помилкових, винних, протиправних дій Клієнта, останній зобов'язується відшкодувати всі понесені Банком внаслідок цього збитки в повному об'ємі.

11. ВРЕГУЛЮВАННЯ СПОРІВ

11.1. Усі спори та розбіжності, що виникають між Сторонами за цим Договором про договірні умови підлягають врегулюванню шляхом взаємних консультацій та переговорів.

11.2. У випадку якщо Сторони не зможуть дійти згоди зі спірних питань шляхом переговорів, то такий спір підлягає передачі на розгляд до суду, згідно з чинним законодавством України.

12. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА РОЗІРВАННЯ ЦЬОГО ДОГОВОРУ ПРО ДОГОВІРНІ УМОВИ

12.1. Зміни та доповнення до цього Договору про договірні умови, в тому числі до Тарифів/Розміру платності по залишках вносяться Банком в односторонньому порядку у випадках, не заборонених чинним законодавством України, шляхом їх розміщення на офіційному сайті Банку у новій редакції.

Про такі зміни та доповнення Банк повідомляє Клієнтів шляхом опублікування на офіційній Інтернет-сторінці Банку та/або на інформаційних стендах в установах Банку, та/або шляхом направлення повідомлення на електронну пошту Клієнта та/або через систему дистанційного обслуговування «Клієнт-Банк»/систему «Інтернет-Банк «ASVIO Business» :

не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати набуття чинності відповідних змін для послуг з відкриття та обслуговування карткових рахунків;

не пізніше ніж за 5 (п'ять) банківських днів до дати набуття чинності відповідних змін для інших послуг, що надаються згідно цього Договору.

12.1.1. Вказані в **пункті 12.1** цього Договору про договірні умови строки для повідомлення про внесення змін та/або доповнень до цього Договору (в тому числі до Тарифів), не застосовується у випадках, коли внесення таких змін та/або доповнень обумовлено необхідністю приведення умов Договору у відповідність до вимог чинного законодавства або виконанням обов'язкових для Банку вимог, або у разі внесення змін/доповнень, які покращують умови обслуговування Клієнтів (розширюють перелік послуг, банківських продуктів Банку та/або зменшують Тарифи Банку), а також у разі встановлення Банком нових Тарифів, які не змінюють умов обслуговування Клієнтів та можуть бути застосовані виключно за згодою Клієнта. В таких випадках, нова редакція Договору про договірні умови, тому числі нові або змінені Тарифи, оприлюднюються на офіційній Інтернет-сторінці Банку та набирають чинності у відносинах Сторін із зазначеної в них дати.

12.2. У разі незгоди зі змінами або доповненнями згідно **пунктом 12.1** цього Договору про договірні умови, в тому числі Тарифів, Клієнт має право достроково розірвати Договір або відмовитись від отримання послуги до дати, з якої застосовуватимуться такі зміни, без

сплати додаткової винагороди Банку за його розірвання, попередньо погасивши всю заборгованість за Договором про договірні умови. В іншому випадку такі зміни вважаються прийнятими/погодженими Клієнтом, якщо до дати, з якої вони застосовуватимуться, Клієнт не повідомить Банк про розірвання Договору про договірні умови, шляхом подання заяви про закриття Рахунку і погашення в повній сумі заборгованості (у разі її наявності) за цим Договором про договірні умови. Продовження користування Клієнтом Послугами Банку після дати повідомлення Банком Клієнта про внесення змін та доповнень до цього Договору згідно п.12.1. Договору є фактом надання Клієнтом згоди на такі зміни та доповнення та їх погодженням шляхом згоди продовженням користуванням Рахунком.

12.3.Зміни до Тарифів або зміни умов обслуговування, здійснені згідно **пунктом 12.1** цього Договору про договірні умови, не потребують додаткового укладення між Банком та Клієнтом угод щодо внесення змін та вступають у силу з дати, вказаної у відповідному повідомленні Клієнта Банком.

Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій Банку щодо внесення змін або доповнень до цього Договору про договірні умови, в тому числі Тарифів, шляхом перевірки надходжень повідомлень на електронну пошту Клієнта та/або в систему дистанційного обслуговування «Клієнт-Банк» /систему «Інтернет- Банк «ASVIO Business», в тому числі ознайомлюватися з інформацією розміщеною на офіційній Інтернет-сторінці Банку та/або на інформаційних стендах в установах Банку.

Звернення Клієнта до Банку для отримання Послуг або вчинення Клієнтом інших фактичних дій, спрямованих на отримання Послуг, які Банк може надавати після вступу змін до Договору про договірні умови, які передбачені **пунктом 12.1** цього Договору про договірні умови, свідчить про згоду Клієнта з чинною редакцією Договору про договірні умови та діючими Тарифами і згодою Клієнта з умовами Договору про договірні умови, Правилами та Тарифами.

12.4. Цей Договір про договірні умови вважається розірваним в разі відмови Банку від Договору про договірні умови у випадку, передбаченому **пунктом 6.2.6** цього Договору про договірні умови, та в інших випадках, передбачених цим Договором про договірні умови. Розірвання цього Договору про договірні умови має наслідком закриття Рахунку(ків) Клієнта.

12.5.У випадку відмови Банку від обслуговування Клієнта на умовах цього Договору про договірні умови, у передбачених цим Договором про договірні умови та чинним законодавством України випадках, Банк направляє Клієнту повідомлення про відмову, в якому вказує мотивовані підстави для відмови та встановлює Клієнту строк для проведення ним завершальної операції за Рахунком (ами), що підлягає(ють) закриттю, з переказу залишку(ків) грошових коштів на Рахунок(ки), відкриті в іншому банку/зняття готівкою залишку грошових коштів, які обліковуються на ньому(них), погашення заборгованості перед Банком; або пропонує Клієнту звернутись до установи Банку для отримання належних йому коштів з окремого аналітичного балансового рахунку, на який було зараховано кошти після закриття Рахунку(ів) Клієнта. Сторони за взаємною згодою встановили наступні наслідки відмови Банку від цього Договору про договірні умови: з дня складання повідомлення про відмову Банком від цього Договору про договірні умови, Банк припиняє обслуговування Клієнта за цим Договором про договірні умови. Цей Договір про договірні умови вважається Сторонами розірваним з моменту погашення всіх грошових зобов'язань Клієнта за цим Договором про договірні умови.

12.6.Цей Договір про договірні умови може бути розірвано Банком в односторонньому порядку, у випадку порушення Клієнтом своїх зобов'язань за цим Договором про договірні умови.

12.7.Договір про договірні умови не може бути розірваним за ініціативою Клієнта у випадку наявності у нього невиконаних зобов'язань перед Банком.

12.8.Сторони підтверджують, що зафіксований в цьому Договорі про договірні умови порядок його зміни або розірвання за ініціативою Банку встановлений за домовленістю Сторін та не може розглядатися як одностороння зміна умов Договору про договірні умови або як одностороннє його розірвання. Клієнт підтверджує, що йому зрозумілі юридичні наслідки застосування такого порядку та те, що Банк не несе перед Клієнтом відповідальності за результати його відмови від Договору про договірні умови.

13. ПОРЯДОК ЗАКРИТТЯ РАХУНКІВ

13.1. Банк закриває рахунок у таких випадках:

13.1.1. На підставі Заяви про закриття рахунку, крім випадків, визначених у п. 13.9 цього Договору;

13.1.2. На підставі рішення уповноваженого органу, який згідно із законодавством України здійснює припинення юридичної особи-резидента, відокремленого підрозділу юридичної особи-нерезидента, представництва юридичної особи-нерезидента, яке не здійснює підприємницької діяльності. Закриття здійснюється за заявою про закриття рахунку, поданою ліквідатором, головою або членом ліквідаційної комісії, керуючим санацією;

13.1.3. У разі смерті власника рахунку - фізичної особи-підприємця, після виплати коштів спадкоємцю (-ям) та іншим особам на підставі документів, визначених законодавством України;

13.1.4. На підставах, передбачених законодавством України або цим Договором.

13.2. Банк має право закрити Рахунок в односторонньому порядку та відмовитися від цього Договору у будь-якому з наступних випадків:

- якщо протягом 12 місяців з дня відкриття рахунку або протягом 12 місяців з дати останньої операції відсутні будь-які операції за ним, ініційовані Клієнтом, та на ньому рахунку відсутній залишок;

- якщо протягом 12 місяців з дня відкриття рахунку або протягом 12 місяців з дати останньої операції відсутні будь-які операції за ним, ініційовані Клієнтом, та на ньому рахунку наявний залишок;

- якщо рахунок набував статусу неактивного рахунку у значенні, наведеному в розділі 1 цього Договору;

- у відповідності до п. 2.19 цього Договору;

13.2.1. Банк має право закрити рахунок та відмовитись від цього Договору в частині обслуговування такого Рахунку у випадку отримання від контролюючих органів інформації про державну реєстрацію припинення юридичної особи-резидента / відокремленого підрозділу юридичної особи-нерезидента / представництва юридичної особи-нерезидента, яке не здійснює підприємницької діяльності / підприємницької діяльності фізичної особи-підприємця або самостійного виявлення таких відомостей в Єдиному державному реєстрі. Якщо на Рахунку юридичної особи-резидента або відокремленого підрозділу юридичної особи-нерезидента / представництва юридичної особи-нерезидента є залишок коштів, він перераховується на балансовий рахунок для обліку коштів за недіючими рахунками. Якщо закривається Рахунок фізичної особи-підприємця з залишком коштів, Банк відкриває такий особі поточний рахунок для власних потреб (у разі відсутності відкритого в Банку поточного рахунку для власних потреб цієї фізичної особи-підприємця). Залишок коштів перераховується на новий або вже діючий поточний рахунок цієї фізичної особи для власних потреб з урахуванням вимог валютного законодавства.

13.3. Якщо Банк ініціює в односторонньому порядку закриття Рахунку з підстав, визначених п.13.2. цього Договору, Банк інформує Клієнта шляхом використання будь-якого з наступних каналів на вибір Банку: направлення СМС-повідомлення на Фінансовий номер Клієнта, вказаний в Заяві-Договорі, та/або на електронну пошту Клієнта, вказану в Заяві-Договорі, та/або через систему дистанційного обслуговування «Клієнт-Банк»/систему «Інтернет-Банк «ASVIO Business» (у разі її використання Клієнтом). У цьому разі датою закриття Рахунку вважається дата, зазначена в повідомленні Банку.

13.3.1. Після отримання повідомлення Банку відповідно до п.13.3. цього Договору, Клієнт, у якого на Поточному рахунку наявний залишок коштів, зобов'язаний не пізніше дати закриття Рахунку, зазначеної в повідомленні, надати Банку платіжну інструкцію на перерахування залишку коштів з Рахунку на інший рахунок Клієнта в Банку чи в іншому банку або зняти залишок коштів готівкою. При цьому, за умови наявності залишку коштів на Рахунку, цим Клієнт надає згоду Банку на здійснення перерахування відповідного залишку грошових коштів з Рахунку, у порядку договірної списання, на внутрішньобанківський рахунок, де залишок зберігатиметься без нарахування та сплати процентів і може бути отриманий Клієнтом за його першою вимогою з урахуванням вимог

чинного законодавства України.

13.3.2. У разі, якщо в строк, визначений в п.13.3.1. Договору Клієнт не надасть Банку платіжну інструкцію на перерахування залишку коштів або не отримає залишок коштів готівкою, Банк закриває Рахунок. При цьому Клієнт уповноважує Банк та надає йому згоду на перерахування залишку коштів з Рахунку на внутрішньобанківський рахунок згідно з порядком, визначеним у пп.13.3.1 Договору про договірні умови.

13.3.3. У випадку закриття Банком Карткового рахунку згідно з п.13.2. Договору про договірні умови, Банк анулює (деактивує) всі корпоративні БПК, видані Клієнту в рамках Договору;

13.3.4. У разі закриття рахунку Клієнта відповідно до пп.13.2.1 Договору Банк повертає документи про арешт коштів органу або виконавцю, який надіслав документ про арешт коштів, без виконання. У супровідному повідомленні зазначається причина повернення - самостійне виявлення Банком відомостей в Єдиному державному реєстрі про припинення юридичної особи або підприємницької діяльності фізичної особи-підприємця.

13.4. Якщо Банк закриває Рахунок на підставі **пункту 6.2.6** цього Договору про договірні умови, то Банк закриває такий Рахунок у разі наявності залишку коштів на Рахунку після проведення завершальної(их) операції(й) за таким Рахунком [з виконання платіжних вимог на примусове списання (стягнення) коштів, виплати коштів готівкою, перерахування залишку коштів згідно із наданими клієнтом реквізитами] або після перерахування коштів на окремий аналітичний балансовий рахунок, визначений самостійно Банком відповідно до облікової політики, для подальшого обліку та повернення коштів Клієнту під час його звернення до Банку.

13.5. У випадку закриття Рахунку(ів) з підстав, визначених п.13.2. цього Договору, Банк, у порядку договірного списання, має право застосувати до неактивного поточного Рахунку, на якому наявний залишок грошових коштів, комісійну винагороду на свою користь у якості оплати за обслуговування неактивного поточного або розрахункового рахунку в національній та/або іноземній валюті, відповідно до затверджених Тарифів.

13.6. У разі закриття Рахунку (-ів) Клієнта Банк подає відомості про це в електронному вигляді контролюючому органу у порядку, встановленому чинним законодавством, у день закриття Рахунка платника податків.

13.7. У випадку закриття окремого Рахунку Клієнта цей Договір про договірні умови вважається Сторонами розірваним щодо такого Рахунку з моменту його закриття. З дати закриття останнього із Рахунків Клієнта, відкритих відповідно до умов цього Договору про договірні умови, Договір про договірні умови вважається таким, що втратив чинність.

13.8. У випадку наявності арешту, накладеного на грошові кошти, які знаходяться на Рахунку Клієнта, Банк самостійно закриває такий Рахунок лише за відсутності залишку грошових коштів на ньому, з направленням Клієнту повідомлення у порядку, визначеному п.13.3. цього Договору та продовжує обліковувати документ про арешт грошових коштів за відповідним позабалансовим рахунком.

13.9. Банк закриває Рахунки Клієнтів, на кошти яких встановлено обтяження майнових прав, лише за згодою обтяжувача, який встановив таке обтяження. Під час виконання Банком Плану припинення здійснення банківської діяльності без припинення юридичної особи відповідно до [Закону України](#) «Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків» закриття рахунків може здійснюватися без отримання згоди обтяжувача.

Банк не має права закрити поточний рахунок за заявою Клієнта, якщо грошові кошти, розміщені на відповідному рахунку, заморожені, або фінансові операції за рахунком зупинені відповідно до законодавства з питань фінансового моніторингу.

13.10. Особливості закриття Розрахункових рахунків:

13.10.1. Розрахунковий рахунок закривається:

13.10.1.1. на підставі заяви про закриття Розрахункового рахунку, поданої Клієнтом (небанківським надавачем платіжних послуг (у разі зміни обслуговуючого банку)). Заява про закриття Розрахункового рахунку повинна містити всі необхідні реквізити, що передбачені законодавством та може бути надана Клієнтом у паперовій до Відділення Банку або електронній формі шляхом направлення системою дистанційного обслуговування.

13.10.1.2. на підставі рішення відповідного органу, на який згідно із законодавством України покладено функції щодо припинення Клієнта як небанківського надавача платіжних послуг (за заявою про закриття розрахункового рахунку, поданою ліквідатором, головою або членом ліквідаційної комісії, керуючим санацією);

13.10.1.3. в інших випадках, передбачених законодавством України чи цим Договором про договірні умови.

13.10.2. Банк за наявності коштів на Розрахунковому рахунку, який закривається на підставі заяви Клієнта як небанківського надавача платіжних послуг, здійснює перерахування коштів на інший розрахунковий рахунок Клієнта згідно з наданими ним реквізитами.

13.10.3. Кошти, які обліковуються на Розрахунковому рахунку, у разі відкликання (зупинення) Національним банком ліцензії в Клієнта, як небанківського надавача платіжних послуг, або припинення надання окремого виду (видів) фінансової платіжної послуги, зазначеного (зазначених) у ліцензії Клієнта, як небанківського надавача платіжних послуг, або введення господарським судом процедури санації чи визнання Клієнта, як небанківського надавача платіжних послуг банкрутом і відкриття ліквідаційної процедури, повертаються/перераховуються Клієнтом користувачам.

14. ТЕРМІН ДІЇ ДОГОВОРУ ПРО ДОГОВІРНІ УМОВИ ТА ІНШІ УМОВИ

14.1. Цей Договір про договірні умови вступає в дію з дати її офіційного оприлюднення на Інтернет-сторінці Банку за посиланням:

Цей Договір про договірні умови вступає в дію для кожного конкретного Клієнта з дати укладення Сторонами Заяви-Договору та діє без обмеження строку.

14.2. Клієнт погоджується, що в результаті приєднання Клієнта до цього Договору про договірні умови, дія всіх договорів на розрахунково-касове обслуговування, укладених між Сторонами до дати приєднання Клієнта до цього Договору про договірні умови, припиняються на підставі статті 604 Цивільного кодексу України. Подальше обслуговування здійснюється на підставі цього Договору про договірні умови.

14.3. Шляхом укладення Заяви – Договору, Клієнт підтверджує, що він ознайомлений з діючими Тарифами, які є чинними на дату укладення Сторонами Заяви-Договору, а також з передбаченим цим Договором про договірні умови порядком внесення змін до нього.

14.4. Повідомлення Банком Клієнтів про внесення змін та/або доповнень до цього Договору про договірні умови та/або щодо зміни Тарифів Банку здійснюється Банком в порядку, передбаченому цим Договором.

У випадках, передбачених цим Договором про договірні умови, обмін документацією/повідомленнями/інформацією між Сторонами може здійснюватися за допомогою системи дистанційного обслуговування «Клієнт-Банк»/ системи «Інтернет-Банк «ASVIO Business» та/або шляхом направлення на електронну пошту та/або шляхом розміщення відповідної інформації в загальнодоступних для клієнтів місцях в установах Банку та/або шляхом розміщення відповідної інформації на сайті Банку.

14.4.1. Повідомлення, що не передбачені **пунктом 14.4** цього Договору про договірні умови, які одна Сторона направляє іншій, вважаються належним чином відправленими, якщо вони направлені за адресою місцезнаходження Клієнта-юридичної особи, яка зазначена в наданих ним документах, що знаходяться у Банку в день відправлення повідомлення, а для фізичних осіб-підприємців за адресою місця проживання/перебування, що вказана в актуальному опитувальнику Клієнта, який знаходиться у Банку в день відправлення повідомлення або за адресою місцезнаходження Банку відповідно.

14.5. З моменту приєднання Клієнта до цього Договору про договірні умови, Клієнт свідчить, що він згоден з умовами та порядком розкриття банківської таємниці, встановленими Законом України «Про банки і банківську діяльність», а також надає дозвіл на надання Банком іншим надавачам платіжних послуг інформації, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу.

14.6. З моменту приєднання Клієнта до цього Договору про договірні умови, фізична особа - уповноважений представник Клієнта як суб'єкт персональних даних підтверджує, що відповідно до вимог Закону України «Про захист персональних даних», повідомлений Банком про включення його персональних даних, мета оброблення та обсяги яких визначені Законом України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правовими актами

НБУ, які регламентують види діяльності Банку, до бази персональних даних, розміщеної за адресою місцезнаходження АТ «АСВІО БАНК», а також надає свою згоду Банку на їх обробку. База персональних даних призначена для зберігання та використання даних з метою здійснення Банком банківської діяльності.

14.7. Сторони підтверджують, що розрахункові документи Клієнта, які є підставою для здійснення переказу по Рахунку, та документи (у тому числі електронні), їх копії (створені Клієнтом шляхом сканування з оригіналу документа на паперовому носії інформації), або документи, потрібні Банку для здійснення валютного нагляду за правомірністю переказу іноземної валюти з Рахунку Клієнта, можуть бути надіслані Клієнтом до Банку за допомогою системи дистанційного обслуговування «Клієнт-Банк»/системи «Інтернет-Банк «ASVIO Business», та будуть мати однакову юридичну силу з паперовими документами за умови їх підписання/засвідчення уповноваженою особою Клієнта за допомогою ЕЦП (електронно-цифрового підпису) з використанням індивідуального логіну та пароля від системи дистанційного обслуговування «Клієнт-Банк»/системи «Інтернет-Банк «ASVIO Business».

14.9. Підписанням цього Договору Клієнт надає згоду Банку на те, що Банк збирає наступні дані про портативний пристрій/технічний засіб, на якому встановлена система «Інтернет-Банк «ASVIO Business»: IP адреса; MAC адреса; IMSI (ідентифікаційний номер SIM-карти); IMEI; наявність чи відсутність модифікацій у операційній системі; інформація про пристрій та версію операційної системи портативного пристрою/технічного засобу.

14.10. Приєднанням до цього Договору уповноважена особа Клієнта, яка підписала Заяву-Договір, виражає своє волевиявлення та надає Банку свою згоду на отримання нею особисто від Банку послуги з SMS/PUSH-інформування у вигляді отримання SMS/PUSH-повідомлень на мобільний номер уповноваженої особи Клієнта.

Послуга з SMS/PUSH-інформування передбачає направлення Банком повідомлень на мобільний номер уповноваженої особи Клієнта (вказаний у відповідному блоці в Web-версії/мобільному додатку Системи «Інтернет-Банк «ASVIO Business»/у опитувальнику фізичної особи) з пропозиціями щодо обслуговування в Банку інформаційні, рекламні повідомлення та матеріали щодо послуг та продуктів Банку і його партнерів.

Для цілей цього пункту Договору під «уповноваженою особою Клієнта» розуміється фізична особа (керівник або інша уповноважена особа), яка на законних підставах має право підписати від імені Клієнта Заяву-Договір.

Для реалізації п. 14.10. цього Договору уповноважена особа Клієнта, при підписанні Заяви-Договору та опитувальника по Клієнту, додатково заповнює та підписує опитувальник фізичної особи. Опитувальник фізичної особи уповноважена особа Клієнта підписує в паперовій або електронній формі, в залежності від форми укладення Заяви-Договору.

У разі небажання уповноваженої особи Клієнта отримати від Банку послугу з SMS/PUSH-інформування, уповноважена особа Клієнта може відмовитися від такої послуги, надавши Банку письмову заяву за встановленою Банком формою.

Якщо уповноважена особа Клієнта, яка підписала Заяву-Договір, вже є клієнтом Банком, до неї не застосовуються положення цього пункту 14.10. Договору.

Підписанням Заяви-Договору про приєднання до Договору про договірні умови уповноважена особа Клієнта надає згоду Банку на обробку та використання її персональних даних без обмежень з метою пропонування уповноваженій особі Клієнта (як фізичній особі) банківських, фінансових та платіжних послуг Банку, направлення SMS/PUSH-повідомлень з пропозиціями щодо обслуговування в Банку, інформаційних, рекламних повідомлень та матеріалів щодо послуг та продуктів Банку, здійснення Банком прав та виконання обов'язків за іншими відносинами між Банком та уповноваженою особою Клієнта (власником персональних даних).

Підписанням Заяви-Договору про приєднання до Договору про договірні умови уповноважена особа Клієнта як власник персональних даних, підтверджує, що повідомлений(а) про мету оброблення Банком персональних даних (будь-яка інформація про власника персональних даних, у тому числі, однак не виключно, інформація щодо прізвища, імені, місця роботи, посади, номерів контактних телефонів/факсів, адреси електронної пошти), а саме: здійснення Банком своєї фінансово-господарської діяльності, пропонування та/або надання повного переліку послуг Банком, направлення Банком пропозицій щодо обслуговування в Банку (в тому числі щодо обслуговування

уповноваженої особи Клієнта як фізичної особи), інформаційних, рекламних повідомлень та матеріалів щодо послуг та продуктів Банку і його партнерів, здійснення Банком прав та виконання обов'язків за іншими відносинами між Банком та уповноваженою особою Клієнта (власником персональних даних)).

Власник персональних даних надає Банку свою однозначну згоду на передавання (поширення) Банком персональних даних третім особам, зміну, знищення персональних даних або обмеження доступу до них відповідно до вимог Закону України «Про захист персональних даних» та без необхідності надання власнику персональних даних письмового повідомлення про здійснення зазначених дій. Підписанням заяви власник персональних даних підтверджує, що він письмово повідомлений про володільця персональних даних, про склад та зміст зібраних персональних даних, про права, передбачені Законом України «Про захист персональних даних», про мету збору персональних даних та осіб, яким передаються його персональні дані.

14.11. Банк гарантує збереження банківської таємниці щодо операцій, проведених відповідно до цього Договору, відомостей про Клієнта, отриманих у зв'язку з укладенням Договору, іншої інформації (відомостей), що становить банківську таємницю відповідно до закону. Банк несе відповідальність за незаконне розголошення або використання такої інформації згідно з чинним законодавством України.

Надання інформації, що становить банківську таємницю, іншої конфіденційної інформації щодо Клієнта та проведених ним операцій третім особам можливе лише у випадках, прямо передбачених чинним законодавством України або цим Договором. Така інформація може бути використана Банком у своїй діяльності з метою запобігання шахрайських операцій та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом або фінансуванню тероризму, фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення відповідно до законодавства України.

14.12. Клієнт розуміє, що Банк зобов'язаний розкривати інформацію, що становить банківську таємницю, на вимоги державних органів у випадках та в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

14.13. Клієнт розуміє, що Банк є суб'єктом первинного фінансового моніторингу та зобов'язаний надавати уповноваженому органу інформацію про фінансові операції Клієнта, що підлягають фінансовому моніторингу, та здійснювати інші дії, передбачені чинним законодавством України, включаючи відмову у проведенні фінансової операції Клієнта.

14.14. Укладенням цього Договору Клієнт шляхом підписання Заяви-Договору надає Банку безумовну згоду:

1) на збирання, обробку, розкриття, поширення, розповсюдження, передачу в будь-який спосіб інформації, що містить банківську таємницю та/або персональні дані Клієнта (в тому числі інформації (даних) із Заяви-Договору):

- банкам та іншим суб'єктам господарювання, що входять до Банківської групи АТ «АСВІО БАНК», акціонерам Банку;

- рейтинговим агентствам, аудиторським компаніям, що здійснюватимуть перевірку / рейтингування Банку;

- будь-яким фізичним та юридичним особам з метою реалізації прав Банку як кредитора (стягнення заборгованості, звернення стягнення на майно тощо);

- державним органам, які відповідно до чинного законодавства України здійснюють перевірку діяльності Банку, Національному банку України, судовим, правоохоронним, податковим органам, іншим фізичним та юридичним особам – у межах законодавства України, цього Договору та інших договорів, укладених Банком, в тому числі з метою забезпечення реалізації податкових відносин і відносин в сферах бухгалтерського обліку, фінансових послуг, захисту Банком своїх прав та законних інтересів в судових та інших правоохоронних органах, а також особам, які перебувають з Клієнтом в сімейних, родинних, трудових відносинах;

- у випадках невиконання або несвоєчасного виконання зобов'язань Клієнта - шляхом передачі або оприлюднення інформації особам, визначеним Банком;

- приватним особам та юридичним особам/організаціям (в тому числі іноземним суб'єктам відносин, операторам поштового зв'язку, телекомунікаційним провайдером, хмарним сервісам), а також органам виконавчої влади, що здійснюють виплати пенсій, грошової допомоги та інших соціальних виплат для забезпечення виконання ними своїх функцій або

надання послуг Банку відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів, у тому числі про відступлення права вимоги до Клієнта, за умови, що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються діяльності Банку, яку він здійснює відповідно до чинного законодавства України, зокрема, але не виключно, послуги з відправки поштової кореспонденції, відправки повідомлень на мобільний та/або міський телефон, послуги з обробки інформації у системах хмарних обчислень та під їх зустрічні зобов'язання про нерозголошення інформації, а також іншим особам у зв'язку із укладенням/виконанням укладеного з Клієнтом або на його користь правочину, для реалізації чи захисту прав та обов'язків сторін за такими правочинами;

- у випадку відступлення Банком прав за Договором третім особам та/або у випадку виникнення у Банку наміру здійснити таке відступлення (передача) до фактичного його здійснення;

- учасникам ПС – для запобігання шахрайських дій;

- банкам-кореспондентам, платіжним системам, іншим установам, що здійснюють ідентифікацію, авторизацію чи процесинг переказів, - для здійснення переказів;

- у зв'язку із здійсненням фінансового моніторингу, виконанням Банком вимог FATCA/CRS, зокрема у таких випадках: податковому управлінню США при наданні звітності в порядку та обсягах, визначених FATCA або запитами податкового управління США, пов'язаними із реалізацією вимог FATCA; особам, що приймають участь в переказі коштів на Картковий рахунок Клієнта або інший рахунок, відкритий відповідно до цього Договору (наприклад, банкам кореспондентам, платіжним системам та їх учасникам, відправникам та отримувачам переказів, іншим установам, що здійснюють авторизацію чи процесинг переказів), а також в інших випадках, передбачених податковим законодавством США, включаючи FATCA, а також іншим особам з метою виконання вимог законодавства України, спрямованих на виконання вимог FATCA;

- операторам, провайдером телекомунікацій, що надають послуги рухомого (мобільного) зв'язку для їх обробки та передачі персональних даних та даних про отримані/надані телекомунікаційні послуги з метою перевірки параметрів Клієнта як користувача послуг рухомого (мобільного) зв'язку та надання Банку відповідних відомостей про Клієнта; - у випадках вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, виключно при необхідності виконання вимог статті 107 Закону України «Про акціонерні товариства», шляхом оприлюднення істотних умов такого правочину в передбаченому законом порядку;
- фізичним особам, в тому числі фізичним особам-підприємцям, та юридичним особам, які на договірні основі надають Банку послуги щодо пошуку клієнтів та залучення до Банку, та які залучили Клієнта на обслуговування до Банку щодо отримання послуг згідно цього Договору про договірні умови;

2) на надсилання Банком:

- повідомлень про виконання/неналежне виконання Клієнтом своїх зобов'язань за Договором, іншої інформації, що пов'язана з Договором,

- комерційних пропозицій Банку та/або рекламних матеріалів,

- інформації, що становить банківську таємницю, за допомогою систем дистанційного банківського обслуговування, зокрема, SMS-повідомлень на Фінансовий номер телефону, на електронну пошту, або поштою.

Банк не несе відповідальності за ризики, пов'язані з відправкою інформації за реквізитами, зазначеними в Заяві-Договорі (або в іншому документі, що оформлюється за формою, встановленою Банком) або через канали системи дистанційного банківського обслуговування, в тому числі, якщо направлена інформація може стати відомою третім особам.

3) Здійснення Банком без попереднього повідомлення Клієнта фотозйомки, відео- та аудіофіксації при користуванні платіжними пристроями, в місцях надання Банком послуг, а також фіксування будь-яких контактів з Клієнтом, в тому числі (але не виключно) будь-яких телефонних переговорів з Клієнтом (зокрема, переговори працівників Банку, у тому числі операторів Контакт-центру та Клієнта) на магнітному та/або електронному носії, зберігати та використовувати такі фотографії, аудіо- та відеоматеріали в якості доказів у процесуальних діях.

4) Відповідно до Закону України «Про захист персональних даних»:

- на обробку та використання персональних даних Клієнта для надання банківських послуг, як передбачених, так і не передбачених цим Договором, пропонування йому інших послуг, не передбачених цим Договором,

- на передачу права обробки та використання персональних даних Клієнта іншим суб'єктам відносин, пов'язаних із персональними даними, зокрема, але не виключно, у випадках: перелічених у підпункті 1 цього пункту, відступлення Банком права вимоги за цим Договором; передачі Банком прав виконання певних функцій, пов'язаних з наданням послуг за цим Договором, шляхом залучення зовнішніх незалежних сторін на договірній основі; надання Банку колекторських та консалтингових послуг, в інших випадках.

6) На отримання / передачу від / до будь-яких операторів, провайдерів телекомунікацій, що надають послуги рухомого (мобільного) зв'язку та оброблюють дані, що пов'язані з наданням таких послуг, інформації про телекомунікаційні послуги, які надаються Клієнту, та про його параметри як користувача послуг рухомого (мобільного) зв'язку;

7) На перевірку Банком у будь-який визначений Банком спосіб, з будь-яких доступних джерел / баз даних, а також надання Банком з метою перевірки третім особам інформації, наданої Клієнтом у Заяві-Договорі чи іншому документі, або біометричних даних, зокрема шляхом обміну / передачі фото Клієнта (відцифрованого образу обличчя).

8) На передачу Банком інформації про платіжні операції в межах отриманих Клієнтом послуг за цим Договором та дані Клієнта на електронні запити правоохоронних органів України з метою запобігання або припинення помилкових, неналежних платіжних операцій (суб'єктів таких платіжних операцій) та реагування на інциденти безпеки, здійснення моніторингу та ведення бази даних операційних інцидентів, кіберінцидентів та інцидентів безпеки, пов'язаних з наданням платіжних послуг.

14.15. Всі Додатки до цього Договору про договірні умови, є його невід'ємними частинами.

Для Фізичних осіб – підприємців:

14.16.3 моменту приєднання Клієнта до цього Договору про договірні умови Клієнт підтверджує що ознайомлений з тим, що на дату укладення цього Договору про договірні умови на Рахунок поширюються гарантії Фонду гарантування вкладів для фізичних осіб-підприємців в межах гарантованої суми відшкодування.

14.17. Всі чинні умови відшкодування коштів, що знаходяться на Рахунку зазначаються Банком у Довідці про систему гарантування вкладів для фізичних осіб-підприємців, яка розміщена на інформаційних стендах в приміщеннях Банку та на його сайті - https://www.asviobank.ua/documents/deposits_dovidka, а також на сайті Фонду гарантування вкладів фізичних осіб: <https://www.fg.gov.ua/zakhist-prav-vkladnikiv>

14.18. Фізичні особи-підприємці не рідше одного разу на рік зобов'язані ознайомлюватись з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, яка розміщена Банком на сайті Банку (https://www.asviobank.ua/documents/deposits_dovidka), а також на сайті Фонду гарантування вкладів (<https://www.fg.gov.ua/zakhist-prav-vkladnikiv>).

15. ПОРЯДОК ТА УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГИ ЕКВАЙРИНГУ

15.1. Загальні положення

15.1.1 Цей розділ Договору про договірні умови регулює взаємовідносини між Банком і Клієнтом під час надання послуги Еквайрингу. За цим Договором про договірні умови Банк надає наступні види послуги Еквайрингу: “Інтернет-еквайринг”, “Еквайринг в смартфоні (tapXphone)” та “Торговий еквайринг”.

Вид послуги Еквайрингу Клієнт обирає в Кабінеті клієнта.

15.1.2 Послуга Еквайрингу надається Клієнту, за умови надання повного пакету документів, передбачених чинним законодавством України, внутрішніми документами Банку та цим Договором про договірні умови, після здійснення Банком перевірки наданих документів та проведення заходів належної перевірки Клієнта або перевірки/оновлення даних за пред'явленими документами (якщо Клієнт має рахунки в Банку, був раніше ідентифікований та користується іншими продуктами/послугами Банку) відповідно до вимог законодавства та внутрішніх документів Банку.

15.1.3 Послуга Еквайрингу надається Клієнту на підставі відповідної Заяви-Договору еквайрингу (за послугою “Інтернет-еквайринг”/”Еквайринг в смартфоні смартфоні (tapXphone)”/”Торговий еквайринг”). У випадку розширення Клієнтом кількості місць отримання послуги Еквайрингу (Закладів/інтернет-сайтів/інтернет-магазинів/мобільних додатків), які вказані у відповідній Заяві-Договорі еквайрингу, Сторони укладають нову Заяву-Договір за новою обраною послугою. В цьому випадку Банк може запросити документи, вказані в п. 15.2.21 цього Договору про договірні умови, а також інші документи за вимогою Банку.

15.1.4 У разі зміни інформації, зазначеної в укладеній Заяві-Договору еквайрингу, Сторони переукладають відповідну Заяву-Договір еквайрингу.

15.1.5 За реалізовані товари/послуги в Закладі, через інтернет-сайт/інтернет-магазин/мобільний додаток Клієнта, Клієнт приймає в оплату БПК, вказані в Заяві-Договорі еквайрингу, а Банк забезпечує проведення переказу грошових коштів на користь Клієнта в порядку та умовах, визначених цим Договором про договірні умови.

15.1.6 Клієнт приймає до оплати за товари/послуги БПК міжнародних платіжних систем - Visa International та MasterCard Worldwide.

15.1.7 Послуга Еквайрингу надається Клієнту за умови сплати ним комісійної винагороди на користь Банку у розмірі(ах), визначеному(их) Тарифами, та зазначеному(их) в Заяві-Договорі еквайрингу. Клієнт сплачує комісійну винагороду Банку у порядку та на умовах, визначених п.п.15.6.315.6.5. - **15.6.6.** цього Договору про договірні умови.

15.1.8 Послуга “Інтернет - еквайринг” надається через інтернет-сайт/інтернет-магазин/мобільний додаток Клієнта, де держатель БПК, натискаючи відповідну кнопку про оплату, ініціює переказ коштів на користь Клієнта або ініціює перехід з інтернет-сайту/інтернет-магазину/мобільного додатку Клієнта на захищений сервер Банку, з метою ініціювання переказу коштів на користь Клієнта.

15.1.9 В межах Послуги «Еквайринг в смартфоні (tapXphone)» Клієнт при прийманні в Закладі платежів від Держателів БПК за оплату товарів (послуг), які він реалізує, повинен мати мобільний пристрій (смартфон, планшет) з операційною системою Android не нижче версії 10.0. та з функцією NFC, та інстальований на мобільний пристрій допоміжний застосунок “tapxphone” (який Клієнт самостійно завантажує та інсталує на мобільний пристрій з Google Play).

15.1.10 В межах Послуги «Торговий еквайринг» Банк для здійснення розрахунків за платіжними операціями з використанням БПК надає Клієнту Фізичний платіжний термінал та встановлює його в Закладі Клієнта в порядку, передбаченому цим Договором.

15.1.11 Дії щодо встановлення Фізичного платіжного терміналу в Закладі Клієнта, його сервісно - технічне обслуговування, демонтажу Фізичного платіжного терміналу, підписання з Клієнтом Актів прийому - передачі устаткування, інструктажу персоналу Торговця та надання інших послуг, пов'язаних з обслуговуванням Фізичного платіжного терміналу, здійснює Сервісна компанія, яка діє від імені Банку на підставі окремо укладеного між ними договору.

Виконання Сервісною компанією дій, вказаних в п.15.1.11. цього Договору, не потребує укладення між Клієнтом та Сервісною компанією будь - яких договорів чи угод.

Відповідальність за дії Сервісної компанії щодо виконання умов цього Договору, в частині встановлення Фізичного платіжного терміналу, його сервісно - технічного обслуговування та демонтажу несе Банк.

15.2. Обов'язки Сторін

Банк зобов'язується:

- 15.2.1** забезпечити цілодобове проведення Авторизації платіжних операцій, що здійснюються з використанням БПК (їх реквізитів) Держателями БПК через інтернет-сайт/інтернет-магазин/мобільний додаток Клієнта або з використанням Віртуального платіжного терміналу / Фізичного платіжного терміналу в Закладі;
- 15.2.2** забезпечувати обробку платіжних транзакцій, здійснених з використанням БПК (їх реквізитів) Держателями БПК, по яким проведена Авторизація;
- 15.2.3** зараховувати Клієнту на його поточний рахунок, вказаний в Заяві-Договорі еквайрингу, кошти за всіма платіжними операціями із застосуванням БПК через інтернет-сайт/інтернет-магазин/мобільний додаток Клієнта або з використанням Віртуального платіжного терміналу / Фізичного платіжного терміналу в Закладі:

- не пізніше терміну, визначеного Заявою-Договором еквайрингу;

- якщо обов'язок Банку зарахувати кошти Клієнту припадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, Банк перераховує кошти на поточний рахунок Клієнта не пізніше першого робочого дня, що йде за таким вихідний, святковий або іншим неробочим днем;

- Банк зараховує кошти Клієнту на його поточний рахунок в повному обсязі за вирахуванням комісійної винагороди Банку, що сплачується згідно п. 15.6.315.6.5. - 15.6.6. Договору, заборгованості Клієнта (у разі її виникнення), а також за винятком випадків, визначених цим Договором;

15.2.4 забезпечувати безпеку платіжних операцій, здійснених на користь Клієнта за послугою Еквайрингу, включаючи захист від шахрайства та дотримання стандартів безпеки платіжних систем;

15.2.5 щоденно надавати Клієнту на його електронну пошту, вказану в Заяві-Договорі еквайрингу, в електронному вигляді звіт за проведеними платіжними операціями, який містить інформацію про суму кожної авторизованої платіжної операції, здійсненої Держателем БПК за попередній робочий день, та суму утриманої Банком комісійної винагороди від кожної платіжної операції.

Звіт за авторизованими платіжними операціями, проведеними у вихідний, святковий або інший неробочий день, Банк надає Клієнту не пізніше першого робочого дня, що йде за таким вихідним, святковим або іншим неробочим днем;

15.2.6 надати безкоштовно Клієнту Кабінет клієнта;

15.2.7 надавати на електронну пошту Клієнта за його запитом додаткову інформацію/уточнення по проведених платіжних операціях за необхідний період (місяць або квартал) протягом 3 (трьох) робочих днів з дати отримання запиту;

15.2.8 інформувати Клієнта про внесення змін до цього Договору про договірні умови, в тому числі про зміну Тарифів у порядку, визначеному розділом 12 Договору про договірні умови;

15.2.9 забезпечити Клієнта методичними та інформаційними матеріалами, необхідними для обслуговування Держателів БПК, здійснення платіжних операцій з використанням БПК;

15.2.10 надавати Клієнту консультації щодо послуги Еквайрингу, включаючи консультації з технічних питань, за допомогою Контакт-центр Банку 0 800 30 30 50 (цілодобово, дзвінки по Україні зі стаціонарних телефонів безкоштовні), + 38 (044) 394 88 00;

15.2.11 розглядати скарги щодо платіжних операцій, що оскаржуються Держателем БПК, Банком-емітентом, Клієнтом у строки, визначені правилами ПС та згідно чинного законодавства;

15.2.12 повідомляти Клієнта про призупинення перерахування на його користь коштів за здійсненими операціями з використанням БПК або про утримання з поточних/майбутніх перерахувань будь – яких сум, в тому числі по Charge-back, Недійсних операціях, операціях, що потребують розслідування, не пізніше 3 (трьох) робочих днів з дня фактичного призупинення перерахування/утримання;

15.2.13 призначити Клієнту код категорії діяльності суб'єкта господарювання (МСС), який відповідає його фактичній діяльності;

15.2.14 до/під час надання Клієнту послуги Еквайрингу здійснювати перевірку відповідності фактичної діяльності Клієнта заявленій Банку діяльності та порядку призначення Клієнту коду МСС відповідно до внутрішніх документів Банку та правил ПС;

15.2.15 з метою забезпечення дотримання вимог законодавства, що регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, здійснювати функції суб'єкта первинного фінансового моніторингу та проводити моніторинг ділових та фінансових операцій Клієнта у порядку, визначеному цим Договором, внутрішніми документами Банку та правилами ПС.

у разі користування Клієнтом Послугою “Торговий еквайринг”:

15.2.16 передати Клієнту Фізичний платіжний термінал з оформленням Акту прийому - передачі устаткування;

15.2.17 надавати технічну підтримку та обслуговувати Фізичний платіжний термінал та/або інші пристрої, що використовується для прийому платежів, надавати консультації та інструкційні матеріали та/або проводити навчання персоналу Клієнта щодо правил приймання БПК з використанням наданого Фізичного платіжного терміналу;

15.2.18 інформувати Клієнта про залучену Банком Сервісну компанію та її представників, які здійснюють сервісно - технічне обслуговування Фізичного платіжного терміналу, наданого Банком Клієнту;

15.2.19 виконувати сервісно-технічне обслуговування Фізичного платіжного терміналу, наданого Банком Клієнту, з'єднувальних кабелів (що входять в комплект до Фізичного платіжного терміналу), блоків живлення, своєчасно забезпечувати Клієнта необхідними витратними матеріалами, в тому числі з залученням Сервісної компанії.

Дата та час проведення сервісно-технічного обслуговування Фізичного платіжного терміналу узгоджується між Банком та Клієнтом додатково;

15.2.20 виконувати заміну або ремонт Фізичного платіжного терміналу протягом 10 (десяти) робочих днів з дати отримання від Клієнта повідомлення про виявлення пошкодження Фізичного платіжного терміналу, якщо таке пошкодження Фізичного платіжного терміналу сталося не з вини Клієнта (у цьому випадку Клієнт надає Банку відповідні документи, що підтверджують пошкодження Фізичного платіжного терміналу не з вини Клієнта). У випадках, передбачених цим пунктом Договору, вилучення/демонтаж пошкодженого/зламаного Фізичного платіжного терміналу здійснюється на підставі Акту прийому-передачі устаткування, із зазначенням в ньому результату попереднього огляду та технічного стану Фізичного платіжного терміналу, характеру пошкоджень/поломок/несправностей.

Клієнт зобов'язаний:

15.2.21 в день укладення Заяви-Договору еквайрингу надати Банку документи, інформацію та відомості, необхідні для належної перевірки Клієнта згідно з вимогами, визначеними цим Договором про договірні умови, а також інформацію про види діяльності Клієнта для призначення Банком відповідного коду категорії діяльності Клієнта.

Зокрема, Клієнт надає Банку:

- документи, що підтверджують державну реєстрацію Клієнта; для Клієнта – юридичної особи: установчий документ та опис про проведення його державної реєстрації;
- документи про призначення/обрання керівника(ів) Клієнта, його(їх) повноваження на підписання договорів та банківських документів; документи, що містять їх ідентифікаційні дані; документи про призначення/обрання головного бухгалтера, їх ідентифікаційні дані;
- дозволи/ліцензії/сертифікати, інші документи, що надають право на провадження виду господарської діяльності або частини виду господарської діяльності (у разі, якщо вид діяльності підлягає ліцензуванню);
- останню фінансову звітність Клієнта;
- інші документи за вимогою Банку.

Вказані документи Клієнт надає до Банку в належно копіях, засвідчених в установленому законодавством України порядку та внутрішніми документами Банку, з пред'явленням оригіналів або в електронному вигляді.

Документи мають бути чинними та містити достовірну інформацію на час їх подання до Банку. За наявності в Банку підтвердженої інформації про те, що будь-який з поданих документів є нечинним, Банк відмовляє Клієнту в обслуговуванні;

15.2.22 сплачувати Банку комісійну винагороду в порядку та на умовах, що визначені умовами за цим Договором про договірні умови, Заявою-Договором еквайрингу та Тарифами;

15.2.23 надавати Банку інформацію про зміну видів діяльності Клієнта, яка повідомлялася Банку для призначення коду категорії діяльності Клієнта, не пізніше 3 (трьох) днів з дати настання відповідних змін, з обов'язковим наданням до Банку засвідчених належним чином копій документів, що підтверджують зміну видів діяльності Клієнта;

15.2.24 приймати до оплати всі типи БПК, які зазначені в Заяві-Договорі еквайрингу;

15.2.25 дотримуватись правил, вимог безпеки, встановлених Банком як еквайром та Платіжними системами, для захисту даних клієнтів, які придбавають товари / роботи / послуги Клієнта;

15.2.26 використовувати для здійснення операцій лише ту технологію проведення платежів, яка передбачена цим Договором про договірні умови, та без письмової згоди Банку не знайомити третіх осіб з особливостями технології проведення платежів, її технічними характеристиками, наданими Банком інструктивними матеріалами та іншою інформацією;

15.2.27 використовувати програмне забезпечення, посилення для отримання якого надане виключно Банком у відповідному повідомленні, або в наданих Банком інструкційних матеріалах;

15.2.28 при користуванні Послугою “Еквайринг в смартфоні (tapXphone)” використовувати мобільні пристрої для приймання оплати з використанням БПК виключно в Закладах, адреса яких вказана в Заяві-Договорі еквайрингу, та не використовувати мобільні пристрої в Закладах на тимчасово окупованій території України, на територіях на яких ведуться (велися) бойові дії, або на територіях, які визнані Банком високо-ризиковими згідно ВНД Банку з питань фінансового моніторингу та питань протидії шахрайству;

15.2.29 не здійснювати заходи щодо блокування географічного визначення місцезнаходження Закладу, де Клієнт використовує мобільний пристрій для приймання оплати з використанням БПК;

15.2.30 приймати БПК лише з метою оплати товарів/робіт/послуг Клієнта відповідно до виду діяльності Клієнта, що зазначений в Заяві-Договорі еквайрингу;

15.2.31 приймати БПК як платіжний засіб, рівноцінний готівковим коштам. Не відмовляти держателям БПК у виконанні операцій з застосуванням БПК, які належним чином представлені до оплати; винятком є технічні причини (несправність устаткування, відсутність зв'язку тощо), обмеження, встановлені Банком-емітентом та на власний розсуд Клієнта, згідно інструкцій наданих Банком;

15.2.32 не встановлювати торговельні надбавки на товари (послуги), оплата яких здійснюється із використанням БПК порівняно з їх ціною під час оплати готівкою;

15.2.33 забезпечити умови обслуговування Держателів БПК, які гарантували б збереження конфіденційності важливих реквізитів БПК (в тому числі ПНН);

15.2.34 оформлювати вартість однієї покупки (товару, роботи, послуги) виключно однією операцією з БПК, без розбивки її на дві чи більше частини та без часткової оплати готівкою;

15.2.35 не вимагати від Держателя БПК введення ПНН як засобу його автентифікації, якщо це не передбачено умовами використання БПК, установленими Банком-емітентом;

15.2.36 повернути грошові кошти Держателю БПК, в разі повернення товару/не надання послуги/виконання робіт, виключно на номер БПК, з якої раніше була здійснена оплата за даний товар/послугу/роботу. Заборонено повертати грошові кошти в готівковій формі, якщо оплата за відповідний товар/послугу/роботу була здійснена за допомогою БПК. Заборонено повертати грошові кошти на номер БПК, що відрізняється від номеру БПК, з якої була здійснена відповідна оплата, без попереднього узгодження з Банком;

15.2.37 не надавати третім особам інформацію щодо технології проведення платежів, її технічні характеристики, даних про Держателя БПК, дані БПК Держателів, паролі Держателів БПК для користування інтернет-сайтом/інтернет-магазином/мобільним додатком Клієнта тощо, забезпечити захист та нерозголошення такої інформації без отримання згоди від Банку. Забезпечити використання цієї інформації виключно Клієнтом/працівниками Клієнта, яким вона необхідна для виконання своїх службових/посадових обов'язків та за умови надання таким Клієнтом/ працівниками Клієнта зобов'язань про захист та нерозголошення інформації, яка їм стала відома при обслуговуванні БПК Держателів;

15.2.38 при надходженні запиту від Банку, протягом 3 (трьох) робочих днів, надавати будь-яку інформацію стосовно обставин проведення тієї чи іншої платіжної операції з використанням БПК, включаючи платіжні інструкції, а також усі інші наявні документи (оригінали/копії), що підтверджують факт отримання товару/послуги/роботи Держателем власником ПК;

15.2.39 здійснювати збереження всієї наявної інформації та документів, пов'язаних з платіжними операціями, здійсненими з використанням БПК, протягом 1 (одного) року з моменту здійснення таких операцій і передавати їх Банку на його першу письмову вимогу у строк, визначений в п. 15.2.38 Договору;

15.2.40 в день одержання від Банку письмового повідомлення про тимчасове призупинення приймання БПК, оприлюднити інформацію про тимчасове призупинення прийому БПК шляхом розміщення її в місці, доступному для ясного та однозначного сприйняття Держателями БПК;

15.2.41 повідомляти Банк про будь-які зміни в документах, інформації тощо, наданих Банку, в порядку, визначеному в п. 15.2.23 Договору про договірні умови;

15.2.42 терміново повідомляти Банк та правоохоронні органи про всі обставини, які можна розглядати як протиправну діяльність щодо використання БПК або реквізитів БПК/інтернет-сайту/інтернет-магазину/мобільного додатку Клієнта/мобільного пристрою Клієнта, Кабінету клієнта, якщо такі обставини стали відомі Клієнту;

15.2.43 у разі отримання від Банку повідомлення про оскарження платіжної операції з БПК Банком-емітентом чи ПС, не проводити самостійного повернення коштів Держателю БПК;

15.2.44 протягом 180 календарних днів з дати припинення користування послугою Еквайринг, у разі опротестування Держателем БПК, Банком-емітентом БПК або Платіжною системою платіжної операції надавати інформацію на запит Банку згідно п. 15.2.38 цього Договору про договірні умови;

15.2.45 протягом 180 днів з дати припинення користування послугою Еквайрингу відшкодовувати Банку, протягом 5 (п'яти) робочих днів з дати виставлення рахунку Банком, всі суми, які будуть стягнуті з Банку (сплачені Банком) за вимогами ПС, Банків-емітентів та Держателів БПК по здійсненим платіжним операціям з використанням БПК; для виконання цієї вимоги Банк має надати: документи, платіжні інструкції та/або інші документи, що підтверджують правомірність списання (сплати);

15.2.46 протягом 3 (трьох) днів з дати укладення Заяви-Договору еквайрингу, але до моменту прийняття БПК до оплати, забезпечити розміщення наступної інформації:

- в Закладі:
 - розмістити поліграфічну продукцію, якщо надана Банком (наклейки, буклети з логотипами Банку та платіжних систем тощо);
- на інтернет-сайті/в інтернет-магазині/в мобільному додатку Клієнта:
 - логотипів Платіжних систем, логотипів платіжних програм «Verified by Visa» та «MasterCard Secure Code»;
 - повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи – підприємця Клієнта;
 - місцезнаходження юридичної особи або місце реєстрації та місце фактичного проживання фізичної особи – підприємця Клієнта;
 - контактні дані Клієнта, в тому числі адреса електронної пошти;
 - ідентифікаційний код для юридичної особи або реєстраційний номер облікової картки платника податків для фізичної особи – підприємця - Клієнта, або серія та номер паспорта для фізичної особи - підприємця, яка через свої релігійні переконання відмовилася від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомила про це відповідний податковий орган і має відмітку в паспорті;
 - відомості про ліцензію (серія, номер, строк дії та дата видачі), якщо господарська діяльність підлягає ліцензуванню;
 - товар/роботу/послугу, що реалізується/виконується/пропонується Клієнтом;
 - щодо включення податків у розрахунок вартості товару, роботи, послуги та, у разі доставки товару, - інформація про вартість доставки;
 - умови і порядок обміну (повернення) товару або відмови від виконання роботи чи надання послуги;
 - порядок повернення Держателю БПК коштів у випадку повернення ним товару або відмови від виконання робіт/послуг, вартість яких була оплачена з використанням БПК через інтернет-сайт/інтернет-магазин/мобільний додаток Клієнта;
 - порядок отримання Держателями БПК відповідей на проблемні питання та допомоги у здійсненні оплати товару/роботи/послуги Клієнта з використанням БПК через інтернет-сайт/інтернет-магазин/мобільний додаток Клієнта (номери телефонів, адреси електронної пошти тощо);
 - вартість товару/виконання робіт/надання послуг у національній валюті України (або валюті країни Держателя БПК, при погодженні з Банком);
 - порядок доставки товару/виконання робіт/надання послуг;

- політика конфіденційності та нерозголошення даних про Держателів БПК та БПК;
- наявність захисту даних БПК при здійсненні платіжної операції з її використанням в мережі Інтернет;
- інформацію про державну реєстрацію Клієнта;

15.2.47 не пізніше 3 (трьох) днів з дня розірвання/припинення дії цього Договору/цього Договору в частині послуги Еквайрингу:

- видалити усю надану Банком поліграфічну продукцію, яка була розміщена в Закладі;
- забезпечити видалення з інтернет-сайту/інтернет-магазину/мобільного додатку Клієнта логотипів Платіжних систем, логотипів платіжних програм «Verified by Visa» та «MasterCard Secure Code», переданих Банком в рамках цього Договору;

15.2.48 не вести незаконну діяльність та не приймати БПК для оплати наступних товарів, робіт, послуг: фотографії, відеозображення, мультфільми, симуляції (відтворення), або інша аудіовізуальна продукція, дитяча порнографія; товарів, що пропагують зоофільні відносини, насильство та ненависть, зброї, копій оригінальних продуктів, що виконані стороннім виробником без відповідної ліцензії від оригінального виробника, ескорт-послуг та послуг іншого сексуального характеру, онлайн-гемблінгу, наркотичних та психотропних препаратів, продаж державних документів або посвідчень особи, опціонів (бінарних, FOREX, та на криптовалюту), криптовалюти (купівля, обмін) та інших видів діяльності, які заборонені чинним законодавством України та правилами ПС;

15.2.49 без попереднього погодження із Банком не приймати БПК для оплати наступних товарів, робіт, послуг:

- лікарські засоби, лікарські косметичні засоби та лікарські домішки до харчових продуктів (інтернет-аптеки та довідкові сайти інтернет-аптек);
- продаж товарів, робіт або послуг шляхом прямих телефонних контактів з потенційними покупцями (вихідний телемаркетинг);
- онлайн-казино, лотереї, прийом ставок, парі тощо;
- онлайн-магазини із продажу тютюнових виробів, алкоголю;
- комп'ютерні мережі та інформаційні послуги, включаючи файлообмінні ресурси, електронні дошки оголошень, послуги хостингу веб-сайтів та електронної пошти;

15.2.50 за умови погодження з Банком продажу товарів, робіт, послуг, зазначених у п. 15.2.49 цього Договору про договірні умови, сплатити Банку вартість реєстрації Клієнта у відповідних ПС, БПК яких планується приймати до сплати, згідно наданого Банком рахунку;

15.2.51 при використанні сервісу Apple Pay в мережі Інтернет дотримуватись умов та правил, розміщених на сайті <https://developer.apple.com/terms/apple-pay-web>), та обмежень, встановлених Apple Pay (<https://developer.apple.com/apple-pay/acceptable-use-guidelines-for-websites>);

15.2.52 протягом 3 (трьох) робочих днів від дати отримання повідомлення від Банку про необхідність внесення змін до інтернет-сайту/інтернет-магазину/мобільного додатку Клієнта, внести відповідні зміни, з метою усунення виявлених Банком порушень що унеможливають надання послуги Інтернет-еквайринг; у разі якщо для усунення зауважень необхідний додатковий час - повідомити про це Банк, шляхом надсилання відповідного повідомлення;

15.2.53 у разі успішної оплати Держателем БПК з використанням БПК (її реквізитів) товару/роботи/послуги, який/яку реалізує Клієнт:

- в Закладі – надавати на вимогу Держателя БПК квитанцію;
- на інтернет-сайті/в інтернет-магазині/в мобільному додатку Клієнта - забезпечувати формування в електронному вигляді квитанції за платіжною операцією, здійсненої з

використанням БПК, із забезпеченням можливості її отримання Держателем БПК на інтернет-сайті/інтернет-магазині/мобільному додатку, та можливості друку квитанції. Квитанція має містити обов'язкову інформацію, визначену чинним законодавством;

15.2.54 надавати Банку підтвердження щодо успішного проходження щорічного аудиту інтернет-сайту, додатку Клієнта за вимогами стандарту безпеки PCI DSS (при використанні);

15.2.55 не подавати свідомо у розрахунок до Банку:

- незаконні платіжні операції або такі платіжні операції, про які Клієнт повинен був знати, що вони є незаконними відповідно до застосовного законодавства або правил відповідної ПС;
- платіжні операції, за якими не надійшло позитивної Авторизації;
- платіжні операції, які було скасовано Держателем БПК, та/або за якими Держателю БПК не було надано товари, роботи або послуги;

15.2.56 на першу вимогу Банку надавати Банку за його запитом інформацію та документи, потрібні для виконання Банком вимог законодавства України, що регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

15.2.57 при користуванні послугою «Еквайринг в смартфоні (tapXphone)», використовувати мобільний пристрій для приймання оплати від держателів БПК виключно у Закладах, вказаних в Заяві-Договору Еквайрингу, та виключно для продажу власних товарів/послуг;

у разі користування Клієнтом Послугою “Торговий еквайринг”:

15.2.58 надати можливість Сервісній компанії встановити на території Закладу Фізичний платіжний термінал, з підписанням Акту прийому - передачі устаткування, що підтверджує передачу Фізичного платіжного терміналу від Банку до Клієнта, та його встановлення у Закладі;

15.2.59 не допускати до роботи з Фізичним платіжним терміналом працівників Клієнта, які не пройшли інструктаж щодо правил роботи з Фізичним платіжним терміналом, правил приймання БПК до оплати, проведення авторизації, процедури обміну та повернення товару, процедурою вилучення фальшивих БПК;

15.2.60 у разі демонтажу (вилучення) Фізичного платіжного терміналу з території Закладу (в тому числі у закінчення Клієнтом користування послугою “Торговий еквайринг”/в разі припинення цього Договору або його дострокового розірвання в частині послуги “Торговий еквайринг”), підписати Акт прийому - передачі устаткування;

15.2.61 повернути отриманий від Банку Фізичний платіжний термінал та комплектуючі до нього (блок живлення, сім-карта тощо) на першу вимогу Банку протягом 5 (п'яти) днів з дати отримання вимоги Банку, з оформленням відповідного Акту прийому - передачі устаткування;

15.2.62 з моменту підписання Акту прийому - передачі устаткування, забезпечити належні умови зберігання, охорони та протипожежної безпеки, збереження Фізичного платіжного терміналу, не допускати псування (знищення/пошкодження) або втрати Фізичного платіжного терміналу або його комплектуючих, а також сплачувати штраф за кожен втрачений (знищений) або пошкоджений (зіпсований) Фізичний платіжний термінал (та його комплектуючих) у розмірі, визначеному цим Договором;

15.2.63 не пізніше наступного календарного дня з моменту виявлення пошкодження (псування) або втрати/знищення Фізичного платіжного терміналу (його комплектуючих), повідомити Банк про такий факт, шляхом дзвінка до

контакт-центру Сервісної компанії/направлення відповідного повідомлення на електронну пошту Банку/сповіщення за номером Контакт-центру Банку 0 800 30 30 50 (цілодобово, дзвінки по Україні зі стаціонарних телефонів безкоштовні), + 38 (044) 394 88 00;

15.2.64 протягом 5 (п'яти) банківських днів з моменту отримання письмової вимоги Банку про відшкодування завданих збитків, відшкодувати Банку вартість ремонту чи відновлення Фізичного платіжного терміналу та його комплектуючих, якщо пошкодження (псування) Фізичного платіжного терміналу (його комплектуючих) відбулося з вини Клієнта або за обставин, що залежали від Клієнта;

15.2.65 протягом 5 (п'яти) банківських днів з моменту отримання письмової вимоги Банку, відшкодувати Банку первісну вартість Фізичного платіжного терміналу, у разі повного знищення/повної втрати Фізичного платіжного терміналу;

15.2.66 сприяти та надавати у робочий час безперешкодний доступ до Фізичного платіжного терміналу уповноваженим працівникам Банку або представникам Сервісної компанії для ремонту, заміни, перевірки наявності та технічного стану Фізичного платіжного терміналу (його комплектуючих) та перевірки дотримання працівниками Клієнта положень Договору і законодавства в сфері здійснення безготівкових розрахунків з використанням БПК;

15.2.67 у разі закінчення строку дії Договору, в тому числі у випадку його дострокового розірвання за ініціативою Банку, повернути Банку, у день припинення Договору, Фізичний платіжний термінал (та його комплектуючі) в робочому стані, з урахуванням нормального фізичного зносу, шляхом підписання Сторонами Акту прийому - передачі устаткування (всі виявлені недоліки/механічні пошкодження/поломки Фізичного платіжного терміналу та його комплектуючих, і пояснення Клієнта фіксуються в Акті прийому - передачі устаткування);

15.2.68 не передавати Фізичний платіжний термінал третім особам і без узгодження з Банком не переміщувати його в місце встановлення, яке не передбачено Заявою-Договором еквайрингу. Місце встановлення Фізичного платіжного терміналу може змінюватися Клієнтом за погодженням із Банком, шляхом подання Клієнтом до Банку нової Заяви-Договору еквайрингу з вказанням інформації щодо нового місця встановлення Фізичного платіжного терміналу, та підписання такої Заяви-Договору еквайрингу обома Сторонами;

15.2.69 не знайомити третіх осіб з конструкцією Фізичного платіжного терміналу, його технічними характеристиками, а також не виконувати будь-яких змін у встановленому Фізичному платіжному терміналі;

15.2.70 самостійно оплачувати витрати за телекомунікаційні послуги при передачі необхідної інформації мережею (місцевою та міжнародною).

15.2.71 повернути Банку суми платіжної операції у строк не пізніше 5 (п'яти) робочих днів, передбачений цим Договором, у наступних випадках:

- кошти, списані з Банку за розпорядженнями ПС або Банків-емітентів за платіжними операціями, здійсненими на інтернет-сайті / інтернет-магазині / мобільному додатку або з використанням платіжного пристрою / фізичного платіжного терміналу в закладі з використанням БПК, у тому числі за платіжними операціями Charge-back;

- кошти були повторно або помилково зараховані на поточний рахунок Клієнта, зазначений в Заяві-Договорі еквайрингу;

- кошти за недійсними операціями;

- повні суми кредитових зарахувань, що є результатом платіжних операцій з повернення коштів (кредитування рахунка Клієнта в результаті помилкових платіжних операцій або платіжних операцій, що виникли не з вини Клієнта).

15.3. Права Сторін:

15.3.1 У разі невиконання або неналежного виконання своїх зобов'язань однією зі Сторін, інша Сторона має право вимагати від винної Сторони виконання прийнятих на себе зобов'язань, а також відшкодування заподіяних їй збитків.

Банк має право:

15.3.2 вимагати від Клієнта надання повного пакету документів, що регламентують діяльність Клієнта, передбачені цим Договором та необхідні для призначення Клієнту МСС-коду;

15.3.3 без жодних обмежень та попереднього узгодження надавати інформацію ПС/членам ПС, про будь-які незаконні чи неузгоджені з Банком дії з використанням БПК для припинення чи запобігання можливим шахрайським платіжним операціям;

15.3.4 повідомляти в правоохоронні органи про всі обставини, які можна розглядати як протиправну діяльність при здійсненні Клієнтом шахрайських платіжних операцій з використанням БПК;

15.3.5 у випадках несанкціонованого використання Клієнтом БПК без присутності Держателя БПК, отримання інформації про порушення справи про банкрутство Клієнта або прийняття рішення про припинення державної реєстрації/ліквідацію Клієнта, отримання від ПС негативної інформації щодо Клієнта блокувати Авторизацію по БПК, призупинити перерахування коштів на поточний рахунок Клієнта згідно п. 15.2.3 цього Договору та ініціювати припинення надання послуги Еквайрингу за цим Договором про договірні умови;

15.3.6 вимагати від Клієнта своєчасної оплати комісійної винагороди згідно з умовами Договору про договірні умови, Заяви-Договору еквайрингу та Тарифами.

У разі прострочення Клієнтом оплати комісійної винагороди та/або неможливості її утримання Банком згідно п. 15.6.8. Договору про договірні умови, Банк має право:

- блокувати відшкодування сум платежів по платіжних операціях згідно п. 15.2.3 цього Договору до моменту накопичення на рахунках Клієнта, відкрити в Банку, суми до відшкодування у розмірі, який достатній для погашення простроченій заборгованості (з метою здійснення Банком дебетового переказу в погашення заборгованості);

- блокувати обробку транзакцій по Віртуальному платіжному терміналу/Фізичному платіжному терміналу Клієнта;
- розірвати цей Договір про договірні умови в частині послуги Еквайринг;

15.3.7 здійснювати утримання із сум грошових коштів, що підлягають зарахуванню Банком на користь Клієнта згідно п. 15.2.3 Договору, у випадках, передбачених п. 15.6.8. цього Договору про договірні умови;

15.3.8 здійснювати договірне списання (дебетовий переказ) коштів з будь-якого(их) поточного(их) рахунку(ів) Клієнта, відкритого(их) або який(які) буде(уть) відкритий(і) в Банку у майбутньому для погашення будь - якої заборгованості Клієнта, що виникла при користуванні послугою Еквайринг;

15.3.9 без додаткового узгодження з Клієнтом не перераховувати останньому суми коштів по будь-якій Недійсній операції, а також не відшкодовувати Клієнту суми платежів, якщо платіжна операція здійснюється з порушенням вимог, передбачених Договором;

15.3.10 вимагати від Клієнта повернення суми платіжної операції у строк, передбачений цим Договором про договірні умови, у наступних випадках:

- кошти списані з Банку за розпорядженнями ПС або Банків-емітентів за платіжними операціями, здійсненими на інтернет-сайті/інтернет-магазині/мобільному додатку Клієнта або з використанням Платіжного пристрою/Фізичного платіжного

терміналу в Закладі з використанням БПК, у тому числі за платіжними операціями Charge-back;

- кошти були повторно або помилково зараховані на поточний рахунок Клієнта, вказаний в Заяві-Договорі еквайрингу;
- кошти за Недійсними операціями;
- повні суми кредитових зарахувань, що є результатом платіжних операцій з повернення коштів (кредитування рахунка Клієнта в результаті помилкових платіжних операцій або платіжних операцій, що виникли не з вини Клієнта);

15.3.11 не здійснювати перерахування Клієнту коштів за платіжними операціями, здійсненими з використанням БПК, на час проведення розслідування по операціях, що викликають підозру, та по шахрайських операціях на строк необхідний для здійснення відповідних заходів;

15.3.12 призупинити перерахування Клієнту коштів за платіжною операцією, у разі оскарження такої операції ПК, Банком-емітентом або Держателем БПК до закінчення з'ясування операції;

15.3.13 вимагати від Клієнта перерахування на вказаний у вимозі Банку рахунок суму коштів, недостатню для утримання з поточних зарахувань на поточний рахунок Клієнта або у разі відсутності коштів на поточному рахунку Клієнта для здійснення договірної списання по операціях, зазначених в п. 15.6.10 цього Договору, у разі відсутності протягом 3 (трьох) робочих днів перерахувань коштів Клієнту або коштів на поточному рахунку Клієнта для погашення вказаної суми. У випадку несвоєчасного перерахування коштів Банк має право нарахувати пеню у розмірі вказаному в п. 15.4.3 цього Договору;

15.3.14 у разі порушення Клієнтом порядку зберігання конфіденційних відомостей про номери БПК, імена та адреси Держателів БПК, блокувати Авторизацію по БПК, призупинити перерахування коштів на поточний рахунок Клієнта, та ініціювати припинення надання послуги Еквайрингу за цим Договором про договірні умови, а також повідомити в правоохоронні органи про протиправну діяльність щодо використання даних про БПК Клієнтом;

15.3.15 здійснювати перевірку місць прийому Клієнтом БПК Закладу/інтернет-сайту/інтернет-магазину/мобільного додатку Клієнта та моніторинг платіжних операцій, з метою здійснення контролю за дотриманням Клієнтом (персоналом Клієнта) положень цього Договору та наданих Банком інструктивних матеріалів, а також перевірки відповідності фактичного виду діяльності Клієнта заявленому виду діяльності, у порядку, визначеному внутрішніми правилами Банку, та:

- вимагати від Клієнта усунення порушень виявлених Банком;
- встановлювати ліміти на проведення платіжних операцій з БПК для попередження проведення шахрайських платіжних операцій;

15.3.16 за результатами моніторингу або в разі масового оскарження Держателями БПК, Банками-емітентами та/або ПС платіжних операцій, що здійснюються через інтернет-сайт/інтернет-магазин/мобільний додаток Клієнта або здійснюються в Закладі:

- терміново призупинити, обмежити або повністю припинити проведення Авторизації платіжних операцій;
- направити Клієнту письмові застереження щодо виявлених порушень;

15.3.17 тимчасово призупинити надання Клієнту послуги Еквайрингу та/або в односторонньому порядку розірвати цей Договір про договірні умови в частині послуги Еквайрингу, шляхом направлення Клієнту відповідного письмового повідомлення не пізніше 3 (трьох) робочих днів з дня фактичного призупинення, у наступних випадках, але не обмежуючись ними:

- у разі неправомірного або не дозволеного цим Договором про договірні умови розкриття Клієнтом інформації, визначеної цим Договором про договірні умови;
- у випадку, якщо незважаючи на вимоги Банку відповідно до п. 15.3.15 Договору, відбувся інцидент, пов'язаний із шахрайськими платіжними операціями;
- якщо після застереження Банку, направлено Клієнту відповідно до п. 15.3.16 цього Договору про договірні умови, Банк отримав попередження від ПС або Банку-емітента (у вигляді файлу або листа) про визнання платіжних операцій Клієнта з приймання БПК шахрайськими операціями;
- якщо протягом місяця у Клієнта відбулося збільшення обсягу кількості або загальної суми Недійсних операцій порівняно з минулим місяцем згідно внутрішніх нормативних документів Банку;
- якщо кількість Charge-back по операціях в місцях реалізації товарів/послуг Клієнта перевищує кількість визначену внутрішніми документами Банку ;
- у випадку проведення Клієнтом платіжних операцій, які містять ознаки таких, що підлягають фінансовому моніторингу згідно чинного законодавства;
- за наявності обставин, які свідчать про протиправну діяльність, неправомірне використання Клієнтом або третіми особами Платіжного терміналу та/або БПК, в тому числі за рішенням ПС;
- якщо в Закладі та/або через інтернет-сайт/інтернет-магазин/мобільний додаток Клієнта не відбуваються операції з БПК протягом 2 (двох) календарних місяців;
- у разі виявлення невідповідності фактичної діяльності Клієнта, діяльності вказаній в Заяві-Договору еквайрингу, для забезпечення запобігання міскодингу;
- в інших випадках, встановлених правилами ПС та/або умовами цього Договору;

15.3.18 ініціювати зміну Тарифів за цим Договором у порядку, визначеному розділом 12 Договору;

15.3.19 у строк та порядку, визначених цим Договором, отримувати від Клієнта відомості та інформацію у відповідь на запити Банку щодо виконання Клієнтом умов цього Договору про договірні умови, в тому числі щодо операцій з використанням БПК;

15.3.20 зупинити здійснення підозрілої фінансової операції (операцій), що містить ознаки, передбачені статтею 21 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», та/або фінансові операції із зарахування чи списання коштів, що відбувається в результаті дій, які містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України.

15.3.21 вимагати розміщення гарантійного депозиту в разі здійснення Клієнтом високоризикової діяльності. Критерії, за якими діяльність визнається високоризиковою, визначаються та застосовуються Банком самостійно. Розмір гарантійного депозиту та термін його розміщення визначаються Банком;

15.3.22 відмовити в наданні послуги Еквайрингу надавши повідомлення про такий факт, без пояснення причин;

15.3.23 призупинити перерахування коштів на користь Клієнта за платіжними операціями/припинити надання Послуги еквайрингу у разі використання Клієнтом Платіжних терміналів на тимчасово окупованій території України, на територіях на яких ведуться (велися) бойові дії, або на територіях, які визнані Банком високо-ризиковими згідно ВНД Банку з питань фінансового моніторингу та питань протидії шахрайству. Банк не несе відповідальність за працездатність Платіжних терміналів, якщо географічне визначення місце здійснення платіжної операції змінено з незалежних від Банку причин;

15.3.24 призупинити перерахування коштів за платіжними операціями у разі, якщо в результаті моніторингу буде встановлений факт здійснення платіжних

операцій на територіях/в населених пунктах, які не контролюються українською владою або які визнані Банком високо-ризикованими.

Клієнт має право:

15.3.25 Вимагати від Банку:

- цілодобового проведення Авторизації платіжних операцій, здійснюваних з використанням БПК;
- перерахування коштів на поточний рахунок Клієнта за платіжними операціями, здійсненими з використанням БПК у строки та на умовах, зазначених в п. 15.2.3 цього Договору;
- отримання звітів за проведеними платіжними операціями з БПК;
- отримання інструктивних та інформаційних матеріалів, необхідних для здійснення платіжних операцій з використанням БПК, та при необхідності навчання персоналу Клієнта;
- виконання умов цього Договору.

15.3.26 Отримувати від Банку інформацію щодо перерахованих коштів на поточний рахунок Клієнта в Кабінеті клієнта.

15.4. Відповідальність Сторін

15.4.1 У разі невиконання або неналежного виконання зобов'язань за Договором Сторони несуть відповідальність згідно чинного законодавства та умов Договору.

15.4.2 У разі невиконання або неналежного виконання своїх зобов'язань однією із Сторін, інша Сторона має право вимагати від винної Сторони виконання прийнятих на себе зобов'язань, а також відшкодування заподіяних їй збитків через невиконання (невчасного або неналежного виконання зобов'язань) винною Стороною.

15.4.3 За несвоєчасне відшкодування Банку коштів згідно пунктів 15.6.5., 15.6.6., 15.2.71. цього Договору про договірні умови, Клієнт сплачує Банку пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України від простроченої суми за кожний день прострочення. Клієнт сплачує пеню протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту отримання відповідної вимоги Банку.

15.4.4 За порушення Клієнтом умов п. 15.6.10. Договору, Клієнт сплачує Банку пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України від простроченої суми за кожний день прострочення. Клієнт сплачує пеню протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту отримання відповідної вимоги Банку.

15.4.5 Клієнт несе відповідальність за достовірність наданої Банку інформації.

15.4.6 За надання недостовірної інформації про види своєї діяльності, використання програмного забезпечення 3-х осіб (не авторизованих Банком), використання Платіжних терміналів в Закладах, які розташовані на тимчасово окупованій території України, на територіях на яких ведуться (велися) бойові дії, або на територіях, які визнані Банком високо-ризиковими згідно ВНД Банку з питань фінансового моніторингу та питань протидії шахрайству, Клієнт сплачує Банку штраф у розмірі 1000 (одна тисяча) грн., а також компенсує Банку будь – які штрафи/штрафні санкції/стягнення, накладені на Банк/сплачені Банком будь – якими державними органами, контролюючими органами, Національним банком України, Платіжною системою, її учасниками.

15.4.7 Клієнт несе в повному розмірі відповідальність за своїх співробітників, що пов'язані з порушенням положень цього Договору, які призвели до завдання збитків Банку або зашкодили його репутації. Клієнт несе відповідальність за порушення п. 15.2.63. цього Договору у разі неповідомлення/несвоєчасного повідомлення Банку про пошкодження/втрату/пошкодження Фізичного терміналу

та зобов'язується відшкодувати Банку усі збитки, нанесені таким неповідомленням/несвоєчасним.

15.4.8 15.6.10 Клієнт несе відповідальність за несанкціонований доступ до Віртуально платіжного терміналу/Фізичного платіжного терміналу для обслуговування БПК, а також за здійснення платежу по фальшивій/ вкраденій / загубленій БПК.

15.4.9 У разі невиконання умов пункту п. **15.2.67.** Договору, Клієнт сплачує Банку штраф у розмірі 1 000 (одна тисяча) гривень.

15.4.10 У разі порушення Клієнтом пункту 15.2.68. цього Договору та передачі Клієнтом Фізичного платіжного терміналу третім особам, Клієнт сплачує Банку штраф у розмірі 1 000 (одна тисяча) гривень.

15.4.11 У разі невиконання Клієнтом пункту 15.2.60. цього Договору щодо повернення Банку Фізичного платіжного терміналу на першу вимогу Банку, Клієнт сплачує штраф у розмірі 1 000 (одна тисяча) гривень.

15.4.12 Клієнт зобов'язується за письмовою вимогою Банку відшкодувати Банку усі документально підтверджені збитки за платіжними операціями, що здійснювались без дотримання технології проведення платежів, передбаченої цим Договором, зокрема без Авторизації, та які заявлені або оскаржені Банками-емітентами як шахрайські, та за платіжними операціями, визнаними ПС недійсними, а також штрафні санкції від ПС, що накладені на Банк внаслідок або у зв'язку із проведенням таких платіжних операцій. Відшкодування відповідної суми має бути здійснено протягом 5 (п'яти) робочих днів з моменту отримання Клієнтом відповідної вимоги Банку.

У разі документально підтвердженого порушення (невиконання або неналежного виконання) Клієнтом умов Договору та/або виконання дій чи бездіяльності Клієнта, які призвели до застосування з боку ПС чи Національного банку України штрафних санкцій до Банку, Клієнт зобов'язується протягом 5 (п'яти) робочих днів з дня отримання відповідної письмової вимоги Банку, відшкодувати суми застосованих до Банку штрафних санкцій у повному обсязі. Якщо Клієнт у визначений вище строк не відшкодує Банку суми застосованих штрафних санкцій, Банк без укладення окремого договору чи подання Клієнтом відповідного доручення (розпорядження/платіжної інструкції), має право у безумовному порядку утримувати відповідні суми з поточних чи наступних переказів/платежів згідно п. 15.6.8. цього Договору або списати в порядку дебетового переказу згідно п. 15.6.10. цього Договору.

15.4.13 За несвоєчасне зарахування коштів на поточний рахунок Клієнта згідно п. 15.2.3 цього Договору, Банк сплачує Клієнту пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України від простроченої суми за кожний день прострочення.

15.4.14 Банк не несе відповідальності за несвоєчасне зарахування коштів на поточний рахунок Клієнта згідно п. 15.2.3 цього Договору, у разі, якщо:

- затримка/несвоєчасне зарахування викликані несвоєчасним повідомленням Клієнтом Банку про зміну платіжних реквізитів Клієнта згідно п. 15.2.41 цього Договору;
- затримка/несвоєчасне зарахування виникли не з вини Банку;
- затримка/несвоєчасне зарахування є наслідком виконання Банком вимог законодавства у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, виконання вимог при застосуванні спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкції) відповідно до Закону України «Про санкції», законодавства з питань FATCA та законодавства з питань CRS.

15.4.15 Банк не несе відповідальності за затримку перерахування коштів на користь Клієнта, що виникає з вини ПС, Емітента чи банків-кореспондентів.

15.4.16 Банк не несе відповідальність за непрацездатність (в тому числі тимчасову) систем зв'язку, робота яких знаходиться поза сферою його контролю.

15.4.17 Банк не несе відповідальності по суперечках/претензіях/спірних ситуаціях/непорозуміннях, які виникають між Клієнтом та Держателями БПК у всіх випадках, коли такі суперечки та претензії не відносяться до предмету послуги Еквайринг, що надається за цим Договором.

15.4.18 Сторони несуть відповідальність за збитки, заподіяні одна одній через несвоєчасне інформування відповідно до пунктів 15.2.8, 15.2.21, 15.2.23, 15.2.38, 15.2.41, 15.3.19 цього Договору.

15.4.19 Клієнт компенсує Банку понесені ним витрати за здійснення платежу за допомогою фальшивої/ вкраденої/ загубленої БПК з вини Клієнта.

15.5. Порядок надання інформації та документів

15.5.1 У разі опротестування платіжної операції Держателем БПК, Банком-емітентом БПК або ПС, Банк надає Клієнту запит, та/або відповідні документи, платіжні інструкції як доказ отримання опротестування платіжної операції, якщо такі передбачені правилами відповідної ПС (звіт платіжної системи тощо). Банк має право призупинити перерахування коштів Клієнту на суму платіжної операції до закінчення розгляду питання щодо опротестування платіжної операції.

15.5.2 Якщо Держатель БПК, Банк-емітент БПК або ПС, згідно з правилами відповідної ПС, доводять зобов'язання Банку перерахувати суму платіжної операції на користь Держателя БПК, Банку-емітенту БПК або ПС, Банк надає Клієнту документи, платіжні інструкції, що доводять зобов'язання Банку відшкодувати суму платіжної операції на користь Держателя БПК, Банка-емітента БПК або ПС, якщо такі передбачені правилами відповідної ПС.

15.5.3 Клієнт зобов'язується повідомляти Банку про зміну податкового статусу не пізніше 5 (п'яти) робочих днів до дати настання відповідних змін з наданням належним чином засвідчених копій відповідних документів.

15.5.4 Банк направляє Клієнту інформацію про здійснені платіжні операції з використанням БПК на електронну адресу, зазначену Клієнтом у Заяві-Договорі еквайрингу, або іншим погодженим Сторонами шляхом відповідно до розділу 12 цього Договору.

15.6. Порядок та умови розрахунків

15.6.1 Розрахунки між Банком та Клієнтом за здійснені платіжні операції з використанням БПК проводяться виключно в національній валюті України.

15.6.2 Банк перераховує Клієнту кошти за реалізовані Клієнтом товари/надані послуги Держателям БПК в строки та порядку, визначені в п. 15.2.3 Договору про договірні умови.

15.6.3 Банк перераховує Клієнту кошти на поточний рахунок Клієнта згідно з п. 15.2.3 цього Договору у повному обсязі, за винятком комісійної винагороди Банку, що утримується Банком згідно п. 15.6.8. Договору, а також за винятком випадків, визначених умовами цього Договору.

15.6.4 Банк перераховує Клієнту суми коштів по Charge-back, Недійсних операціях та операціях, що потребували розслідування, у випадку завершення процедур Charge-back та розслідувань на користь Клієнта, в тому числі розслідувань по недійсних операціях.

15.6.5 За надання послуги "Інтернет-еквайринг", послуги «Еквайринг в смартфоні (TapXPhone)» та послуги "Торговий еквайринг" згідно з цим Договором, Клієнт сплачує Банку комісійну винагороду в розмірі, визначеному в Тарифах та зазначеному в Заяві-Договорі еквайрингу, яка розраховується від суми кожної платіжної операції, здійсненої з використанням БПК. Порядок та строки сплати комісійної винагороди визначений пунктом 15.6.7. цього Договору.

15.6.6 За надання послуги “Торговий еквайринг” згідно з цим Договором, Клієнт додатково до комісійної винагороди, вказаної в пункті 15.6.5. Договору про договірні умови, щомісячно сплачує Банку Фіксовану комісійну винагороду за здійснення розрахунків за Операціями з використанням ЕПЗ за звітній місяць за допомогою 1 (однієї) одиниці Фізичного платіжного терміналу, встановленого в Закладі Клієнта, у розмірі, визначеному Тарифами та зазначеному в Заяві-Договору еквайрингу.

Клієнт сплачує щомісячну Фіксовану винагороду незалежно від наявності та кількості платіжних операцій, здійснених із застосуванням БПК за допомогою Фізичного платіжного терміналу протягом такого місяця.

15.6.6.1. Фіксована комісійна винагорода, вказана в п. 15.6.6. цього Договору:

- нараховується Банком щомісячно, в останній робочий день кожного календарного місяця, починаючи з місяця, в якому Банк встановив Фізичний платіжний термінал в Закладі та Сторонами підписано Акт прийому - передачі устаткування;
- не нараховується Банком за місяць, в якому Клієнт повернув Банку Фізичний платіжний термінал на підставі Акту прийому - передачі устаткування, або Фізичний платіжний термінал було вилучено з Закладу на підставах, встановлених цим Договором.

15.6.6.2. Клієнт сплачує Фіксовану комісійну винагороду щомісячно, не пізніше 15 (п'ятнадцятого) числа місяця, наступного за місяцем її нарахування.

У разі припинення надання Банком Клієнту послуги “Торговий еквайринг” в порядку та з підстав, визначених цим Договором (в тому числі у разі дострокового розірвання цього Договору в частині послуги “Торговий еквайринг”) сплачена Клієнтом Фіксована комісійна винагорода не повертається.

15.6.7 Оплата комісійної винагороди, вказаної в п. 15.6.5. цього Договору, здійснюється шляхом її утримання Банком від суми кожної платіжної операції, здійсненої з використанням БПК, при здійсненні Банком зарахування коштів на поточний рахунок Клієнта згідно п. 15.2.3 цього Договору.

Оплата комісійної винагороди, вказаної в п.15.6.6. цього Договору, здійснюється шляхом її утримання Банком додатково із суми коштів, що підлягають зарахування на рахунок Клієнта, визначений в Заяві-Договорі еквайрингу, згідно п.15.2.3. цього Договору.

У разі відсутності/недостатності поточних та/або майбутніх зарахувань на рахунок Клієнта, визначений в Заяві-Договорі еквайрингу, Банк має право отримувати комісійну винагороду шляхом здійснення дебетового переказу в порядку, передбаченому п. 15.6.8 цього Договору, або згідно п. 15.6.10. цього Договору.

15.6.8 Приєднанням до цього Договору про договірні умови Клієнт надає повну і беззаперечну згоду Банку, без окремого доручення або розпорядження, утримувати із поточних або майбутніх перерахувань на користь Клієнта на його поточний рахунок згідно п. 15.2.3. цього Договору кошти за наступними операціями, при настанні строків(термінів) їх сплати/відшкодування/повернення Клієнтом:

15.6.9 -суму комісійної винагороди, передбаченої пунктом 15.6.5. та/або пунктом 15.6.6., 15.6.5 цього Договору про договірні умови;

- в розмірі суми платіжної операції Charge-back (за вирахуванням суми комісійної винагороди за послуги Еквайрингу у розмірі, зазначеному в Заяві-Договорі еквайрингу, і суми витрат Банку, пов'язаних з обробкою платіжної операції Charge-back);
 - Недійсні операції;
 - операції, що потребують розслідування або по яких Банком-емітентом або Платіжною системою підтверджено факт шахрайського використання ПК;
 - кредитовими операціями;
- операціями помилкового або повторного перерахування коштів;

- в розмірі будь - якої наявної заборгованості Клієнта, в тому числі простроченої;
- в розмірі неустойки (штрафів, пені), штрафних санкцій, нарахованих Банком за порушення Клієнтом зобов'язань за цим Договором;
- в розмірі будь - яких витрат, понесених Банком за здійснення платежу за допомогою фальшивої/ вкраденої/ загубленої БПК з вини Клієнта;
- в розмірі всіх сум/штрафів/штрафних санкцій, які будуть стягнуті з Банку (сплачені Банком) за вимогами ПС, Банків-емітентів та Держателів БПК по здійсненим платіжним операціям з використанням БПК або державними органами, Національним банком України;
- в розмірі вартості реєстрації Клієнта у відповідних ПС, БПК яких планується приймати до сплати;
- в розмірі понесених Банком збитків у розмірі вартості ремонту чи відновлення Фізичного платіжного терміналу, якщо пошкодження (псування) Фізичного платіжного терміналу відбулося з вини Клієнта або за обставин, що залежали від Клієнта;
- в розмірі понесених Банком збитків у розмірі вартості Фізичного платіжного терміналу, вказаної в Акті встановлення обладнання;
- в розмірі документально підтверджених збитків, нанесених Банку неправомірними діями Клієнта та його персоналу при користування послугою "Еквайринг";

15.6.10 Клієнт, керуючись Законом України «Про платіжні послуги» та ст. 1071 Цивільного кодексу України, приєднанням до цього Договору, надає право та згоду Банку (без необхідності надання Клієнтом окремої платіжної інструкції) на здійснення Банком дебетового (-их) переказу (-ів) грошових коштів з поточного рахунку Клієнта, вказаного в Заяві-Договору еквайрингу та/або з іншого (-их) поточного (-их) рахунку (-ів) Клієнта в національній та/або іноземній валюті, як відкритого (-их) в Банку на дату укладення цього Договору, так і такого (-их), що буде (-уть) відкритий (-і) Клієнтом в Банку в майбутньому, для виконання грошових зобов'язань Клієнта перед Банком за цим Договором (у тому числі для погашення простроченої заборгованості Клієнта) при настанні термінів (строків) виконання таких грошових зобов'язань, в тому числі, але не виключно:

- в розмірі, що передбачений Тарифами та Заявою-Договором еквайрингу для здійснення оплати Клієнтом комісійної винагороди, передбаченої пунктом 1.6.4 та/або пунктом 1.6.5 цього Договору;
- в розмірі суми платіжної операції Charge-back (за вирахуванням суми комісійної винагороди за послуги Еквайрингу у розмірі, зазначеному в Заяві-Договорі еквайрингу, і суми витрат Банку, пов'язаних з обробкою платіжної операції Charge-back);
- Недійсні операції;
- операції, що потребують розслідування або по яких Банком-емітентом або Платіжною системою підтверджено факт шахрайського використання ПК;
- кредитовими операціями;
- за операціями помилкового або повторного перерахування коштів;
- в розмірі будь - якої наявної заборгованості Клієнта, в тому числі простроченої;
- в розмірі неустойки (штрафів, пені), штрафних санкцій, нарахованих Банком за порушення Клієнтом зобов'язань за цим Договором;
- в розмірі будь - яких витрат, понесених Банком за здійснення платежу за допомогою фальшивої/ вкраденої/ загубленої БПК з вини Клієнта;
- в розмірі всіх сум/штрафів/штрафних санкцій, які будуть стягнуті з Банку (сплачені Банком) за вимогами ПС, Банків-емітентів та Держателів БПК по здійсненим платіжним операціям з використанням БПК або державними органами, Національним банком України; - в розмірі вартості реєстрації Клієнта у відповідних ПС, БПК яких планується

приймати до сплати;

- в розмірі понесених Банком збитків у розмірі вартості ремонту чи відновлення Фізичного платіжного терміналу, якщо пошкодження (псування) Фізичного платіжного терміналу відбулося з вини Клієнта або за обставин, що залежали від Клієнта;
- в розмірі понесених Банком збитків у розмірі вартості Фізичного платіжного терміналу, вказаної в Акті встановлення обладнання;
- в розмірі документально підтверджених збитків, нанесених Банку неправомірними діями Клієнта та його персоналу при користуванням послугою “Еквайринг”;
- додати про сплачені банком штрафи/санкції

15.6.11 У разі відсутності грошових коштів на рахунку (-ах) Клієнта для здійснення Банком дебетового переказу згідно п.15.6.8. цього Договору та/або подальших переказів за платіжними операціями, Клієнт зобов’язується перерахувати Банку необхідну суму, яка підлягає сплаті/поверненню/відшкодуванню Клієнтом згідно з умовами цього Договору, протягом 3 (трьох) робочих днів з дати отримання відповідної вимоги Банку.

15.6.12 У випадку відсутності та/або недостатності поточних або майбутніх перерахувань на користь Клієнта на його поточний рахунок та/або відсутності коштів (їх недостатності) на поточному(их) рахунку(ах) Клієнта, відкритих в Банку, для утримання/дебетового переказу Банком коштів в розмірі грошових зобов’язань Клієнта за цим Договором у відповідності до п. 15.6.8, п.15.6.10 цього Договору та погашення існуючої заборгованості Клієнта, Клієнт зобов’язується самостійно здійснити погашення заборгованості шляхом перерахування коштів на рахунок, вказаний в Заяві-Договорі еквайрингу або письмово повідомлений Банком, протягом 5 (п’яти) робочих днів.

15.6.13 Сторони домовилися, що у разі недостатності коштів на рахунку Клієнта, для погашення існуючої заборгованості перед Банком за надані послуги Еквайрингу, сума такої заборгованості Клієнта списується Банком у першочерговому порядку при здійсненні переказу коштів по платіжним операціям, або з інших рахунків Клієнта, які відкриті або будуть відкриті в Банку.

15.6.14 У разі здійснення повернення товару Держателю БПК або обміну на товар меншої вартості, чи невикористання послуги (роботи) / часткового використання послуги (роботи), сума платіжної операції повернення підлягає перерахуванню на рахунок Держателя БПК, за яким була здійснена платіжна операція. Для відшкодування суми платіжної операції повернення Держателю БПК:

- Клієнт відшкодовує Банку суму платіжної операції повернення, за вирахуванням суми сплаченої комісійної винагороди за послуги Еквайрингу розмірі, зазначеному в Заяві-Договорі еквайрингу. Таке відшкодування Банку суми платіжної операції здійснюється у відповідності до п.15.6.8., п.15.6.9. цього Договору;
- Перерахування суми повернення на рахунок Держателя БПК по платіжних операціях, які були вчинені до 23:59 (за Київським часом) звітного дня, Банк здійснює в строк не пізніше наступного банківського дня з дня проведення балансування терміналу (ів).

15.6.15 У разі, якщо за запитом Банку по платіжній операції Charge-back Клієнт не надає в строк, вказаний в п. 15.2.38 Договору документів, що підтверджують правомірність проведення платіжної операції, а саме:

- копій чеків/квитанцій, які містять підпис та/або оформлений згідно вимог які вказані в наданих Банком інструкційних матеріалах для відповідного сервісу, що був використаний для перевірки Користувача/Держателя ПК;
- копії документів, які підтверджують успішне здійснення операції;
- електронні документи;

- документи підтверджуючі факт надання послуги/товару: чек/ТТН відправки товару, копія повідомлення при наданні цифрових товарів чи послуг та інше;
- та /або за наявності відеозапис процесу оплати,

Клієнт відшкодовує Банку суму платіжної операції Charge-back за вирахуванням суми сплаченої комісії за послуги Еквайрингу у розмірі, зазначеному в Заяві-Договорі еквайрингу.

15.6.16 У разі, якщо Клієнт надав всі документи, платіжні інструкції, що підтверджують правомірність проведення платіжної операції (примірник чека) і якщо, згідно з правилами відповідної ПС, Банк доводить правомірність даної платіжної операції, після завершення процедури опротестування платіжної операції Charge-back, сума платіжної операції покупки, за вирахуванням комісійної винагороди Банку у розмірі, зазначеному в Заяві-Договорі еквайрингу, зараховується на рахунок Клієнта, вказаний в Заяві-Договорі еквайрингу, у випадку, якщо раніше вона була зарахована та списана з Клієнта в процесі розгляду питання щодо опротестування платіжної операції.

15.6.17 У разі, якщо в Заяві-Договорі еквайрингу передбачено надання Клієнтом знижки Держателям БПК, сума знижки розраховується від суми кожної платіжної операції, проведеної з використанням БПК. У разі надання Клієнтом знижки Держателям БПК, Банк здійснює відшкодування сум платіжних операцій у розмірі вартості реалізованих товарів, робіт і послуг за вирахуванням наданої знижки.

15.6.Інформація з обмеженим доступом. Банківська таємниця.

15.7. Конфіденційність

15.7.1 Інформація, отримана однією із Сторін щодо іншої Сторони в ході переддоговірних відносин по приєднанню Клієнта до цієї Публічної пропозиції та в ході виконання умов цього Договору при наданні/користуванні послугою Еквайрингу, є інформацією з обмеженим доступом, крім інформації, що може бути отримана будь-якою особою з загальнодоступних джерел

15.7.2 Сторони, не обмежуючись строком, зобов'язані забезпечити неухильне дотримання встановленого чинним законодавством України та цим Договором режиму конфіденційної та обмеженого доступу до інформації з обмеженим доступом (включаючи взаємні зобов'язання щодо збереження та не розкриття відповідної інформації третім особам), крім випадків, передбачених пунктами 15.3.3, 15.3.4, 15.7.5 цього Договору.

15.7.3 Інформація щодо Держателя БПК та здійснені ним платіжної операції, яка стала відомою у процесі виконання цього Договору, становить банківську таємницю.

15.7.4 Клієнт приймає на себе зобов'язання дотримуватись правового режиму зберігання та нерозголошення банківської таємниці, що визначений законодавством України та цим Договором.

15.7.5 Клієнт надає Банку безвідкличний та безумовний дозвіл, а Банк відповідно до Договору набуває право надати (розкрити, передати) інформацію за Договором, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу:

- приватним особам та організаціям для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Банку відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів під їх зустрічні зобов'язання про нерозголошення інформації;
- органам, які відповідно до законодавства України здійснюють перевірку діяльності Банку;
- Платіжним системам згідно їх запиту;

- іншим надавачам платіжних послуг для належної ідентифікації суб'єктів помилкових, неналежних платіжних операцій, вжиття заходів із запобігання або припинення таких платіжних операцій в обсязі, встановленому правилами відповідної платіжної системи або договором між надавачами платіжних послуг;
- центральним органам виконавчої влади, що реалізують державну політику у сфері забезпечення охорони прав і свобод людини, інтересів суспільства і держави, протидії злочинності, на їх електронні запити для запобігання або припинення помилкових, неналежних платіжних операцій;
- юридичній(им) особі(ам), засновниками якої(их) є надавачі фінансових і нефінансових послуг та послуг, суміжних з платіжними, які проводять діяльність з ідентифікації суб'єктів помилкових, неналежних платіжних операцій, вжиття заходів із запобігання або припинення зазначених платіжних операцій та запобігання відмиванню коштів, в т.ч., ЕМА ANTI FRAUD HUB;
- Сервісній організації, зокрема ТОВ "СІМПЕЙС" (код ЄДРПОУ 38358555);
- в інших випадках, передбачених законодавством, цим Договором та умовами інших укладених з Банком договорів.

15.7.6 Клієнт надає Банку право без отримання додаткової письмової згоди звертатися з метою отримання інформації про Клієнта та його фінансовий стан до третіх осіб. Банк зобов'язується використовувати отриману інформацію лише з метою захисту та реалізації прав Банку за цим Договором.

15.7.7 При отриманні Клієнтом персональних даних Держателів БПК, Клієнт приймає на себе зобов'язання вжити всіх необхідних заходів щодо забезпечення виконання вимог Закону України «Про захист персональних даних».

15.8. Умови припинення надання послуги Еквайрингу. Розірвання цього Договору про договірні умови в частині послуги Еквайрингу.

15.8.1 Сторони погодили, що Банк залишає за собою право в односторонньому порядку припинити надання послуги Еквайрингу за цим Договором та/або достроково розірвати цей Договір в частині послуги Еквайрингу в будь-якому з наступних випадків:

- якщо за Віртуальним платіжним терміналом/Фізичним платіжним терміналом не проводилися платіжні операції протягом 60 (шістдесят) календарних днів поспіль;
 - у разі надання Клієнтом неправдивих відомостей та інформації щодо себе та/або запевнень про обставини, що мають значення для укладення, виконання або припинення Договору, в тому числі у разі наявності інформації щодо зміни фактичної діяльності Клієнта;
 - при відмові Клієнта надавати додаткову інформацію щодо деталей платіжної операції, здійсненої за допомогою БПК для оплати товару/роботи/послуги та додаткові дані щодо ініціатора платіжної операції – Держателя БПК;
 - при ненаданні Банку документального підтвердження та пояснення, що спростовують підозрілий характер платіжних операцій, які містять ознаки шахрайських;
 - у випадку невиконання Клієнтом умов Договору або ненадання Клієнтом інформації (документів), для виконання Банком вимог чинного законодавства України (в тому числі законодавства з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення);
 - у випадку неможливості продовження надання Банком послуги Еквайринг згідно цього Договору;
 - у випадку порушення Клієнтом будь-яких зобов'язань та умов за Договором, які перешкоджають або роблять неможливим виконання Банком своїх зобов'язань за Договором;
 - в разі наявності підозр порушення Клієнтом умов цього Договору, чинного законодавства України, правил Міжнародних платіжних систем/Національних платіжних систем.
- Про розірвання Договору згідно з цим пунктом Банк надсилає повідомлення Клієнту в

будь-який з наступних способів, обраний Банком: шляхом направлення письмового листа на поштову адресу Клієнта, зазначену в Заяві-Договору еквайрингу/направлення листа на електронну пошту Клієнта, зазначену в Заяві-Договорі еквайрингу/направлення відповідного повідомлення за допомогою системи дистанційного обслуговування (у разі її використання Клієнтом), із зазначенням дати розірвання Договору у повідомленні Банком.

При цьому достатньою підставою для розірвання цього Договору є відповідне посилання Банку на цей пункт Договору у повідомленні без надання додаткових пояснень щодо обставин його розірвання.

У випадку, передбаченому цим пунктом 15.7.1. Договору, зобов'язання Сторін за цим Договором в частині послуги Еквайрингу припиняються у повному обсязі, якщо інше не витікає з умов цього Договору, а цей Договір вважається Сторонами розірваним в частині послуги Еквайрингу в дату, зазначену Банком у повідомленні, яке направляється Клієнту.

15.8.2 При цьому в окремих випадках, передбачених правилами МПС/НПС, коли платіжна операція може бути оскаржена протягом 540 (п'ятисот сорок) календарних днів з дати здійснення платіжних операцій з використанням БПК та була оскаржена правомірно, Клієнт зобов'язується в безумовному порядку протягом 10 (десяти) робочих днів з дати отримання листа Банку, виплатити Банку всі суми, що будуть списані з рахунку Банку за претензіями відповідних МПС/НПС і Банків-емітентів по проведених платіжних операціях.

15.8.3 В будь-якому випадку, протягом 540 (п'ятисот сорок) календарних днів з дати розірвання цього Договору, в разі опротестування платіжних операцій Держателями БПК, Банком-емітентом або ПС після розірвання цього Договору, зобов'язання Сторін, пов'язані з такими опротестуваннями, залишаються чинними до моменту їх виконання, а Договір вважається таким, що діє у відповідній частині.

15.8.4 Банк, у випадках, передбачених статтею 15 Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення", зобов'язаний 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, про що Банк повідомляє Клієнта протягом одного робочого дня, але не пізніше наступного робочого дня з дня відмови, шляхом направлення відповідного письмового повідомлення на поштову адресу Клієнта, зазначену в Заяві-Договору еквайрингу/направлення листа на електронну пошту Клієнта, зазначену в Заяві-Договорі еквайрингу.

15.8.5 У разі наявності грошових коштів на поточному рахунку Клієнта наявні залишки коштів перераховуються на відповідний внутрішньобанківський рахунок і можуть бути отримані Клієнтом за його письмовою заявою.

16.УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГИ РОЗМІЩЕННЯ СТРОКОВОГО БАНКІВСЬКОГО ВКЛАДУ «ОВЕРНАЙТ»

16.1.Особливості залучення Банком коштів на строковий банківський вклад «Овернайт». Умови відкриття та обслуговування Вкладного рахунку.

16.1.1. У рамках цього Договору про договірні умови Банк надає Клієнту послугу розміщення строкового банківського вкладу «Овернайт», що передбачає відкриття та обслуговування Вкладного рахунку для розміщення Клієнтом строкового банківського вкладу «Овернайт».

16.1.1.1. Клієнти, які до вступу в силу цієї Публічної пропозиції АТ «АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АСВІО БАНК» на укладення Договору про договірні умови, користувалися послугою розміщення строкового банківського вкладу «Овернайт» згідно Публічної пропозиції АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АСВІО БАНК» на укладання Генерального договору про розміщення строкового вкладу «Овернайт», затвердженої рішенням Правління АТ «АСВІО БАНК», протокол № 47 від 13.10.2023 р., продовжують

обслуговуватися на умовах, встановлених цим Договором про договірні умови, а дія укладених договорів з розміщення строкового банківського вкладу «Овернайт» продовжують свою дію до їх припинення.

1.6.1.1.2. Надання Банком Клієнту послуги розміщення строкового банківського вкладу «Овернайт» здійснюється на підставі відповідної Заяви-Договору. Сторони погодили, що Заява-Договір, цей Договір про договірні умови разом складають Генеральний договір про розміщення строкового вкладу «Овернайт» (далі – Генеральний договір).

16.1.2. Під строковим банківським вкладом «Овернайт» за цим Договором про договірні умови Сторони розуміють розміщення грошових коштів на Вкладний рахунок на строк, що не перевищує 1 (один) робочий день (без врахування неробочих (вихідних, святкових або неробочих днів).

16.1.3. Умови залучення банківського строкового вкладу «Овернайт» оприлюднюються на сайті Банку за посиланням: <https://www.asviobank.ua/deposits>, а також в місцях обслуговування клієнтів у Відділеннях Банку.

16.1.4. За користування коштами на Вкладному рахунку Банк сплачує Клієнту Винагороду, умови та порядок нарахування і сплати якої визначені в п.16.3.1.-16.3.8. цього Договору про договірні умови.

16.1.5. Банк відкриває Клієнту Вкладний рахунок у національній валюті на підставі Заяви-Договору та за умови надання та заповнення Клієнтом документів, передбачених чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку, після здійснення Банком належної перевірки таких документів. Вкладний рахунок Клієнту відкривається лише після здійснення всіх заходів належної перевірки Клієнта (уповноваженої особи Клієнта) або перевірки/оновлення даних за пред'явленими документами (якщо Клієнт має рахунки в Банку і був раніше ідентифікований) відповідно до вимог законодавства та внутрішніх документів Банку.

16.1.6. У випадку відкриття нового Вкладного рахунку в Банку, якщо Клієнт вже має відкритий Вкладний рахунок / поточний рахунок (тобто, коли Банком, здійснено всі заходи належної перевірки Клієнта і сформовано справу з юридичного оформлення такого Вкладного рахунку / поточного рахунку), відкриття нового Вкладного рахунку здійснюється за умови подання Клієнтом Заяви-Договору.

16.1.7. Документи, подані Клієнтом для відкриття Вкладного рахунку, мають бути чинними та містити достовірну інформацію на час їх подання Банку. За наявності в Банку підтвердженої інформації про те, що будь-який з поданих документів є нечинним, Банк відмовляє Клієнту у відкритті Вкладного рахунку. Копії документів, для відкриття рахунків, мають бути засвідчені в установленому законодавством України порядку та внутрішніх документів Банку.

16.1.8. Заява-Договір підписується Клієнтом (його уповноваженим представником) і уповноваженим представником Банку:

- у двох автентичних примірниках і скріплюється печатками Банку і Клієнта (за наявності), у разі укладення Заяви-Договору у паперовій формі;

- шляхом накладення кваліфікованих електронних підписів уповноважених представників Сторін, у разі укладення Заяви-Договору в електронному вигляді за допомогою системи електронного документообігу, погодженої Сторонами.

Договір про договірні умови вважається укладеним з дати підписання Сторонами Заяви – Договору у паперовому / електронному вигляді.

16.1.9. На підставі Заяви-Договору Банк відкриває Клієнту один Вкладний рахунок.

16.1.10. Днем відкриття Вкладного рахунку вважається дата укладення Заяви-Договору.

16.1.11. Датою початку видаткових операцій за Вкладним рахунком є дата отримання Банком повідомлення контролюючого органу про взяття Вкладного рахунку на облік у контролюючих органах, або дата, визначена як дата взяття на облік у контролюючому органі за мовчазною згодою згідно з чинним законодавством України.

16.1.12. До дати отримання повідомлення Банком або взяття на облік у контролюючому органі за мовчазною згодою за Вкладним рахунком здійснюються виключно операції із зарахування коштів на Вкладний рахунок.

16.1.13. Порядок використання Вкладного рахунку регулюється чинним законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України цим

Договором про договірні умови та Заявою-Договором. Видача коштів готівкою з Вкладного рахунку не передбачена.

16.1.14. Банк закриває Вкладний рахунок на наступний робочий день після закінчення строку дії Генерального договору.

16.1.15. Укладанням цього Договору про договірні умови Клієнт надає Банку письмовий дозвіл на подання відомостей про відкриття/закриття Вкладного рахунку в електронному вигляді з використанням надійних засобів електронного цифрового підпису з посиленими сертифікатами відкритих ключів засобами електронної пошти мережі Інтернет на адресу Інформаційного порталу Державної фіскальної служби України у день відкриття/закриття Вкладного рахунку.

16.2. Порядок розміщення коштів на Вкладному рахунку та повернення коштів з Вкладного рахунку.

16.2.1. Розміщення коштів на Вкладному рахунку протягом строку дії Генерального договору може відбуватись на вибір Клієнта одним із наступних способів, зазначених у Заяві – Договорі:

16.2.1.1. шляхом самостійного перерахування Клієнтом коштів в сумі Вкладу з поточного рахунку Клієнта, відкритого в Банку, або з поточного рахунку Клієнта, відкритого в іншому банку, до 17:00 (сімнадцятої години) за київським часом, на Транзитний рахунок для зарахування суми вкладу, з подальшим перерахування на Вкладний рахунок.

При обранні Клієнтом цього способу розміщення Вкладу:

- кошти в сумі Вкладу Клієнт перераховує на Транзитний рахунок для зарахування суми вкладу, відкритий Банком і реквізити якого вказуються в Заяві-Договорі, з подальшим перерахуванням Банком коштів з Транзитного рахунку для зарахування суми вкладу на Вкладний рахунок;

- кошти перераховуються Клієнтом з оформленням відповідної платіжної інструкції.

16.2.1.2. шляхом договірною списання (дебетового переказу) Банком коштів з поточного рахунку Клієнта, відкритого в Банку, на Транзитний рахунок для зарахування суми вкладу, з подальшим перерахування на Вкладний рахунок, на вибір Клієнта:

- у сумі, що обліковується на поточному рахунку Клієнта станом на 17:00 (сімнадцяту годину) за київським часом кожного робочого дня (окрім не робочих, святкових чи вихідних днів), але не менше 1 000,00 (одна тисяча) гривень;

- у сумі, вказаній в Заяві-Договорі, у випадку наявності на поточному рахунку Клієнта коштів у фіксованій сумі станом на 17:00 (сімнадцяту годину) за київським часом кожного робочого дня (окрім не робочих, святкових чи вихідних днів).

16.2.2. Обраний Клієнтом спосіб розміщення Вкладу на Вкладний рахунок зазначається в Заяві-Договорі.

16.2.3. Банк повертає Клієнту розміщений на Вкладному рахунку Вклад та нараховану Винагороду на поточний рахунок Клієнта, з якого вони надійшли у строк до 11:00 (одинадцятої години) за київським часом наступного робочого дня за днем надходження коштів на Вкладний рахунок. При цьому нарахування Винагороди за день, в який Банк повертає Клієнту Вклад, не відбувається.

16.2.4. У виключних випадках за наявності технічної можливості Банк може зарахувати на Вкладний рахунок кошти, що надійшли після часу, зазначеного в п.16.2.1. цього Договору та нарахувати Клієнту винагороду за такі кошти.

16.2.5. Внесення коштів на Вкладний рахунок підтверджується Заявою-Договором та випискою з поточного рахунку та/або випискою з Вкладного рахунку.

16.2.6. Повернення Вкладу здійснюється на поточний рахунок Клієнта, відкритий в Банку, або на рахунок, відкритий в іншому банку, який зазначений у Заяві – Договорі, в строк до 11:00 (одинадцятої години) за київським часом наступного банківського дня за днем надходження коштів на Вкладний рахунок (окрім не робочих, святкових чи вихідних днів) без надання Вкладником відповідної платіжної інструкції.

16.2.7. У разі, якщо день повернення Вкладу припадає на вихідний, святковий чи інший неробочий день, повернення Вкладу та сплата процентів здійснюється наступного робочого дня, що йде за таким вихідним, святковим чи іншим неробочим днем.

16.2.8. Можливість дострокового часткового або повного зняття суми Вкладу з Вкладного рахунку/можливість поповнення Вкладу за цим Договором про договірні умови: не

передбачено.

16.2.9. Можливість продовження строку розміщення Вкладу (лонгація строку розміщення Вкладу) за цим Договором про договірні умови: не передбачено.

16.2.10. Строк дії Генерального договору вважається продовженим на один рік, якщо жодна зі Сторін не повідомить іншу Сторону про своє небажання продовжувати дію цього Договору за 30 (тридцять) календарних днів до встановленої дати припинення дії Генерального договору.

16.3. Порядок нарахування та сплати винагороди.

16.3.1. За використання коштів, розміщених на Вкладному рахунку, Банк здійснює нарахування та виплату Клієнту Винагороди.

16.3.2. Нарухування та виплата Винагороди здійснюється лише за умови наявності на Вкладному рахунку коштів у сумі, обумовленій у Заяві – Договорі.

16.3.3. Нарухування Винагороди відбувається кожного календарного дня за наступною формулою: сума коштів, що обліковується на Вкладному рахунку на кінець календарного дня помножена на обумовлений розмір винагороди у процентах (зазначений у Заяві – Договорі).

16.3.4. Нарухування Винагороди здійснюється у валюті Вкладу на внесену Клієнтом суму Вкладу, з дня надходження суми Вкладу на Вкладний рахунок включно, до дня її повернення Клієнтові або списання з Вкладного рахунку Клієнта з інших підстав. День повернення суми Вкладу під час нарахування Винагороди не враховується.

16.3.5. Нарухування Винагороди за час знаходження коштів на Вкладному рахунку у вихідний, святковий чи інший неробочий день, здійснюється за ставкою, встановленою на момент зарахування грошових коштів на Вкладний рахунок, яка зазначена в Заяві-Договорі.

16.3.6. Обумовлений розмір Винагороди, яку Банк нараховує за кожен день розміщення Вкладу на Вкладному рахунку, складає 0,0027% (нуль цілих двадцять сім сотих відсотка) від суми Вкладу за кожен день розміщення коштів, якщо інше не визначено Заявою – Договором.

16.3.7. Якщо Заявою-Договором передбачено встановлення розміру Винагороди на певний період, і після його спливу Сторонами не укладено додаткову угоду про встановлення розміру Винагороди на новий період, то Банк здійснює нарахування Винагороди у розмірі, визначеному п. 16.3.6. цього Договору про договірні умови.

16.3.8. Виплату Винагороди, яка підлягає сплаті Клієнту, Банк здійснює шляхом зарахування такої Винагороди на поточний рахунок Клієнта, зазначений у Заяві – Договорі, на який повертається Вклад, в день повернення Вкладу з Вкладного рахунку.

16.4. Права та обов'язки Сторін.

16.4.1. Банк зобов'язується:

16.4.1.1. відкрити Клієнту Вкладний рахунок та Транзитний рахунок для зарахування суми Вкладу, за умови надання Клієнтом документів, що визначені внутрішніми вимогами Банку, вимогами чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України та після здійснення належної перевірки Клієнта;

16.4.1.2. надавати Клієнту послуги з розміщення строкового банківського вкладу «Овернайт» відповідно до вимог чинного законодавства України та цього Договору про договірні умови;

16.4.1.3. забезпечувати своєчасне зарахування грошових коштів на Вкладний рахунок у порядку, що встановлений цим Договором про договірні умови;

16.4.1.4. виплачувати Клієнту Винагороду у розмірах та порядку, встановлених цим Договором про договірні умови;

16.4.1.5. повернути Клієнту грошові кошти, розміщені на Вкладному рахунку та нараховану Винагороду в останній банківський день розміщення Вкладу у порядку, що встановлений цим Договором про договірні умови;

16.4.1.6. надавати консультації Клієнту щодо умов та порядку надання послуги з розміщення строкового банківського вкладу «Овернайт» відповідно до вимог чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх документів Банку;

16.4.1.7. забезпечувати збереження та захист будь-якої інформації, яка є банківською таємницею, в тому числі щодо операцій за Вкладним рахунком та нести відповідальність за незбереження такої інформації. Без згоди Клієнта така інформація може бути надана третім особам лише у випадках, прямо передбачених законодавством України та цим Договором про договірні умови;

16.4.1.8. зупиняти видаткові операції за Вкладним рахунком на підставі постанови про арешт коштів державного виконавця / приватного виконавця, судовим рішенням (рішенням, ухвалою, постановою суду) чи ухвалою слідчого судді, суду, постановленою під час здійснення кримінального провадження. Банк здійснює поновлення видаткових операцій за Вкладним рахунком в порядку, визначеному чинним законодавством України;

16.4.1.9. у разі надходження коштів на Транзитний рахунок для зарахування суми Вкладу після часу, зазначеного в п.16.2.1. цього Договору про договірні умови, Банк повертає їх відправнику. У випадку, передбаченого п.16.2.4. Договору, Банк може здійснити зарахування коштів на Вкладний рахунок;

16.4.1.10. належним чином виконувати умови цього Договору про договірні умови.

16.4.2. Банк має право:

16.4.2.1. користуватися вільними коштами Клієнта, гарантуючи Клієнту їх збереження;

16.4.2.2. вимагати та отримувати документи/інформацію, що потрібні Банку для: належної перевірки Клієнта та осіб, які мають право розпоряджатися Вкладним рахунком; проведення посиленних заходів належної перевірки Клієнта; встановлення/спростування факту належності Клієнта, керівника Клієнта, кінцевого бенефіціарного власника (контролера) Клієнта, представника Клієнта до політично значущих осіб, членів їх сім'ї або осіб, пов'язаних з ними; встановлення реальних фінансових можливостей Клієнта здійснювати фінансові операції на відповідні суми; аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені чинним законодавством України документи/інформацію, які необхідні Банку з метою виконання вимог законодавства у сфері запобігання легалізації доходів/фінансуванню тероризму;

16.4.2.3. відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунка) або проведення фінансової операції у разі:

а) якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта, а також встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників, є неможливим або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що Клієнт виступає від власного імені;

б) встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику або ненадання Клієнтом необхідних для здійснення належної перевірки документів чи відомостей;

в) подання Клієнтом чи його представником Банку недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману;

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

г) проведення Клієнтом підозрілої фінансової операції;

д) якщо на запитувані Клієнтом послуги розповсюджуються обмеження, встановлені Радою Безпеки ООН та/або іншими міжнародними організаціями, рішення яких є обов'язковими для виконання на території України, та/або внутрішніми нормативними актами Банку;

е) ненадання Клієнтом на запит Банку щодо актуалізації інформації про Клієнта відповідної інформації (офіційних документів та/або належним чином засвідчених їх копій, нового опитувальника, тощо);

ж) не надання Клієнтом, відповідно до вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, відомостей для з'ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану;

з) неподання на вимогу Банку інформації/документів, що стосуються статусу податкового резидентства Клієнта та іншої інформації/документів відповідно до вимог міжнародного договору, що містить положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов'язковість якого надана Верховною Радою України, або укладеного на його підставі міжвідомчого договору.

У разі застосування Банком цього права, Клієнт має надати до Банку документи або інші відомості, що підтверджують законність та зміст такої/їх операції/ї, або інші документи та інформацію відповідно до запиту/повідомлення Банку, наданого засобами системи дистанційного обслуговування «Клієнт-Банк»;

16.4.2.4. зупинити здійснення підозрілих операцій за цим Договором про договірні умови або операцій, які містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України;

16.4.2.5. заморозити активи Клієнта, що пов'язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням;

16.4.2.6. вимагати та отримувати від Клієнта передбачені міжнародним договором, що містить положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов'язковість якого надана Верховною Радою України, або укладеним на його підставі міжвідомчим договором, інформацію та документи про власний статус податкового резидентства Клієнта та статус податкового резидентства його кінцевих бенефіціарних власників (контролерів);

16.4.2.7. розірвати цей Договір про договірні умови в частині послуги щодо розміщення строкового банківського вкладу «Овернайт» та закрити Вкладний рахунок у випадках, передбачених законодавством та цим Договором про договірні умови;

16.4.2.8. здійснювати обмеження права Клієнта щодо розпоряджання коштами, що зберігаються на його Вкладному рахунку, лише відповідно до норм, визначених чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України та цим Договором про договірні умови;

16.4.3.Клієнт зобов'язується:

16.4.3.1. проводити операції по Вкладному рахунку згідно з режимом функціонування рахунку, передбаченого чинним законодавством України, внутрішніми документами Банку та умовами цього Договору про договірні умови;

16.4.3.2. надати Банку документи/інформацію, необхідні для відкриття Вкладного рахунку, відповідно до вимог, визначених чинним законодавством України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, та цим Договором про договірні умови, а також надавати запитувані Банком документи/інформацію протягом всього періоду обслуговування в Банку;

16.4.3.3. з метою виконання вимог законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, на першу вимогу Банку надавати документи і відомості, необхідні для здійснення належної перевірки (в тому числі встановлення кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) та їх ідентифікаційних даних, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші документи та відомості, які витребує Банк;

16.4.3.4. письмово інформувати Банк про всі зміни, що стосуються документів, наданих Банку протягом десяти робочих днів з моменту змін, а в разі зміни керівника Клієнта (для Клієнтів – юридичних осіб) або інших осіб, яким надано право розпоряджатися Вкладним рахунком і підписувати розрахункові документи, негайно повідомити про це Банк та надати письмове підтвердження Банку про це не пізніше наступного робочого дня. Недотримання Клієнтом даної умови, звільняє Банк від відповідальності за операції, здійснені особами, повноваження яких припинені;

16.4.3.5. з метою виконання вимог Податкового кодексу України на вимогу Банку надавати йому інформацію та документи про власний статус податкового резидентства та статус податкового резидентства своїх кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) (для Клієнтів – юридичних осіб), а також іншу інформацію і документи, необхідні для звітності за підзвітними рахунками на виконання вимог міжнародного договору, що містить положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов'язковість якого надана Верховною Радою України, або укладеного на його підставі міжвідомчого договору, та протягом 10 робочих днів повідомити Банк про зміну відповідного статусу;

16.4.3.6. приймати до уваги запиту/повідомлення Банку (щодо надання документів/інформації, необхідних для аналізу фінансових операцій, припинення ділових відносин з Клієнтом/закриття Вкладного рахунку), надані засобами системи дистанційного обслуговування «Клієнт-Банк»;

16.4.3.7. не рідше 1 (одного) разу протягом календарного року самостійно отримувати довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб в електронній формі шляхом завантаження з офіційного сайту Банку <https://www.asviobank.ua/deposits/fgvfo> (для *Клієнтів – фізичних осіб – підприємців*).

16.4.4. Клієнт має право:

16.4.4.1. вимагати своєчасного і повного надання Банком Послуги з розміщення строкового банківського вкладу «Овернайт» за цим Договором про договірні умови;

16.4.4.2. розміщувати Вклад на Вкладному рахунку та вимагати повернення Вкладу згідно з умовами цього Договору про договірні умови;

16.4.4.3. отримувати Винагороду, нараховану на суму Вкладу згідно з умовами Договору про договірні умови;

16.4.4.4. отримувати інформацію про стан Вкладного рахунку у формі виписки по Вкладному рахунку.

16.5.Відповідальність Сторін

16.5.1. За невиконання або неналежне виконання зобов'язань за цим Договором про договірні умови Сторони несуть відповідальність згідно умов, що визначені цим Договором про договірні умови.

16.5.2. За невиконання або несвоєчасне виконання своїх зобов'язань щодо повернення Клієнту суми Вкладу та нарахованої Винагороди, Банк сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,1% (нуль цілих одна десята відсотка) від суми відповідних невиконаних або несвоєчасно виконаних зобов'язань за кожний день прострочення.

16.5.3. Банк не несе відповідальності за затримку здійснення розрахунків, якщо така затримка виникла внаслідок несвоєчасного надання Клієнтом документів або у випадку їх невідповідності встановленим вимогам чинного законодавства України чи в разі відсутності коштів на Вкладному рахунку.

16.5.4. За розголошення Банком інформації, яка відповідно до положень чинного законодавства України становить банківську таємницю, Банк несе відповідальність, передбачену чинним законодавством України.

16.5.5. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо Вкладного рахунку, грошових коштів та операцій за Вкладним рахунком, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням Банком, банками-кореспондентами та іншими особами, що приймають участь в розрахунках/переказах, вимог FATCA, вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації доходів/фінансуванню тероризму, санкційного законодавства, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або не отримані Клієнтом або його контрагентом доходи.

16.5.6. В разі застосування у відношенні Банку санкцій в результаті помилкових, винних, протиправних дій Клієнта, останній зобов'язується відшкодувати всі понесені Банком внаслідок цього збитки в повному об'ємі.

16.6.Інші умови

16.6.1. Укладенням цього Договору про договірні умови Клієнт – фізична особа - підприємець підтверджує, що він проінформований Банком про умови гарантування відшкодування коштів, розміщених у Банку на Вкладному рахунку на умовах цього Договору, зокрема, що гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб поширюються в межах граничного розміру на кошти, розміщені у Банку на умовах цього Договору про договірні умови, при відсутності умов/випадків, зазначених у статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», зміст вказаної статті та умови, на яких здійснюється розміщення коштів у Банку за цим Договором, Клієнту зрозумілі. Інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб розміщено на вебсайті Банку: <https://www.asviobank.ua/deposits/fgvfo>.

10.6.2. Банк зобов'язаний надавати Клієнту – фізичній особі - підприємцю Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб після укладення Договору про договірні умови

не рідше ніж один раз на рік у спосіб, визначений між Банком і Клієнтом у цьому Договорі про договірні умови, а саме: шляхом розміщення актуальної версії Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб на вебсайті Банку за посиланням: <https://www.asviobank.ua/deposits/fgvfo> для її перегляду та/або завантаження Клієнтом.

ПРАВИЛА ДОТРИМАННЯ ВИМОГ ІНФОРМАЦІЙНОЇ БЕЗПЕКИ ДЛЯ КЛІЄНТА ПРИ ВИКОРИСТАННІ СИСТЕМИ ДИСТАНЦІЙНОГО БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ «КЛІЄНТ-БАНК»

Для забезпечення безпечної роботи в системі дистанційного банківського обслуговування «Клієнт-Банк» (далі – СДО «Клієнт-Банк») обов'язковим є дотримання наступних правил:

1. Використовувати лише ліцензійне програмне забезпечення на робочих місцях. Забезпечуйте своєчасне встановлення оновлень безпеки операційної системи, браузерів та програмного забезпечення комп'ютерів. Необхідно встановити надійні паролі доступу на вхід до персонального комп'ютера, забезпечити періодичну зміну цих паролів.
2. Використовувати сучасне ліцензійне антивірусне програмне забезпечення та своєчасно виконувати оновлення антивірусних баз. Наголошуємо, що шкідливе програмне забезпечення здатне перехоплювати будь-які дані з банків, персональних комп'ютерів клієнтів та/або особистих даних Держателів корпоративної БПК та зберігати/поширювати таку інформацію для подальшого несанкціонованого використання сторонніми особами злочинним шляхом.
3. Не працювати на комп'ютері з правами адміністратора.
4. Обмежити доступ до комп'ютера, що використовується Вами для роботи з СДО «Клієнт-Банк», сторонніх осіб: як фізичний, так і мережевий.
5. Налаштовуйте окремо мережеве обладнання, корпоративних і персональних комп'ютерів. Доступ до мережі Інтернет обмежуйте «білим списком» сайтів з усіх робочих місць, на яких здійснюється підготовка, підписання та відправлення платіжних документів. У «білий список» повинні включатися виключно перевірені сайти самої організації, банків, податкової служби, інших державних органів, доступ до яких необхідний у виробничому процесі, сервери оновлень системного та антивірусного програмного забезпечення.
6. Унеможливіть відвідування Інтернету з персонального комп'ютеру, на якому здійснюється підготовка та відправка документів до банку. Не відвідуйте сайтів сумнівного змісту та будь-яких інших Інтернет-ресурсів не виробничого характеру (соціальні мережі, конференції та чати, телефонні сервіси т. і.). Не читайте пошту та не відкривайте поштових вкладень до електронних листів, які надійшли від невідомих або підозрілих адресатів. Не слід здійснювати установку та оновлення будь-якого програмного забезпечення не з офіційних сайтів виробників.
7. Якщо робоче місце залишається на деякий час, то потрібно вжити заходи щодо блокування СДБО та самого комп'ютера та вилучати носій з електронно-цифровим підписом (далі - ЕЦП).
8. Мінімізуйте кількість користувачів комп'ютерів, на яких здійснюється підготовка та відправка документів до банку. Доцільно обмежити фізичний доступ до персональних комп'ютерів, на яких здійснюється підготовка та відправка документів у банк (надавати доступ виключно відповідальним працівникам, які безпосередньо уповноважені та мають право проводити роботи з програмним забезпеченням СДО «Клієнт-Банк»)
9. Після закінчення роботи із системою дистанційного обслуговування обов'язково здійснювати вихід із системи для недопущення використання системи сторонніми особами та вилучати носій з ЕЦП.
10. Не зберігайте файли таємних ключів на жорсткому диску комп'ютера.
11. Не допускайте несанкціонованого використання ключів електронного цифрового підпису, зберігайте ключові носії у спосіб, що виключає несанкціонований доступ до них. Генерацію секретних ключів слід виконувати тільки самостійно. Нікому (у тому числі працівникам банку) не повідомляти та не передавати паролі до особистих секретних ключів. Не записувати і не зберігати паролі разом з носієм ключа (токени, SMART-картки і т.і.).
12. Використовуйте схему підпису платіжних документів двома ЕЦП з двох окремих комп'ютерів.

13. У разі будь-якої підозри на компрометацію ЕЦП системи дистанційного банківського обслуговування необхідно негайно сповіщати про це Банк.
14. Уникати використання для роботи із СДО «Клієнт-Банк» комп'ютерів, встановлених у публічних місцях, чужих ноутбуків та комп'ютерів, смартфонів та ін.
15. Не відповідати на підозрілі листи з проханням надіслати секретний ключ електронного цифрового підпису, пароль та інші конфіденційні дані.
16. Обов'язково оновлювати СДО «Клієнт-Банк» при появі інформаційного вікна «Доступна нова версія програми!».
17. Авторизація згенерованих відкритих ключів ЕЦП клієнтів проводиться в робочі дні з 9:00 до 18:00.

Окремо звертаємо увагу на те, що Банк ніколи не здійснює розсилку електронних листів з проханням надати конфіденційну інформацію (паролі, доступ до таємних (особистих) ключів, тощо).

В разі недотримання даних Правил Клієнтом, Банк не несе відповідальності за випадки несанкціонованого доступу третіх осіб до рахунків Клієнта та понесені ним в зв'язку з цим збитки фінансового характеру.

Просимо Вас з відповідальністю поставитись до вимог інформаційної безпеки!

ПРАВИЛА ВИКОРИСТАННЯ, ЗБЕРІГАННЯ НОСІЇВ КЛЮЧОВОЇ ІНФОРМАЦІЇ ПРИ КОРИСТУВАННІ СИСТЕМОЮ «ІНТЕРНЕТ-БАНК «ASVIO Business»

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Ці Правила визначають порядок використання, зберігання носіїв ключової інформації при користуванні Системою «Інтернет-Банк «ASVIO Business».

1.2. Ці правила є невід'ємною частиною Договору про договірні умови.

У разі, якщо Положення цих Правил суперечать положенням Договору про договірні умови, застосовуються положення Договору про договірні умови.

1.3. Офіційним місцем оприлюднення цих правил є сторінка офіційного сайту Банку.

2. ФУНКЦІОНУВАННЯ СИСТЕМИ «ІНТЕРНЕТ-БАНК «ASVIO Business»

Важливою властивістю Інтернет – банкінгу є забезпечення безпеки. У Системі «Інтернет-Банк «ASVIO Business» використовуються надійні механізми захисту, що повністю виключають можливість несанкціонованого доступу до рахунків і перехоплення інформації при передачі її через Інтернет.

Для забезпечення інформаційної безпеки Системи «Інтернет-Банк «ASVIO Business» слугують наступні механізми:

- Електронний підпис (ЕП) служить для забезпечення цілісності та автентичності документів в Системі «Інтернет-Банк «ASVIO Business». Електронна платіжна інструкція з ЕП, надісланий Клієнтом/уповноваженою особою (представником) Клієнта і отриманий Банком, є підставою для проведення Банком платіжних операцій, і є аналогом власноручного підпису.

- Передбачена можливість застосування одноразових паролів для аутентифікації Клієнта/уповноваженої особи (представника) Клієнта. Як джерело одноразового пароля служить особистий мобільний телефон Клієнта/уповноваженої особи (представника) Клієнта, на який пароль доставляється в SMS-повідомленні.

- Доступ в Систему «Інтернет-Банк «ASVIO Business» здійснюється за допомогою введення логіна і пароля Клієнтом/уповноваженою особою (представником) Клієнта Системи «Інтернет-Банк «ASVIO Business». Пароль є секретним набором символів, відомим тільки Клієнту/уповноваженій особі (представнику) Клієнта.

- Всі комунікації між Банком і браузером Клієнта/уповноваженою особою (представником) Клієнта здійснюються виключно за протоколом https (SSL), що забезпечує шифрування переданих даних, а отже, і їх захист від перегляду і модифікації третіми особами.

3. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ БЕЗПЕКИ ПРИ РОБОТІ ЧЕРЕЗ ІНТЕРНЕТ

Безпека обміну даними при роботі в мережі Інтернет забезпечується на рівні чіткої взаємної аутентифікації учасників обміну даними. Клієнтська частина передає на сервер запит на установку з'єднання, підписаний ЕП користувача, після чого бібліотеки криптографічного захисту формують необхідні секретні параметри й ключі й підтверджують установку з'єднання. Таким чином, кожне з'єднання має унікальні параметри й дозволяє однозначно ідентифікувати учасників обміну даними.

Обмін даними може бути розпочатий тільки після встановлення криптографічного зв'язку між вузлами «Клієнт» і «Сервер». Весь обмін даними між Клієнтом/уповноваженою особою (представником) Клієнта і сервером Системи, включаючи передачу на сервер аутентичних повноважень Клієнта/уповноваженої особи (представника) Клієнта (паролі) для реєстрації та допуску до даних і платіжних операцій, виконується в зашифрованому вигляді. Операції шифрування/розшифрування даних

забезпечуються криптографічними методами і виконуються на прикладному рівні, у процесі підготовки даних для передачі в Банк.

Система «Інтернет-Банк «ASVIO Business»» ідентифікує користувача по логіну, паролю на вхід в Систему «Інтернет-Банк «ASVIO Business»». Щоб уникнути несанкціонованого доступу до Вашої конфіденційної інформації не розголошуйте свої реквізити на вхід в Систему «Інтернет-Банк «ASVIO Business»» третім особам.

Кожний користувач Системи «Інтернет-Банк «ASVIO Business»» для входу використовує:

- Логін – фінансовий номер телефону
- Пароль – пароль на вхід в Систему «Інтернет-Банк «ASVIO Business»»,

4. ПРАВИЛА БЕЗПЕКИ ПРИ КОРИСТУВАННІ СИСТЕМОЮ «ІНТЕРНЕТ-БАНК «ASVIO Business»»

Кожен користувач Системи «Інтернет-Банк «ASVIO Business»» - є гарантом і складовою частиною Системи «Інтернет-Банк «ASVIO Business»» безпеки і повинен дотримуватися таких правил:

- Не розголошуйте Ваш логін і паролі третім особам;
- Не зберігайте зовнішній носій інформації з Вашим КЕП разом з логіном і паролями. У разі втрати – цією інформацією можуть скористатися сторонні особи у своїх цілях.

• Не довіряйте стороннім користувачам Вашим особистим сертифікатом і секретним ключем для підписання платіжних інструкцій.

• Не надавайте доступ стороннім до особистих мобільних телефонів, на які доставляється одноразовий пароль в SMS-повідомленні.

• Після закінчення виконання платіжної операції не забувайте Ваш зовнішній носій на комп'ютері іншого користувача.

• Використовуйте кнопку «Вихід» по завершенні сеансу роботи з Системою.

• Відволікання Вас від комп'ютера при роботі з Системою, без завершення сеансу роботи з програмою, може спровокувати третю особу скористатися ситуацією.

• Не забувайте дістати зовнішній носій інформації як тільки завершите роботу з Системою «Інтернет-Банк «ASVIO Business»» - цією інформацією можуть скористатися сторонні особи, вона може бути безповоротно втрачена або пошкоджена в процесі роботи інших програм.

Банк не рекомендує користувачеві працювати з Системою «Інтернет-Банк «ASVIO Business»»:

• в інтернет -кафе та інших подібних місцях, де немає гарантії того, що за діями користувача не стежить стороння людина;

• в місцях, де встановлені пристрої відеоспостереження, за допомогою яких можна одержати інформацію про паролі користувача;

• якщо немає впевненості в безпеці використовуваного програмного забезпечення (наявність вірусів, спеціальних програм, що надсилають паролі користувача третім особам і т.і.).

Застосовуйте інші рекомендації Банку щодо забезпечення безпеки та цілісності інформації при роботі з Системою «Інтернет-Банк «ASVIO Business»». У разі виявлення факту та/або підозри про потрапляння секретної інформації, що стосується використання Системи «Інтернет-Банк «ASVIO Business»», третім особам негайно повідомити про це Банк (контактні дані Банку зазначені на офіційному сайті Банку у відповідному розділі).

5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

Банк не несе відповідальності за наслідки, до яких може призвести порушення Клієнтом/уповноваженою особою (представником) Клієнта цих Правил та положень Договору про договірні умови.

Рекомендована конфігурація Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНК «ASVIO Business»

- 1.1. Операційні системи для Web застосунку: будь-яка операційна система, яка підтримує роботу з браузером, зазначеними в п.1.2 цього додатку.
- 1.2. Наявність на комп'ютері користувача WEB- браузера:
 - Microsoft EDGE (дві останні версії)
 - Mozilla Firefox (дві останні версії)
 - Google Chrome (дві останні версії)
 - Safari (дві останні версії)
- 1.3. Операційні системи для Мобільного додатку:
 - Apple iOS (дві останні версії). Пристрої, що підтримуються – iPhone, iPad;
 - Android (дві останні версії).
- 1.4. Наявність стабільного підключення до глобальної мережі «Інтернет» з швидкістю не менше 256 Кбіт/сек (рекомендується 1 Мбіт/сек та більше)
- 1.5. Рекомендується наявність на комп'ютері користувача USB-порта, земного носія інформації (flash-карти і тд.).
- 1.6. Рекомендується наявність принтера для друку платіжних інструкцій, побудованих звітів.
2. Регламентні роботи, що здійснюються Банком при наданні Клієнту доступу в Систему «Інтернет-Банк «ASVIO Business»:
 - 2.1. Направлення Клієнту SMS-повідомлення з одноразовим паролем для першого входу на номери телефонів, що вказані у Заяві-Договорі.
 - 2.2. Консультації по телефону.
3. Регламентні роботи, що виконуються при супроводженні роботи Системи «Інтернет-Банк «ASVIO Business»:
 - 3.1. Поновлення версії Системи.
 - 3.2. Фіксація помилок та зауважень.
 - 3.3. Консультації по телефону.

Додаток 4 до
Публічної пропозиції АТ «АСВІО БАНК» на укладання
Договору про договірні умови комплексного банківського обслуговування суб'єктів
господарювання



Вх № _____
АТ «АСВІО БАНК»
Від ____ . ____ 202__ р.

АТ «АСВІО БАНК»

*(вказується назва
Клієнта, адреса реєстрації Клієнта)*

контактний номер телефону

ЗАЯВА ПРО ВІДКЛИКАННЯ ПЛАТІЖНОЇ ІНСТРУКЦІЇ

Прошу відкликати платіжну інструкцію № ____ від « ____ » _____ 20 ____
року, що надана до виконання в АТ «АСВІО БАНК» на суму _____. Платник *(вказати
назву/ПІБ Клієнта)*

_____ *(вказати назву/ПІБ Клієнта)* надаю(ємо) свою згоду на здійснення операції з
відкликання платіжної інструкції _____ / _____
(підпис) *назва Клієнта/ ПІБ*

_____ *(дата)*

_____ / _____
(підпис, печатка) *назва Клієнта / ПІБ*

ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ КОРПОРАТИВНОЮ БАНКІВСЬКОЮ ПЛАТІЖНОЮ КАРТКОЮ

1. Користування корпоративною БПК та ПІН-кодом

1.1. Банк має право у будь-який момент зупинити чи призупинити дію корпоративної БПК, а також відмовити Клієнту у її поновленні, заміні чи випуску нової БПК у разі порушення Клієнтом будь-яких вимог даної Договірної умови та Правил, правил Платіжної системи та законодавства України.

1.2. Корпоративна БПК не може використовуватись у будь-яких цілях, що суперечать законодавству України та/або правилам Платіжної системи, зокрема для купівлі товарів та послуг, що заборонені законодавством України.

1.3. Корпоративна БПК, виготовлена на ім'я Держателя ні за яких обставин не може бути передана у користування іншим особам. Дані вимоги стосуються і реквізитів корпоративної БПК.

Для Віртуальної картки Банк надає особисто Держателю Картки дані – номер картки, срок дії, код CVV2 (CVC2). ПІН-код до Віртуальній картки не надається, а встановлюється Держателем картки особисто при активації картки за допомогою Системи дистанційного банківського обслуговування.

Віртуальна картка може випускатися з обліком на окремих субрахунках до карткового рахунку із оформленням кількох корпоративних карток на кожну особу з числа співробітників юридичної особи / фізичної особи – підприємця або безпосередньо на фізичну особу – підприємця.

1.4. Користувач може отримувати готівкові кошти та проводити безготівкові розрахунки з використанням корпоративної БПК в оплату за товари (послуги) та здійснювати інші операції, передбачені чинним законодавством України, правилами Платіжної системи, Договірними умовами та Правилами, а саме:

- одержання готівкових коштів в гривні для здійснення розрахунків, пов'язаних із виробничими (господарськими) потребами Клієнта, у тому числі для оплати витрат на відрядження в межах України, з урахуванням обмежень, встановлених нормативно – правовими актами НБУ (для Віртуальної картки - за допомогою Мобільного додатку Apple Pay та Google Wallet в безконтактних терміналах з функцією NFC);

- здійснення розрахунків у безготівковій формі в гривні, пов'язаних із господарською діяльністю Клієнта, витратами представницького характеру та витратами на відрядження в межах України;

- одержання готівкових коштів в іноземній валюті за межами України для оплати витрат на відрядження (для Віртуальної картки – за допомогою Мобільного додатку Apple Pay та Google Wallet в безконтактних терміналах з функцією NFC);

- здійснення розрахунків у безготівковій формі в іноземній валюті за межами України, які пов'язані з витратами на відрядження та витратами представницького характеру, оплатою експлуатаційних витрат, пов'язаних з утриманням повітряних, морських, автотранспортних засобів та їх перебуванням за межами України, відповідно до умов нормативно правових актів України.

1.5. Держатель повинен, крім Віртуальної картки, підписати корпоративну БПК на панелі для підпису на зворотній стороні корпоративної БПК кульковою ручкою в присутності працівника Банку відразу при її отриманні та отримати ПІН-код.

1.6. Держатель корпоративної БПК має запам'ятати ПІН-код. За будь-яких умов Держатель корпоративної БПК зобов'язаний тримати в таємниці свій ПІН-код, не записувати ПІН-код на корпоративній БПК або на інших предметах, що, як правило, зберігаються разом із корпоративною БПК, не повідомляти ПІН-код та код CVC2/CVV2 третім особам.

1.7. При користуванні корпоративної БПК для сплати за придбання товарів/послуг Користувач повинен не випускати її з поля зору, підписати рахунок або роздруківку касового терміналу, попередньо перевіrivши, що в цьому документі вірно вказані номер

корпоративної БПК, сума і дата операції. Клієнт несе відповідальність за вірність вказаної в цих документах інформації. Операція з отримання готівкових коштів в банкоматі або через термінал Банку вважається вірно проведеною та не може бути відмінена при умові виконання Користувачем всіх необхідних для її проведення дій, а саме – використання неушкодженої корпоративної БПК, термін дії якої не закінчився на момент проведення операції, а сама операція супроводжується вірним введенням ПІН-коду, для Віртуальної картки – за допомогою Мобільного додатку Apple Pay та Google Wallet в безконтактних терміналах з функцією NFC. Держатель корпоративної БПК повинен одержати один екземпляр квитанції або чеку банкомату.

1.8. При використанні корпоративної БПК з чипом для сплати товарів/послуг за допомогою касового терміналу, Користувач повинен ввести ПІН-код. В даному випадку працівник торговця може не вимагати підписання Користувачем роздрукованого чеку касового терміналу.

1.9. У випадку якщо Користувач при розрахунку за товари/послуги за допомогою касового терміналу не вірно введе ПІН-код тричі поспіль (незалежно від проміжку часу), корпоративна БПК може бути автоматично переведена у неактивний стан, а подальші будь-які операції з використанням такої БПК будуть неможливі.

1.10. Працівники торговців, які приймають корпоративну БПК для здійснення оплати товарів/послуг, які продаються/надаються такими торговцями, з метою ідентифікації Користувача можуть вимагати пред'явлення документу, що підтверджує його.

1.11. При здійсненні Користувачем оплати товарів та послуг у мережі Інтернет, Банк, з метою підвищення безпеки проведення кожної операції, має право проводити додаткову ідентифікацію Користувача. У такому випадку ідентифікація Користувача при проведенні ним операції відбувається шляхом направлення Банком одноразового пароля SMS-повідомленням на мобільний телефон, що підключений до послуги SMS за корпоративною БПК, за допомогою якої здійснюється оплата товарів та послуг у мережі Інтернет. Такий одноразовий пароль використовується Користувачем під час проведення операції в мережі Інтернет з урахуванням наступного:

1.11.1. Користувач під час проведення однієї операції має право запитати не більше трьох разів новий одноразовий пароль шляхом направлення відповідних запитів до Банку (з використанням офіційного сайту Банку);

1.11.2. У разі невірного вводу одноразового пароля під час проведення однієї операції три рази поспіль, Банк має право відмовити Користувачу у проведенні такої операції.

1.12. При проведенні операцій з отримання готівкових коштів з корпоративної БПК в касі Банку та інших банків, обов'язковою умовою є пред'явлення документу, що посвідчує особу Користувача або документу, що його замінює, відповідно до вимог законодавства України та введення ПІН-коду.

1.13. При проведенні операцій з отримання готівкових коштів з банкомату після третьої невірної спроби введення Клієнтом ПІН-коду, корпоративна БПК автоматично блокується та після четвертої спроби може бути вилучена банкоматом.

1.14. Корпоративна БПК та готівкові кошти, які Користувач має забрати після проведення відповідних операцій в банкоматі, мають бути вилучені Користувачем після появи відповідного повідомлення на екрані банкомату, яке супроводжується звуковим сигналом. Повернута банкоматом корпоративна БПК та видані готівкові кошти мають бути вилучені Користувачем протягом 15-20 секунд, інакше вони будуть автоматично вилучені банкоматом.

1.15. В разі намагання скористатись у банкоматах корпоративною БПК, крім Віртуальної картки, строк дії якої закінчився, дана корпоративна БПК може бути вилучена банкоматом.

1.16. При користуванні корпоративною БПК для сплати товарів/послуг в мережі Інтернет та замовлення товарів поштою або за телефоном Користувач використовує код CVC2/CVV2, що складається з трьох цифр, які надруковано на зворотній стороні БПК, крім Віртуальної картки. Код CVC2/CVV2 під час проведення операції необхідно вводити на Інтернет - сайті магазину/торговця.

1.17. За необхідності відключення перевірки коду CVC2/CVV2 Клієнт має звернутися до Банку з відповідною письмовою заявою або зателефонувати до Контакт - центру Банку за номерами телефонів, вказаними у п. 2.2 даних Правил.

1.18. Укладаючи дані Договір про договірні умови, Клієнт усвідомлює, що в разі відключення Клієнтом перевірки коду CVC2/CVV2 збільшується ризик здійснення третіми особами несанкціонованих операцій з використанням реквізитів корпоративної БПК.

1.19. В разі здійснення операцій з використанням реквізитів корпоративної БПК в мережі Інтернет на пристрої (ноутбук, персональний комп'ютер, планшет, мобільний телефон і т.п.), який використовується для доступу до мережі Інтернет, має бути встановлено антивірусне програмне забезпечення з актуальною базою антивірусів на дату проведення операції.

1.20. Оскільки корпоративна БПК, крім Віртуальної картки, чутлива до різноманітних фізичних чинників впливу, тримати її необхідно окремо від джерел тепла, електромагнітних і магнітних випромінювань (особливо мобільних телефонів/пристроїв, пейджерів, магнітних замків тощо).

1.21. Порядок інформування Банком Клієнта/Користувача про кожну здійснену операцію відповідно до контактної інформації, наданої Користувачу, встановлюється за вибором Клієнта, шляхом здійснення відповідної відмітки у Заяві-Договорі.

Обов'язок Банку щодо повідомлення Клієнта про здійснені операції з використанням його корпоративної БПК є виконаним у разі відмови користувача від отримання повідомлень Банку про здійснені операції з використанням корпоративної БПК Клієнта, про що зазначено в Заяві-Договорі.

1.22. Клієнт зобов'язаний контролювати рух коштів за своїм рахунком та повідомляти емітента про операції, які ним не виконувались.

2. Втрата БПК або її незаконне використання

2.1. Держатель повинен вживати заходи проти втрати (крадіжки) корпоративної БПК та її реквізитів, розголошення ПІН-коду або їх незаконного використання.

2.2. В разі втрати корпоративної БПК та/або ПІН-коду, або отримання відомостей про їх незаконне використання Держатель повинен негайно (в день отримання відповідних відомостей) інформувати про це Банк, шляхом телефонного дзвінка до Контакт - центру Банку за телефонами, вказаними нижче. При цьому Держатель має пройти ідентифікацію, зокрема зобов'язаний назвати слово - пароль, яке було вказане в Заяві-Договорі та відповісти на інші питання оператора, щодо особистих даних та корпоративної БПК. На підставі отриманого повідомлення, Банк здійснює реєстрацію дати та часу звернення Держателя та блокування відповідної корпоративної БПК. Блокування корпоративної БПК здійснюється впродовж п'яти хвилин з моменту ідентифікації оператором Держателя корпоративної БПК.

Контакт - центр Банку:

0 800 30 30 50 (цілодобово, дзвінки по Україні зі стаціонарних телефонів безкоштовні), +38 (044) 205 46 07, + 38 (044) 394 88 00.

0 800 303050 (в робочий час, дзвінки по Україні зі стаціонарних телефонів безкоштовні).

2.3. Протягом 30 (тридцяти) робочих днів після звернення до Контакт - центру Банку Клієнт повинен надати письмову заяву на адресу Банку щодо втрати/крадіжки корпоративної БПК та/або ПІН-коду, або відомості про їх незаконне використання. Письмова заява може надійти на адресу Банку рекомендованим листом або може бути надана безпосередньо Клієнтом при відвідуванні Банку.

2.4. Банк має право в разі втрати/крадіжки корпоративної БПК та/або її незаконного використання передати отриману від Клієнта/Держателя інформацію у розпорядження правоохоронних органів для вжиття необхідних заходів щодо проведення відповідного розслідування та встановлення осіб, причетних до крадіжки/незаконного використання корпоративної БПК.

2.5. В разі надання Клієнтом заяви щодо розблокування корпоративної БПК, яка раніше була заблокована через її втрату, усі операції, здійсненні в подальшому з використанням розблокованої корпоративної БПК згідно відповідної заяви Клієнта, не підлягають оскарженню.

2.6. В разі, якщо за будь-яких причин корпоративна БПК не буде повернена Користувачу банкоматом в момент її використання, Користувач повинен терміново інформувати про це Банк шляхом телефонного дзвінка до Контакт – центру Банку, а також інформувати банк, банкомат якого вилучив корпоративну БПК за номером телефону, який вказано на

банкоматі. Банк має направити до іншого банку письмове повідомлення про законні підстави використання Клієнтом вилученої банкоматом корпоративної БПК. Видача Держателю вилученої іншим банком корпоративної БПК відбувається в установі іншого банку, за умови позитивного рішення іншого банку щодо повернення вилученої корпоративної БПК та пред'явлення Держателем документу, що посвідчує його особу.

2.7. У випадку, якщо Користувач здійснив операцію внесення коштів на картковий рахунок через платіжні пристрої Банку, але кошти не були зараховані, Користувач повинен звернутися до Банку, надати документ, що підтверджує здійснення даної операції, після чого Банк негайно зараховує зазначену в цьому документі суму коштів на відповідний рахунок.

3. Виписки з Рахунку

3.1. Виписки з Рахунку надаються Банком Клієнту щомісячно безпосередньо в Банку безкоштовно, або шляхом, вказаним в Заяві-Договорі з Клієнтом за оплату згідно Тарифів, з 1-го по 5-ий робочий день місяця, наступного за календарним звітним місяцем за попередній місяць, якщо впродовж даного місяця проводились будь-які операції по картковому рахунку. У виписці зазначається інформація про рух та залишок коштів за картковим рахунком. В разі виявлення Клієнтом розбіжностей між операціями (сумами, вказаними у виписці), з фактично проведеними/сплаченими, Клієнт зобов'язаний не пізніше 10-го (десятого) числа місяця, наступного за звітним, проінформувати Банк про розходження, що виявлені. За умови ненадходження від Клієнта претензій по виписці, або за умови неотримання Клієнтом виписки до 10 числа місяця, наступного за звітним, виписка вважається такою, що підтверджена Клієнтом. При цьому неотримання/несвоєчасне отримання Клієнтом з його вини виписок з Рахунку, позбавляє Клієнта правових підстав посилається на не ознайомлення з інформацією, яка наведена у таких, випадках, а Банк вважається таким, що відповідно до вимог цього Договору надав Виписку з карткового рахунку та ознайомив з інформацією, наведеною у такій виписці.

3.2. Додаткова виписка про рух коштів на картковому рахунку на паперовому носії надається Клієнту безпосередньо в Банку, або шляхом, вказаним в Заяві-Договорі, за його вимогою за оплату згідно Тарифів.

3.3. У випадку отримання письмової претензії Клієнта щодо спірних операцій, Банк проводить розслідування у строк до 120 робочих днів, при цьому у строк, що не перевищує строку, встановленого Законом України «Про звернення громадян», за письмовим запитом Клієнта, інформує його про хід розгляду претензії в письмовій формі. У разі виникнення потреби в проведенні будь-яких додаткових заходів, Банк здійснює такі заходи за наявності письмової згоди Клієнта та після оплати останнім відповідної комісії Банку.

3.4. Якщо у строк, визначений п. 3.3 Правил спірна ситуація не була врегульована, Банк ініціює процедуру арбітражного врегулювання, де арбітром у врегулюванні спорів між банками виступає Платіжна система. Витрати, пов'язані з проведенням процедур повторного опротестування, арбітражу та арбітражу за оскаржуваними операціями, в ході яких Банк поніс витрати, покладаються на Клієнта.

3.5. Якщо Клієнт звертається із відповідною заявою до Банку про безпідставно списані кошти з Рахунку та після проведення Банком відповідного розслідування виявляється, що суму трансакції(цій) заблоковано або списано з карткового рахунку в результаті несправної роботи банкомату, торговельного терміналу, перебою в роботі телекомунікаційних систем або будь-яких інших причин, що є поза сферою контролю Банку, Банк повертає Клієнту заблоковані або списані кошти тільки після отримання від еквайра підтвердження того, що трансакція не була та не буде оброблена останнім та тільки після отримання від Платіжної системи коштів, що були помилково списані з Рахунку.

3.6. Якщо трансакція не була успішно завершена, але була оброблена Платіжною системою, тобто сума такої трансакції була списана з карткового рахунку, Банк відшкодовує Клієнту суму такої трансакції тільки після успішного вирішення спору з Платіжною системою або банком - еквайром. Суму вартості послуг Банку, що були списані з карткового рахунку разом з сумою трансакції та в зв'язку з такою трансакцією, Банком не відшкодовуються.

3.7. Під час розгляду претензій Клієнта, Банк у порядку та в строки, визначені правилами Платіжної системи, може одержувати від еквайра документи за операціями із застосуванням БПК або їх копії, що підтверджують здійснення Клієнтом цих операцій.

3.8. За умови сплати Банку комісії згідно з Тарифами Клієнт має право вимагати від Банку надання документів, що підтверджують правильність списання коштів з карткового рахунку, у випадку виникнення спірних ситуацій, окрім операцій, здійснених у банкоматах.

3.9. До моменту закінчення розслідування щодо оскаржуваної Клієнтом операції кошти, раніше списані з карткового рахунку, не повертаються.

3.10. Для врегулювання спірних питань між Банком і Клієнтом в якості доказів можуть бути використані квитанція торговельного терміналу, чек касового апарата та чек банкомата, оформлені відповідно до вимог чинного законодавства, які мають статус первинних платіжних документів Клієнта, за якою виконана операція.

3.11. Якщо в ході розгляду Претензії Держателя (Заяви про незгоду з операцією) претензія Клієнта була визнана необґрунтованою, що підтверджується відповідними документами, Клієнт уповноважує Банк списати з його карткового рахунку суми витрат, пов'язаних з проведенням службового розслідування та процедури оскарження, а також інші плати, відповідно до Тарифів.

4. Термін дії БПК

4.1. Термін дії БПК надрукований на лицьовій стороні БПК, крім Віртуальної картки. БПК є дійсною до 24 години останнього дня вказаного на ній місяця (включно).

4.2. Після закінчення строку дії БПК, Клієнту видається нова БПК.

5. Добові обмеження на суму та кількість операцій з БПК

5.1. Банк встановлює наступні стандартні добові обмеження на суму та кількість операцій з БПК:

Тип БПК	Обмеження на кількість операцій з БПК за добу (шт.)				Обмеження на суму операцій з БПК за добу (грн.)			
	Отримання готівкових коштів в банкоматах	Розрахунок в торговельно-сервісній мережі	Оплата за товари та послуги через систему електронної комерції	Перекази коштів між картками українських банків через системи електронної комерції	Отримання готівкових коштів в банкоматах	Розрахунок в торговельно-сервісній мережі	Оплата за товари та послуги через систему електронної комерції	Перекази коштів між картками українських банків через системи електронної комерції
Mastercard Debit Chip	99	99	99	99	5 000	5 000	5 000	2 000
Mastercard Gold Chip	99	99	99	99	15 000	15 000	15 000	15 000
Mastercard Platinum Chip	99	99	99	99	20 000	20 000	20 000	20 000
Mastercard World Elit Chip	99	99	99	99	25 000	25 000	25 000	25 000

**ЛІМІТИ НА ЗДІЙСНЕННЯ ВИДАТКОВИХ ОПЕРАЦІЙ З ВИКОРИСТАННЯМ
ПЛАТІЖНИХ КАРТОК МПС VISA INC.**

Операція	Період	Встановлений ліміт	
		картка в UAH	картка в USD/EUR
Зняття готівки в касі та АТМ	день	100 000 грн*	еквівалент 100 000 грн*
Оплата в торгово-сервісній мережі	місяць	без обмежень*	Для розрахунків із торговцями в грн еквіваленті з усіх рахунків в інвалюті: для кодів операцій: - 5094, 5944, 5972: до 100 000 грн \ міс - для кодів операцій: 6513 до 500 000 грн \ міс.
Оплата в Інтернет	місяць	без обмежень*	без обмежень*
Перекази з картки на картку (P2P), крім переказів між власними картками клієнта, відкритими в АТ «АСВІО БАНК»	1 транзакція	29 999 грн	не доступно
	день	150 000 грн*	
	місяць	150 000 грн	
Загальний ліміт на суму всіх операцій	місяць	без обмежень*	без обмежень*

*Клієнт може самостійно встановити (знизити) індивідуальні ліміти в межах встановлених Банком стандартних карткових лімітів.

Заблоковано операції кодів категорій торговців: 7375; 7994; 7841; 8999; 7993; 7273; 7995.

Обмеження за країнами підвищеного ризику**:**

Чилі, Куба, Домініканська республіка, Іран, Ліберія, Лівійська Джамахірія, Нігерія, Перу, Сейшели, Сінгапур, Йемен, Конго, Сенегал, Судан, Бразилія, Ботсвана, Мексика.

Дані ліміти можуть не враховувати обмеження, що встановлені згідно з вимогами чинного законодавства, у т.ч. постанов Національного банку України, які можуть зменшувати встановлені Банком стандартні карткові ліміти.