

Правила
надання банківських послуг на умовах комплексного банківського обслуговування для клієнтів-фізичних осіб
ПАТ КБ «ЄВРОБАНК» за партнерськими програмами з ПУАТ «ФІДОБАНК» та УДППЗ «Укрпошта»

Ці Правила надання банківських послуг на умовах комплексного банківського обслуговування для клієнтів-фізичних осіб в ПАТ КБ «ЄВРОБАНК» за партнерськими програмами з ПУАТ «ФІДОБАНК» (надалі - **Правила**) є публічною пропозицією (офертою) у розумінні статей 641, 644 Цивільного кодексу України для фізичних осіб (резидентів та нерезидентів України) (надалі – «Клієнт») укласти з **ПАТ КБ «ЄВРОБАНК»** (надалі - «**Банк**») договір комплексного банківського обслуговування (надалі - **Договір комплексного банківського обслуговування, ДКБО або Договір**) на умовах цих Правил. Невід'ємною частиною Правил є додатки до цих Правил - **Умови банківських продуктів та Тарифи** (в значенні термінів, приведені нижче).

Договір комплексного банківського обслуговування між Банком та Клієнтом на умовах цих Правил є укладеним з моменту прийняття Банком від Клієнта в порядку, обумовленому цими Правилами, Заяви про прийняття пропозиції Банку укласти Договір комплексного банківського обслуговування, яка є акцептом Клієнта на укладення Договору комплексного банківського обслуговування на умовах цих Правил.

Публічна пропозиція у вигляді цих Правил набирає чинності з дати її розміщення на Інтернет-сторінці Банку за електронною адресою www.eurobank-ua.com та діє до дати офіційного оприлюднення заяви про відкриття публічної пропозиції в цілому чи в частині на Інтернет-сторінці Банку за електронною адресою www.eurobank-ua.com. Правила не застосовуються до врегулювання відносин за будь-якими іншими договорами, стороною яких є Банк, в тому числі до будь-яких інших договорів про надання банківських послуг, окрім передбачених у цих Правилах.

Ці Правила є обов'язковими для виконання як Банком, так і Клієнтом, які є сторонами Договору комплексного банківського обслуговування (надалі - «**Сторони**»).

РОЗДІЛ 1. ЗМІСТ

- Розділ 2. Визначення термінів та застереження.
- Розділ 3. Предмет Договору комплексного банківського обслуговування.
- Розділ 4. Права та обов'язки Сторін.
- Розділ 5. Договірне списання.
- Розділ 6. Відповідальність Сторін та умови звільнення від відповідальності.
- Розділ 7. Застереження щодо персональних даних та передача інформації.
- Розділ 8. Порядок розірвання Договору комплексного банківського обслуговування.
- Розділ 9. Місцезнаходження та реквізити Банку.
- Розділ 10. Прикінцеві положення.

РОЗДІЛ 2. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ ТА ЗАСТЕРЕЖЕННЯ

2.1. Визначення термінів

Банківський продукт – окрема банківська послуга або пакет банківських послуг, в т.ч. вклад (депозит), банківський поточний рахунок, включаючи ті, що передбачають можливість здійснення операцій з використанням спеціальних платіжних засобів зокрема і платіжних карток, інші послуги та сервіси.

Депозит (Вклад) – це грошові кошти у національній валюті України або в іноземній валюті, які Банк прийняв від Клієнта або які надійшли для Клієнта на договірних засадах на визначений строк або без зазначення такого строку, на які Банком нараховуються проценти в розмірі, визначеному у відповідності до умов Договору про надання банківського продукту, та підлягають виплаті Клієнтові відповідно до законодавства України та умов Договору про надання банківського продукту.

Строковий вклад (депозит) – це грошові кошти, що розміщені у Банку на визначений у Договорі про надання банківського продукту строк.

Вклад (депозит) на вимогу – це грошові кошти, що розміщені Клієнтом в Банку на умовах видачі на першу вимогу Клієнта або здійснення платежів за розпорядженням власника рахунку.

Договір про надання банківського продукту – укладений (підписаний) між Банком та Клієнтом договір, який складається із Заяви про надання банківського продукту та/або на підключення до певної послуги та Умов банківських продуктів, викладених у додатках до цих Правил, які обрані Клієнтом. Договір про надання банківського продукту є невід'ємною частиною Договору комплексного банківського обслуговування.

Заява про надання банківського продукту та/або про підключення до певної послуги (надалі за текстом – «**Заява**») – документ, що заповнюється Клієнтом за формою, встановленою Банком, і містить, в залежності від конкретних Умов банківського продукту:

- або підтвердження (акцепт) Клієнта про укладання Договору про надання банківського продукту із зазначенням істотних умов такого продукту та/або послуги,
 - або пропозицію Банку (оферту) про укладання Договору про надання банківського продукту на запропонованих Клієнтом істотних умовах такого продукту та/або послуги ,
- у відповідності до Умов відповідних банківських продуктів, викладених в окремих додатках до Правил.

Заява є невід'ємною частиною Договору про надання банківського продукту та Договору комплексного банківського обслуговування.

При оформленні Заяви примірники Клієнта та примірники Банку, в частині, що не містить істотних умов Договору банківського продукту, Договору комплексного обслуговування та параметрів продукту, можуть відрізнятися, зокрема, але не виключно, інформацією, що складає відмітки Банку, інформацією, яку надає Клієнт Банку з метою отримання банківських послуг/придбання банківських продуктів. При цьому, обидва примірники вважатимуться примірниками одного договору.

В рамках цих Правил, в залежності від виду банківського продукту, здійснюється оформлення Заяв, які можуть бути оформлені як для надання одного виду банківського продукту та/або підключення до окремої послуги, так і Заяви, які містять різні поєднання продуктів та/або підключення до послуг.

Згода – заява про прийняття пропозиції ПАТ КБ «ЄВРОБАНК» укласти Договір комплексного банківського обслуговування – документ, що заповнюється фізичною особою під час першого звернення до Банку, з метою отримання банківської послуги (продукту), що надається Банком у відповідності до цих Правил та додатків до них. Згода є акцептом Клієнта на публічну ofertу Банку у вигляді Правил на укладання Договору комплексного банківського обслуговування на умовах, викладених у Правилах.

Клієнт – фізична особа-резидент/фізична особа-нерезидент, яка в письмовій формі висловила свою згоду з Правилами, і таким чином уклала з Банком Договір комплексного банківського обслуговування та Договір (договори) про надання банківського продукту. Для деяких видів Банківських продуктів суб'єктний склад осіб, що можуть отримувати послуги Банку за такими продуктами, може бути обмеженим.

Довірена особа Клієнта – особа, якій Клієнт довірив здійснення операцій за Рахунком (частково або в повному обсязі) на підставі довіреності, оформленої у встановленому чинним законодавством України порядку.

Кредит – це грошові кошти у національній валюті України, які Банк надає Клієнту на умовах повернення, платності, строковості, забезпечення та цільового використання, про що Банк укладає з Клієнтом відповідний Договір про надання банківського продукту.

МВРУ – Міжбанківський валютний ринок України.

МВР – Міжнародний валютний ринок.

Податковий статус – інформація щодо реєстрації Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта та осіб, на користь яких Клієнт надав Банку доручення на систематичне (два та більше разів) договірне списання коштів з рахунку, в якості платника податків відповідно до законодавства певної держави із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків, зокрема про статус податкового резидента США відповідно до вимог FATCA.

Овердрафт – короткостроковий кредит у межах визначеного ліміту до поточного рахунку Клієнта, що надається відповідно до умов Договору про надання банківського продукту.

Операційний день – частина робочого дня Банку, протягом якої приймаються від Клієнтів документи на переказ і документи на відкликання та можна, за наявності технічної можливості, здійснити їх обробку, передачу та виконання. Тривалість операційного дня встановлюється Банком відповідно до його внутрішніх нормативних актів.

Операційний час – частина Операційного дня Банку, протягом якої приймаються документи на переказ і документи на відкликання, що мають бути оброблені, передані та виконані Банком протягом цього ж робочого дня. Тривалість операційного часу встановлюється Банком відповідно до його внутрішніх нормативних актів.

Офіційний сайт Банку – офіційний сайт Банку в мережі Інтернет, який доступний за адресою [www.eurobank-ua.com](http://www.eurobank.ua.com).

Рахунок – поточний рахунок (в тому числі, поточний рахунок, операції за яким можуть здійснюватись з використанням спеціальних платіжних засобів, зокрема, і платіжних карток на умовах, передбачених цими Правилами) та/або депозитний рахунок. Відповідний Рахунок відкривається Банком Клієнту після укладення та на підставі Договору про надання банківського продукту.

Тарифи – тарифи Банку (в тому числі, тарифні пакети), в яких визначається перелік та вартість послуг, що надаються Банком/операцій, що здійснюються Банком за Рахунками, а також розмір плати Банку за користування коштами, що знаходяться на поточних рахунках Клієнтів. Тарифи формуються та затверджуються компетентним органом Банку та підлягають оприлюдненню на Офіційному сайті Банку та на інформаційних стендах в приміщеннях Банку.

Умови банківських продуктів – норми, що регулюють порядок надання Клієнту певної банківської послуги, яку обрав останній шляхом подання до Банку відповідної Заяви, які являють собою частину Договору комплексного банківського обслуговування та викладені у додатках до цих Правил.

Уповноважена особа (Клієнта) – фізичні особи, які на законних підставах мають право здійснювати операції за Рахунком Клієнта (у тому числі Держателі банківських карток Клієнта), а також фізичні особи, які діють від імені або за дорученням Клієнта при розпорядженні Рахунками, на підставі належним чином оформленої довіреності.

Установа Банку – структурний підрозділ Банку, що не має статусу юридичної особи і виконує функції, визначені Банком, в т.ч. де між Банком і Клієнтом укладається Договір комплексного банківського обслуговування та/або Договір про надання банківського продукту і здійснюється обслуговування Клієнта.

Фінансовий моніторинг – сукупність заходів, які здійснюються суб'єктами фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, що включають проведення державного фінансового моніторингу та первинного фінансового моніторингу.

FATCA – Закон Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act), спрямований на запобігання легалізації злочинних доходів та визначає обов'язкові для всіх фінансових установ-учасників FATCA, у тому числі Банку, процедури щодо:

– проведення ідентифікації нових та існуючих клієнтів з метою виявлення податкових резидентів США, тобто клієнтів та/або Уповноважених осіб Клієнта, які є громадянами США чи фізичними особами, які мають постійне місце проживання на території США, або з інших підстав зобов'язані сплачувати податки відповідно до законодавства США, та надали Банку заповнену відповідно до вимог Податкової служби США форму W-9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN) клієнта / Власника істотної участі клієнта (далі – **FATCA-ідентифікація**);

– надання звітності до Податкової служби США (Internal Revenue Service), зокрема, інформації про клієнтів-податкових резидентів США, їх рахунки та операції за ними, про осіб, які не надали необхідної інформації для проведення FATCA-ідентифікації тощо;

- розкриття інформації про результати FATCA-ідентифікації на запит Податкової служби США, осіб, що приймають участь в переказі коштів на рахунки клієнта, а також в інших випадках, передбачених FATCA;
- утримання «штрафного» податку (withholding) в розмірі 30% від сум переказів клієнтів, що не надали необхідної інформації для проведення FATCA-ідентифікації, з наступним переказом зазначених сум до Податкової служби США.

Інші терміни, що вживаються в цих Правилах та не мають тлумачення, застосовуються в значеннях, визначених Умовами банківських продуктів та/або законодавством України.

2.2. Застереження про порядок використання аналогів власноручного підпису

Клієнт, який виявляє намір укласти з Банком Договір комплексного банківського обслуговування (ДКБО або Договір), також підтверджує, що, керуючись чинним законодавством України, зокрема нормою частини 3 статті 207 Цивільного кодексу України, Сторони досягли згоди про використання при вчиненні правочинів між ними аналогів власноручного підпису, відповідно до наступного:

I) **електронний цифровий підпис (ЕЦП)** - вид електронного підпису, отриманого за результатом криптографічного перетворення набору електронних даних, який додається до цього набору або логічно з ним поєднується і дає змогу підтвердити його цілісність та ідентифікувати підписувача. ЕЦП накладається за допомогою особистого ключа та перевіряється за допомогою відкритого ключа.

Сторони користуються ЕЦП при укладенні правочинів з врахуванням вимог законодавства України про електронний документообіг. Клієнт отримує ЕЦП від Банку, якщо це передбачено Умовами банківського продукту, з якими погодився Клієнт, укладаючи відповідний Договір про надання банківського продукту.

II) **текстові повідомлення засобами мобільного зв'язку** - сукупність систематизованих алфавітно-текстових та цифрових знаків (текст), що формується Банком та передається на номер мобільного пристрою Клієнта або навпаки:

а) **«USSD-повідомлення** - Unstructured Supplementary Service Data – «неструктуровані дані додаткової послуги» - технологія передачі коротких текстових повідомлень на пристрої мобільного зв'язку споживачів. USSD-повідомлення не зберігається в пам'яті мобільного пристрою. Містить пропозицію Банку з можливістю для Клієнта обрати варіанти: прийняти пропозицію або відмовитись від неї.

б) **SMS-повідомлення** - Short Messaging Service – «служба коротких повідомлень» - технологія, що дозволяє здійснювати приймання-передачу коротких текстових повідомлень за допомогою мобільного пристрою. SMS-повідомлення може бути збережене в пам'яті мобільного пристрою. Містить пропозицію Банку з можливістю для Клієнта обрати варіанти: прийняти пропозицію або відмовитись від неї.

III) **Факсиміле** – копія власноручного підпису та/або печатки, яка вноситься в текст документу **механічним** або **електронним** шляхом. Таким чином, Сторони можуть, якщо це передбачено Правилами або Умовами банківських продуктів, використовувати факсиміле, відтворене механічно (за допомогою штамп, кліше) на паперовому документі, або в електронному вигляді (за допомогою програмного забезпечення) на документі в електронному вигляді.

В якості зразку власноручного підпису Клієнта Сторони домовилися використовувати підпис Клієнта на Згоді.

IV) **Відтворення власноручного підпису «електронним пером» (або «stylus»)** – здійснюється Клієнтом та/або уповноваженою особою Банку на екрані технічного пристрою (планшет, ноутбук, нетбук тощо). Такий підпис додається до графічного відтворення копій документів або текстових файлів та використовується в передбачених Умовами банківського продукту випадках.

Використання аналогів власноручного підпису завжди має місце, тому що Клієнт добровільно погодився на це і безумовно прийняв на себе всі можливі ризики, пов'язані з цим, включаючи недостатню захищеність каналів зв'язку, які використовуватимуться для засвідчення волевиявлення Сторін у такий спосіб.

Зміни в правила використання аналогів власноручного підпису, доповнення або обмеження їх переліку здійснюється Банком в порядку, передбаченому п.3.3 цих Правил.

2.3. Застереження про дієву згоду

I) **голосове підтвердження** – здійснюється каналами телефонного зв'язку. Використовується при дистанційному обслуговуванні Клієнта з метою здійснення останнім передбачених Умовами банківського продукту операцій або надання йому Банком перелічених в Умовах банківського продукту інформаційних послуг. Ідентифікація Клієнта для можливості надання ним голосового підтвердження здійснюється за допомогою засобів ідентифікації, що передбачені в Умовах банківського продукту. При цьому Клієнт погоджується з тим, щоб для підвищення безпечності такого способу волевиявлення Клієнта та уникнення в майбутньому спірних питань, Банк здійснював аудіо запис дзвінка. Використання Клієнтом такого способу надання розпоряджень Банку не виключає можливе оброблення Банком документів Клієнта на паперових носіях.

II) **обмін повідомленнями засобами електронних поштових сервісів (e-mail)** – ґрунтується на можливості укладення правочинів шляхом обміну листами. В передбачених Умовами банківських продуктів випадках та порядку такий спосіб фіксування волевиявлення Сторін використовується з врахуванням обмежень, встановлених чинним законодавством України. Такі повідомлення можуть містити, окрім текстової частини, також вкладення з електронних копій документів, які міститимуть або ні зображення відбитку власноручного підпису (печатки) Клієнта та/або уповноваженої особи Банку.

III) **обмін факсокопіями документів** - ґрунтується на можливості укладення правочинів шляхом обміну листами. В передбачених Умовами банківських продуктів випадках та порядку такий спосіб фіксування волевиявлення Сторін використовується з врахуванням обмежень, встановлених чинним законодавством України. Копії документів, які надсилатимуться таким чином, міститимуть зображення відбитку власноручного підпису (печатки) Клієнта та/або уповноваженої особи Банку і повинні бути замінені на документи, складені і підписані на паперових носіях в письмовій формі, в строки та в порядку, передбаченими відповідними Умовами банківського продукту.

IV) **мовчазна згода** – спосіб виявлення Клієнтом згоди прийняти зміни до Правил та/або Умов банківських продуктів, та/або Тарифів, що запропоновані Банком, в передбачених Правилами та/або Умовами банківського продукту, в зв'язку з відсутністю письмово виражених заперечень Клієнта до спливу передбаченого для цього строку.

V) **конклюдентні дії** - дії Клієнта, що виявляють його волю встановити правовідношення своєю поведінкою, щодо якої можна зробити певний висновок про конкретний намір. В передбачених Правилами та/або Умовами банківських продуктах випадках – це спосіб виявлення Клієнтом згоди прийняти зміни до Правил та/або Умов банківських продуктів, та/або Тарифів, що запропоновані Банком, шляхом користування послугами/продуктами Банку на нових умовах (здійснення операції, замовлення послуги, введення PIN-коду тощо).

РОЗДІЛ 3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ КОМПЛЕКСНОГО БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ

3.1. Договір комплексного банківського обслуговування.

3.1.1. Укладання ДКБО відбувається під час звернення Клієнта до Банку шляхом оформлення та підписання Клієнтом Згоди у двох примірниках. При цьому Клієнт повинен пред'явити документ, що посвідчує особу, довідку про присвоєння реєстраційного номера облікової картки платника податків, а також інші документи, перелік яких визначається Банком у відповідності до чинного законодавства України, в т.ч. нормативних актів Національного банку України.

3.1.2. Згода підписується Клієнтом особисто та подається в Банк в двох примірниках та є підтвердженням того, що Клієнт ознайомлений з Правилами, прийняв на себе зобов'язання дотримуватись їх та згоден на укладання з Банком ДКБО. Банк ставить відмітку про прийняття від Клієнта Згоди на обох примірниках у відповідному розділі Згоди із зазначенням дати та підпису уповноваженої особи Банку, який скріплюється печаткою. З моменту вчинення Банком на Згоді Клієнта відмітки про її прийняття – ДКБО є укладеним. Один примірник Згоди з відміткою про прийняття її Банком залишається в Банку, інший – повертається Клієнту.

3.1.3. Місцем виконання ДКБО є місцезнаходження юридичної особи Банку. Це положення не повинно розумітися Сторонами таким чином, що Сторони позбавлені права на власний розсуд прийняти виконання зобов'язаної Сторони в іншому місці, а тільки таким чином, що управнена Сторона має право наполягати на виконанні ДКБО у встановленому в цьому пункті місці виконання. Зобов'язання, що випливає з ДКБО, також може бути виконане в іншому місці, якщо це встановлено актами цивільного законодавства або випливає із суті зобов'язання чи звичаїв ділового обороту.

3.2. Банківський продукт.

3.2.1. Клієнт має право скористатись будь-яким банківським продуктом, що пропонується Банком в рамках ДКБО. Для цього між Банком та Клієнтом, в порядку, обумовленому нижче, та з врахуванням Умов відповідного банківського продукту, укладається Договір про надання банківського продукту. Для можливості укладання з Банком Договору банківського продукту Клієнт оформляє в Банку заяву в двох примірниках за формою, обумовленою Умовами відповідного банківського продукту. Банк ставить відмітку про прийняття від Клієнта заяви на обох примірниках у відповідному розділі заяви із зазначенням дати та підпису уповноваженої особи Банку, який скріплюється печаткою. З моменту вчинення Банком відмітки на заяві Клієнта про прийняття заяви, відповідний Договір про надання банківського продукту вважається укладеним між Банком та Клієнтом на Умовах відповідного банківського продукту. В заяві може передбачатись пізніша дата набрання чинності Договором банківського продукту ніж дата оформлення Клієнтом в Банку заяви. Один примірник заяви з відміткою про прийняття її Банком залишається в Банку, інший – повертається Клієнту.

3.2.2. Договір про надання банківського продукту є невід'ємною частиною ДКБО.

3.2.3. Банк надає Клієнту послуги/здійснює операції за Договором про надання банківського продукту за врахуванням Тарифів, що діють на дату здійснення/надання відповідної послуги/операції.

3.2.4. Договір про надання банківського продукту може в собі поєднувати надання Банком Клієнту кількох банківських продуктів та/або підключення до послуг в рамках одного договору. При цьому, до кожного окремого продукту та/чи послуги застосовується відповідне нормативне регулювання.

3.3. Внесення змін до Правил.

3.3.1. Банк має право вносити зміни до Правил, в тому числі до Умов банківських продуктів та Тарифів.

3.3.2. Зміни, що були внесені Банком до Правил, в тому числі до Умов банківських продуктів та Тарифів, набувають чинності через 30 (тридцять) календарних днів з дати розміщення відповідних змін на Офіційному сайті Банку, якщо тільки при розміщенні таких змін на Офіційному сайті Банку не буде передбачено, що вони набувають чинності пізніше, або Умовами банківських продуктів не передбачено інший строк набуття чинності.

3.3.3. У випадку незгоди Клієнта зі запропонованими Банком змінами до Правил, Клієнт зобов'язаний не пізніше ніж за три дні до дати набрання чинності відповідними змінами подати відповідну письмову заяву. В такому випадку, з дати набрання чинності відповідними змінами, якщо:

1) Клієнт не погодився зі змінами до Правил (які стосуються всіх продуктів, що пропонуються Банком в рамках ДКБО):

- Банк припиняє обслуговування Клієнта за всіма Банківськими продуктами, щодо яких між Банком та Клієнтом в рамках ДКБО було укладено відповідні Договори про надання банківських продуктів; та

- та строк кінцевого виконання всіх зобов'язань Сторін одна перед одною за всіма Договорами про надання банківських продуктів, укладених в рамках ДКБО, є таким, що настав, в зв'язку з чим Сторони зобов'язані в таку дату виконати всі свої зобов'язання одна перед одною за такими договорами в повному обсязі;

- ДКБО та відповідні Договори про надання банківських продуктів є припиненими з моменту повного виконання зобов'язань Сторін за ними.

2) Клієнт не погодився зі змінами до окремих Умов банківських продуктів та/або зі змінами до Тарифів, у відповідності до яких Банк надає Клієнту послуги за діючими на момент внесення змін Договорами про надання банківських продуктів:

- Банк припиняє обслуговування Клієнта за відповідним Договором про надання банківського продукту, послуги за яким надаються Банком Клієнту у відповідності до Умов банківського продукту, щодо яких Клієнт не погодився на внесення змін; та

- строк повного виконання зобов'язань всіх зобов'язань Сторін одна перед одною за відповідним Договором про надання банківського продукту, обслуговування за яким припинено, є таким, що настав, в зв'язку з чим Сторони зобов'язані в таку дату виконати всі свої зобов'язання одна перед одною за таким договором в повному обсязі; та

- відповідний Договір про надання банківського продукту, обслуговування Клієнта за яким припинено, є припиненим після повного виконання Сторонами своїх зобов'язань за ним; та

- ДКБО та інші Договори про надання банківських продуктів продовжують свою дію.

3.3.4. Неотримання Банком до моменту набрання чинності змін до Правил, в тому числі до Умов банківських продуктів та Тарифів, письмової заяви Клієнта про незгоду зі змінами, свідчить про згоду Клієнта з запропонованими змінами до Правил, в тому числі до Умов банківських продуктів та Тарифів, а подальше обслуговування Банком Клієнта за відповідними Договорами про надання банківських продуктів здійснюється з врахуванням таких змін.

РОЗДІЛ 4. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ КЛІЄНТА ТА БАНКУ

4.1. Додатково до інших прав, передбачених Правилами, Банк має право:

4.1.1. Вимагати та перевіряти документи та інформацію, необхідні для з'ясування особи Клієнта, суті діяльності, фінансового стану, та/або інформацію про операції/розрахунки, які здійснюються Клієнтом та підлягають валютному контролю відповідно до вимог законодавства України, для виконання Банком функції агента валютного контролю тощо у відповідності із вимогами чинного законодавства України. У випадку ненадання Клієнтом необхідних документів або відомостей, або надання неправдивих відомостей, Банк має право відмовити Клієнту в обслуговуванні.

4.1.2. Не виконувати розрахункові документи та/або доручення/розпорядження Клієнта на проведення операцій у випадках:

- виявлення помилки у платіжних реквізитах;

- заповнення платіжних документів із порушенням вимог чинного законодавства України;

- у випадку відмови Клієнта у наданні або при наданні неповного переліку документів та/або обсягу інформації, що вимагаються Банком;

- якщо доручення/розпорядження Клієнта на проведення операцій суперечать або заборонені чинним законодавством України.

4.1.3. Отримувати від Клієнта плату за надання послуг/здійснення операцій за відповідними Договорами про надання банківських продуктів, в розмірах, передбачених діючими на момент надання послуги/здійснення операції Тарифами та Умовами відповідних банківської продуктів.

4.1.4. Отримувати від Клієнта плату за надані йому послуги згідно з умовами Договору, в т.ч. Умовами банківських продуктів та Тарифами Банку.

4.1.5. Надавати Клієнту, за умови підключення його до відповідного банківського продукту/сервісу, та за умови технічної можливості, інформацію про рух коштів за Рахунками шляхом надсилання такої інформації засобами поштового зв'язку, та/або електронної пошти Internet, та/або SMS-сервісів за контактною інформацією Клієнта, зазначеною останнім в Згоді або Заяві. Визначення обсягу повідомлення здійснюється Банком на власний розсуд.

4.1.6. Відмовити Клієнту у виконанні розрахункового документа або призупинити його виконання, відмовити у проведенні або зупинити проведення фінансової операції, відмовити в обслуговуванні, та/або відмовити у підтриманні ділових відносин з Клієнтом якщо: операції Клієнта містять ознаки, що підлягають фінансовому моніторингу та/або фінансові операції із зарахування чи списання коштів, що відбувається в результаті дій, які містять ознаки вчинення злочину, визначеного Кримінальним кодексом України; та/або у разі ненадання Клієнтом на запит Банку відповідної інформації та/чи офіційних документів та/або належним чином засвідчених їх копій, в тому числі, але не виключно, в разі відсутності даних, необхідних для здійснення переказів, надання яких Клієнтом передбачене законодавством про запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також в інших випадках, передбачених законодавством України, з інформуванням Клієнта про це відповідно до вимог законодавства України.

4.1.7. Зупинити проведення фінансової операції, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції. Строк, на який може бути зупинено проведення фінансової операції, встановлюється нормативно-правовими та законодавчими актами у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

4.1.8. Відкласти виконання розрахункового документа Клієнта на наступний робочий день, якщо такий документ надійшов до Банку після закінчення операційного дня, а також в інших випадках, передбачених Правилами та/або Умовами банківських продуктів, у тому числі з причини відсутності у Банку технічної можливості виконати розрахунковий документ в день його надходження.

4.1.9. Вимагати від Клієнта відшкодування документально підтверджених збитків, завданих Банку у зв'язку з порушенням Клієнтом умов ДКБО та/або Договорів про надання банківських продуктів.

4.1.10. В порядку договірної сплати, обумовленому цим Договором, списувати з Рахунків Клієнта помилково зараховані грошові кошти.

4.1.11. Стягувати з Клієнта неустойку (штраф, пеню) за невиконання чи неналежне виконання умов ДКБО та/або Договорів про надання банківських продуктів.

4.1.12. Відступати свої права та/або здійснювати переведення своїх зобов'язань, які випливають з ДКБО в цілому та/або кожного окремого Договору про надання банківських продуктів, будь-якій третій особі, повідомляючи про це

Клієнта самостійно або з покладенням обов'язку про здійснення такого повідомлення на нову сторону. Згода Клієнта на обумовлені цим пунктом дії Банку виражена прийняттям Клієнтом умов ДКБО.

4.1.13. Реалізовувати інші права Банку, передбачені Правилами, Умовами банківських продуктів та/або законодавством України.

4.2. Додатково до інших зобов'язань, передбачених Правилами, Банк зобов'язується:

4.2.1. Зараховувати грошові кошти на Рахунки не пізніше дня, наступного за днем надходження грошових коштів до Банку, якщо інша дата не визначена платником (дата валютування);

4.2.2. Виконувати розпорядження Клієнта згідно з ДКБО та Договорами про надання банківських продуктів, в тому числі розпорядження про переказ та/або видачу грошових коштів з Рахунків, а також проводити інші операції у порядку, визначеному чинним законодавством України;

4.2.3. При внесенні змін до Правил, в тому числі Умов банківських продуктів та Тарифів, дотримуватись строків та порядку оприлюднення змін, обумовлених цими Правилами;

4.2.4. Надавати консультації Клієнту з питань застосування банківського законодавства, порядку здійснення розрахунків та Банківських продуктів;

4.2.5. Забезпечувати режим банківської таємниці по відношенню до інформації про Клієнта, його фінансовий стан, операції та контрагентів, отриманих ним в процесі обслуговування Клієнта. Поширення такої інформації Банком може мати місце лише в обсягах та в порядку, передбачених дозволом Клієнта, вираженим прийняттям цих Правил, окремими дозволами, вираженими іншим погодженим Сторонами чином, а в інших випадках – вимогами чинного законодавства України;

4.2.6. Надати відповідь на запит Клієнта щодо зупинення фінансової операції у випадках, якщо така відповідь не призведе до порушення Банком вимог законодавства про запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

4.3. Додатково до інших прав, передбачених Правилами, Клієнт має право:

4.3.1. Проводити операції за Рахунками на підставі розпоряджень про переказ коштів, в тому числі сформованих та наданих до Банку із застосуванням електронно-програмних комплексів із підтвердженням розпоряджень спеціальними засобами, що підтверджують ідентифікацію Клієнта під час проведення операцій;

4.3.2. Уповноважувати в порядку, передбаченому чинним законодавством України, третіх осіб розпоряджатись Рахунками;

4.3.3. Отримувати інформацію за Рахунками, в тому числі із використанням систем дистанційного обслуговування. З прийняттям цих Правил Клієнт надає Банку письмовий дозвіл на розкриття інформації, що містить банківську таємницю і власником якої є Клієнт, без подання додаткових заяв та/чи документів. В такому випадку, інформація, що складає банківську таємницю, розкривається в межах, передбачених формою виписки/електронною формою, встановленою Банком;

4.3.4. Звертатись до Контакт-центру Банку з питань надання та обслуговування Банківських продуктів;

4.3.5. Відступати свої права та/або здійснювати переведення своїх зобов'язань, які впливають з ДКБО в цілому та/або кожного окремого Договору про надання банківських продукту, будь-якій третій особі, виключно за умови отримання перед цим письмової згоди Банку на заміну сторони в зобов'язанні.

4.4. Додатково до інших зобов'язань, передбачених Правилами, Клієнт зобов'язується:

4.4.1. Не використовувати Рахунки, що відкриваються в межах ДКБО, в тому числі Договорів про надання банківських продуктів, для здійснення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності (якщо режим використання таких рахунків не дозволяє це), та інших заборонених чинним законодавством України операцій;

4.4.2. Під час заповнення Згоди зазначити достовірні персональні дані, в тому числі в обов'язковому порядку номери контактних телефонів (домашній, робочий, мобільний), адресу електронної пошти;

4.4.3. Своєчасно оплачувати послуги Банку згідно з Тарифами Банку, що діють на день надання такої послуги/проведення операції, та/або згідно з умовами відповідного Договору про надання банківського продукту, якщо інше не передбачено Тарифами/Договором про надання банківського продукту;

4.4.4. У випадку зміни персональних даних Клієнта, що були надані для проведення ідентифікації та вказані в Згоді, зокрема, дані документу, що посвідчує особу, адреси постійного місця проживання/реєстрації, адреси для отримання кореспонденції, номерів телефонів, електронної адреси - протягом 5 робочих днів із моменту виникнення таких змін, але не пізніше дня чергового відвідання Клієнтом Банку, інформувати Банк в письмовій формі про внесення таких змін з наданням підтверджуючих документів (у разі необхідності). Банк має право у випадку ненадання Клієнтом інформації про такі зміни розраховувати на актуальність даних про Клієнта та не несе відповідальності за настання будь-яких негативних наслідків, якщо це не відповідає дійсності, включаючи, але не обмежуючись цим, неотримання Клієнтом будь-яких повідомлень від Банку тощо;

4.4.5. Надавати Банку, за запитом останнього, будь-яку додаткову інформацію та документи, які необхідні для з'ясування суті та мети фінансової операції у встановлені в запиті терміни, щодо здійснення операцій за Рахунками, а також документи, необхідні для прийняття Банком рішення щодо надання Клієнту кредиту, у порядку, встановленому чинним законодавством України;

4.4.6. У триденний строк з дня, коли йому стало відомо про помилково зараховані на Рахунок кошти перерахувати такі кошти платнику;

4.4.7. Самостійно відслідковувати та знайомитись зі змінами до Правил, в тому числі Умов банківських продуктів та/або Тарифів, оприлюднених Банком в порядку, обумовленому цими Правилами. З цією метою Клієнт зобов'язується відвідувати офіційний сайт Банку, відділення Банку, перевіряти поштову та/або електронну кореспонденцію. У випадку недотримання Клієнтом цього обов'язку, Клієнт не може посилатися на свою необізнаність із змінами Правил, в тому числі Умов банківських продуктів та/або Тарифів, оприлюднених Банком, як підставу для звільнення від грошових та не грошових зобов'язань перед Банком;

4.4.8. Не розголошувати комерційну, отриману від Банку, третім особам, крім випадків, коли надання такої інформації є обов'язковим, відповідно до вимог чинного законодавства України;

4.4.9. Виконувати інші зобов'язання за ДКБО та Договорами про надання банківських продуктів;

4.4.10. На вимогу Банку надати інформацію (офіційні документи та/або належним чином засвідчені копії), необхідні для ідентифікації, верифікації, вивчення Клієнта, уточнення інформації про Клієнта, а також з метою виконання Банком вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

РОЗДІЛ 5. ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ

5.1. Клієнт підписанням Згоди погоджується з тим, що:

- при настанні строків будь-яких платежів, обумовлених ДКБО та/або Договорами про надання банківських продуктів та/або будь-якими іншими договорами, що укладені та/або будуть укладені Клієнтом з Банком,
- та/або у випадку наявності простроченої заборгованості Клієнта за будь-якими платежами за вищевказаними договорами,
- та/або при настанні випадків дострокового повернення кредитних коштів, залучених Клієнтом у Банка, в тому числі за Договорами відповідних банківських продуктів,
- та/або з метою виконання зобов'язань Клієнта перед відповідними бюджетами при проведенні операцій купівлі/продажу/конвертації валют,
- та/або при помилковому зарахуванні коштів на Рахунки Клієнта;
- та/або з метою реалізації Банком прав за відповідними договорами застави,
- та/або у випадках, обумовлених п.9.6 цих Правил

Банк має право задовольнити свої грошові вимоги до Клієнта, обумовлені такими випадками, за рахунок будь-яких грошових коштів на будь-яких Рахунках Клієнта в національній та/або іноземній валюті в Банку (включаючи будь-які Установи Банку), з врахуванням режиму таких Рахунків відповідно до чинного законодавства України та інших вимог/обмежень чинного законодавства України. Для цього Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання з відповідних, будь-яких Рахунків Клієнта у сумі заборгованості або в сумі помилково зарахованих на Рахунки коштів, будь-яку кількість разів до повного виконання зобов'язань Клієнта перед Банком та/або виконання зобов'язань Клієнта перед відповідними бюджетами.

5.2. Банк має право реалізовувати договірне списання з врахуванням наступного:

- у випадку, якщо валюта коштів на Рахунку Клієнта, співпадає з валютою фактичної заборгованості Клієнта, - в сумі та валюті такої заборгованості,
- у випадку, якщо валюта коштів на Рахунку Клієнта, не співпадає з валютою фактичної заборгованості Клієнта перед Банком, - у іншій валюті в сумі, еквівалентній сумі коштів у валюті фактичної заборгованості Клієнта перед Банком і витрат Банку (комісій, збору на обов'язкове державне пенсійне страхування тощо), які пов'язані з купівлею/продажем/обміном (конвертацією) валюти. При цьому для погашення такої заборгованості Клієнт доручає Банку здійснювати від імені та за рахунок Клієнта купівлю/продаж/обмін (конвертацію) необхідної валюти на МВРУ та/або її обмін на МВР за поточним курсом, що склався на МВРУ та/або МВР за цією операцією на дату купівлі/продажу/обміну такої валюти, без обов'язкового зарахування купленої/обмінної валюти або коштів, одержаних від купівлі/продажу валюти, на поточний рахунок Клієнта за відповідною валютою, якщо це не суперечить вимогам чинного законодавства та/або нормативно-правових актів Національного банку України, а також доручає здійснювати перерахування суми збору на обов'язкове державне пенсійне страхування на відповідні рахунки для сплати такого збору. Окрім наведеного, в передбачених Умовами банківських продуктів випадках, та у випадках, визначених чинним законодавством України, Банк також може здійснювати купівлю/продаж/обмін (конвертацію) валюти за офіційним курсом НБУ, на день здійснення операції/або відображення за Рахунком, та/або за встановленим Банком та оприлюдненим на офіційному сайті Банку, курсом або за курсом, за яким Банк може бути готовим до купівлі/продажу/обміну й мати можливість здійснити купівлю/продаж/обмін відповідної суми на МВРУ та/або на МВР з одержанням її еквіваленту в такий час і в таку дату, які Банк вважатиме доцільними за відповідних обставин.

При цьому курс купівлі/продажу/обміну (конвертації) Банком іноземної валюти на МВРУ та/або на МВР та/або курс уповноваженого Банку та/або курс Банку, який Банк встановлює та оприлюднює на офіційному сайті Банку кожного дня, порядок його визначення з метою виконання вищезазначеного доручення Клієнта, вважаються такими, що узгоджені останнім. Надане Банку Клієнту право договірного списання виникає в день настання терміну(ів)/строків здійснення Клієнтом відповідних платежів, в тому числі, передбачених відповідним договором (ДКБО, Договором про надання банківського продукту, іншими договорами, укладеними та/або такими, що будуть укладені з Банком), та або заявою Клієнта (на купівлю валюти), та може бути використане Банком, починаючи з цього дня. При цьому Сторони безумовно погодили, що право Банку на договірне списання у випадках, обумовлених цими Правилами, має пріоритет перед будь-якими іншими розрахунковими документами, наданими на виконання в Банк, крім тих, які мають вищий пріоритет в силу закону.

5.3. Якщо після настання строків виконання будь-яких зобов'язань Клієнта перед Банком за ДКБО, Договорами про надання банківських продуктів, іншими договорами, укладеними та/або такими, що будуть укладені Клієнтом з Банком, Банк з тих чи інших причин не скористався правом договірного списання коштів з Рахунків Клієнта, це не є підставою для звільнення Клієнта від відповідальності за порушення грошових зобов'язань Клієнта за такими договорами.

5.4. Якщо згідно із вимогами чинного законодавства на Банк покладаються функції податкового агента чи агента з утримання податків, зборів та платежів, які визначаються законодавством як обов'язкові до сплати Клієнтом, Банк має право в порядку договірного списання утримувати грошові кошти у розмірі, визначеному законодавством, та перераховувати їх у строки, встановлені законодавством, на відповідні рахунки для сплати таких податків, зборів, платежів. З підписанням цього Договору Клієнт повідомлений про те, що Банк має право виконувати всі дії на виконання функцій податкового агента відповідно до чинного законодавства.

РОЗДІЛ 6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА УМОВИ ЗВІЛЬНЕННЯ ВІД ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ

6.1. Сторони несуть відповідальність за неналежне виконання своїх обов'язків у відповідності до вимог чинного законодавства України, умов ДКБО та укладених в його межах Договорів про надання банківського продукту.

6.2. Банк гарантує забезпечення банківської таємниці щодо Клієнтів та операцій за Рахунками своїх Клієнтів у відповідності до чинного законодавства України.

6.3. Сторони звільняються від відповідальності за невиконання умов ДКБО, в т.ч. Правил, у випадку настання та дії обставин непереборної сили, що знаходяться поза межами контролю Сторін, та які Сторони не могли передбачити або запобігти, якщо такі обставини непереборної сили призвели до неможливості виконання Сторонами своїх обов'язків (форс-мажорні обставини). При цьому, строк виконання обов'язків відкладається на весь строк дії таких обставин. До зазначених обставин непереборної сили належать: військові дії, незалежно від факту оголошення війни, повстання, акції громадської непокори, стихійні лиха, тощо.

6.4. Банк також звільняється від відповідальності за невиконання (неналежне виконання) зобов'язань за ДКБО у тому випадку, якщо у відповідності до чинного законодавства України буде проведено примусове списання (стягнення) коштів з Рахунку Клієнта або накладений арешт на грошові кошти на Рахунку в порядку, встановленому чинним законодавством України, що призведе до неможливості належного виконання Банком умов ДКБО.

6.5. Банк не несе відповідальності за можливе розголошення інформації про рух коштів за Рахунком Клієнта, яке може статися внаслідок відсутності належного захисту передбачених домовленостями Банка та Клієнта способів (каналів) передачі інформації. Клієнт усвідомлює ризик передачі інформації каналами зв'язку, які мають низький рівень захисту, та приймає на себе відповідні ризики.

6.6. Банк не несе відповідальності за відсутність доступу до систем дистанційного обслуговування у випадках, вказаних у Правилах та /або Умовах банківських продуктів з використанням таких систем.

6.7. Банк не несе відповідальності у випадку неотримання або несвоєчасного отримання Клієнтом письмової кореспонденції, направленої на його адресу, що вказана у ДКБО, якщо Клієнт не повідомив Банк про зміну свого місця проживання (адресу для отримання кореспонденції) в порядку, визначеному Правилами, та/або відмови надати Клієнту послугу та/або провести операцію, якщо вони не передбачені Тарифами Банку та/або відсутності у Банку технічної можливості на їх проведення/надання та/або у інших випадках, передбачених Правилами та/або законодавством України.

6.8. Банк не відповідає за ситуації, що знаходяться поза його контролем і пов'язані зі збоями в роботі зовнішніх систем оплати, розрахунків, обробки і передачі даних та/або за виникнення інших конфліктних ситуацій поза сферою його контролю.

6.9. Банк не несе відповідальності за технічний стан комп'ютерного та іншого устаткування Клієнта, низьку якість роботи апаратури АТС (автоматичної телефонної станції) та/або каналів зв'язку, якість каналів Інтернет у Клієнта та/або припинення використання системи через відключення електроенергії та/або ушкодження каналів зв'язку, за збої, що можливі в результаті використання Клієнтом програмного забезпечення, та/або у випадку зараження програмного забезпечення вірусами та/або у випадку відсутності зв'язку з Банком не з вини Банку.

6.10. Банк не несе відповідальності за наслідки виконання доручень, виданих особами, що не мали відповідних повноважень, в тому числі у випадках, коли з використанням передбачених банківськими правилами, цими Правилами способів перевірки Банк не міг встановити факт видачі розпорядження не уповноваженими особами.

6.11. Ні за яких умов Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за будь-які опосередковані, побічні або випадкові збитки чи шкоду (в тому числі упущену вигоду), навіть у випадку, якщо він був повідомлений про можливість виникнення таких збитків чи шкоди.

6.12. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за відшкодування будь-яких витрат та збитків, моральної шкоди або не отриманих доходів, що можуть виникнути внаслідок зупинення Банком операцій по рахункам або відмови від їх проведення, якщо такі дії було вчинено Банком відповідно до вимог чинного законодавства та/або умов Договору, у тому числі відповідно до умов законодавства, яке регулює запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

6.13. При виконанні своїх зобов'язань за Договором, Сторони, їх афілійовані особи або посередники не виплачують, не пропонують виплатити і не дозволяють виплату будь-яких грошових коштів або передачу цінностей та будь-якого майна, прямо або опосередковано, будь-яким особам за вчинення чи невчинення такою особою будь-яких дій з метою отримання обіцянки неправомірної вигоди або отримання неправомірної вигоди від таких осіб.

При виконанні своїх зобов'язань за Договором, Сторони, їх афілійовані особи або посередники не здійснюють дії, що кваліфікуються застосованим для цілей Договору законодавством, як давання/одержання хабара, комерційний підкуп, а також дії, що порушують вимоги чинного законодавства та міжнародних актів про протидію легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом та законодавства про боротьбу з корупцією.

РОЗДІЛ 7. ЗАСТЕРЕЖЕННЯ ЩОДО ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ ТА ПЕРЕДАЧІ ІНФОРМАЦІЇ

Укладаючи цей Договір Клієнт підтверджує, що ознайомлений та надає згоду Банку на обробку своїх персональних даних на умовах та в порядку, зазначених в підпункті 4.3 Політики обробки персональних даних та передачі інформації (надалі – «Політика»), оголошеного на сайті Банку, з врахуванням інших положень згаданої Політики, які можуть бути застосовані до відносин Сторін. Це застереження також є достатнім письмовим підтвердженням, що Клієнт був ознайомлений Банком зі своїми правами, закріпленими в ст.8 Закону України «Про захист персональних даних» від 01.06.2010 №2297-VI (із змінами та доповненнями).

Цим Клієнт також підтверджує, що ознайомлений з положеннями пункту 6 Політики та приймає умови обробки Банком інформації, що становить банківську таємницю Клієнта, надаючи при цьому Банку всі необхідні для цього згоди та дозволи. Банк зобов'язаний забезпечити збереження та нерозголошення банківської таємниці, відповідно до вимог чинного законодавства, умов укладеного договору (договорів) та випадків, передбачених пунктом 6 Політики. У разі незаконного розголошення або використання інформації, що є банківською таємницею, якщо такі дії було вчинено Банком всупереч вимогам чинного законодавства або умовам Договору, Банк несе відповідальність у відповідності до вимог чинного законодавства.

Також Клієнт надає згоду (дозвіл) Банку на обробку інформації щодо Клієнта та його зобов'язань за цим Договором в обсязі, що передбачений Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій» від 23 червня 2005 року №2704-IV (із змінами та доповненнями), в тому числі, на збір, зберігання, використання та поширення

через бюро кредитних історій інформації про Клієнта, з врахуванням умов пункту 7 Політики, де також міститься перелік бюро кредитних історій.

8. ДОТРИМАННЯ ВИМОГ FATCA

8.1. Банк під час здійснення своєї діяльності вживає всіх заходів для дотримання вимог FATCA та зареєстрований Податковою службою США зі статусом «Учасника» (Participating FFI). Для виконання вимог FATCA у відносинах Сторін за Договором Банк застосовуватиме положення, передбачені FATCA та/або цим Договором, якщо інший порядок або процедури не передбачені законами або міжнародними договорами України.

8.2. Клієнт засвідчує та гарантує, що Клієнт та його Уповноважені особи не є податковими резидентами США (якщо Клієнтом / Уповноваженою особою Клієнта не було надано до Банку іншої інформації разом із заповненою відповідно до вимог Податкової служби США формою W-9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN) Клієнта або Уповноваженої особи Клієнта).

Клієнт підписанням цього Договору гарантує Банку, що Клієнт та Уповноважені особи Клієнта надали Банку повну та достовірну інформацію, достатню для ідентифікації Клієнта/Уповноваженої особи, з'ясування суті їх діяльності та фінансового стану, у тому числі для ідентифікації Клієнта/Уповноваженої особи відповідно до вимог законодавства України та проведення FATCA-ідентифікації.

8.3. Клієнт зобов'язаний надавати та забезпечити надання Уповноваженими особами на вимогу Банку інформацію та документи, що стосуються їх Податкового статусу, у тому числі заповнені відповідно до вимог Податкової служби США форми W-8 чи W-9. Клієнт зобов'язаний негайно інформувати Банк про зміну свого Податкового статусу та Податкового статусу Уповноважених осіб. У разі набуття Клієнтом статусу податкового резидента США, Клієнт зобов'язаний негайно надати до Банку форму W-9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN). У разі набуття Уповноваженими особами статусу податкового резидента США, Клієнт зобов'язаний забезпечити негайне надання до Банку цими особами форми W-9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN). На виконання цього пункту Клієнт зобов'язаний інформувати Уповноважених осіб про необхідність подання до Банку всіх вищезазначених документів. Клієнт гарантує та несе передбачену Договором відповідальність у випадку відсутності/неналежного повідомлення Уповноваженими особами Банку про їх Податковий статус та/або не подання такими особами документів, передбачених цим Договором.

8.4. Клієнт та його Уповноважені особи надають Банку безвідкличну та безумовну згоду здійснювати розкриття банківської таємниці, передачу та розкриття персональних даних, а також розкриття іншої конфіденційної інформації за Договором з метою виконання Банком вимог FATCA, зокрема, у таких випадках:

Податковому управлінню США при наданні звітності в порядку та обсягах, визначених FATCA;

- особам, що приймають участь в переказі коштів на рахунок або з рахунків (наприклад, банкам-кореспондентам, платіжним системам та їх учасникам, відправникам та отримувачам переказів, іншим установам, що здійснюють авторизацію чи процесинг переказів), а також в інших випадках, передбачених FATCA.

- Клієнт підтверджує та гарантує Банку, що має всі законні підстави та повноваження передати Банку персональні та конфіденційні дані Уповноважених осіб з безумовним правом Банку на розкриття та подальшу передачу цієї інформації третім особам, у випадках передбачених Договором, у тому числі з метою виконання Банком вимог FATCA.

8.5. Якщо Клієнт або Уповноважена особа Клієнта не надали необхідної інформації для проведення FATCA-ідентифікації, або було виявлено недостовірність або порушення засвідчень та гарантій, наведених в п. 9.2 цього Договору, Банк має право з метою дотримання FATCA вчинити наступні дії:

- в порядку, передбаченому в Договором, здійснити договірне списання з будь-яких рахунків Клієнта грошових коштів з метою утримання «штрафного» податку (withholding) в розмірі 30% від сум переказів Клієнта, з наступним направленням списаних сум з рахунків Банку до Податкової служби США в порядку та строки, визначені FATCA; та/або

- закрити всі або окремі рахунки та/або відмовитися від надання послуг за Договором, проведення операцій за рахунками чи призупинити (тимчасово) операції за ними, та/або розірвати Договір.

8.6. На підставі Договору Клієнт надає Банку право здійснювати договірне списання грошових коштів з будь-яких рахунків (в тому числі з рахунків його структурних підрозділів, а також рахунків, що будуть відкриті Клієнтом у майбутньому та реквізити яких Банк визначить самостійно), у випадках та сумах, необхідних для виконання Банком вимог FATCA стосовно Клієнта. Договірне списання може здійснюватися Банком протягом строку дії Договору будь-яку кількість разів з дати настання строку виконання відповідного грошового зобов'язання (включно) до повного утримання Банком сум на виконання вимог FATCA. Банк є отримувачем коштів за договірним списанням. Списання коштів з рахунків здійснюється на підставі меморіального ордеру.

У разі відсутності або недостатності у Клієнта коштів на рахунках у валюті заборгованості, Банк здійснює таке договірне списання грошових коштів з рахунків в інших валютах в розмірі, еквівалентному сумі зобов'язань Клієнта з врахуванням витрат та комісій, пов'язаних з купівлею/обміном/продажем іноземної валюти. Клієнт також доручає Банку здійснити від імені Клієнта купівлю/продаж/обмін списаних коштів з метою отримання необхідної валюти (за визначеним Банком курсом, що не може відхилятися від офіційного курсу НБУ за попередній банківський день більше ніж на 10%) та направити кошти на погашення заборгованості Клієнта.

8.7. Протягом строку дії Договору Банк має право витребувати, а Клієнт (його представник) зобов'язаний надавати на вимогу Банку інформацію та документи стосовно ідентифікації особи Клієнта, змісту його діяльності та фінансового стану, Податкового статусу, суті, змісту та підстав здійснення відповідних операцій, а також щодо ідентифікації Уповноважених осіб Клієнта, осіб, на користь яких Клієнт надав Банку доручення на систематичне (два та більше разів) договірне списання коштів з рахунку, або осіб, від імені або за дорученням чи в інтересах якої діє Клієнт при проведенні операції, та іншу інформацію чи документи відповідно до вимог законодавства України, умов цього Договору, внутрішніх документів Банку з питань Фінансового моніторингу, у тому числі вимог FATCA.

8.8. У випадку відсутності в Банку необхідної інформації та документів, передбачених цим Договором та/або окремо затребуваних Банком, до їх надання Клієнтом або Уповноваженою особою Банк має право на власний розсуд або зупинити (тимчасово) проведення операції Клієнта/на користь Клієнта, або відмовитись від проведення таких операцій або закрити рахунок/рахунки Клієнта в односторонньому порядку.

У разі ненадання Клієнтом або Уповноваженою особою Клієнта на письмову вимогу Банку необхідної інформації та документів протягом 10 (десять) календарних днів з моменту направлення вимоги, Банк має право відмовити Клієнту в обслуговуванні рахунків (зокрема, припинити прийняття і виконання розрахункових документів Клієнта та здійснення операцій з ініціативи Клієнта або закрити всі чи окремі рахунки).

8.9. Сторони погодились, що Банк має право у випадках, передбачених цим Договором, закрити рахунок/рахунки за направленням попередньо письмового повідомлення або зазначення відповідної інформації у виписці по рахунку.

Якщо рахунок закривається за відповідним повідомленням Банку та Клієнт не надав заяви, в якій зазначений спосіб отримання залишку на рахунку або у визначений Клієнтом спосіб не можливо повернути кошти (не відповідає режиму рахунку, заборонений законодавством, зазначені не вірні реквізити рахунків тощо), залишок коштів за рахунком, який закривається Банком, перераховується на відповідний банківський рахунок, на якому обліковуються такі кошти за недіючими рахунками, та зберігається на ньому до моменту звернення Клієнта до Банку з метою розпорядження цими коштами.

На залишок коштів, що були перераховані на рахунок для обліку коштів за недіючими рахунками, проценти не нараховуються.

8.10. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, Уповноваженими особами та контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо рахунків, грошових коштів та операцій за рахунками, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням вимог FATCA з боку Банку, Податкової служби США, банків-кореспондентів та інших осіб, що приймають участь в переказах, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або неотриманні доходи.

8.11. Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку будь-які документально підтвержені збитки та майнові витрати, спричинені порушенням умов Договору, в тому числі засвідчень та гарантій Клієнта, а також заподіяні неподанням або поданням недостовірної та/або невідповідної (неналежної) інформації чи документів.

8.12. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за відшкодування будь-яких витрат та збитків, моральної шкоди або не отриманих доходів, що можуть виникнути внаслідок розкриття Банком інформації, в тому числі банківської таємниці, щодо Клієнта/Уповноважених осіб Клієнта та операцій Клієнта, а також через зупинення Банком операцій по рахункам або відмови від їх проведення, якщо такі дії було вчинено Банком відповідно до вимог чинного законодавства або умов Договору, або якщо Банк діяв відповідно до згоди/дозволу Клієнта на розкриття/передачу інформації.

РОЗДІЛ 9. ПОРЯДОК РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ КОМПЛЕКСНОГО БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ

9.1. Розірвання ДКБО здійснюється:

9.1.1. З ініціативи Клієнта:

- на підставі його письмової заяви на паперовому носії за формою, встановленою Банком;
- у випадку незгоди Клієнта з запропонованими Банком змінами до Правил, та/або Умов банківських продуктів, та/або Тарифів, в порядку, обумовленому цими Правилами та Умовами банківських продуктів.

9.1.2. В односторонньому порядку з ініціативи Банку шляхом повідомлення Банком Клієнта про розірвання ДКБО за 1 (один) місяць до дати розірвання Договору.

9.1.3. Якщо на момент виявлення наміру припинити дію ДКБО будь-якою із Сторін між Банком та Клієнтом діє Договір про надання банківського продукту, то конкретні правові наслідки розірвання ДКБО в цьому випадку також можуть бути передбачені окремими Умовами банківських продуктів.

9.2. Розірвання ДКБО припиняє дію всіх укладених в його межах Договорів про надання банківських продуктів.

9.3. Розірвання окремого Договору про надання банківського продукту, укладеного в межах ДКБО, не викликає необхідності розірвання ДКБО.

9.4. Порядок та підстави розірвання окремого Договору про надання банківського продукту, укладеного в рамках ДКБО, визначаються цими Правилами та Умовами обслуговування окремого банківського продукту.

9.5. Закриття Рахунків та повернення Клієнту залишку коштів за Рахунком здійснюється у порядку та в строки, визначені чинним законодавством та Умовами надання відповідних банківських продуктів.

9.6. Банк має виключне право розірвати ДКБО без попереднього інформування Клієнта, повідомивши Клієнта про факт розірвання ДКБО протягом 10 робочих днів після його розірвання шляхом направлення відповідного повідомлення Клієнту у випадку:

- коли здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта є неможливим або якщо у Банка як суб'єкта первинного фінансового моніторингу виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені; або

- встановлення факту подання Клієнтом під час здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта (поглибленої перевірки Клієнта) недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману Банку як суб'єкта первинного фінансового моніторингу; або

- ненадання Клієнтом необхідних для вивчення Клієнта документів чи відомостей (в т.ч. інформації щодо фінансового стану Клієнта та змісту його діяльності, належності Клієнта або особи, яка діє від його імені, до публічних осіб тощо) або встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику; або

- коли Клієнт на запит Банку як суб'єкта первинного фінансового моніторингу щодо уточнення інформації про Клієнта не подав відповідну інформацію (офіційні документи та/або належним чином засвідчені їх копії); або

- коли Клієнт є особою, яку включено до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції; або

- з інших підстав, які у відповідності до законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення надають Банку право відмовитись від обслуговування Клієнта та/або розірвати з ним ділові відносини.

Розірвання ДКБО з підстав, обумовлених цим пунктом, має наслідком закриття Рахунку (ів) Клієнта, не зважаючи на наявність грошових коштів, що обліковуються на такому Рахунку (ах). Після закриття Рахунку (ів), грошові кошти Клієнта, що обліковувались на такому Рахунку (ах), обліковуються Банком на відповідних внутрішньобанківських рахунках. За умови відсутності обмежень на отримання грошових коштів Клієнтом з підстав, передбачених чинним законодавством України, з урахуванням законодавчо передбачених строків позовної/набувальної давності, такі кошти повертаються Клієнту на його письмову вимогу з дотриманням правил та регламентів, передбачених чинним

законодавством України. Клієнт погоджується, що здійснення Банком вищевказаного способу повернення грошових коштів після закриття Рахунку (ів) Клієнта є належним виконанням Банком власних зобов'язань щодо повернення коштів Клієнта після закриття Рахунку (ів). Клієнт доручає утримати Банку із суми коштів, що повертаються, суму витрат, пов'язаних із здійсненням такого повернення, згідно з діючими тарифами в Банку, якщо такі послуги на момент повернення Банком коштів тарифікуються. Протягом періоду перебування грошових коштів Клієнта на внутрішньобанківських рахунках з підстав, обумовлених цим пунктом, проценти за користування грошовими коштами на них не нараховуються.

За наявності на момент розірвання ДКБО діючих в рамках ДКБО Договорів про надання банківських продуктів, такі Договори про надання банківських продуктів припиняють свою дію одночасно з припиненням ДКБО, з припиненням надання послуг Банком за такими Договорами та наданням Банку права вимагати від Клієнта дострокового виконання всіх його грошових зобов'язань перед Банком за такими Договорами про надання банківських продуктів. Клієнт зобов'язаний виконати всі свої грошові зобов'язання перед Банком (в тому числі, повернути кредити, сплатити проценти з користування кредитом, та інші платежі, пов'язані з обслуговуванням кредиту) в строки, обумовлені відповідним повідомленням Банку.

За наявності на момент розірвання ДКБО Вкладів Клієнта, розміщених в Банку, строки розміщення таких Вкладів припиняються за самостійним рішенням Банку, та Банк, за відсутності обмежень на повернення таких Вкладів, передбачених чинним законодавством України, повертає такі Вклади Клієнту в порядку, обумовленому відповідним договором, на підставі якого такий Вклад було розміщено.

Розірвання Банком ДКБО та Договорів про надання банківських послуг з підстав та з наслідками, обумовленими цим пунктом, є таким, що вчинено за взаємною домовленістю Сторін.

Умови цього пункту мають пріоритет перед будь-якими іншими умовами щодо припинення ДКБО та/або Договорів про надання банківських продуктів.

За наявності укладених з Банком та діючих на момент розірвання ДКБО з підстав, обумовлених цим пунктом, інших договорів про надання банківських та/або фінансових послуг, укладених не в рамках ДКБО:

- Банк має право вимагати дострокового виконання Клієнтом своїх зобов'язань, обумовлених такими договорами про надання банківських та/або фінансових послуг, а Клієнт зобов'язаний виконати вимоги Банку в строки та на умовах, передбачених відповідним повідомленням Банку;
- За вкладами (депозитами) Клієнта, розміщеними в Банку, строки розміщення таких вкладів (депозитів) припиняються за самостійним рішенням Банку, та Банк, за відсутності обмежень на повернення таких вкладів (депозитів), передбачених чинним законодавством України, повертає такі вклади (депозити) Клієнту в порядку, обумовленому відповідним договором, на підставі якого такий вклад (договір) було розміщено;
- Банк має право розірвати (відмовитись) такі договори про надання банківських та/або фінансових послуг в строки та з наслідками, передбаченими відповідним повідомленням Банку, та таке розірвання (відмова) буде вважатись таким, що вчинено за взаємною домовленістю Сторін.

За домовленістю Сторін, застереження, обумовлене цим пунктом є невід'ємною частиною всіх та будь-яких договорів про надання банківських та/або фінансових послуг, що діють на момент застосування Банком цього пункту Договору та має пріоритет над іншими умовами таких договорів, з питань їх розірвання/припинення дії.

РОЗДІЛ 10. МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ ТА РЕКВІЗИТИ БАНКУ

Публічне акціонерне товариство комерційний банк «ЄВРОБАНК»
Місцезнаходження: Україна, 01032, м. Київ, бульвар Тараса Шевченка, 35
код банку 380355, ідентифікаційний код 33305163
к/р № 32007118601026 в НБУ, код банку 300001
Адреса електронної пошти: eurobank@eurobank-ua.com.

Телефони Контакт-центру Банку:

0-800-600-800 (безкоштовно зі стаціонарних номерів на території України)
--

+380 (44) 585 43 00 (для міжнародних дзвінків)
--

У випадку зміни Банком вищевказаних реквізитів, Банк повідомляє Клієнта про зміну таких реквізитів шляхом розміщення відповідної інформації на Офіційному сайті Банку, що вважається належним повідомленням Банком Клієнта про зміну своїх реквізитів та не потребує відправлення Банком Клієнту будь-яких додаткових листів та/або повідомлень.

РОЗДІЛ 11. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

11.1. ДКБО набирає чинності в порядку та момент, обумовлений цими Правилами, та діє без обмеження строку.

11.2. Всі спори, які виникають при виконанні ДКБО, Умов банківських продуктів та Тарифів, припиненні, зміні, визнанні недійсними повністю або частково, або у зв'язку з ними, або впливають з них, підлягають розгляду за вибором позивача у:

- постійно діючому Третейському суді при Асоціації українських банків, згідно з Регламентом третейського суду, який є невід'ємною частиною даної третейської угоди та знаходиться у відкритому доступі на сайті цього суду <http://tretsud.aub.org.ua/>. Спір розглядається одноособово суддею, призначеним із Списку суддів згідно з Регламентом третейського суду. При цьому, Сторони Договору підтверджують, що вони ознайомлені з регламентом Третейського суду при Асоціації українських банків та добре розуміють положення цього регламенту. Умови Договору, які містять відомості про найменування Сторін та їх місцезнаходження, є складовими частинами даної третейської угоди. Місце і дата укладення третейської угоди відповідають місцю і даті укладення Договору; або

- судах загальної юрисдикції відповідно до підвідомчості та підсудності, встановлених чинним законодавством України.

11.3. У всьому, що не передбачено обслуговування цими Правилами, Сторони ДКБО керуються чинним законодавством України.

11.4. Банк підтверджує, що він є платником податків на прибуток на загальних підставах, відповідно до Податкового кодексу України.

11.5. Всі зміни та доповнення до ДКБО є чинними, якщо вони прийняті у відповідності до вимог цих Правил.

11.6. У разі, якщо буде зроблено висновок про незаконність, недійсність або неможливість виконання будь-якого положення ДКБО, такий висновок не впливатиме на решту положень ДКБО.

11.7. Банк цією публічною пропозицією, а Клієнт підписанням Згоди засвідчують факт того, що укладення ДКБО та самі положення ДКБО відповідають вільному волевиявленню Сторін, жодна зі Сторін не знаходиться під впливом тяжких обставин, примусу тощо, умови ДКБО для Сторін є взаємовигідними та повністю зрозумілими, Сторони досягли згоди щодо всіх істотних умов ДКБО.

ДОДАТКИ ДО ПРАВИЛ:

- Додаток 1: *Умови банківських вкладів та обслуговування вкладних (депозитних) рахунків,*

А також інші Додатки, які містять посилання на ці Правила.

_____ (посада, підпис, ПІБ уповноваженої особи Банку)
М.П.