

**ПРАВИЛА КОМПЛЕКСНОГО БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ
ЮРИДИЧНИХ ОСІБ ТА ФІЗИЧНИХ ОСІБ-ПІДПРИЄМЦІВ ПАТ «БАНК ВОСТОК»**

(редакція діє з «02» травня 2022 року)

РОЗДІЛ 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

РОЗДІЛ 2. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ТА ЗАКРИТТЯ РАХУНКІВ

**А. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ТА ЗАКРИТТЯ ПОТОЧНИХ ТА
ДЕПОЗИТНИХ РАХУНКІВ БЕЗ ВИКОРИСТАННЯ ПК**

**Б. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ТА ЗАКРИТТЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ
З ВИКОРИСТАННЯМ ПК**

**РОЗДІЛ 3. НАДАННЯ ПОСЛУГ «ЗАРПЛАТНИЙ ПРОЕКТ» ТА «СТИПЕНДІАЛЬНИЙ
ПРОЕКТ»**

РОЗДІЛ 4. ПОСЛУГИ З ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ

**РОЗДІЛ 5. ПОСЛУГИ З НАДАННЯ У ТИМЧАСОВЕ КОРИСТУВАННЯ
ІНДИВІДУАЛЬНОГО СЕЙФА**

**РОЗДІЛ 6. ПОСЛУГИ ПО ЗДІЙСНЕННЮ ПЛАТЕЖІВ ТА РОЗРАХУНКІВ З
ВИКОРИСТАННЯМ БАНКІВСЬКИХ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК ВІДПОВІДНИХ
ПЛАТІЖНИХ СИСТЕМ**

РОЗДІЛ 7. ПЛАТЕЖІ, ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ

РОЗДІЛ 8. ОСОБЛИВІ УМОВИ

РОЗДІЛ 9. ІНШІ УМОВИ

РОЗДІЛ 10. ПРИКІНЦЕВІ УМОВИ

Правила комплексного банківського обслуговування юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців ПАТ «БАНК ВОСТОК» (надалі-**Правила**) встановлюють права та обов'язки, відповідальність Банку та Клієнтів-резидентів, інші умови, що визнаються Сторонами як обов'язкові при обслуговуванні Клієнтів в ПАТ «БАНК ВОСТОК», регулюють порядок та умови надання банківських послуг/продуктів, порядок встановлення та зміни тарифів, порядок розрахунків, підстави відмови від Договору та/або припинення надання банківських послуг, особливості надання окремих банківських послуг. Правила є публічною пропозицією на укладання Договору про надання банківських послуг (надалі-**Договір**) та в подальшому-Договорів про надання певної Банківської послуги. Правила поширюються на договори про надання банківських послуг/договори банківського рахунку/ договори банківського вкладу/ договори про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту та/або стипендіального проекту/договори про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування/ договори про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа/договори банківського рахунку (КПК)/ договори про надання послуг по здійсненню платежів та розрахунків з використанням банківських платіжних карток відповідних платіжних систем (договори еквайрингу та договори інтернет-еквайрингу). Перелік договорів не є вичерпним та може в подальшому доповнюватися.

Правила є загальнодоступними, розроблені на невизначений строк та набирають чинності з дати, вказаної при їх розміщенні на сайті Банку. Правила застосовуються з дати укладення Сторонами відповідного Договору.

Клієнтами в розумінні цих Правил є суб'єкти господарювання-резиденти (фізичні особи – підприємці та юридичні особи), які отримують або мають намір отримати фінансову (банківську) послугу.

Після укладення між Клієнтом та Банком будь-якого договору, ці Правила стають невід'ємною частиною договору, а положення цих правил, що регулюють надання відповідних послуг Банку згідно з укладеним договором (в тому числі загальні норми, що застосовуються до всіх послуг Банку) вважаються включеними до умов такого договору, якщо інше прямо не передбачене самим договором.

ПАТ «БАНК ВОСТОК», діючи на підставі ст.ст.633, 634, 641, 644 Цивільного кодексу України, звертається з цією Публічною пропозицією та бере на себе зобов'язання надавати послуги в порядку

та на умовах, передбачених цими Правилами, які були встановлені Банком та оприлюднені на сайті Банку в мережі Інтернет за електронною адресою: www.bankvostok.com.ua. Клієнтам, які приймуть (акцептують) Публічну пропозицію Банку. Клієнт може прийняти пропозицію Банку про укладання Договору про надання банківських послуг та Договору про надання певної Банківської послуги лише шляхом приєднання до Договору в цілому (без можливості внесення до нього будь-яких змін зі сторони Клієнта).

Акцептування Публічної пропозиції здійснюється за адресами місцезнаходження відділень Банку, перелік яких оприлюднений на сайті Банку в мережі Інтернет за електронною адресою: www.bankvostok.com.ua.

Перелік банківських послуг, які можуть бути надані Клієнту на підставі Договору про надання банківських послуг:

- відкриття та обслуговування поточного рахунку;
- відкриття та обслуговування вкладного (депозитного) рахунку;
- надання послуги дистанційного обслуговування банківського рахунку;
- відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту та/або стипендіального проекту;
- надання індивідуальних сейфів в тимчасове користування;
- відкриття та обслуговування поточного рахунку, операції за яким здійснюються з використанням корпоративної платіжної картки (КПК);
- надання банківської послуги по здійсненню платежів та розрахунків з використанням банківських платіжних карток відповідних платіжних систем.

Перелік банківських послуг/продуктів не є вичерпним, з моменту доповнення Правил іншими банківськими послугами/продуктами, які не передбачені на час укладання Договору між Банком та Клієнтом, останній матиме можливість скористатися новими банківськими послугами/продуктами, якими буде доповнено Правила.

РОЗДІЛ 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

В розділі 1 Правил містяться загальні положення; розділи, що регулюють порядок та умови надання окремих банківських послуг, містять більш детальні положення.

1.1. Терміни

Акцепт Клієнтом – вчинення Клієнтом дій, які свідчать про прийняття Клієнтом Публічної пропозиції (Правил) Банку в цілому або в частині та укладання Договору про надання банківських послуг, Договору про надання певної Банківської послуги (наприклад, Договору банківського рахунку/Договору банківського вкладу/Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту та/або стипендіального проекту/Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування/Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа/Договору банківського рахунку (КПК)/ Договору про надання послуг по здійсненню платежів та розрахунків з використанням банківських платіжних карток відповідних платіжних систем) шляхом та у спосіб, визначеними цими Правилами.

Акція - спеціальна пропозиція Банку всім без винятку Клієнтам Банку, що надає змогу Клієнтам в період проведення Акції отримати додаткові умови, які поліпшують умови Договору, що укладається в період проведення Акції.

Анкета-заява про надання певної Банківської послуги – документ, що складається Клієнтом за формою, розробленою Банком та подається до Банку й визначає умови запитованої окремої послуги Банку, отримати яку має намір Клієнт в рамках Договору про надання банківських послуг/цих Правил. Анкета-Заява про надання певної Банківської послуги (з додатками-за наявності) та ці Правила на дату акцепту Публічної пропозиції складають Договір про надання певної Банківської послуги. Внаслідок акцепту Клієнтом Публічної пропозиції Банку шляхом підписання Анкети-заяви про надання певної Банківської послуги виникають відносини Сторін в рамках Договору, укладеного за окремою послугою Банку(наприклад, Договору банківського рахунку/Договору банківського вкладу/Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту та/або стипендіального проекту/Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування/Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа/Договору банківського рахунку (КПК)/ Договору про надання послуг по здійсненню платежів та розрахунків з використанням банківських платіжних карток відповідних платіжних систем).

Банк – ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ВОСТОК» (ПАТ «БАНК ВОСТОК»)- Головний офіс та будь-які його структурні підрозділи.

Банківський день - робочий день, в який Банк відкритий для проведення операцій за дорученням Клієнта/Клієнтів.

Банківська таємниця-інформація щодо діяльності та фінансового стану Клієнта, яка стала відомою Банку у процесі обслуговування Клієнта та взаємовідносин з ним або стала відомою третім особам при наданні послуг Банку або виконанні функцій, визначених законом, а також визначена у Законі України «Про банки і банківську діяльність» інформація про Банк.

Боргові зобов'язання- зобов'язання Клієнта перед Банком щодо повернення дебіторської заборгованості, сплати процентів, комісійних винагород (комісій) Банку, неустойки, відшкодування збитків та/або інших платежів, передбачених відповідним Договором.

Валюта – національна або іноземна валюта; національна валюта України – гривня; іноземна валюта – долари США, євро, а також будь яка валюта, що не є національною валютою України.

Верифікація клієнта - заходи, що вживаються суб'єктом первинного фінансового моніторингу з метою перевірки (підтвердження) належності відповідній особі отриманих суб'єктом первинного фінансового моніторингу ідентифікаційних даних та/або з метою підтвердження даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників чи їх відсутність.

Видача готівки - операція з видачі Клієнту(представнику Клієнта) грошових коштів через касу Банку.

Виписка – звіт про стан Поточного рахунку, що надається Банком Клієнту.

Договір про надання банківських послуг- Договір, укладений між Банком та Клієнтом шляхом акцептування Клієнтом Публічної пропозиції (цих Правил) Банку шляхом та у спосіб, що визначені цими Правилами, внаслідок приєднання Клієнта до цих Правил, Тарифів Банку. Договір регулює порядок надання банківських послуг.

Договір, про надання певної Банківської послуги – Договір, укладений між Банком та Клієнтом шляхом акцептування Клієнтом Публічної пропозиції (цих Правил) Банку шляхом та у спосіб, визначені цими Правилами, внаслідок приєднання Клієнта до цих Правил не в повному обсязі, а в межах обраних окремих послуг Банку. Анкета-Заява про надання певної Банківської послуги (з додатками-за наявності) та ці Правила на дату акцепту Публічної пропозиції складають Договір про надання певної Банківської послуги.

Електронний документ - електронний аналог розрахункового або іншого документа, що використовується в банківській діяльності, інформація в якому зафіксована у вигляді електронних даних, включаючи обов'язкові реквізити документа, захищений удосконаленим електронним підписом та представлений у форматі, придатному для відповідних програмних ресурсів, за допомогою яких створюється електронний документ; може бути сформований, переданий, (у т. ч. у формі дистанційних розпоряджень за допомогою засобів Системи дистанційного обслуговування) збережений і відтворений електронними засобами у візуальну форму чи на папері.

Електронний підпис / Удосконалений електронний підпис (далі - Удосконалений ЕП) – електронний підпис, створений за результатом криптографічного перетворення електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис, з використанням засобу удосконаленого електронного підпису та особистого ключа, однозначно пов'язаного з підписувачем, і який дає змогу здійснити електронну ідентифікацію підписувача та виявити порушення цілісності електронних даних, з якими пов'язаний цей підпис. Удосконалений ЕП є обов'язковим реквізитом електронного документа, який використовується для ідентифікації Клієнта та/або підписувача електронного документа іншими суб'єктами електронного документообігу. Створенням/накладанням удосконаленого ЕП завершується створення електронного документа.

Ідентифікація - заходи, що вживаються суб'єктом первинного фінансового моніторингу для встановлення особи шляхом отримання її ідентифікаційних даних.

Інтернет – всесвітня інформаційна система загального доступу, що пов'язана глобальним адресним простором та базується на Інтернет-протоколі, визначеному міжнародними стандартами.

Клієнт – юридична особа, фізична особа-підприємець, яка виявила бажання скористатись послугами Банку, передбаченими цими Правилами та уклала з Банком відповідний Договір.

Купівля/продаж/конвертація – перерахунок суми операції/клірингового розрахунку у валюту ПР, у разі якщо валюта операції/клірингового розрахунку відрізняється від валюти ПР.

ВРУ- валютний ринок України.

Операційний день банку - 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 самостійно та закріплюється у внутрішньому нормативних актах. Клієнт має змогу самостійно ознайомитися з тривалістю Операційного дня Банку в приміщенні Банку або на Сайті Банку в мережі Інтернет www.bankvostok.com.ua.

Операційний час банку- частина операційного дня банку, протягом якої відбувається обслуговування клієнтів, у тому числі приймаються документи на переказ і документи на відкликання, що мають бути оброблені, передані та виконані Банком. Тривалість Операційного часу встановлюється Банком самостійно та зазначається у внутрішніх документах Банку. Клієнт має змогу самостійно ознайомитися з тривалістю Операційного часу Банку в приміщенні Банку або на Сайті Банку в мережі Інтернет www.bankvostok.com.ua.

Отримувач - особа, на Поточний рахунок якої зараховується сума переказу або яка отримує суму переказу у готівковій формі з Поточного рахунку.

Поточний рахунок (ПР) - рахунок, що відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зберігання грошей і здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів відповідно до умов договору та вимог законодавства України. Дія цих Правил в частині надання послуг Клієнту/Користувачеві дистанційного обслуговування поточних рахунків за допомогою Системи дистанційного обслуговування для зберігання грошей і здійснення розрахунково-касових операцій розповсюджуються на поточні рахунки, які відкриваються Клієнтом в Банку.

Продукт Банку /Банківська послуга (Банківський продукт) – окрема банківська послуга або комплекс послуг, що надається Клієнтам Банком та яка має певний ряд характеристик (Тарифів, умови надання тощо).

Робочий день – будь-який день, що визнається робочим для банків згідно з законодавством України та згідно внутрішніх актів Банку є операційним днем Банку.

Сайт банку – офіційний сайт Банку в мережі Інтернет, що розміщений за адресою www.bankvostok.com.ua.

Тарифи – перелік послуг, у тому числі за послугами/продуктами Банку з визначенням їх вартості, включаючи процентні ставки та комісії. Перелік та розмір Тарифів може змінюватися та доповнюватися, про що Клієнт повідомляється відповідно до цих Правил.

1.2. Банк на підставі укладеного з Клієнтом Договору про надання банківських послуг надає останньому Банківські послуги, в порядку та на умовах, визначених законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, цими Правилами, відповідною Анкетною-Заявою про надання певної Банківської послуги.

Клієнт може обрати як всі Банківські послуги та отримати весь комплекс Банківських послуг, обумовлених цими Правилами (комплексне банківське обслуговування), так і одну чи кілька Банківських послуг на розсуд (за вибором) Клієнта без нав'язування останньому Банківських /додаткових/супутніх послуг. Збільшення за бажанням Клієнта кількості отримуваних Банківських послуг не заборонено.

1.3. Укладання Договору про надання банківських послуг відбувається шляхом приєднання Клієнта до Публічної пропозиції (цих Правил) Банку; при цьому Клієнт підтверджує своє волевиявлення та встановлення між ним та Банком договірних правовідносин по наданню Банківських послуг, а також повну, безумовну і остаточну згоду з усіма умовами цих Правил; Клієнт може прийняти пропозицію Банку про укладання Договору про надання банківських послуг лише шляхом приєднання до названого Договору в цілому (без можливості внесення до нього будь-яких змін зі сторони Клієнта); приєднання Клієнта до Правил свідчить про те, що Клієнт ознайомлений з Тарифами Банку та надав свою згоду на оплату послуг згідно із Тарифами Банку, що є чинними на дату надання послуги.

1.4. Договір про надання банківських послуг регулює загальний порядок надання Банківських послуг.

Перелік Банківських послуг, вказаний в Договорі про надання банківських послуг, не є вичерпним та може в подальшому доповнюватися у випадку доповнення Правил новими Банківськими послугами. Додаткова угода до Договору про надання банківських послуг в цьому випадку не укладається.

Кількість Банківських послуг, що надаються згідно Договору про надання банківських послуг, необмежена.

Якість Банківських послуг відповідає чинному законодавству та стандартам Банку.

1.5. Договір про надання банківських послуг містить елементи різних правовідносин, є змішаним договором в розумінні ст. 628 Цивільного кодексу України, також Договір про надання банківських послуг є договором приєднання в розумінні ст. 634 Цивільного кодексу України.

1.6. Відповідно до цих Правил Договір про надання банківських послуг, що укладається шляхом приєднання, складається з публічної частини Договору (цих Правил) та індивідуальної частини Договору про надання банківських послуг, підписанням якої Клієнт приєднується до Договору в цілому.

1.7. Підписи Сторін під Договором про надання банківських послуг вважаються одночасно підписами під Правилами, при цьому після підписання Сторонами вказаного Договору Правила не підлягають додатковому підписанню Сторонами і вступають в силу для Сторін одночасно з підписанням Договору про надання банківських послуг.

1.7.1. Банк ознайомлює Клієнта з діючими Тарифами Банку в доступній формі, шляхом розміщення Тарифів в доступному місці (відділеннях Банку та /або на сайті Банку в мережі Інтернет за електронною адресою: www.bankvostok.com.ua).

1.8. Публічна частина Договору (ці Правила) оприлюднюється в Банку/відділеннях Банку та на сайті Банку в мережі Інтернет за електронною адресою: www.bankvostok.com.ua і є доступною для ознайомлення Клієнта та надається Клієнту за його вибором у спосіб, що дає змогу встановити дату надання, з використанням контактних даних, зазначених Клієнтом в акцептованому Клієнтом Договорі. Усі редакції публічної частини Договору (ці Правила) зберігаються на сайті Банку в мережі Інтернет за електронною адресою : www.bankvostok.com.ua із зазначенням строку їх дії.

Індивідуальна частина Договору про надання банківських послуг укладається з Клієнтом у письмовій формі (у паперовому вигляді); примірник індивідуальної частини Договору про надання банківських послуг та додатки до неї (за наявності) надається Банком Клієнту одразу після підписання, але до початку надання Клієнту фінансової послуги.

Договір про надання банківських послуг та додатки до нього (за наявності) містить відомості про Клієнта, у тому числі зазначені Клієнтом контактні дані.

1.9. Договір про надання банківських послуг містить елементи різних правовідносин, є змішаним договором в розумінні ст.628 Цивільного кодексу України, а також вказаний Договір є договором приєднання в розумінні ст.634 Цивільного кодексу України.

1.10. Клієнт набуває права подавати Анкету-Заяву про надання певної Банківської послуги після настання обставин, визначених цими Правилами та Договором про надання банківських послуг, в т.ч.:

1.10.1. Клієнтом акцептовано Публічну пропозицію Банку/ Клієнт приєднався до Публічної пропозиції (Правил) Банку, про що свідчить укладення Договору про надання банківських послуг;

1.10.2. Клієнтом надано Банку документи та/або відомості, необхідні для здійснення Банком процедур ідентифікації, верифікації, вивчення суті діяльності та оцінки фінансового стану Клієнта, фінансового моніторингу операцій Клієнта, у порядку та обсягах, передбачених чинним законодавством України та нормативними документами Банку з питань проведення фінансового моніторингу;

1.10.3. Відсутні зміни до відомостей про Клієнта, які містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань (у тому числі до установчих документів юридичних осіб), а також про зміну іншої інформації, що надавалась Банку, у тому числі щодо кінцевих бенефіціарних власників (контролерів);

1.10.4. Клієнтом надано Банку всі необхідні документи, що підтверджують повноваження Клієнта та/або представників Клієнта та актуальний перелік осіб, які відповідно до законодавства України мають право розпоряджатися рахунком Клієнта Банку, та документи, що підтверджують їх повноваження;

1.10.5. Відсутні порушення при виконанні Клієнтом будь-якого раніше укладеного Клієнтом та Банком договору.

1.11. Акцептування Публічної пропозиції за окремою Банківською послугою Банку може бути здійснено Клієнтом шляхом підписання відповідної Анкети-Заяви про надання певної Банківської послуги (надалі-**Анкета-Заява**) з обов'язковим зазначенням умов, передбачених чинним законодавством

а) в паперовому вигляді за адресами місцезнаходження відділень Банку;

б) у вигляді електронного документа (створеного згідно з вимогами, визначеними чинним законодавством України) дистанційно - за допомогою Системи дистанційного обслуговування за умови попередньо укладених Договору про надання банківських послуг та Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування.

1.12. Додержання письмової форми Договору про надання певної Банківської послуги (паперової або електронної) є обов'язковою умовою взаємовідносин між Банком та Клієнтом.

1.12.1. Дата підписання Анкети-Заяви про надання певної Банківської послуги (акцепт Публічної пропозиції Клієнтом) є Датою укладення Договору про надання певної Банківської послуги.

1.13. Примірник індивідуальної частини Договору про надання певної Банківської послуги (Анкети-Заяви) та додатки до нього (за наявності) укладається з Клієнтом у паперовому вигляді та надається Банком Клієнту одразу після підписання, але до початку надання Клієнту фінансової послуги. Примірник індивідуальної частини Договору про надання певної Банківської послуги (Анкети-Заяви), укладеної у паперовому вигляді, та додатки до нього (за наявності) повинні містити відомості про Клієнта, у тому числі зазначені Клієнтом контактні дані.

Примірник індивідуальної частини Договору про надання певної Банківської послуги (Анкети-Заяви), укладеної у вигляді електронного документа, та додатки до нього (за наявності) вважається отриманим Клієнтом, якщо такий примірник за домовленістю Банку і Клієнта направлений Клієнту на його електронну адресу або направлений Клієнту за його вибором, що визначено в Договорі про надання банківських послуг, в інший спосіб, що дає змогу встановити дату відправлення акцептованої Анкети-Заяви. Примірник індивідуальної частини Договору про надання певної Банківської послуги (Анкети-Заяви), укладеної у вигляді електронного документа, та додатки до нього (за наявності) повинні містити відомості про Клієнта, у тому числі зазначені Клієнтом контактні дані.

1.14. Банк підтверджує прийняття умов Банківської послуги, що викладені у Анкеті-Заяві про надання певної Банківської послуги, шляхом підписання відповідної Анкети-Заяви уповноваженим співробітником Банку (скріпленням печаткою Банку). Підписання Сторонами Анкети-Заяви про надання певної Банківської послуги з додатками до неї (за наявності) свідчить про укладення

Сторонами відповідного Договору про надання певної Банківської послуги, що є предметом цієї Анкети-Заяви.

1.15. Підписання однієї Анкети-Заяви про надання певної Банківської послуги означає, що Клієнт має право користуватися тільки Банківською послугою, передбаченою підписаною Анкетною-Заявою, і не зобов'язаний користуватися іншими Банківськими послугами, що передбачені Договором про надання банківських послуг/Правилами.

Договірні відносини між Банком та Клієнтом встановлюються без нав'язування останньому банківських/додаткових/супутніх послуг.

Прийняття Клієнтом рішення в частині, що стосується укладення Договору про надання банківських послуг /Договору про надання певної Банківської послуги на момент укладання Клієнтом відповідного Договору є свідомим, що засвідчує (підтверджує) Клієнт підписанням такого Договору.

1.16. Місцем укладання Договору (Договору про надання банківських послуг, Договору про надання певної Банківської послуги, що був укладений шляхом підписання відповідної Анкети-Заяви) є місцезнаходження Банку (відділення Банку), в якому Клієнтом до Банку подається Договір про надання банківських послуг, Анкета-Заява про надання певної Банківської послуги.

1.17. Здійснюючи укладання Договору про надання банківських послуг шляхом акцептування Публічної пропозиції (цих Правил) Банку, Клієнт підтверджує своє ознайомлення та повну, безумовну та остаточну згоду з цими Правилами, повністю приймає положення цих Правил для застосування у своїх взаємовідносинах з Банком та приєднується до них.

Клієнт не може пропонувати Банку будь-які індивідуальні зміни до цих Правил.

Клієнт приймає на себе всі обов'язки та набуває всіх прав, передбачених цими Правилами в тій частині, в якій Він приєднався, так само як і Банк бере на себе всі обов'язки та набуває всіх прав, передбачених цими Правилами для відповідного кола банківських послуг, що будуть надаватися Банком за укладенням з Клієнтом відповідним Договором.

1.18. Після укладення між Банком та Клієнтом Договору про надання банківських послуг ці Правила стають невід'ємною частиною укладеного Договору, а положення цих Правил, що регулюють надання відповідних послуг Банку згідно з Договором про надання певної Банківської послуги (що було укладено шляхом підписання Анкети-Заяви про надання певної банківської послуги) (в тому числі загальні норми, що застосовуються до всіх послуг Банку), вважаються включеними до умов такого Договору, якщо інше прямо не передбачене самим Договором.

1.19. Послуги надаються, за умови оплати послуг Банку за діючими на момент надання таких послуг Тарифами Банку та надання всіх необхідних документів, в т.ч. переліку осіб, які відповідно до законодавства України мають право розпоряджатися рахунком Клієнта Банку (а також їх ідентифікації та верифікації у порядку, встановленому законодавством України), документів, що підтверджують їх повноваження у разі зміни або доповнення осіб, які відповідно до законодавства України мають право розпоряджатися рахунком Клієнта Банку.

При цьому сторони домовились, що в разі, коли Клієнт не повідомив Банк про зміну або доповнення переліку осіб, які відповідно до законодавства України мають право розпоряджатися рахунком Клієнта Банку, то Банк не несе відповідальності за проведення операцій за рахунком Клієнта на підставі розрахункових/касових документів, підписаних особами, які внесені до наявного у Банку переліку осіб, які відповідно до законодавства України мають право розпоряджатися рахунком Клієнта Банку. Після отримання інформації про зміну або доповнення осіб, які відповідно до законодавства України мають право розпоряджатися рахунком Клієнта Банку, Банк не здійснює видаткові операції за рахунком до надання Клієнтом оновленого переліку осіб, які відповідно до законодавства України мають право розпоряджатися рахунком Клієнта Банку, і проходження особами, які відповідно до законодавства України мають право розпоряджатися рахунком Клієнта Банку, процедури ідентифікації та верифікації, а також до надання документів, які підтверджують повноваження цих осіб.

1.20. Укладанням відповідного Договору, Клієнт погоджується з порядком змін умов цих Правил в порядку, передбаченому в цих Правилах, та погоджується з тим, що зміни, які здійснюються відповідно до умов цих Правил, не потребують укладення будь-яких додаткових угод (договорів).

1.21. У випадку розміщення Банком інформації про скасування/зміни Правил, що передбачали укладання Договору про надання банківських послуг/ Договору про надання певної Банківської послуги, вони (Правила) продовжують регулювати відносини між Банком та Клієнтами, з якими було укладено відповідний Договір, і діють для кожного з них у останній редакції, що діяла до їх скасування, до повного виконання всіх зобов'язань за таким Договором.

1.22. У разі виникнення розбіжностей між положеннями цих Правил та умовами Договору, положення цих Правил мають пріоритетну силу та застосовуються Сторонами до взаємовідносин, що виникають/діють відповідно до Договору, якщо в конкретному Договорі за послугою Банку Сторони прямо не передбачили протилежне.

1.23. У разі, якщо положення Правил, що регулюють надання всіх послуг Банку (загальні норми), та положення Правил, що регулюють надання відповідних послуг Банку (спеціальні норми), суперечать один одному, застосовуються спеціальні норми.

1.24. Оприлюднення Правил з метою ознайомлення юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців з їх змістом здійснюється Банком шляхом розміщення тексту Правил на сайті Банку в мережі Інтернет та у відділеннях Банку в доступному для відвідувачів місці.

1.25. Договір про надання банківських послуг /Договір про надання певної Банківської послуги (Анкета-Заява) та додатки до нього (за наявності) містить обов'язкову інформацію про ознайомлення Клієнта з Публічною частиною Договору до укладання такого Договору (в т.ч. з Тарифами Банку) та отримання Публічної та індивідуальної частини укладеного Договору до початку надання Клієнту фінансової послуги.

1.26. Будь-які пропозиції Банку Клієнту про зміну істотних умов укладеного Договору здійснюються у строки, встановлені таким Договором, шляхом направлення Банком повідомлення у спосіб, визначений в Договорі про надання банківських послуг.

Направлення Клієнту повідомлень про зміну істотних умов укладеного Договору не виключає оприлюднення інформації про зміну істотних умов відповідного Договору в Банку/відділеннях Банку та на сайті Банку в мережі Інтернет www.bankvostok.com.ua.

1.27. Перед укладенням відповідного Договору Банк повідомляє Клієнта в електронній формі шляхом надання Клієнту доступу до такої інформації на сайті Банка в мережі Інтернет www.bankvostok.com.ua, про:

1) Банк, а саме: найменування, місцезнаходження, телефон Контакт-Центру (контактний телефон Банку), адресу електронної пошти Банку, адресу, за якою приймаються скарги споживачів фінансових послуг; найменування особи, яка надає посередницькі послуги (за наявності); відомості про державну реєстрацію Банку; інформацію щодо включення Банку до Державного реєстру банків; інформацію щодо наявності в Банку, права на надання фінансових послуг; контактну інформацію Національного банку України (органу, який здійснює державне регулювання щодо діяльності Банку);

2) фінансову послугу Банку - загальну суму зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити Клієнт, включно з податками, або якщо конкретний розмір не може бути визначений - порядок визначення таких витрат;

3) Договір, а саме: наявність у Клієнта права на відмову від Договору; строк, протягом якого Клієнтом може бути використано право на відмову від Договору, а також інші умови використання права на відмову від Договору; мінімальний строк дії Договору (якщо застосовується); наявність у Клієнта права розірвати чи припинити Договір, права дострокового виконання Договору, а також наслідки таких дій; порядок внесення змін та доповнень до договору; неможливість збільшення фіксованої процентної ставки за Договором без письмової згоди Клієнта, що є споживачем фінансової послуги;

4) механізми захисту прав Клієнтів-споживачів фінансових послуг: можливість та порядок позасудового розгляду скарг Клієнтів-споживачів фінансових послуг; наявність гарантійних фондів відповідно до законодавства.

1.28. На вимогу Клієнта Банк надає Клієнту шляхом, визначеним для надання інформаційних повідомлень про зміну істотних умов укладеного Договору таку інформацію:

1) відомості про фінансові показники діяльності Банку та економічний стан Банку, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;

2) перелік керівників Банку та його відокремлених підрозділів;

3) кількість акцій Банку та розмір часток, які знаходяться у власності членів його виконавчого органу (Правління Банку), а також перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Банку або належна їм кількість акцій Банку перевищують 5 відсотків;

4) іншу інформацію, право на отримання якої визначено законом.

1.29. Клієнт має право відмовитися від послуги, шляхом заповнення відповідної Анкети-Заяви за встановленою Банком формою у відділенні Банку або за допомогою системи дистанційного обслуговування.

1.30.3 метою виконання вимог законодавства України, що регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, Банк має право витребувати від Клієнта додаткові документи та відомості, потрібні для ідентифікації його особи, змісту діяльності та фінансового стану, необхідні для виконання Банком 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 необхідної інформації для здійснення ідентифікації та/або верифікації (в тому числі встановлення ідентифікаційних даних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів)), аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, відмовити йому в обслуговуванні за Договором.

1.31. При виплаті процентного доходу у випадках, визначених чинним законодавством, Банк виступає податковим агентом, утримує та перераховує до бюджету суму податку у розмірі, встановленому чинним законодавством України.

1.32. До моменту укладання Договору про надання банківських послуг/Договору про надання певної Банківської послуги Банк повідомляє Клієнту зміст частини 4 статті 52 Закону України «Про виконавче провадження».

1.33. До моменту укладання Договору про надання банківських послуг/Договору про надання певної Банківської послуги Банк обов'язково ознайомлює Клієнта-фізичну особу-підприємця з інформацією про кошти, які не відшкодовуються за рахунок Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, зі змістом Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб, Клієнт-фізична особа-підприємець отримує один екземпляр Довідки. Після укладення Договору Клієнт-фізична особа-підприємець погоджується в подальшому ознайомлюватися не рідше ніж один раз на рік з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб на сайті Банку в мережі Інтернет за електронною адресою: www.bankvostok.com.ua; за бажанням Клієнта-фізичної особи-підприємця Банк надає Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб на паперовому носії у випадку звернення Клієнта-фізичної особи-підприємця до відділення Банку.

Підписанням відповідного Договору Клієнт-фізична особа-підприємець підтверджує, що його було повідомлено до укладання Договору про те, що Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (сайт Фонду www.fg.gov.ua) гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за його вкладом*.

** Вкладом є кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського рахунку, банківського вкладу (депозиту) (крім коштів, залучених від видачі ощадного сертифіката банку), включаючи нараховані відсотки на такі кошти. Кошти, залучені банком від видачі (випуску) ощадного сертифіката банку або депозитного сертифіката банку, не є вкладом відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».*

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб не відшкодовує кошти за вкладами у банківських металах.**

**** умова п.1.33. стосується договорів, які укладаються з фізичною особою-підприємцем.**

1.34. Клієнт має право подати Анкету-Заяву про зміну умов користування Банківською послугою.

1.35. У разі погодження Банком поданої Клієнтом Анкети-Заяви про зміну умов користування Банківською послугою, з дати погодження Банком такої Анкети-Заяви Банківська послуга надається згідно з умовами, зазначеними в такій Анкеті-Заяві про зміну умов користування Банківською послугою.

При цьому Банк направляє/передає Клієнту другий екземпляр Анкети-Заяви, засвідчену відбитком печатки та підписом уповноваженої особи Банку.

1.36. У разі, якщо Банк не погоджується з умовами, викладеними Клієнтом в Анкеті-Заяві про зміну умов користування Банківською послугою, Банк не приймає таку Анкету-Заяву до виконання.

1.37. Підписанням Договору про надання банківських послуг Клієнт беззастережно підтверджує, що:

1.37.1. Банк має право в будь-який час в односторонньому порядку вносити зміни та/або доповнення в Договір про надання банківських послуг, будь-який Договір/ будь-які Договори про надання певної Банківської послуги, Правила(Публічну частину Договору/Договорів), Тарифи Банку;

1.37.2. розміщення нової редакції Правил комплексного банківського обслуговування юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців ПАТ «БАНК ВОСТОК», Тарифів Банку на сайті Банку в мережі Інтернет за адресою: www.bankvostok.com.ua та/або інформаційно-справочному стенді Банку з обов'язковим направленням Клієнту інформаційного повідомлення (на умовах Договору про надання банківських послуг) про внесення змін до Правил та факт розміщення Правил на сайті

Банку в мережі Інтернет є належним виконанням Банком обов'язку щодо додержання форми та порядку повідомлення про зміни та/або доповнення Правил, Тарифів, істотних умов Договору про надання банківських послуг та/або будь-якого іншого укладеного Сторонами Договору про надання певної Банківської послуги.

1.38. Банк може направляти Клієнту інформаційні повідомлення про зміну істотних умов Договору про надання банківських послуг та Договору/Договорів про надання певної Банківської послуги у спосіб, обраний Клієнтом в Договорі про надання банківських послуг. У разі зміни Банком істотних умов будь-якого укладеного Сторонами Договору у порядку, визначеному цим пунктом Правил, Клієнт при незгоді з новими умовами такого Договору має до настання дати, з якої починають діяти нові умови, подати Анкету-Заяву, яка свідчить про незгоду Клієнта зі змінами умов укладеного Сторонами відповідного Договору. Якщо станом на дату, з якої починають діяти нові умови, Анкета-Заява від Клієнта не надійшла, то вважається, що Клієнт погодився на зміну істотних умов Договору про надання банківських послуг чи будь-якого іншого укладеного Сторонами Договору про надання певної Банківської послуги, тобто Клієнт виражає свою волю що стосується зміни умов Договору про надання банківських послуг чи будь-якого іншого укладеного Сторонами Договору про надання певної Банківської послуги шляхом мовчання. У такому випадку застосування змін до Договору про надання банківських послуг чи будь-якого іншого укладеного Сторонами Договору про надання певної Банківської послуги в період продовження договірних відносин Клієнта та Банку відбувається фактично шляхом мовчазної згоди сторін.

1.39. Клієнт зобов'язаний стежити за змінами істотних умов Договору про надання банківських послуг та всіх укладених Сторонами Договорів про надання певної Банківської послуги згідно інформаційних повідомлень Банку, що направляються Клієнту відповідно до умов Договору про надання банківських послуг, та інформації, що розміщена на сайті Банку в мережі Інтернет www.bankvostok.com.ua та/або інформаційно-справочному стенді Банку.

1.40. Сторони дійшли згоди, що інформування Клієнта про зміну істотних умов будь-якого/будь-яких Договору/Договорів про надання певної Банківської послуги, відбуваються у відповідності до п.п. **1.38., 1.39.** цих Правил та відповідних умов Договору про надання банківських послуг/Договору про надання певної Банківської послуги і не потребують додаткового узгодження Сторонами.

1.41. У випадку, якщо Клієнт має намір припинити користування (відмовитися від користування) певною Банківською послугою, але не припинити дію Договору про надання банківських послуг, Клієнт має право відмовитися від отримання Банківської послуги за умови відсутності у Клієнта невиконаних Боргових зобов'язань перед Банком за укладеним Договором про надання певної Банківської послуги, незалежно від строку їх виконання.

1.42. Для відмови від отримання Банківської послуги Клієнт подає до Банку Анкету-Заяву про відмову від отримання певної Банківської послуги/розірвання відповідного Договору, яка є невід'ємною частиною укладеного Сторонами Договору про надання певної Банківської послуги.

1.43. Клієнт здійснює оплату Банківських послуг в порядку та на умовах відповідного Договору про надання певної Банківської послуги. В залежності від виду Банківської послуги плата визначається Тарифами Банку.

1.44. Дата акцепту Клієнтом Публічної пропозиції про укладення Договору про надання банківських послуг є Датою укладання Договору.

1.45. Строк дії Договору про надання банківських послуг визначається з моменту акцепту Клієнтом Публічної пропозиції Банку, що свідчить про прийняття Клієнтом Публічної пропозиції (Правил) Банку в цілому та укладання Договору про надання банківських послуг, та закінчується зі спливом 3(Трьох) календарних років, визначених п. **1.47.** цих Правил, або в останній день дії останнього Договору про надання певної Банківської послуги, що був укладений в рамках Договору про надання банківських послуг та Правил, згідно поданої Клієнтом Анкети-Заяви про розірвання Договору про надання банківських послуг.

1.46. У випадку невиконання умов укладеного Договору, Договір залишається чинним доти, поки всі зобов'язання Сторін за укладеним Договором не будуть виконані в повному обсязі. Закінчення строку дії Договору не звільняє Сторони від відповідальності за його порушення, що мали місце протягом строку дії Договору.

1.47. Дія Договору про надання послуг банківських послуг припиняється без попереднього повідомлення Клієнта у разі закриття Клієнтом усіх рахунків у Банку та/або у разі, якщо строк надання замовлених Клієнтом Банківських послуг закінчився, а Клієнт не замовляє Банківські послуги (не укладає жодного Договору про надання певної Банківської послуги) протягом 3 (Трьох)

календарних років. Угода про розірвання Договору про надання банківських послуг Сторонами в такому випадку не укладається.

1.48. Дія Договору про надання банківських послуг припиняється у випадках, передбачених ст.15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», з урахуванням Правил; Банк має право відмовитися від підтримання ділових/договірних відносин та розірвати Договір про надання банківських послуг в односторонньому порядку, шляхом письмового повідомлення Клієнта за 10 (Десять) днів до дати розірвання Договору про надання банківських послуг. Договір про надання банківських послуг вважається розірваним після спливу 10-денного строку з моменту такого попередження. Угода про розірвання цього Договору про надання банківських послуг Сторонами в такому випадку не укладається.

1.49. Сторони визначили, що істотні умови Договору про надання банківських послуг, які визначені в Договорі про надання банківських послуг (в Публічній та Індивідуальній частинах такого Договору), їх зміни, оскільки їх можливо визначити на момент укладення Договору про надання банківських послуг, є погодженими Клієнтом та Банком в момент укладання Договору про надання банківських послуг, датою направлення інформації про істотні умови Договору про надання банківських послуг та їх(умов) зміну та датою погодження вказаних істотних умов Договору про надання банківських послуг є дата укладання Договору про надання банківських послуг.

1.50. Перед укладенням Договору про надання банківських послуг:

1.50.1. з інформацією про Банк, діяльність Банку, фінансові послуги Банку, договір про надання послуг Банку та іншою інформацією, відповідно до частини другої ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» Клієнт ознайомлений, зміст інформації Клієнту зрозумілий, не потребує її додаткового тлумачення, що засвідчує (підтверджує) Клієнт підписанням Договору про надання банківських послуг;

1.50.2. Клієнт ознайомлений на сайті Банку в мережі Інтернет з Правилами комплексного банківського обслуговування юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців ПАТ «БАНК ВОСТОК», Договором про надання банківських послуг, Тарифами Банку; Клієнт їх зміст розуміє, не потребує їх додаткового тлумачення, їх умови відповідають інтересам Клієнта, є розумними та справедливими; їх положення/умови Клієнт неухильно зобов'язується дотримуватися. Клієнт згодний з Тарифами Банку, що засвідчує (підтверджує) Клієнт підписанням Договору про надання банківських послуг;

1.50.3. Клієнт ознайомився на сайті Банку в мережі Інтернет та повністю і безумовно погодився зі Згодою-повідомленням суб'єкта персональних даних на обробку та передачу його персональних даних до бази персональних даних фізичних осіб-контрагентів (клієнтів) ПАТ «БАНК ВОСТОК», текст документу Клієнту зрозумілий та не потребує додаткового тлумачення, відповідає інтересам Клієнта, Клієнт не має заперечень щодо умов Згоди-повідомлення суб'єкта персональних даних на обробку та передачу його персональних даних до бази персональних даних фізичних осіб-контрагентів (клієнтів) ПАТ «БАНК ВОСТОК», що засвідчує (підтверджує) Клієнт підписанням Договору про надання банківських послуг;

1.50.4. Клієнт надав/-ла свою згоду як суб'єкт персональних даних на обробку та передачу персональних даних Клієнта до бази персональних даних фізичних осіб-контрагентів (клієнтів) ПАТ «БАНК ВОСТОК», передачу конфіденційної інформації та даних, що складають банківську таємницю з метою та на умовах, визначених в Договорі про надання банківських послуг/Правилах, з дозволу Клієнта, а також у випадках, зазначених у Законі України «Про банки і банківську діяльність» та у випадках, визначених кримінальним процесуальним законодавством.

РОЗДІЛ 2. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ТА ЗАКРИТТЯ РАХУНКІВ

А. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ТА ЗАКРИТТЯ ПОТОЧНИХ ТА ДЕПОЗИТНИХ РАХУНКІВ БЕЗ ВИКОРИСТАННЯ ПК

2.1. Терміни

Валютні цінності - національна валюта (гривня), іноземна валюта та банківські метали.

Вклад (депозит) - грошові кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті або банківські метали, які Банк прийняв від Клієнта (Вкладника) (або які надійшли для Клієнта (Вкладника)) на договірних засадах на визначений строк зберігання чи без зазначення такого строку (під процент або дохід в іншій формі) і підлягають виплаті Клієнту (Вкладнику) відповідно до законодавства України та умов договору.

Кошти, залучені банком від видачі (випуску) ощадного сертифіката банку або депозитного сертифіката банку, не є вкладом відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Вклад (депозит) на вимогу - грошові кошти або банківські метали, що розміщені Клієнтом (Вкладником) в Банку на умовах видачі Вкладу (депозиту) на першу вимогу Клієнта (Вкладника) або здійснення платежів за розпорядженням Клієнта.

Вклад (депозит) строковий - грошові кошти або банківські метали, розміщені Клієнтом (Вкладником) в Банку на визначений договором строк.

Вкладна (депозитна) операція - операція Банку із залучення грошових коштів або банківських металів від Клієнта (Вкладника) на його рахунок в Банку на договірних засадах.

Вкладник – Клієнт-суб'єкт господарювання (юридична особа, фізична особа-підприємець), який уклав договір банківського рахунку, банківського вкладу (депозиту).

Фізична особа - підприємець, яка є власником лише ощадного сертифіката банку не є вкладником згідно Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Вкладний (депозитний) рахунок - рахунок, що відкривається Банком Клієнту (Вкладнику) на договірній основі для зберігання грошей, що передаються Клієнтом в управління на встановлений строк або без зазначення такого строку під визначений процент (дохід) і підлягають поверненню Клієнту (Вкладнику) відповідно до умов Договору банківського вкладу.

Договір банківського вкладу (депозиту) – Договір між Банком та Клієнтом, що укладається шляхом акцептування Клієнтом Публічної пропозиції (цих Правил) шляхом та у спосіб, визначені цими Правилами, внаслідок приєднання Клієнта до цих Правил в межах обраних окремих Банківських послуг, а саме послуг по розміщенню вкладу (депозиту); складається з Анкети-Заяви про надання банківської послуги по розміщенню вкладу, Тарифів Банку, цих Правил. Укладається шляхом та у спосіб, передбаченими цими Правилами, у т.ч. шляхом подання до Банку відповідної Анкети-Заяви та акцептування її Банком. Договір банківського вкладу укладається на умовах видачі Вкладу (депозиту) на першу вимогу (Вклад (депозит) на вимогу) або на умовах повернення Вкладу (депозиту) зі спливом встановленого Договором банківського вкладу строку (Строковий вклад (депозит)).

Договір банківського рахунку – Договір між Банком та Клієнтом, що укладається шляхом акцептування Клієнтом Публічної пропозиції (цих Правил) шляхом та у спосіб, визначені цими Правилами, внаслідок приєднання Клієнта до цих Правил в межах обраних окремих Банківських послуг, а саме послуг по відкриттю та обслуговуванню поточного рахунку; складається з Анкети-Заяви про надання банківської послуги по відкриттю та обслуговуванню поточного рахунку, Тарифів Банку, цих Правил. Укладається шляхом та у спосіб, передбаченими цими Правилами, у т.ч. шляхом подання до Банку відповідної Анкети-Заяви та акцептування її Банком.

За Договором банківського рахунку Банк зобов'язується відкрити поточний рахунок Клієнту, приймати і зараховувати на поточний рахунок, відкритий Клієнтові (володільцеві рахунка), грошові кошти/банківські метали, виконувати розпорядження Клієнта про перерахування і видачу відповідних сум з поточного рахунка та проведення інших операцій за поточним рахунком.

Електронний документ - електронний аналог розрахункового або іншого документа, представлений у форматі, придатному для відповідних програмних ресурсів, за допомогою яких створюється електронний документ; може бути сформований, переданий, (у т.ч. у формі дистанційних розпоряджень за допомогою засобів Системи дистанційного обслуговування) збережений і відтворений електронними засобами у візуальну форму.

Електронний підпис / Удосконалений електронний підпис (далі - Удосконалений ЕП) – електронний підпис, створений за результатом криптографічного перетворення електронних даних,

з якими пов'язаний цей електронний підпис, з використанням засобу удосконаленого електронного підпису та особистого ключа, однозначно пов'язаного з підписувачем, і який дає змогу здійснити електронну ідентифікацію підписувача та виявити порушення цілісності електронних даних, з якими пов'язаний цей підпис; додається підписувачем до тих електронних даних, які ним підписуються. У разі здійснення операцій в Системі дистанційного обслуговування всі операції, угоди, документи/ініціативи/звернення/паспорти, підписані/засвідчені в електронному вигляді за допомогою удосконаленого ЕП вважаються підписаними Клієнтом власноруч (тобто підписаними за допомогою удосконаленого ЕП Клієнта). Удосконалений ЕП є обов'язковим реквізитом електронного документа, який використовується для ідентифікації Клієнта та/або підписувача електронного документа іншими суб'єктами електронного документообігу. Створенням/накладанням удосконаленого ЕП завершується створення електронного документа.

Електронний платіжний засіб - платіжний інструмент, який надає його Держателю можливість за допомогою платіжного пристрою отримати інформацію про належні Держателю кошти та ініціювати їх переказ.

Електронний розрахунковий документ (ЕРД) - документ на переказ коштів/банківських металів, що використовується для ініціювання переказу з рахунка платника на рахунок отримувача, в якому відображені у формі електронних даних, включаючи відповідні реквізити документа, в тому числі і Удосконалений ЕП, необхідні для здійснення переказу коштів/банківських металів, який може бути сформований, переданий, збережений і перетворений електронними засобами у візуальну форму чи на папері. Всі операції, угоди, документи/ініціативи/звернення, підписані/засвідчені в електронному вигляді введенням Удосконаленого ЕП вважаються підписаними Клієнтом власноруч (тобто підписаними за допомогою Електронного підпису Клієнта).

Недіючий поточний рахунок - Поточний рахунок, за яким протягом тривалого часу (3 календарних роки чи більше) не здійснювалися операції, ініціатором яких був Клієнт, з яким Банком утрачений зв'язок.

Неналежний отримувач - особа, якій без законних підстав зарахована сума переказу на її рахунок або видана їй у готівковій формі.

Обтяження - майнове право Обтяжувача на Вклад (грошові кошти, що знаходяться на Депозитному рахунку) або обмеження права Вкладника чи Обтяжувача на Вклад, що виникає на підставі закону, договору, рішення суду або з інших дій фізичних і юридичних осіб, з якими закон пов'язує виникнення прав та обов'язків щодо рухомого майна.

Обтяжувач - уповноважений орган (особа) при публічному обтяженні; кредитор, у тому числі Банк, за забезпеченими майновими правами на грошові кошти (Вкладом) зобов'язанням; будь-яка інша особа, на користь якої встановлюється Обтяження.

2.2. Порядок відкриття, обслуговування та закриття поточних рахунків в національній/іноземних валютах або банківських металах

2.2.1. Договір банківського рахунку укладається шляхом акцептування Клієнтом Публічної пропозиції (цих Правил) Банку у спосіб, визначений цими Правилами. З Публічною пропозицією (офертою) Клієнт має змогу ознайомитися у загальнодоступному для Клієнта місці у відділеннях Банку та на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет www.bankvostok.com.ua.

2.2.2. Додержання письмової форми Договору банківського рахунку є обов'язковою умовою взаємовідносин між Банком і Клієнтом. Дата підписання **Анкети-Заяви про надання банківської послуги по відкриттю та обслуговуванню поточного рахунку** (акцепт Публічної пропозиції) є Датою укладання **Договору банківського рахунку**.

Анкета-Заява про надання банківської послуги по відкриттю та обслуговуванню поточного рахунку (з додатками-за наявності) та ці Правила на дату акцепту Публічної пропозиції складають Договір банківського рахунку.

2.2.3. Банк відкриває Клієнту за його Анкетною-Заявою про надання банківської послуги по відкриттю та обслуговуванню поточного рахунку, поточний рахунок в національній валюті України, в іноземній валюті або банківських металах, відповідно до Інструкції Національного банку України «Про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків-резидентів і нерезидентів», та здійснює розрахунково-касове обслуговування згідно з тарифами на послуги, які встановлені Банком. Датою відкриття поточного рахунку є дата, зазначена на Анкеті-Заяві в розділі «Відмітки Банку»; номер поточного рахунку зазначається в такій Анкеті-Заяві.

2.2.4. До моменту укладання Договору банківського рахунку, Банк обов'язково ознайомлює Клієнта-фізичну особу-підприємця з інформацією про кошти, які не відшкодовуються за рахунок Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, зі змістом Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб, Клієнт-фізична особа-підприємець отримав один екземпляр Довідки. Після укладення Договору Клієнт-фізична особа-підприємець погоджується в подальшому ознайомлюватися не рідше ніж один раз на рік з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб на сайті Банку в мережі Інтернет за електронною адресою: www.bankvostok.com.ua; за бажанням Клієнта-фізичної особи-підприємця Банк надає Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб на паперовому носії у випадку звернення Клієнта-фізичної особи-підприємця до відділення Банку.

Підписанням відповідного Договору Клієнт-фізична особа-підприємець підтверджує, що його було повідомлено до укладання Договору про те, що Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (сайт Фонду www.fg.gov.ua) гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за його вкладом*.

** Вкладом є кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського рахунку, банківського вкладу (депозиту) (крім коштів, залучених від видачі ощадного сертифіката банку), включаючи нараховані відсотки на такі кошти. Кошти, залучені банком від видачі (випуску) ощадного сертифіката банку або депозитного сертифіката банку, не є вкладом відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».*

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб не відшкодовує кошти за вкладами у банківських металах.*

** умова п.2.2.4. стосується договорів, які укладаються з фізичною особою-підприємцем.*

2.2.5. Банк ознайомлює Клієнта з діючими Тарифами Банку в доступній формі, шляхом розміщення Тарифів в доступному місці (відділеннях Банку та /або на сайті Банку в мережі Інтернет www.bankvostok.com.ua).

2.2.6. Режим роботи поточних рахунків юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців розміщується на сайті Банку в мережі Інтернет www.bankvostok.com.ua.

Банк змінює режим роботи поточних рахунків та приводить у відповідність діючому законодавству України. При цьому інформація щодо змін розміщується на інформаційних стендах у відділеннях Банку та/або на сайті Банку в мережі Інтернет www.bankvostok.com.ua не пізніше 30 (Тридцяти) днів до запланованої дати внесення змін в Режим роботи поточних рахунків.

2.2.7. Банк на Вимогу Клієнта-фізичної особи-підприємця надає витяг з цих Правил, засвідчений уповноваженим працівником Банку.

2.2.8. Види можливих надходжень і платежів, а також форми розрахунків і послуг, які надаються Банком, визначаються чинним законодавством, нормативно-правовими актами НБУ, а також внутрішніми положеннями Банку.

2.2.9. Накладення арешту на рахунок або припинення операцій за ним, що обмежує права Клієнта на розпорядження коштами, можливе тільки у випадках, встановлених чинним законодавством України.

2.2.10. У випадках, передбачених чинним законодавством, Банк виконує функції податкового агента, агента валютного нагляду та суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

2.2.11. Відносини Сторін щодо застосування електронних документів у процесі надання послуг за Договором банківського рахунку регулюються Договором про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування (за умови його укладення) та Договором банківського рахунку.

2.2.12. Банк зобов'язується:

2.2.12.1. Належним чином виконувати вимоги нормативно-правових актів Національного банку України та умови укладеного Договору банківського рахунку.

2.2.12.2. Надіслати повідомлення до відповідного контролюючого органу про відкриття або закриття рахунку Клієнта Банку-платника податків та проводити видаткові операції за рахунком Клієнта в порядку, визначеному статтею 69 Податкового кодексу України.

2.2.12.3. При відкритті рахунку видати Клієнту довідку про відкриття рахунку з обов'язковим зазначенням номеру та валюти рахунку.

2.2.12.4. Своєчасно здійснювати розрахункові та касові операції відповідно до чинного законодавства України, відповідно до черговості їх надходження та в межах залишків коштів на

рахунку Клієнта на початок операційного дня і з урахуванням сум, що надійшли протягом операційного дня.

2.2.12.5. Здійснювати операції за розрахунковими/касовими документами, що надійшли до Банку протягом операційного часу, в день їх надходження. Розрахункові документи, що надійшли після операційного часу, виконуються не пізніше наступного операційного дня. Операційний час визначається наказом по Банку та доводиться до відома Клієнта шляхом розміщення інформації у відділеннях Банку та на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет www.bankvostok.com.ua.

2.2.12.6. Забезпечувати своєчасне зарахування коштів на рахунок Клієнта у відповідності до чинного законодавства України.

2.2.12.7. Здійснювати приймання на рахунок готівки та видачу з рахунку готівки відповідно до чинного законодавства, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України. Претензії Клієнта про недостачу готівкових коштів Банк не розглядає і відповідальності не несе, якщо недостача виявлена при перерахунку зазначених коштів поза приміщенням Банку і без його уповноважених працівників.

2.2.12.8. За заявою Клієнта забезпечувати його грошовими чековими книжками за плату, згідно із затвердженими тарифами Банку.

2.2.12.9. На вимогу Клієнта (його уповноваженого представника за довіреністю) надавати виписки та документи, що підтверджують рух коштів на рахунку Клієнта. Місце отримання виписки та документів, що підтверджують рух коштів на рахунку Клієнта - в приміщенні відділення Банку або засобами системи дистанційного обслуговування.

2.2.12.10. Виконувати доручення Клієнта в іноземній валюті/банківських металах у порядку та обсягах, передбачених вимогами чинного законодавства України.

2.2.12.11. Виконувати обов'язки агента валютного нагляду та суб'єкта первинного фінансового моніторингу згідно чинного законодавства України. У випадках, передбачених чинним законодавством, Банк виконує обов'язки податкового агента.

2.2.12.12. Забезпечити збереження інформації щодо діяльності та фінансового стану Клієнта, яка є банківською таємницею. Без згоди Клієнта інформація, яка містить банківську таємницю, може бути розкрита лише у випадках, що передбачені чинним законодавством України.

2.2.12.13. Надавати Клієнту консультації з питань застосування банківського законодавства та порядку здійснення розрахунків.

2.2.12.14. Повідомляти Клієнта про надходження до Банку постанови державного/приватного виконавця про арешт коштів на рахунку Клієнта, рішення суду про накладення арешту, ухвали слідчого судді/суду, постановленої під час здійснення кримінального провадження, а також про надходження платіжних вимог на примусове списання (стягнення) коштів з рахунку Клієнта, по можливості в день їх надходження, але не пізніше ніж наступного робочого дня.

2.2.12.14.1. Банк здійснює операції по примусовому списанню коштів з поточного рахунку Клієнта у випадках, передбачених чинним законодавством України. Заперечення Клієнта проти списання коштів в примусовому порядку Банком не розглядаються. Відповідальність за правомірність стягнення коштів несе стягувач.

2.2.12.15. Надавати Клієнту допомогу у пошуку сум, які не надійшли на його рахунок або на рахунки його контрагентів. Така допомога надається у вигляді підготовки і направлення запитів за листом Клієнта в банки, які обслуговують контрагентів Клієнта. В випадках, коли ненадходження сум сталося з вини Банку, така допомога надається за рахунок Банку.

2.2.12.16. Надавати Клієнту перелік банків-кореспондентів.

2.2.12.17. За 30 (Тридцять) днів до зміни тарифів на послуги по розрахунково-касовому обслуговуванню, які надаються Банком, розмістити у відділеннях Банку та на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет www.bankvostok.com.ua інформацію про нові тарифи, із зазначенням дати набуття ними чинності, направити інформаційне повідомлення Клієнту у спосіб, визначений в Договорі про надання банківських послуг. У разі незгоди Клієнта з запропонованими змінами, Клієнт має право розірвати Договір банківського рахунку / закрити рахунок. У разі неотримання від Клієнта Анкети-Заяви про відмову від отримання послуги/ заяви про закриття рахунку, Банк здійснює розрахунково-касове обслуговування Клієнта за новими тарифами з тридцять першого календарного дня від дати розміщення повідомлення про зміну тарифів та нових тарифів у відділеннях Банку та на сайті Банку, направлення інформаційного повідомлення Клієнту у спосіб, визначений у Договорі про надання банківських послуг; таким чином Клієнт виражає свою волю що стосуються зміни умов Договору банківського рахунку шляхом мовчання. У цьому випадку

застосування змін до цього Договору банківського рахунку в період продовження договірних відносин Клієнта та Банку відбувається шляхом мовчазної згоди сторін.

Зазначений порядок зміни тарифів не застосовується до тарифів, змінених окремою Анкетою-Заявою/Додатковою угодою до Договору банківського рахунку або акцептованою Банком Заявкою Клієнта на зміну тарифів на строк, що встановлений такою Анкетою-Заявою/Додатковою угодою або Заявкою на зміну тарифів.

2.2.12.18.Надавати комісійні послуги з проведення операцій по купівлі валютних коштів/банківських металів на валютному ринку України за дорученням і за кошти Клієнта, у разі надання Банку необхідних для купівлі документів. Клієнт перераховує на рахунок Банку необхідну для здійснення такої операції суму у національній валюті України та належну Банку суму комісійної винагороди або Банк після отримання заявки Клієнта на купівлю грошових коштів в іноземній валюті/банківських металів самостійно списує з рахунку у порядку договірного списання необхідну для здійснення такої операції суму у національній валюті України та належну Банку суму комісійної винагороди.

2.2.12.19.Надавати комісійні послуги з проведення операцій з обміну іноземної валюти/банківських металів на валютному ринку України та/або на міжнародному валютному ринку, за дорученням і за кошти Клієнта, у разі надання Банку необхідних для обміну документів. Клієнт перераховує на рахунок Банку необхідну для здійснення такої операції суму в іноземній валюті/банківських металах та належну Банку суму комісійної винагороди або Банк після отримання заявки Клієнта на обмін іноземної валюти/банківських самостійно списує з рахунку у порядку договірного списання необхідну для здійснення такої операції суму в іноземній валюті/банківських металах та належну Банку суму комісійної винагороди. (Комісійні послуги згідно цього пункту надаються за умови, якщо рахунок відкрито в іноземній валюті/ банківських металах).

2.2.12.20.Надавати комісійні послуги з проведення операцій по продажу іноземної валюти/банківських металів на валютному ринку України, за дорученням і за кошти Клієнта. Клієнт перераховує на рахунок Банку необхідну для здійснення такої операції суму в іноземній валюті/банківських металах та належну Банку суму комісійної винагороди або Банк після отримання заявки Клієнта на продаж іноземної валюти/банківських металів самостійно списує з рахунку у порядку договірного списання необхідну для здійснення такої операції суму в іноземній валюті/банківських металах та належну Банку суму комісійної винагороди. (Комісійні послуги згідно цього пункту надаються за умови, якщо рахунок відкрито в іноземній валюті/банківських металах).

2.2.12.21. Забезпечити збереження валютних цінностей, що обліковуються на рахунку Клієнта у Банку.

2.2.12.22. У випадку наявності сумнівів в справжності підпису/підписів Клієнта/ уповноваженої (довіреної) особи Клієнта та / або відбитка печатки (за наявності) Клієнта на розрахунковому документі, Банк зобов'язаний повідомити про це осіб Клієнта, які відповідно до законодавства України мають право розпоряджатися рахунком Клієнта Банку/ Клієнта-фізичну особу-підприємця чи уповноважену (довірену) особу Клієнта- фізичної особи-підприємця та повернути такий документ без виконання.

2.2.12.23. Повідомити Клієнта про зміст частини четвертої статті 52 Закону України «Про виконавче провадження».

2.2.12.24. Відновлювати видаткові операції за рахунком, які було зупинено відповідно до п.2.2.12.14. цих Правил, у порядку та строки, передбачені діючим законодавством та внутрішніми процедурами Банку.

2.2.12.25. За станом на 1 січня надавати Клієнту виписку за його рахунком. Після отримання виписки Клієнт протягом місяця повинен надати до Банку підтвердження у письмовій формі (електронній формі за умови укладання Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування) про залишки на його рахунку. Місце отримання виписки - в приміщенні відділення Банку або засобами системи дистанційного обслуговування. У випадку, якщо підтвердження про залишки на рахунку Клієнта не отримано Банком протягом місяця, то ці залишки вважаються підтвердженими.

2.2.12.26. Надавати послуги обслуговуючого банку відповідно до Положення про порядок надання банками Національному банку України інформації щодо договорів, які передбачають виконання резидентами боргових зобов'язань перед нерезидентами-кредиторами за залученими резидентами кредитами,позиками, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02 січня 2019 року N 6.

2.2.12.27. Надавати Клієнту інформаційні повідомлення про зміну істотних умов Договору банківського рахунку у спосіб, обраний Клієнтом у Договорі про надання банківських послуг.

2.2.13. Клієнт зобов'язується:

2.2.13.1. Належним чином виконувати умови Договору банківського рахунку та цих Правил.

2.2.13.2. Виконувати вимоги чинного законодавства України (в тому числі нормативно-правових актів НБУ) з питань здійснення розрахунково-касових операцій та надання звітності, вчасно надавати за вимогою Банку документи, необхідні для здійснення Банком функцій агента валютного нагляду, податкового агента та суб'єкта первинного фінансового моніторингу згідно чинного законодавства України.

2.2.13.3. Дотримуватися принципів організації безготівкових розрахунків, їх форм, стандартів документів і документообігу, що впроваджені в Україні, та встановлених правил ведення касових операцій, в т.ч., але не виключно, обов'язково зазначати в розрахунковому документі всі необхідні реквізити згідно вимог чинного законодавства України.

2.2.13.4. Не пізніше наступного робочого дня, після отримання виписки з рахунку, повідомляти Банк про всі помічені неточності та/або помилки у виписках з рахунку та інших документах або про невизнання (непідтвердження) підсумкового сальдо за рахунком.

2.2.13.5. Повідомляти Банк у порядку, передбаченому чинним законодавством України, про зарахування на рахунок Клієнта коштів, що йому не належать і повернути кошти:

- у національній валюті у 3 (Три-)денний термін з дня надходження на рахунок;
- в іноземній валюті у 2 (Дво-) денний термін з дня надходження на розподільчий рахунок.

2.2.13.6. При відкритті рахунку та здійсненні в подальшому фінансових операцій, надавати на першу вимогу Банку документи та/або відомості, необхідні для здійснення Банком процедур ідентифікації, вивчення суті діяльності та оцінки фінансового стану Клієнта, фінансового моніторингу операцій Клієнта, у порядку та обсягах, передбачених чинним законодавством України та нормативними документами Банку з питань проведення фінансового моніторингу.

2.2.13.7. Письмово повідомляти Банк про внесення змін до відомостей про Клієнта, які містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань (у тому числі до установчих документів юридичних осіб), а також про зміну іншої інформації, що надавалась Банку, у тому числі щодо кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), протягом 3 (Трьох) робочих днів з моменту виникнення таких змін.

2.2.13.8. Надавати в Банк оновлений перелік осіб, які відповідно до законодавства України мають право розпоряджатися рахунком Клієнта Банку, та документи, що підтверджують їх повноваження у разі зміни або доповнення осіб, які відповідно до законодавства України мають право розпоряджатися рахунком Клієнта Банку. При цьому сторони домовились, що в разі, коли Клієнт не повідомив Банк про зміну або доповнення переліку осіб, які відповідно до законодавства України мають право розпоряджатися рахунком Клієнта Банку, то Банк не несе відповідальності за проведення операцій за рахунком Клієнта на підставі розрахункових/касових документів, підписаних особами, які внесені до наявного у Банку переліку осіб, які відповідно до законодавства України мають право розпоряджатися рахунком Клієнта Банку. Після отримання інформації про зміну або доповнення осіб, які відповідно до законодавства України мають право розпоряджатися рахунком Клієнта Банку, Банк не здійснює видаткові операції за рахунком до надання Клієнтом оновленого переліку осіб, які відповідно до законодавства України мають право розпоряджатися рахунком Клієнта Банку, і проходження особами, які відповідно до законодавства України мають право розпоряджатися рахунком Клієнта Банку, процедури ідентифікації та верифікації, а також до надання документів, які підтверджують повноваження цих осіб.

2.2.13.9. Розпоряджатися валютними цінностями у відповідності з чинним законодавством і нормативно-правовими актами НБУ. Порядок оформлення заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або банківських металів та реквізити заяви розміщені на сайті Банку в мережі Інтернет www.bankvostok.com.ua.

2.2.13.10. Надавати Банку заявку на отримання готівкових коштів з каси Банку не пізніше, ніж у операційний день, що є попереднім дати отримання коштів. У випадку, коли сума, одержана з поточного рахунку, є значною згідно норм чинного законодавства України, Клієнт, на вимогу Банку, зобов'язаний надати документи, які підтверджують суть та ціль використання коштів.

2.2.13.11. Своєчасно здійснювати оплату за виконані Банком операції і надані послуги згідно Договору банківського рахунку, у відповідності з чинними тарифами Банку.

2.2.13.12. Надавати Банку підтвердження залишків коштів на поточному рахунку у порядку,

передбаченому у п.2.2.12.25. даних Правил.

2.2.13.13.Надавати, на вимогу Банку, документи, що підтверджують виконання Клієнтом вимог законодавства України про здійснення закупівель товарів, робіт і послуг для забезпечення потреб держави та територіальної громади.

2.2.13.14.Подавати до Банку документи, що підтверджують отримання державним/приватним виконавцем повідомлення, надане Клієнту відповідно до п. 2.2.14.15. Правил.

2.2.13.15. Своєчасно ознайомлюватися з інформаційними повідомленнями про зміну істотних умов Договору банківського рахунку, що направляються Клієнту згідно умов Договору про надання банківських послуг, та з інформацією про зміну істотних умов Договору банківського рахунку на сайті Банку в мережі Інтернет www.bankvostok.com.ua та /або на інформаційно-справочному стенді Банку.

2.2.14.Банк має право:

2.2.14.1.У разі надання до Банку розрахункових/касових документів для проведення операцій, які суперечать чинному законодавству, або у разі оформлення Клієнтом розрахункових/касових документів з порушенням вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів НБУ, а також у разі неподання документів, які мають бути надані Банку разом з розрахунковим/касовим документом відповідно до чинного законодавства України та нормативно-правових актів НБУ, мотивовано, з посиланням на підстави, передбачені чинним законодавством України, повернути такі розрахункові/касові документи Клієнту без виконання в день їх надходження - для документів, що надійшли протягом операційного часу, не пізніше наступного операційного дня - для документів, що надійшли після операційного часу .

2.2.14.2.Відмовляти Клієнту у видачі готівки у випадку неподання ним попередньо заявки на отримання готівки.

2.2.14.3.Відмовляти Клієнту у здійсненні операцій у випадку явної підробленості розрахунково-касових документів.

2.2.14.4.Виконувати розрахункові документи про примусове списання (стягнення) з рахунку у випадках, передбачених чинним законодавством України.

2.2.14.5.Зупиняти видаткові операції по рахунку у випадках, визначених чинним законодавством.

2.2.14.6.Здійснювати договірне списання валютних цінностей з рахунку Клієнта у Банку в оплату за розрахунково-касове обслуговування.

2.2.14.7.При виконанні функцій податкового агента, в порядку, визначеному внутрішніми процедурами Банку, здійснювати списання валютних цінностей з рахунку Клієнта.

2.2.14.8.Здійснювати договірне списання валютних цінностей з рахунку Клієнта у Банку при наданні комісійних послуг згідно п.п. 2.2.12.18., 2.2.12.19., 2.2.12.20. цих Правил.

2.2.14.9.Доповнювати та змінювати тарифи на розрахунково-касове обслуговування Клієнтів, з обов'язковим повідомленням про це Клієнта в порядку, встановленому п. 2.2.12.17. цих Правил.

2.2.14.10.Згідно чинного законодавства України вимагати від Клієнта повну інформацію про експортні, імпорتنі, лізингові та інші операції, звітність, яка передбачена нормативно-правовими актами НБУ (по залученим коштам нерезидента та ін.).

2.2.14.11. Отримувати від Клієнта інформацію стосовно ідентифікації його особи, змісту діяльності та фінансового стану, необхідну для виконання Банком вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. У разі ненадання Клієнтом необхідної інформації для здійснення ідентифікації та/або верифікації (в тому числі встановлення ідентифікаційних даних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів)), аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, відмовити йому в обслуговуванні за Договором банківського рахунку.

2.2.14.12. Відмовляти Клієнту у здійсненні операцій у випадку не надання останнім документів, що вимагає Банк для підтвердження виконання Клієнтом вимог законодавства України про здійснення закупівель товарів, робіт і послуг для забезпечення потреб держави та територіальної громади.

2.2.14.13. Відмовитися від договору банківського рахунку та закрити поточний рахунок, якщо:

2.2.14.13.1. немає операцій за рахунком Клієнта протягом трьох років підряд та немає залишку грошових коштів на цьому рахунку;

2.2.14.13.2. є підстави, передбачені законодавством з питань фінансового моніторингу. Залишок коштів з поточного рахунку Клієнта повертається Клієнту.

2.2.14.14. Переглядати операційний час та тривалість операційного дня Банку.

2.2.14.15. Видати Клієнту письмове повідомлення про відкриття рахунку, що вручається державному/приватному виконавцю Клієнтом та зупинити видаткові операції за цим рахунком (у разі якщо існує накладене державними/приватними виконавцями публічне обтяження рухомого майна Клієнта) в порядку, передбаченому чинним законодавством та внутрішніми процедурами Банку.

2.2.14.16. У випадках, передбачених законодавством України, здійснювати за згодою та за кошти Клієнта купівлю іншої іноземної валюти/банківських металів, які надалі використовуватимуться для обміну на потрібну Клієнту іноземну валюту/банківські метали на міжнародному валютному ринку.

2.2.14.17. У разі продажу Клієнтом іноземної валюти/банківських металів здійснювати за згодою Клієнта обмін цієї валюти/банківських металів на міжнародному валютному ринку з подальшим продажем обмінної іноземної валюти/банківських металів.

2.2.14.18. Здійснювати договірне списання грошових коштів з рахунку Клієнта у Банку в оплату за надані послуги щодо обслуговування кредитів від нерезидентів у відповідності з чинними тарифами Банку.

2.2.14.19. Здійснювати договірне списання валютних цінностей з рахунку Клієнта у Банку для оплати зобов'язань Клієнта перед Банком у випадках, коли Клієнт доручив/надав право Банку здійснювати договірне списання валютних цінностей з власних рахунків у договорах про надання фінансових чи інших послуг Банку та/або у договорах поруки/застави/іпотеки, укладених між Клієнтом та Банком. Договірне списання валютних цінностей з рахунку Клієнта у Банку відповідно до цього пункту Правил здійснюється у строки, обсязі та на умовах, визначених у договорах про надання фінансових чи інших послуг Банку та/або у договорах поруки/застави/іпотеки, укладених між Клієнтом та Банком.

2.2.14.20. Здійснювати договірне списання помилково зарахованих валютних цінностей з рахунку Клієнта у Банку.

2.2.14.21. Клієнт надає дозвіл Банку, незалежно від стану виконання зобов'язань за Договором банківського рахунку, розкривати інформацію, що становить банківську таємницю у порядку та в обсязі, який необхідний для виконання Банком вимог законодавства України, зокрема, але не виключно, нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо розкриття емітентом особливої інформації.

2.2.15. Клієнт має право:

2.2.15.1. Давати доручення Банку на здійснення операцій по розрахунково-касовому обслуговуванню у відповідності з чинним законодавством і умовами Договору банківського рахунку.

2.2.15.2. Самостійно розпоряджатися валютними цінностями на своєму рахунку з дотриманням вимог чинного законодавства, за винятком примусового списання (стягнення) коштів.

2.2.15.3. Отримувати готівкові кошти у межах касової заявки на отримання готівки і за умови наявності коштів на поточному рахунку у випадках, передбачених чинним законодавством.

2.2.15.4. Вимагати своєчасного і повного здійснення розрахунково-касового обслуговування згідно з Договором банківського рахунку.

2.2.15.5. На свій розсуд визначати будь-яку особу подавати до Банку розрахункові документи Клієнта.

2.2.15.6. Відкликати платіжне доручення в іноземній валюті або банківських металах з Банку лише в повній сумі і до настання дати валютування шляхом подання листа про відкликання, складеного в довільній формі та засвідченого підписами відповідальних осіб Клієнта і відбитком печатки (за її наявності). Лист про відкликання подається Клієнтом у паперовій формі або у формі електронного документа засобами системи дистанційного обслуговування відповідно до Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування за умови його укладення. Лист про відкликання у формі електронного документа засвідчується удосконаленим електронним підписом Клієнта з урахуванням вимог законодавства в сфері електронного документообігу та удосконаленого електронного підпису.

2.2.15.7. Відкликати з Банку заяву про купівлю або продаж іноземної валюти або банківських металів у повній сумі або частковій сумі шляхом подання до кінця операційного часу дня, що передує дню торгів на міжбанківському валютному ринку України, листа про відкликання,

складеного в довільній формі та засвідченого підписами відповідальних осіб Клієнта і відбитком печатки (за її наявності). Лист про відкликання подається Клієнтом у паперовій формі або у формі електронного документа засобами системи дистанційного обслуговування відповідно до Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування за умови його укладення. Лист про відкликання у формі електронного документа засвідчується удосконаленим електронним підписом Клієнта з урахуванням вимог законодавства в сфері електронного документообігу та удосконаленого електронного підпису.

2.2.15.8. Здавати готівкову виручку для її зарахування на рахунок у Банку. Здавання готівкової виручки здійснюється за допомогою служби інкасації Банку або самостійно Клієнтом у касу Банку в операційний/післяопераційний час. При цьому Клієнт зобов'язаний погодити з Банком строки здавання готівкової виручки (готівки) для її зарахування на рахунок, але в межах строків, визначених діючим законодавством України та нормативно-правовими актами НБУ. Положення даного пункту не поширюється на релігійні організації, які не здійснюють виробничої або іншого виду підприємницької діяльності.

2.2.15.9. Звертатися із запитом щодо розшуку раніше перерахованих та повернення помилково перерахованих коштів.

2.2.15.10. Закрити свій рахунок в Банку у будь-який час (за винятком, якщо валютні цінності, що розміщені на відповідному рахунку, заморожені або фінансові операції за відповідним рахунком зупинені відповідно до законодавства з питань фінансового моніторингу) у порядку, визначеному нормативно-правовими актами НБУ, з оплатою закриття рахунку згідно чинних тарифів Банку.

2.2.15.11. Вимагати від Банку належного виконання умов Договору банківського рахунку.

2.2.15.12. Застосовувати всі форми платіжних інструментів, передбачені чинним законодавством України (в тому числі нормативно-правовими актами НБУ). Розрахункові документи подаються до Банку на паперовому носії або в електронній формі, за умови укладання Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування.

2.2.15.13. Надавати документи у паперовій формі або в електронній формі за умови укладання Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування.

У випадках, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку України, за умови укладання Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування, документи, що подаються до Банку у електронній формі (в т.ч., але не виключно, заяви, запити, клопотання, а також документи, які потрібні Банку для здійснення нагляду за обсягами купленої (обмінної) іноземної валюти/банківських металів та для здійснення валютного нагляду за правомірністю переказу іноземної валюти/банківських металів з рахунку Клієнта, інші документи, які створюються в процесі надання послуг з купівлі, продажу, обміну іноземної валюти/банківських металів, їх перерахування та використання) підписуються шляхом накладання удосконаленого електронного підпису уповноваженої особи Клієнта відповідно до вимог законодавства в сфері електронного документообігу та надання послуг удосконаленого електронного підпису.

Копії документів у паперовій формі засвідчуються підписами відповідальних осіб Клієнта і відбитком печатки (за наявності).

У випадках, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку України, за умови укладання Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування, Клієнт має право подавати в електронній формі копії документів. Копії документів в електронній формі створюються Клієнтом шляхом сканування з оригіналу документа на паперовому носії інформації та засвідчуються удосконаленим електронним підписом уповноваженої особи Клієнта, накладеним відповідно до вимог законодавства у сфері надання послуг удосконаленого електронного підпису.

2.2.16. Вартість послуг Банку, порядок їх оплати та погашення заборгованості

2.2.16.1. Клієнт здійснює оплату комісійної винагороди Банку за надані послуги відповідно до тарифів Банку, що діють на момент здійснення операції у строк та на умовах, що визначені Правилами та Тарифами Банку.

2.2.16.1.1. Якщо тарифами Банку визначено, що оплата за послугу здійснюється щомісячно, то терміном платежу є останній в місяці операційний день Банку.

2.2.16.2. Для оплати послуг Банку Клієнт зобов'язаний на день оплати забезпечити на поточному рахунку наявність грошових коштів в необхідному розмірі для оплати послуг Банку.

2.2.16.3. Клієнт на підставі ст.26 Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» доручає Банку та надає Банку право здійснювати договірне списання валютних цінностей

в рахунок оплати комісійних винагород за розрахунково-касове обслуговування поточного рахунку, заборгованості по кредитах (за наявності заборгованості), за надані послуги щодо обслуговування кредитів від нерезидентів та за інші послуги, що передбачені Правилами та договорами, оплата послуг за якими передбачена тарифами Банку та договірними відносинами, з будь-яких поточних рахунків Клієнта в Банку, в розмірах, що передбачені чинними тарифами Банку.

З поточних рахунків Клієнта, відкритих в іноземній валюті/банківських металах, договірне списання на підставі Договору банківського рахунку здійснюється у сумі, еквівалентній за поточним ринковим курсом розміру заборгованості Клієнта за розрахунково-касове обслуговування за Договором банківського рахунку, та витрат (комісії, податки тощо), пов'язаних з продажем списаної з рахунку Клієнта іноземної валюти/банківських металів за гривню, обміном банківських металів. В разі, коли договірне списання здійснено з поточних рахунків Клієнта в іноземній валюті/банківських металах, Клієнт доручає Банку здійснити продаж списаної іноземної валюти/банківських металів за гривню/обмін банківських металів, в тому числі Клієнт доручає Банку здійснити від імені та за рахунок Клієнта продаж валюти/банківських металів на валютному ринку України/обмін банківських металів як на валютному ринку України, так і на міжнародному валютному ринку. В разі, якщо Банк через відсутність коштів на поточних рахунках Клієнта не може отримати винагороду в порядку договірного списання визначеному цим пунктом, Клієнт має самостійно сплатити її Банку згідно з тарифами Банку за реквізитами та в строк визначений тарифами або відповідною вимогою Банку або перерахувати кошти з рахунків Клієнта, що відкриті в інших банках.

2.2.16.4.Зазначене в п. **2.2.16.3.** цих Правил списання вважається договірними списанням за дорученням Клієнта і не потребує додаткового погодження Сторін при проведенні конкретних операцій. Право Банку на договірне списання коштів Клієнта виникає з моменту укладення Договору банківського рахунку та реалізовується Банком з моменту виникнення зобов'язань Клієнта перед Банком щодо сплати таких коштів та діє до моменту повного погашення Клієнтом заборгованості щодо сплати таких коштів.

Умови і оформлення проведення договірного списання, які прямо не передбачені Правилами/Договором банківського рахунку, визначаються гл.6 Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 21.01.2004 № 22 (зі змінами), а також з врахуванням норм законодавства України про валютне регулювання та валютний нагляд.

2.2.17. Нарахування плати на залишки коштів на поточному рахунку

2.2.17.1. Проценти на залишок коштів, що знаходяться на рахунку Клієнта, Банк нараховує у розмірі, визначеному тарифами Банку, якщо інше не передбачено акцептованою Банком Анкетою-Заявою/укладеною Сторонами Додатковою угодою до Договору банківського рахунку.

2.2.17.2.Нарахування процентів здійснюється в останній банківський день місяця за період, який передує останньому банківському дню поточного місяця або даті останнього дня дії тарифу. При цьому кількість днів у році та місяці приймається Сторонами рівною фактичній кількості днів у році та місяці.

2.2.17.3. Сплата процентів на залишки коштів на поточному рахунку здійснюється в перший банківський день місяця, наступного за місяцем нарахування процентів, на умовах згідно тарифів Банку, а у разі закриття поточного рахунку – в день остаточного розрахунку з Клієнтом (за період, який передує цій даті), за умови відсутності інших документально оформлених домовленостей між Клієнтом та Банком (акцептованою Банком Анкетою-Заявою/укладеною Сторонами Додатковою угодою до Договору банківського рахунку на строк, що встановлений такою Анкетою-Заявою/Додатковою угодою).

2.2.18. Закриття поточного рахунку

2.2.18.1. Банк закриває поточний рахунок Клієнта:

- 1) на підставі заяви Клієнта після сплати комісії за закриття поточного рахунку згідно тарифів Банку, крім випадку, якщо грошові кошти, що розміщені на відповідному рахунку, заморожені або фінансові операції за відповідним рахунком зупинені відповідно до законодавства з питань фінансового моніторингу;
- 2) на підставі рішення відповідного органу, на який згідно із законодавством України покладено функції щодо припинення юридичної особи;
- 3) у разі смерті власника рахунку - фізичної особи – підприємця, після виплати коштів

спадкоємцю(ям) та іншим особам на підставі документів, визначених законодавством України;

4) на підставах, передбачених законодавством України або Договором банківського рахунку.

2.2.18.2. Банк закриває поточний рахунок Клієнта, на кошти якого установлено обтяження майнових прав відповідно до умов Договору банківського рахунку, лише за згодою обтяжувача, який установив таке обтяження, крім випадків закриття рахунку Клієнта під час виконання Банком Плану припинення здійснення банківської діяльності без припинення юридичної особи відповідно до Закону України "Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків", яке може здійснюватися Банком без отримання на це згоди обтяжувача.

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

2.2.18.3. Банк може відмовитися від Договору банківського рахунку та закрити поточний рахунок Клієнта, якщо:

2.2.18.3.1. немає операцій за рахунком Клієнта протягом трьох років підряд і на цьому рахунку немає залишку грошових коштів;

2.2.18.3.2. є підстави, передбачені законодавством з питань фінансового моніторингу. Залишок коштів повертається Клієнту.

2.2.18.3.3. у випадках, передбачених ст.15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»), з урахуванням нормативних документів НБУ в частині порядку закриття рахунку Клієнта на вимогу Банку, шляхом письмового повідомлення Клієнта за 10 (десять) днів до дати розірвання Договору банківського рахунку. Договір банківського рахунку вважається розірваним після спливу 10-денного строку з моменту такого попередження;

2.2.18.3.4. коли здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта є неможливими або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;

2.2.18.3.5. встановлення факту подання Клієнтом під час здійснення його ідентифікації та/або верифікації (поглибленої перевірки) недостовірної інформації або подання інформації з метою введення Банку в оману;

2.2.18.3.6. ненадання Клієнтом необхідних для вивчення Клієнта документів чи відомостей;

2.2.18.3.7. встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику;

2.2.18.3.8. в інших випадках, встановлених чинним законодавством України.

2.2.18.4. У випадку, якщо поточний рахунок підлягає закриттю, а на рахунку є залишок коштів, ці залишки перераховуються на рахунки кредиторської заборгованості за операціями з клієнтами Банку, а саме на балансовий рахунок «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками» за окремими аналітичними рахунками, відкритими для обліку коштів Клієнта. За розрахункове обслуговування недіючого рахунку Банк здійснює договірне списання грошових коштів згідно тарифів Банку. При зверненні Клієнта, Банк зобов'язаний надати Клієнту довідку про закриття рахунку та суми залишку.

2.2.18.5. Банк у разі отримання інформації від контролюючих органів про державну реєстрацію припинення юридичної особи/ підприємницької діяльності фізичної особи-підприємця та перевірки її в Єдиному державному реєстрі у вигляді безоплатного доступу через портал електронних сервісів або самостійного виявлення таких відомостей в Єдиному державному реєстрі, закриває поточний рахунок юридичної особи, поточний рахунок фізичної особи-підприємця, на якому немає залишку коштів. Банк перераховує залишок коштів з поточного рахунку юридичної особи, що ліквідувалася, на балансовий рахунок «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками».

2.2.18.6. Сторони визначили, що у випадках, визначених **пп.2.2.18.3.1.- 2.2.18.3.7. п. 2.2.18.3.** та **п.**

2.2.18.4. Правил Договору банківського рахунку розривається, а закриття поточного рахунку не потребує оформлення Анкет-заяв, Додаткових угод, Угод про розірвання Договору банківського рахунку, тощо.

2.2.18.7. Поточний рахунок може бути закритий Клієнтом/ юридичною особою - правонаступником у разі припинення юридичної особи - резидента внаслідок злиття, приєднання, поділу, перетворення за умови подання ним таких документів:

1) заяви про закриття поточного рахунку;

2) копії рішення учасників або органу юридичної особи - резидента, уповноваженого на це установчими документами, а у випадках, передбачених законодавством України, - копії рішення суду або відповідних органів державної влади про припинення юридичної особи - резидента,

засвідченої в установленому порядку.

2.2.18.8. Для проведення ліквідаційної процедури в разі припинення юридичної особи - резидента внаслідок її ліквідації використовується один поточний рахунок юридичної особи - резидента, що ліквідується, визначений ліквідатором (ліквідаційною комісією). До Банку в цьому випадку подається копія рішення учасників або органу юридичної особи - резидента, уповноваженого на це установчими документами, а у випадках, передбачених законодавством України, - копія рішення суду, на підставі якого здійснюється ліквідація юридичної особи - резидента, засвідчена в установленому законодавством порядку або уповноваженим працівником Банку.

Ліквідатор (ліквідаційна комісія) здійснює закриття інших рахунків, які не використовуються для проведення ліквідаційної процедури, на підставі заяви про закриття рахунку, підписаної особою, яка згідно з рішенням учасників юридичної особи-резидента, суду або органу, що прийняв рішення про ліквідацію юридичної особи-резидента, призначена ліквідатором (за умови проведення ідентифікації та верифікації відповідно до законодавства з питань фінансового моніторингу), та копії рішення учасників, суду або органу юридичної особи-резидента, уповноваженого на це установчими документами про ліквідацію юридичної особи-резидента, засвідченої в установленому законодавством України порядку або уповноваженим працівником Банку. Поточний рахунок, який використовувався для проведення ліквідаційної процедури, закривається Банком на підставі поданої ліквідатором заяви про закриття поточного рахунку або продовжує функціонувати як поточний рахунок юридичної особи відповідно до Кодексу України з процедур банкрутства.

2.2.18.9. Поточний рахунок Клієнта закривається на підставі його заяви про закриття поточного рахунку, складеної в довільній формі із зазначенням обов'язкових реквізитів, визначених Національним банком України.

Заява про закриття поточного рахунку може подаватися до Банку в електронній формі засобами дистанційного обслуговування за умови укладення Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування.

2.2.18.10. Банк закриває рахунок Клієнта та видає Клієнту довідку про закриття рахунку безкоштовно.

2.2.18.11. Закриваючи поточний рахунок за ініціативою Клієнта або Банку, за умови відсутності у Клієнта в Банку інших поточних рахунків та/або укладених Договорів, вважається, що Клієнт у повній мірі від'єднується від цих Правил, Договір банківського рахунку та Договір про надання банківських послуг вважаються розірваними, а надання послуг за названими Договорами припиняється. Наведена умова не стосується випадків, коли Клієнт отримує послуги, регламентовані цими Правилами, але без відкриття поточного рахунку.

2.2.19. Відповідальність Сторін

2.2.19.1. Сторони несуть передбачену чинним законодавством України відповідальність за збитки (пряму шкоду та упущену вигоду), заподіяні одна одній за невиконання або неналежне виконання своїх обов'язків за Договором банківського рахунку.

2.2.19.2. Сторони не відповідають за наслідки прийняття рішень органами законодавчої, виконавчої влади, іншими державними органами (в т.ч. Національним банком України), які унеможливають виконання сторонами своїх зобов'язань за Договором банківського рахунку.

2.2.19.3. За несвоєчасне або помилкове, з вини Банку, списання/зарахування коштів, які належать Клієнтові, Банк сплачує пеню у розмірі та порядку, встановленому Законом України "Про платіжні системи та переказ коштів в Україні".

2.2.19.4. Банк не несе відповідальності за невиконання розрахункових/касових документів, які оформлені з порушенням вимог чинного законодавства України.

2.2.19.5. Банк не несе відповідальності за невиконання розрахункового документа через нестачу коштів на поточному рахунку Клієнта.

2.2.19.6. Банк не несе відповідальності за затримку виконання розрахункових/касових документів або несвоєчасне зарахування коштів на рахунок Клієнта, якщо це було викликано збоями в роботі СЕП НБУ, міжнародної міжбанківської системи SWIFT, телексного зв'язку, тощо або за іншими причинами, які не залежать від Банку.

2.2.19.7. Банк не несе відповідальність за будь-які ризики, що спричинені коливанням курсів валют/банківських металів, під час виконання міжнародних платежів та будь-яких дозволених законодавством валютних операцій. Ризик/відповідальність у цих випадках покладається виключно на Клієнта.

2.2.19.8. Банк не несе відповідальності за неможливість переказу, ініційованого Клієнтом, внаслідок невірної зазначення Клієнтом реквізитів отримувача платежу чи застосування до країни- місцезнаходження отримувача міжнародних санкцій, що ускладнює чи унеможлиблює здійснення переказу; за порушення банком отримувача строків зарахування грошових коштів (переказу) на рахунок отримувача тощо.

2.2.19.9. Банк та його посадові особи не несуть відповідальності за розкриття банківської та / або комерційної таємниці, якщо таке розкриття здійснено Банком у випадках, визначених чинним законодавством України (в т.ч., але не виключно, ст.ст.61, 62 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та нормами кримінального процесуального законодавства України).

2.2.19.10. Претензії Клієнта про нестачу готівкових коштів Банк не розглядає і відповідальності за нестачу грошових коштів не несе у випадку, якщо така нестача виявлена при перерахуванні грошової готівки поза приміщенням Банку та/або без представника Банку.

2.2.19.11. Відповідальність за наявність та правильність інформації, всіх необхідних реквізитів згідно вимог чинного законодавства України у розрахунковому документі несе Клієнт. Банк не несе відповідальності за підтвердження правильності реквізитів відправника та отримувача, номерів рахунків, іншої інформації, що вказана в розрахунковому документі. Якщо у розрахунковому документі вказані помилкові дані, Банк не несе відповідальності за збитки чи втрати, які зазнає відправник чи отримувач з причини такої помилки в розрахунковому документі.

2.2.19.12. Клієнт підтверджує, що Він розуміє та приймає за свій власний рахунок ризику, відповідальність та фінансові збитки і втрати, претензії, що можуть виникнути у зв'язку з неотриманням Клієнтом виписки/документів, що підтверджують рух коштів на рахунку Клієнта та через це- неознайомлення Клієнта зі станом поточного рахунку Клієнта. Клієнт погоджується та підтверджує, що Банк не несе відповідальності за претензії третіх осіб/сторін що стосується відшкодування збитків, втрат, тощо у зв'язку з несвоєчасним отриманням виписки/документів, що підтверджують рух коштів на рахунку Клієнта.

2.2.19.13. Клієнт несе відповідальність у випадку помилкового одночасного формування та подання до Банку розрахункових документів на паперовому носії та засобами дистанційного зв'язку, що спричинило подвійне списання коштів з поточного рахунку Клієнта.

2.2.20. Врегулювання спорів

2.2.20.1. Відносини, які виникають під час та у зв'язку з укладанням Договору банківського рахунку та не врегульовані в ньому, регулюються чинним законодавством України.

2.2.20.2. Суперечки та розбіжності, які можуть виникнути при виконанні Договору банківського рахунку, по можливості вирішуються шляхом переговорів між Сторонами.

2.2.20.3. Якщо врегулювання спірних питань у зв'язку з виконанням Договору банківського рахунку шляхом переговорів стає неможливим і Сторонам не вдалося досягти згоди, всі спори між Сторонами вирішуються у судовому порядку.

2.2.21. Строк дії Договору банківського рахунку. Порядок внесення змін та доповнень до Договору банківського рахунку. Розірвання Договору банківського рахунку

2.2.21.1. Договір банківського рахунку набуває чинності з дня його укладення в порядку, визначеному п.2.2.1. та п.2.2.2..

2.2.21.2. Договір банківського рахунку може бути змінений або доповнений за згодою Сторін. Зміни і доповнення до такого Договору, оформлені Анкетами-Заявами/додатковими угодами до Договору банківського рахунку, набувають чинності після їх підписання Сторонами і скріплення печатками (за наявності) Сторін.

2.2.21.2.1. Сторони також дійшли згоди, що

2.2.21.2.1.1. Банк може направляти Клієнту інформаційні повідомлення про зміну істотних умов Договору банківського рахунку у спосіб, обраний Клієнтом в Договорі про надання банківських послуг. У разі зміни Банком істотних умов Договору банківського рахунку у порядку, визначеному цим пунктом Правил, Клієнт при незгоді з новими умовами Договору банківського рахунку має до настання дати, з якої починають діяти нові умови, подати Анкету-Заяву про відмову від отримання послуги/заяву про закриття рахунку. Якщо станом на дату, з якої починають діяти нові умови, відповідна Анкета-Заява /заява про закриття рахунку не надійшла, то вважається, що Клієнт погодився на зміну істотних умов Договору банківського рахунку, тобто Клієнт виражає свою волю

що стосується зміни умов Договору банківського рахунку шляхом мовчання. У такому випадку застосування змін до Договору банківського рахунку в період продовження договірних відносин Клієнта та Банку відбувається фактично шляхом мовчазної згоди сторін;

2.2.21.2.1.2. Клієнт зобов'язаний стежити за змінами істотних умов Договору банківського рахунку згідно інформаційних повідомлень Банку, що направляються Клієнту відповідно до умов Договору про надання банківських послуг, та інформації, що розміщена на сайті Банку www.bankvostok.com.ua та/або інформаційно-справочному стенді Банку.

2.2.21.3. Дія Договору банківського рахунку припиняється за згодою Сторін, у випадку розірвання Договору банківського рахунку за ініціативою однієї з Сторін, у випадку закриття рахунку або у випадках, передбачених чинним законодавством України.

2.3. Порядок відкриття, обслуговування та закриття депозитних рахунків в національній/іноземних валютах

2.3.1. Договір банківського вкладу укладається шляхом акцептування Клієнтом Публічної пропозиції (цих Правил) Банку у спосіб, визначений цими Правилами. З Публічною пропозицією (офертою) Клієнт має змогу ознайомитися у загальнодоступному для Клієнта місці у відділеннях Банку та на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет www.bankvostok.com.ua.

2.3.2. Додержання письмової форми Договору банківського вкладу є обов'язковою умовою взаємовідносин між Банком та Клієнтом. Письмова форма Договору банківського вкладу вважається дотриманою, якщо внесення грошової суми на Депозитний рахунок підтверджено Договором банківського вкладу з видачою документа, що підтверджує внесення грошової суми і відповідає вимогам, установленим законом, іншими нормативно-правовими актами у сфері банківської діяльності (банківськими правилами) і звичаями ділового обороту. Дата підписання **Анкети-Заяви про надання банківської послуги по розміщенню вкладу** (акцепт Публічної пропозиції) є Датою укладання **Договору банківського вкладу**.

Анкета-Заява про надання банківської послуги по розміщенню вкладу (з додатками-за наявності) та ці Правила на дату акцепту Публічної пропозиції складають Договір банківського вкладу.

2.3.3. До моменту укладання Договору банківського вкладу, Банк обов'язково ознайомлює Клієнта-фізичну особу-підприємця з інформацією про кошти, які не відшкодовуються за рахунок Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, зі змістом Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб, Клієнт-фізична особа-підприємець отримав один екземпляр Довідки. Після укладення Договору Клієнт-фізична особа-підприємець погоджується в подальшому ознайомлюватися не рідше ніж один раз на рік з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб на сайті Банку в мережі Інтернет за електронною адресою: www.bankvostok.com.ua; за бажанням Клієнта-фізичної особи-підприємця Банк надає Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб на паперовому носії у випадку звернення Клієнта-фізичної особи-підприємця до відділення Банку.

Підписанням відповідного Договору Клієнт-фізична особа-підприємець підтверджує, що його було повідомлено до укладання Договору про те, що Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (сайт Фонду www.fg.gov.ua) гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за його вкладом*.

** Вкладом є кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського рахунку, банківського вкладу (депозиту) (крім коштів, залучених від видачі оцядного сертифіката банку), включаючи нараховані відсотки на такі кошти. Кошти, залучені банком від видачі (випуску) оцядного сертифіката банку або депозитного сертифіката банку, не є вкладом відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».*

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб не відшкодовує кошти за вкладами у банківських металах.**

*** умова п.2.3.3. стосується договорів, які укладаються з фізичною особою-підприємцем.*

2.3.4. Банк на Вимогу Клієнта-фізичної особи-підприємця надає витяг з цих Правил, засвідчений уповноваженим працівником Банку.

2.3.5. Банк повідомляє Клієнта про зміст частини четвертої статті 52 Закону України «Про виконавче провадження».

2.3.6. Відкриття вкладного (депозитного) рахунку Клієнту, який уже має в Банку рахунок, цей Клієнт ідентифікований та верифікований Банком і сформована справа з юридичного оформлення

рахунку, здійснюється на підставі Договору банківського вкладу. Додатково до Договору банківського вкладу подається клопотання юридичної особи, якщо відкривається вкладний (депозитний) рахунок відокремленого підрозділу цієї юридичної особи.

2.3.7. Банк, відповідно до умов Договору банківського вкладу зобов'язується відкрити Клієнту Депозитний рахунок, прийняти від Клієнта грошові кошти у сумі, у валюті та на строк, визначених Анкетою-Заявою про надання банківської послуги по розміщенню вкладу, та виплатити Клієнту суму Вкладу та проценти на умовах та в порядку, визначених Анкетою-Заявою про надання банківської послуги по розміщенню вкладу. Можливість зміни суми Вкладу визначається умовами Договору банківського вкладу, індивідуальною частиною якого є Анкета-Заява про надання банківської послуги по розміщенню вкладу.

2.3.7.1. Строк розміщення Вкладу на Депозитному рахунку встановлюється з Дати внесення Вкладу до Дати повернення Вкладу. У разі дострокового розірвання Договору банківського вкладу Датою повернення Вкладу є дата, визначена відповідно до вимог Договору банківського вкладу.

2.3.7.2. Процентна ставка на суму Вкладу визначається умовами Договору банківського вкладу, індивідуальною частиною якого є Анкета-Заява про надання банківської послуги по розміщенню вкладу. При нарахуванні процентів за Вкладом застосовується фактична кількість днів у місяці та році.

2.3.8. Фізична особа-підприємець, представник юридичної особи, що акцептує Публічну пропозицію/укладає Договір банківського вкладу та вносить грошові кошти на Депозитний рахунок, приймає на себе обов'язок самостійно отримати у відділенні Банку розрахунковий документ або електронний розрахунковий документ при розміщенні Вкладу за допомогою системи дистанційного обслуговування, який підтверджує внесення грошових коштів на Депозитний рахунок на умовах Договору банківського вкладу.

2.3.8.1. Клієнт/Представник Клієнта/Довірена (уповноважена) особа Клієнта в подальшому приймає на себе обов'язок самостійно отримувати у відділенні Банку розрахункові документи/ електронні розрахункові документи, що підтверджують поповнення Вкладу, якщо умовами Договору банківського вкладу (індивідуальною частиною якого є Анкета-Заява про надання банківської послуги по розміщенню вкладу), поповнення Вкладу передбачено. При цьому Анкета-Заява про зміну умов Договору банківського вкладу/ додаткова угода до Договору банківського вкладу не укладається. Підтвердженням збільшення суми Вкладу є розрахунковий документ, який підтверджує зарахування грошових коштів на Депозитний рахунок чи зняття грошових коштів з Депозитного рахунку.

2.3.9. Накладення арешту на рахунок, що обмежує права Клієнта на розпорядження коштами, можливе тільки у випадках, встановлених чинним законодавством України.

2.3.9.1. У випадку, якщо Клієнт обмежений в праві вільного розпорядження грошовими коштами, що знаходяться на Депозитному рахунку, з причини наявності обтяжень, в т.ч. публічних обтяжень, грошові кошти, що знаходяться на Депозитному рахунку і у розпорядженні якими Клієнта було обмежено, виплачуються Банком Клієнту тільки після скасування цих обмежень.

2.3.10. Залучення Банком Вкладу підтверджується Договором банківського вкладу та документом, що підтверджує внесення грошової суми і відповідає вимогам, установленим законом, іншими нормативно-правовими актами у сфері банківської діяльності.

2.3.11. Після настання Дати повернення Вкладу та перерахування коштів Клієнту, Банк закриває Депозитний рахунок без Анкети-Заяви/заяви Клієнта.

2.3.12. Банк виконує обов'язки податкового агента фізичних осіб-підприємців.

2.3.12.1. Ставка податку з доходів фізичних осіб, які можуть бути отримані у якості процентів за Договором банківського вкладу, складає 18% від суми такого доходу (п.167.5.1 ст.167 ПКУ), який утримується Банком як податковим агентом при нарахуванні процентів за договором та перераховується до державного бюджету. У разі, якщо після укладення Договору банківського вкладу, положення даного пункту будуть суперечити вимогам законодавства України у зв'язку з внесенням змін до нього (зміна відсоткової ставки з доходів фізичних осіб, порядок утримання тощо), Сторони будуть керуватись вимогами чинного законодавства.

2.3.12.2. З доходів фізичних осіб, які можуть бути отримані у якості процентів за Договором банківського вкладу, сплачується військовий збір у розмірі 1,5% від суми такого доходу (п.16¹ Підрозділу 10 Розділу 20 Податкового кодексу України), який утримується Банком як податковим агентом та перераховується до державного бюджету у момент нарахування процентів за вкладом. У разі, якщо після укладення Договору банківського вкладу, положення даного пункту будуть суперечити вимогам законодавства України у зв'язку з внесенням змін до нього (зміна ставки збору,

порядок його сплати тощо), Сторони будуть керуватись вимогами чинного законодавства.

**** умова п.2.3.12. стосується договорів, які укладаються з фізичною особою-підприємцем.**

2.3.13. Банк зобов'язується:

2.3.13.1. Належним чином виконувати вимоги нормативно-правових актів Національного банку України та умови укладеного Договору банківського вкладу.

2.3.13.2. Відкрити Клієнту Депозитний рахунок та прийняти на нього Вклад в сумі, обумовленій Договором банківського вкладу (індивідуальною частиною якого є Анкета-Заява про надання банківської послуги по розміщенню вкладу), на строк, вказаний в Договорі банківського вкладу (індивідуальною частиною якого є Анкета-Заява про надання банківської послуги по розміщенню вкладу), і забезпечити його повне збереження; виплатити Клієнту суму Вкладу та проценти на умовах та в порядку, визначених Договором банківського вкладу.

2.3.13.3. У день відкриття/закриття Депозитного рахунку Клієнта надіслати повідомлення до відповідного контролюючого органу про відкриття або закриття рахунку Клієнта Банку-платника податків та проводити видаткові операції за рахунком Клієнта в порядку, визначеному статтею 69 Податкового кодексу України.

2.3.13.4. Виплачувати Клієнту проценти за користування Вкладом в строки, передбачені Договором банківського вкладу (індивідуальною частиною якого є Анкета-Заява про надання банківської послуги по розміщенню вкладу).

2.3.13.5. Повернути Клієнту на Поточний рахунок Вклад і нараховані проценти в Дату повернення Вкладу на умовах, встановлених Договором банківського вкладу.

2.3.13.6. На вимогу Клієнта (його уповноваженого представника за довіреністю) надавати виписки у паперовій чи електронній формі (за бажанням Клієнта) згідно діючих тарифів Банку на час отримання такої виписки.

2.3.13.7. За станом на 1 січня надати Клієнту виписку за його Депозитним рахунком. Після отримання виписки Клієнт протягом місяця повинен надати до Банку підтвердження у письмовій формі (електронній формі за умови укладання Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування) про залишок на його Депозитному рахунку. У випадку, якщо підтвердження про залишок на Депозитному рахунку Клієнта не отримано Банком протягом місяця, то цей залишок вважається підтвердженим.

2.3.13.8. Забезпечити збереження інформації, що містить банківську таємницю, згідно з чинним законодавством України. Без згоди Клієнта інформація, яка містить банківську таємницю, може бути розкрита лише у випадках, що передбачені чинним законодавством України.

2.3.13.9. Повідомити Клієнта про зміст частини четвертої статті 52 Закону України «Про виконавче провадження».

2.3.13.10. Здійснювати операції за платіжними дорученнями, що надійшли до Банку протягом операційного часу, в день їх надходження. Платіжні доручення, що надійшли після операційного часу, виконуються не пізніше наступного операційного дня. Операційний час визначається наказом по Банку та доводиться до відома Клієнта шляхом розміщення інформації у відділеннях Банку та на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет www.bankvostok.com.ua.

2.3.13.11. Надавати Клієнту інформаційні повідомлення про зміну істотних умов Договору банківського вкладу у спосіб, обраний Клієнтом у Договорі про надання банківських послуг.

2.3.14. Клієнт зобов'язується:

2.3.14.1. Належним чином виконувати умови Договору банківського вкладу та Правил.

2.3.14.2. Надати до Банку документи, необхідні Банку для відкриття Клієнту Депозитного рахунку відповідно до чинного законодавства України.

2.3.14.3. Перерахувати Вклад в сумі, обумовленій в Договорі банківського вкладу (індивідуальною частиною якого є Анкета-Заява про надання банківської послуги по розміщенню вкладу), на Депозитний рахунок протягом строку, вказаного в Договорі банківського вкладу (індивідуальною частиною якого є Анкета-Заява про надання банківської послуги по розміщенню вкладу).

2.3.14.4. Повідомляти Банк

2.3.14.4.1. *юридична особа*- про оновлений перелік осіб, які відповідно до законодавства України мають право розпоряджатися Депозитним рахунком Клієнта в Банку, та документи, що

підтверджують їх повноваження у разі зміни або доповнення осіб, які відповідно до законодавства України мають право розпоряджатися Депозитним рахунком Клієнта в Банку;

фізична особа-підприємець-про зміну уповноваженої (довіреної) особи, що має право розпоряджатися Депозитним рахунком Клієнта в Банку;

2.3.14.4.2. про зміну банківських реквізитів та місцезнаходження, зазначених в Договорі банківського вкладу (індивідуальною частиною якого є Анкета-Заява про надання банківської послуги по розміщенню вкладу), а також про всі зміни до відомостей про Клієнта, які містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань (у тому числі до установчих документів юридичних осіб), а також про зміну іншої інформації, що надавалась Банку, у тому числі щодо кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) шляхом надання до Банку належним чином оформлених документів з унесеними змінами -протягом 3 (Трьох) банківських днів з моменту виникнення таких змін.

2.3.14.5. Якщо дострокове розірвання Договору передбачено умовами укладеного Договору банківського вкладу, письмово повідомляти Банк відповідною Анкетною-заявою/заявою про дострокове розірвання Договору банківського вкладу не пізніше ніж 7 (сім) банківських днів до Дати повернення Вкладу (без врахування Дати повернення Вкладу та дня, в який Банком отримано вказане повідомлення).

2.3.14.6. Протягом строку дії Договору банківського вкладу надавати Банку документи, що вимагаються Банком на виконання вимог чинного законодавства щодо здійснення Банком фінансового моніторингу.

2.3.14.7. Своєчасно ознайомлюватися з інформаційними повідомленнями про зміну істотних умов Договору банківського вкладу, що направляються Клієнту згідно умов Договору про надання банківських послуг, та з інформацією про зміну істотних умов Договору банківського вкладу на сайті Банку www.bankvostok.com.ua та /або на інформаційно- справочному стенді Банку.

2.3.15. Банк має право:

2.3.15.1. Вимагати від Клієнта надання необхідних для відкриття та обслуговування рахунку документів, передбачених чинним законодавством України.

2.3.15.2. Отримувати від Клієнта інформацію стосовно ідентифікації його особи, змісту діяльності та фінансового стану, необхідну для виконання Банком 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 необхідної інформації для здійснення ідентифікації та/або верифікації (в тому числі встановлення ідентифікаційних даних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів)), аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, відмовити йому в обслуговуванні за Договором банківського вкладу.

2.3.15.3. У разі, якщо Клієнтом не здійснено перерахування коштів в повному обсязі на Депозитний рахунок в сумі, обумовленій Договором банківського вкладу (індивідуальною частиною якого є Анкета-Заява про надання банківської послуги по розміщенню вкладу), у строк, визначений Договором банківського вкладу (індивідуальною частиною якого є Анкета-Заява про надання банківської послуги по розміщенню вкладу), – після спливу цього строку в односторонньому порядку розірвати Договір банківського вкладу та повернути на поточний рахунок суму, що надійшла на Депозитний рахунок, після чого закрити Депозитний рахунок, зазначений в Договорі банківського вкладу (індивідуальною частиною якого є Анкета-Заява про надання банківської послуги по розміщенню вкладу), та Рахунок нарахованих процентів, зазначений в Договорі банківського вкладу (індивідуальною частиною якого є Анкета-Заява про надання банківської послуги по розміщенню вкладу). В цьому випадку проценти за Вкладом не нараховуються та не виплачуються.

2.3.15.4. Відмовити Клієнту у виплаті Вкладу у наступних випадках:

2.3.15.4.1. у випадку отримання Банком повідомлення від контролюючого органу, в якому обліковується Клієнт, про відмову у взятті Депозитного рахунку на облік;

2.3.15.4.2. у разі обмеження права розпорядження Депозитним рахунком внаслідок наявності публічних/приватних обтяжень, в т.ч. у випадках:

-накладання арешту на грошові кошти, що містяться на Депозитному рахунку у сумі, яка відповідає сумі арешту;

- якщо майнові права Клієнта за Договором банківського вкладу є предметом застави за укладеним між Клієнтом та Банком Договором застави;

2.3.15.4.3. у разі зупинення фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, передбачених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення».

2.3.15.5. Банк має право в порядку договірної списання здійснювати з Депозитного рахунку:

2.3.15.5.1. списання помилково зарахованих грошових коштів;

2.3.15.5.2. повернення суми Вкладу та процентів у разі настання Дати повернення вкладу, у тому числі у разі дострокового розірвання Договору за відсутності платіжного доручення Клієнта;

2.3.15.5.3. списання грошових коштів для оплати зобов'язань Клієнта перед Банком у випадках, коли Клієнт доручив/надав право Банку здійснювати договірне списання грошових коштів з власних рахунків у договорах про надання фінансових чи інших послуг Банку та/або у договорах поруки/застави/іпотеки, укладених між Клієнтом та Банком. Договірне списання грошових коштів з рахунків Клієнта у Банку відповідно до цього пункту Правил здійснюється у строки, обсязі та на умовах, визначених у договорах про надання фінансових чи інших послуг Банку та/або у договорах поруки/застави/іпотеки, укладених між Клієнтом та Банком.

2.3.15.6. У випадку дострокового розірвання Договору банківського вкладу (якщо дострокове розірвання Договору передбачено умовами укладеного Договору банківського вкладу) різницю між сумою виплачених Банком відсотків з дати розміщення Вкладу до дати дострокового розірвання Договору банківського вкладу та сумою відсотків, розрахованих за умовами Анкети-Заяви про внесення змін до Договору банківського вкладу, Клієнт доручає Банку утримати із суми Вкладу.

** Вкладом є кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського рахунку, банківського вкладу (депозиту) (крім коштів, залучених від видачі ощадного сертифіката банку), включаючи нараховані відсотки на такі кошти. Кошти, залучені банком від видачі (випуску) ощадного сертифіката банку або депозитного сертифіката банку, не є вкладом відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».*

2.3.15.7. Банк має право змінювати умови Договору банківського вкладу і приводити їх у відповідність до зміненого діючого законодавства України без оформлення Анкети-Заяви/укладання додаткової угоди, зокрема, у випадках зміни чинного законодавства, внаслідок якого змінюються балансові номери відповідно до Плану рахунків або режим використання таких Депозитних рахунків; Банк має право самостійно перенести залишок коштів з Депозитного рахунку та враховувати Вклад на іншому Депозитному/іншому балансовому рахунку, що буде відповідати новому Плану та режиму використання коштів за таким рахунком.

2.3.15.8. Банк має право, незалежно від стану виконання зобов'язань за Договором банківського вкладу, розкривати інформацію, що становить банківську таємницю у порядку та в обсязі, який необхідний для виконання Банком вимог законодавства України, зокрема, але не виключно, нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо розкриття емітентом особливої інформації.

2.3.16. Клієнт має право:

2.3.16.1. Вимагати своєчасного і повного здійснення банківського обслуговування згідно з Договором банківського вкладу.

2.3.16.2. Одержувати інформацію про стан Депозитного рахунку.

2.3.16.3. Збільшувати суму Вкладу до Максимальної суми Вкладу (якщо передбачено умовами Вкладу).

2.3.16.4. Зменшувати суму Вкладу до Мінімальної суми Вкладу (якщо передбачено умовами Вкладу).

2.3.16.5. Отримати Вклад та нараховані проценти відповідно до умов Договору банківського вкладу (індивідуальною частиною якого є Анкета-Заява про надання банківської послуги по розміщенню вкладу).

2.3.17. Розрахунки

2.3.17.1. Вклад або Довкладення (якщо Довкладення передбачено умовами Вкладу) перераховується Клієнтом на Депозитний рахунок з будь-якого поточного рахунку Клієнта.

2.3.17.2. Повернення Клієнту Вкладу і виплата нарахованих процентів здійснюються Банком на поточний рахунок Клієнта.

2.3.17.3. Нарахування процентів за Вкладом проводиться згідно умов Договору банківського вкладу (індивідуальною частиною якого є Анкета-Заява про надання банківської послуги по розміщенню вкладу).

2.3.17.4. Нарахування процентів за Вкладом відбувається не рідше одного разу на місяць з розрахунку фактичної кількості календарних днів в місяці та році. Для нарахування процентів Клієнту відкривається Рахунок нарахованих процентів. Сума нарахованих, але не виплачених Клієнту процентів до залишку Вкладу не приєднується, і проценти за ними не нараховуються.

2.3.17.5. Прокенти по Вкладу виплачуються на поточний рахунок Клієнта згідно умов Договору банківського вкладу (індивідуальною частиною якого є Анкета-Заява про надання банківської послуги по розміщенню вкладу).

2.3.17.6. У випадку, якщо Дата повернення Вкладу та/або день виплати процентів припадає на святковий, неробочий або вихідний день, то Датою повернення Вкладу вважається перший банківський день, наступний за цим святковим, неробочим або вихідним днем, та виплата суми Вкладу та/або процентів здійснюється в перший банківський день, наступний за цим святковим, неробочим або вихідним днем.

2.3.17.7. Зобов'язання Банку щодо повернення суми Вкладу та виплати нарахованих процентів є виконаними з моменту зарахування коштів на поточний рахунок Клієнта.

2.3.18. Відповідальність Сторін

2.3.18.1. Сторони несуть передбачену чинним законодавством України відповідальність за збитки (пряму шкоду та упущену вигоду), заподіяні одна одній за невиконання або неналежне виконання своїх обов'язків за Договором банківського вкладу.

2.3.18.2. Сторони не відповідають за наслідки прийняття рішень органами законодавчої, виконавчої влади, іншими державними органами (в т.ч. Національним банком України), які унеможливають виконання сторонами своїх зобов'язань за Договором банківського вкладу.

2.3.18.3. Банк та його посадові особи не несуть відповідальності за розкриття банківської та / або комерційної таємниці, якщо таке розкриття здійснено Банком у випадках, визначених чинним законодавством України (в т.ч., але не виключно, ст.ст.61, 62 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та нормами кримінального процесуального законодавства України).

2.3.18.4. У випадку несвоечасного інформування / ненадання Клієнтом Банку необхідної інформації щодо зміни місця знаходження/реєстрації/проживання, внесення змін до реєстраційних документів Клієнта або інших документів, наданих Клієнтом для відкриття рахунку та/або інших реквізитів Клієнта (в тому числі, але не виключно, встановлення ідентифікаційних даних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), номера поточного рахунку Клієнта), Клієнт несе всі ризики і втрати, пов'язані з несвоечасним поверненням грошових коштів, розміщених на Депозитному рахунку. В цьому випадку Банк не несе відповідальності за невиконання зобов'язань за Договором банківського вкладу.

2.3.19. Врегулювання спорів

2.3.19.1. Відносини, які виникають під час та у зв'язку з укладанням Договору банківського вкладу та не врегульовані в ньому, регулюються чинним законодавством України.

2.3.19.2. Суперечки та розбіжності, які можуть виникнути при виконанні Договору банківського вкладу, по можливості вирішуються шляхом переговорів між Сторонами.

2.3.19.3. Якщо врегулювання спірних питань у зв'язку з виконанням Договору банківського вкладу шляхом переговорів стає неможливим і Сторонам не вдалося досягти згоди, всі спори між Сторонами вирішуються у судовому порядку.

2.3.20. Строк дії Договору банківського вкладу. Порядок внесення змін та доповнень до Договору банківського вкладу. Дострокове розірвання Договору банківського вкладу.

2.3.20.1. Договір банківського вкладу набуває чинності з дня підписання Сторонами Анкети-Заяви про надання банківської послуги по розміщенню вкладу та зарахування суми Вкладу, передбаченої умовами Договору банківського вкладу (індивідуальною частиною якого є Анкета-Заява про надання банківської послуги по розміщенню вкладу) і діє до дати повного виконання Сторонами своїх зобов'язань.

2.3.20.2. Договір банківського вкладу може бути подовжений у разі взаємної згоди Сторін шляхом акцептування Банком Анкети-Заяви/ підписанням Додаткової угоди, яка є невід'ємною частиною Договору банківського вкладу(якщо передбачено пролонгацію Договору).

2.3.20.3. Договір банківського вкладу може бути змінений або доповнений за згодою Сторін. Зміни і доповнення до такого Договору, оформлені Анкетами-Заявами/додатковими угодами до Договору банківського вкладу, набирають чинності після їх підписання Сторонами і скріплення печатками (за наявності) Сторін.

2.3.20.3.1. Сторони також дійшли згоди, що

2.3.20.3.1.1. Банк може направляти Клієнту інформаційні повідомлення про зміну істотних умов Договору банківського вкладу у спосіб, обраний Клієнтом в Договорі про надання банківських послуг. У разі зміни Банком істотних умов Договору банківського вкладу у порядку, визначеному цим пунктом Правил, Клієнт при незгоді з новими умовами Договору банківського вкладу має до настання дати, з якої починають діяти нові умови, витребувати Вклад, при цьому проценти за Вкладом нараховуються за строк фактичного розміщення Вкладу за ставкою, зазначеною в Договорі банківського вкладу. Якщо станом на дату, з якої починають діяти нові умови, Клієнт не витребував Вклад, то вважається, що Клієнт погодився на зміну істотних умов Договору банківського вкладу, тобто Клієнт виражає свою волю що стосується зміни умов Договору банківського вкладу шляхом мовчання. У такому випадку застосування змін до Договору банківського вкладу в період продовження договірних відносин Клієнта та Банку відбувається фактично шляхом мовчазної згоди сторін;

2.3.20.3.1.2. Клієнт зобов'язаний стежити за змінами істотних умов Договору банківського вкладу згідно інформаційних повідомлень Банку, що направляються Клієнту відповідно до умов Договору про надання банківських послуг, та інформації, що розміщена на сайті Банку www.bankvostok.com.ua та/або інформаційно-справочному стенді Банку.

2.3.20.4. Сторони погоджуються, що у разі зміни чинного законодавства України, Банк залишає за собою право змінювати умови Договору банківського вкладу і приводити їх у відповідність до зміненого діючого законодавства України без укладання додаткової угоди, а саме: у випадках зміни чинного законодавства, внаслідок якого змінюються балансові номери відповідно до Плану рахунків або режим використання таких Депозитних рахунків, Банк має право самостійно перенести залишок коштів з Депозитного рахунку та враховувати Вклад на іншому Депозитному/іншому балансовому рахунку, що буде відповідати новому Плану та режиму використання коштів за таким рахунком.

2.3.20.5. У випадку дострокового розірвання Договору банківського вкладу за ініціативою Клієнта (якщо дострокове розірвання Договору передбачено умовами укладеного Договору банківського вкладу), Клієнт зобов'язаний повідомити про це Банк шляхом подання письмової Анкети-Заяви/Заяви про дострокове розірвання договору та повернення Вкладу не пізніше ніж 7 (Сім) банківських днів до Дати повернення Вкладу (без врахування Дати повернення Вкладу та дня, в який Банком отримано вказану Анкету-Заяву/Заяву про дострокове розірвання договору). У разі досягнення згоди щодо дострокового повернення Вкладу, Банк акцептує Анкету-Заяву/укладає з Клієнтом Додаткову угоду про розірвання Договору, яка є невід'ємною частиною Договору (**якщо передбачено дострокове розірвання Договору*).

2.3.20.6. У випадку дострокового розірвання Договору банківського вкладу за ініціативою Банку, в т.ч. у випадках, передбачених ст.15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Банк зобов'язаний проінформувати про це Клієнта у письмовій формі за 10 днів до розірвання Договору банківського вкладу. Сума вкладу і процентів, нарахованих по день фактичного розірвання Договору банківського вкладу за ставкою, передбаченою Договором банківського вкладу, перераховується на поточний рахунок Клієнта в день розірвання Договору банківського вкладу.

2.4. Акційні пропозиції

2.4.1. Банк може проводити акційні заходи за Поточними/Депозитними рахунками Клієнтів банку – юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців, в яких можуть приймати участь усі юридичні особи, фізичні особи-підприємці, що оформили Договір банківського рахунку/Договір банківського вкладу в період проведення Акції. Участь у Акціях відбувається у відповідності до норм чинного законодавства України

Акції проводяться у відповідності до Положень про порядок проведення акції, затверджених Правлінням Банку. Інформація про Акції оприлюднюється на дошці оголошень у відділеннях Банку /на сайті Банку в мережі Інтернет www.bankvostok.com.ua.

2.4.2. Для прийняття участі в Акції та отримання бонусів Клієнту необхідно при оформленні Договору банківського рахунку/Договору банківського вкладу або при оформленні Анкети-Заяви при пролонгації Договору банківського вкладу (за умови попереднього(на момент укладання Договору банківського вкладу) отримання Клієнтом бонусу, що дає змогу пролонгувати відповідний Договір) в завданий період часу отримати акційний купон, в якому вказано тип/розмір бонусу/бонусів.

2.4.3. Результати акційної пропозиції, що призвели до змін умов відповідного Договору, оформлюються Анкетою-Заявою до Договору банківського рахунку/Договору банківського вкладу.

Б.ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ТА ЗАКРИТТЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ З ВИКОРИСТАННЯМ ПК

2.5. Порядок відкриття, обслуговування та закриття поточних рахунків в національній/іноземних валютах з використанням корпоративної платіжної картки

2.5.1.Терміни

Банк-емітент (далі – Банк) - ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ВОСТОК» (ПАТ «БАНК ВОСТОК»). Учасник платіжної системи, який здійснює емісію ПК(в т.ч. КПК).

Блокування коштів – активне блокування коштів, що виникає внаслідок особливості розрахунків із застосування ПК (в т.ч. КПК), та складає частину операції переказу, проведеної Держателем КПК, коли сума транзакції стає недоступною для інших розрахунків/зняття готівкою, але списання (завершення переказу) коштів з Поточного рахунку Клієнта ще не проведено.

Видача готівки-операція з видачі Держателю КПК грошових знаків через касу Банку, фінансової установи чи торговця, банкомат.

Витратний ліміт - гранична сума коштів, яку можна використовувати при проведенні операцій за Поточним рахунком із застосуванням КПК; встановлюється для зменшення ризиків несанкціонованого використання коштів на ПР, а також для протидії виникненню несанкціонованої перевитрати на ПР.

Дебіторська заборгованість Клієнта-держателя електронного платіжного засобу (КПК)- сума заборгованості Клієнта, яка виникла за Поточним рахунком з використанням ПК (КПК) перед Банком на певну дату, що внаслідок минулих транзакцій заборгував Банку певні суми грошових коштів в національній або іноземній валюті через особливості здійснення розрахунків із застосуванням ПК (КПК). Сума Дебіторської заборгованості визначається як позитивна різниця між перевищеною сумою платіжної операції над сумою залишку коштів на ПР та наданого ліміту овердрафту (якщо його встановлено Банком) на день здійснення списання коштів. Розмір такої заборгованості та час її виникнення не є прогнозованим. Дебіторська заборгованість є зобов'язанням Клієнта погасити борг перед Банком, що виник у результаті минулих подій (транзакцій), та правом вимоги Банку до Клієнта.

Держатель корпоративного електронного платіжного засобу(Держатель КПК) – фізична особа(довірена особа Клієнта), яка на законних підставах використовує корпоративний електронний платіжний засіб для ініціювання переказу коштів з відповідного поточного рахунку в банку або здійснює інші операції із застосуванням зазначеного корпоративного електронного платіжного засобу.

Довірена особа Клієнта – фізична особа, якій відповідно до Анкети-Заяви Клієнт дозволяє випуск платіжної карти до ПР та дає згоду на законних підставах здійснювати операції з використанням КПК за ПР Клієнта.

Договір- договір банківського рахунку(КПК), що укладається Банком та власником ПР шляхом підписання відповідної Анкети-Заяви та регламентує права, обов'язки та порядок взаємовідносин між Банком та власником рахунку. Складовими частинами такого Договору є Анкета-Заява про надання банківської послуги по відкриттю та обслуговуванню поточного рахунку (КПК) (з додатками-за наявності) та ці Правила на дату акцепту Публічної пропозиції.

Додаткова картка – ПК(КПК), випущена на ім'я довіреної особи Клієнта. Термін дії додаткової картки не може перевищувати терміну дії основної ПК(КПК).

Документ за операцією із застосуванням електронного платіжного засобу- документ, що підтверджує виконання операції із використанням електронного платіжного засобу(КПК), на підставі якого формуються відповідні документи на переказ чи зараховуються кошти на рахунок.

Заморожений рахунок – ПР, за яким забороняються кредитові операції, не нараховуються відсотки на кредитовий залишок, всі КПК за цим рахунком анульовані.

Інформаційне повідомлення- повідомлення, що направляються Клієнту через операторів мобільного зв'язку у вигляді SMS-повідомлень, системи миттєвого обміну повідомленнями (менеджери, зокрема Viber), Push-повідомлень або іншими каналами, визначеними Банком та обраними Клієнтом у Договорі про надання банківських послуг. Інформаційне повідомлення Банку може стосуватися змін істотних умов Договору банківського рахунку (КПК); інформаційне повідомлення, здійснене шляхом SMS-повідомлення, може стосуватися балансу рахунку на певну дату, дату та суму встановленого овердрафту(за наявності), дату та суму здійснення операції за рахунком, з зазначенням окремо суми використаного овердрафту(за наявності).

Клієнт – юридична особа, фізична особа-підприємець, яка виявила бажання скористатись послугами Банку, передбаченими цими Правилами та уклала з Банком відповідний Договір шляхом, передбаченим цими Правилами і відкриває ПР у Банку.

Корпоративна платіжна картка (КПК) – корпоративний (бізнесовий) електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується для ініціювання переказу коштів з рахунку суб'єкта господарювання (юридичної особи або фізичної особи, яка здійснює підприємницьку діяльність, незалежну професійну діяльність) або з відповідного рахунку Банку з метою оплати вартості товарів і послуг, перерахування коштів зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, отримання коштів у готівковій формі в касах банків, через банкомати, а також здійснення інших операцій, передбачених Договором банківського рахунку (КПК).

Ліміт овердрафту - гранична дозволена сума заборгованості Клієнта (Позичальника) перед Банком по кредиту (овердрафту), що надається згідно Договору овердрафту (без врахування процентів, комісій, дебіторської заборгованості).

Недозволена або некоректна операція-платіжна операція, на яку Клієнт/Держатель КПК не давав згоду, або платіжна операція, яка була виконана з порушенням або послуги по якій не були зроблені.

Овердрафт- короткостроковий кредит, що надається Банком Клієнту (Позичальнику) у разі, якщо залишку власних коштів на поточному рахунку Клієнта (Позичальника) недостатньо для розрахунків за операцією. Овердрафт надається шляхом здійснення переказу коштів у сумі, що перевищує залишок власних коштів Клієнта на поточному рахунку, але в межах дозволеного Ліміту овердрафту.

Основна картка- перша КПК, що виготовлена на ім'я Клієнта або довіреної особи Клієнта під час укладання Договору банківського рахунку (КПК) з Банком та відкриття ПР. Під час перевипуску такої КПК у зв'язку з закінченням строку її дії або заміни у зв'язку з втратою, пошкодженням, тощо, нова КПК також набуває статусу основної.

Персональний ідентифікаційний номер (ПІН, ПІН-код) – набір цифр або букв і цифр, відомий тільки користувачу електронного платіжного засобу (Держателю КПК), і необхідний для його ідентифікації та автентифікації під час здійснення операції з використанням електронного платіжного засобу (КПК).

Платіжний додаток- програмний засіб, розміщений в апаратно-програмному середовищі електронного платіжного засобу (магнітна смуга, чип контактний/безконтактний), за допомогою якого здійснюються платежі та інші операції, передбачені договором.

Платіжний застосунок- програмне забезпечення, встановлене в технічному/мобільному пристрої, яке дає змогу держателю ініціювати платіжні або інші операції із використанням електронного платіжного засобу(КПК).

Платіжна операція (операція) – дія, ініційована користувачем ПК (Держателем КПК), з унесення або зняття готівки з рахунку, здійснення розрахунків у безготівковій формі з використанням ПК(КПК) та/або його реквізитів за банківськими рахунками.

Платіжний пристрій-банкомат, платіжний термінал, програмно-технічний комплекс самообслуговування тощо, який дає змогу користувачеві здійснити операції з ініціювання переказу коштів, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього пристрою, в рамках Договору банківського рахунку (КПК).

Платіжна система (ПС)- платіжна організація, учасники ПС та сукупність відносин, що виникають між ними при проведенні переказу грошей. Проведення переказу коштів є обов'язковою функцією, що має виконувати ПС.

Платіжний термінал-електронний пристрій, призначений для ініціювання переказу з рахунка, у тому числі видачі готівки, отримання довідкової інформації і друкування документа за операцією із застосуванням електронного платіжного засобу.

Послуга Cash-back – повернення Банком Клієнту частки від суми операцій в торгово-сервісних підприємствах або мережі Інтернет, здійснених з використанням електронного платіжного засобу(КПК). Розмір та строки повернення вказуються у Тарифах.

Поточний рахунок (ПР) –рахунок, що відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зберігання коштів і здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою ПК (КПК) відповідно до умов Договору банківського рахунку (КПК) та вимог законодавства України.

Спеціальний витратний ліміт-може встановлюватися умовами Договору банківського рахунку (КПК)/тарифами/Анкетою-Заявою для обмеження зняття готівки і розрахунків в торговельно-сервісних підприємствах мережі та мережі Інтернет за певний проміжок часу, який встановлюється для зменшення ризиків, а також для протидії виникненню дебіторської заборгованості за ПР.

Стоп-лист(стоп-список) – перелік електронних платіжних засобів, складений за певними їх реквізитами, за якими зупинено проведення операцій. Залежно від правил платіжної системи стоп-лист може бути електронним та/або паперовим.

Торговець-суб'єкт підприємницької діяльності, який відповідно до договору з еквайром або платіжною організацією, приймає до обслуговування ПК(в т.ч. КПК) з метою проведення оплати вартості товарів чи послуг (включаючи послуги з видачі коштів у готівковій формі).

Mobi&Card - система інформаційних повідомлень, яка передбачає надання Клієнтам Банку можливості цілодобово одержувати інформацію про стан свого(їх) Поточних рахунку(ів) та рух коштів за ним(ми) у вигляді інформаційного повідомлення за допомогою мобільного телефону, підключеного до будь-якого українського оператора мобільного зв'язку.

SMS-info - система інформаційних повідомлень, яка передбачає надання Клієнтам Банку можливості цілодобово одержувати інформацію про стан свого(їх) Поточних рахунку(ів) та рух коштів за ним(ми) у вигляді інформаційного повідомлення за допомогою мобільного телефону, підключеного до будь-якого українського оператора мобільного зв'язку.

SMS-повідомлення — Short Message Service (послуга коротких повідомлень) – технологія, що дозволяє відправляти та отримувати текст повідомлення за допомогою послуг оператора мобільного зв'язку та за наявності відповідного мобільного (сотового) телефону.

2.5.2. Договір банківського рахунку (КПК) укладається шляхом акцептування Клієнтом Публічної пропозиції (цих Правил) Банку у спосіб, визначений цими Правилами. З Публічною пропозицією (офертою) Клієнт має змогу ознайомитися у загальнодоступному для Клієнта місці у відділеннях Банку та на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет www.bankvostok.com.ua.

2.5.3. Додержання письмової форми Договору банківського рахунку (КПК) є обов'язковою умовою взаємовідносин між Банком і Клієнтом. Дата підписання **Анкети-Заяви про надання банківської послуги по відкриттю та обслуговуванню поточного рахунку (КПК)** (акцепт Публічної пропозиції) є Датою укладання **Договору банківського рахунку (КПК)**.

Анкета-Заява про надання банківської послуги по відкриттю та обслуговуванню поточного рахунку (КПК) (з додатками-за наявності) та ці Правила на дату акцепту Публічної пропозиції складають Договір банківського рахунку (КПК).

2.5.4. Банк відкриває Клієнту за його Анкетою-Заявою про надання банківської послуги по відкриттю та обслуговуванню поточного рахунку (КПК), поточний рахунок в національній валюті України або в іноземній валюті(долар США або євро), відповідно до Інструкції Національного банку України «Про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків-резидентів і нерезидентів», та здійснює розрахунково-касове обслуговування згідно з тарифами на послуги, які встановлені Банком. Датою відкриття поточного рахунку є дата, зазначена на Анкеті-Заяві в розділі «Відмітки Банку»; номер поточного рахунку зазначається в такій Анкеті-Заяві.

2.5.5. До моменту укладання Договору банківського рахунку (КПК) Банк обов'язково ознайомлює Клієнта-фізичну особу-підприємця з інформацією про кошти, які не відшкодовуються за рахунок Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, зі змістом Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб, Клієнт-фізична особа-підприємець отримав один екземпляр Довідки. Після укладення Договору Клієнт-фізична особа-підприємець погоджується в подальшому

ознайомлюватися не рідше, ніж один раз на рік з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб на сайті Банку в мережі Інтернет www.bankvostok.com.ua; за бажанням Клієнта-фізичної особи-підприємця Банк надає Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб на паперовому носії у випадку звернення Клієнта-фізичної особи-підприємця до відділення Банку. Підписанням відповідного Договору Клієнт-фізична особа-підприємець підтверджує, що його було повідомлено до укладання Договору про те, що Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (сайт Фонду www.fg.gov.ua) гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за його вкладом*.

* *Вкладом є кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського рахунку, банківського вкладу (депозиту) (крім коштів, залучених від видачі оцядного сертифіката банку), включаючи нараховані відсотки на такі кошти. Кошти, залучені банком від видачі (випуску) оцядного сертифіката банку або депозитного сертифіката банку, не є вкладом відповідно до Закону України « Про систему гарантування вкладів фізичних осіб » .*

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб не відшкодовує кошти за вкладами у банківських металах **.

****умова п.2.5.5. стосується договорів, які укладаються з фізичною особою-підприємцем.**

2.5.6. Банк ознайомлює Клієнта з діючими Тарифами Банку в доступній формі, шляхом розміщення Тарифів в доступному місці (відділеннях Банку та /або на сайті Банку в мережі Інтернет www.bankvostok.com.ua.

2.5.7. Режим роботи поточних рахунків юридичних осіб, фізичних осіб- підприємців розміщується на сайті Банку в мережі Інтернет www.bankvostok.com.ua.

Банк змінює режим роботи поточних рахунків та приводить у відповідність діючому законодавству України. При цьому інформація щодо змін розміщується на інформаційних стендах у відділеннях Банку та/або на сайті Банку в мережі Інтернет www.bankvostok.com.ua не пізніше 30 (Тридцяти) днів до запланованої дати внесення змін в Режим роботи поточних рахунків.

2.5.8. Банк на Вимогу Клієнта-фізичної особи-підприємця надає витяг з цих Правил, засвідчений уповноваженим працівником Банку.

2.5.9. Види можливих надходжень і платежів, а також форми розрахунків і послуг, які надаються Банком, визначаються чинним законодавством, нормативно-правовими актами НБУ, а також внутрішніми положеннями Банку.

2.5.10. Накладення арешту на рахунок або припинення операцій за ним, що обмежує права Клієнта на розпорядження коштами, можливе тільки у випадках, встановлених чинним законодавством України.

2.5.11. У випадках, передбачених чинним законодавством, Банк виконує функції податкового агента, агента валютного нагляду та суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

2.5.12. Використання та обслуговування ПР і КПК регулюється Договором банківського рахунку (КПК), Тарифами, Анкетами-Заявами, що оформлюються в ході виконання Договору банківського рахунку (КПК), нормативними документами міжнародних платіжних систем Visa Int. і MasterCard WorldWide, чинним законодавством України, нормативно-правовими актами НБУ, а також внутрішніми документами Банку.

2.5.13. Банк відкриває ПР на ім'я Клієнта та проводить списання з ПР на суми всіх операцій за КПК Держателів КПК та суми, які виникають під час здійснення операцій з цими КПК.

2.5.14. Банк оформляє Клієнту-фізичній особі-підприємцю, довірений(-им) особі(-ам) Клієнта КПК, тип якої вказано в Анкеті-Заяві про надання банківської послуги по відкриттю та обслуговуванню поточного рахунку (КПК), на підставі Анкети-Заяви про надання банківської послуги по відкриттю та обслуговуванню поточного рахунку (КПК) та/або Анкети-заяви про оформлення/перевипуск КПК довірений особі /довіреною особам Клієнта та інших документів, оформлених відповідно до діючого законодавства України та вимог Банку.

2.5.15. Залежно від умов, за якими здійснюються платіжні операції з використанням спеціальних платіжних засобів, при обслуговуванні ПР можуть застосовуватися дебетова та дебетово-кредитна платіжні схеми. Дебетова схема передбачає здійснення Клієнтом платіжних операцій з використанням електронного платіжного засобу (КПК) в межах залишку коштів, які обліковуються на його рахунку.

Під час застосування дебетово-кредитної схеми Клієнт здійснює платіжні операції з використанням електронного платіжного засобу (КПК) в межах залишку коштів, які обліковуються на його рахунку, а в разі їх недостатності або відсутності – за рахунок наданого Банком кредиту.

У разі обслуговування ПР за дебетно-кредитною схемою укладається Договір овердрафту яким регулюється порядок відкриття овердрафту до ПР та умови його використання. До Договору овердрафту ці Правила не застосовуються.

2.5.16. Списання коштів з ПР Клієнта здійснюється на підставі платіжних повідомлень, що надходять до Банку від МПС, розрахункових документів Клієнта, а також при договірному списанню коштів Банком.

2.5.17. З моменту укладання Договору банківського рахунку (КПК) Клієнт надає дозвіл Банку передавати всю інформацію по ПР до міжбанківської інформаційної системи "Exchange-online".

2.5.18. Користування КПК та ПІН-кодом:

2.5.18.1. КПК є власністю Банку, випускається на ім'я довірених осіб Клієнта (Держателів КПК) та не підлягає передачі третім особам. КПК повинна бути повернута в Банк по закінченні строку її дії, строку дії Договору банківського рахунку (КПК) або у разі закриття ПР. Термін дії КПК закінчується після закінчення останнього дня місяця року, зазначеного на КПК.

2.5.18.2. Клієнт/Держатель КПК не повинен розголошувати реквізити КПК. Банк попереджує Клієнта/Держателя КПК про підвищений ризик використання КПК для розрахунків в мережі Інтернет.

2.5.18.3. КПК видається з встановленням ПІН-коду до неї. При одержанні КПК Клієнт/Держатель КПК повинен поставити власний підпис кульковою ручкою на зворотній стороні КПК на панелі для підпису в присутності уповноваженого співробітника Банку, а також розписатися в одержанні КПК.

2.5.18.4. КПК, що отримана у відділенні Банку повинна бути активована для подальшої роботи. Інформацію про потребу активації КПК надає менеджер, який здійснює видачу КПК.

2.5.18.5. Перша операція з новою КПК повинна здійснюватися з використанням ПІН-коду у будь-яких пристроях, що приймають платіжні картки (банкомати, платіжні термінали, POS-термінали, що вимагають введення ПІН-коду).

2.5.18.6. За будь-яких умов Клієнт/Держатель КПК зобов'язаний тримати в таємниці свій ПІН-код, не записувати ПІН-код на КПК або на інших предметах, що, як правило, зберігаються разом з КПК.

2.5.18.7. За власним бажанням Клієнт/Держатель КПК може змінити ПІН-код з використанням банкомату будь-якого банку або банківського платіжного терміналу Банку. Така операція тарифікується Банком згідно Тарифів.

2.5.18.8. Розрахунки з використанням КПК здійснюються в межах витратного ліміту.

2.5.18.9. При використанні КПК для оплати товарів і послуг, Клієнт/Держатель КПК не повинен випускати її з поля зору і повинен перевірити чи вірно зазначені сума і дата операції. Якщо Клієнт/Держатель КПК визнає правильність зазначеної суми, він повинен одержати одну копію оформленого чека або сліпа.

2.5.18.10. Підприємства, що приймають КПК в оплату товарів або послуг, а також пункти видачі готівки банків, можуть вимагати від Клієнта/Держателя КПК пред'явлення документа, що підтверджує його особу, з метою ідентифікації його як законного Держателя КПК.

2.5.18.11. Клієнт/Держатель КПК може одержати готівку в пунктах видачі готівки банків і в банкоматах з логотипами ПС.

2.5.18.12. Клієнт/Держатель КПК повинен зберігати чеки і сліпи, що підтверджують факт здійснення операцій із використанням КПК для звірки тотожності операції з випискою Банку протягом 60 діб з часу здійснення операції.

2.5.18.13. Для збереження КПК в робочому стані Клієнт/Держатель КПК повинен дотримуватися наступних правил: не докладати до КПК фізичних зусиль (не гнути її тощо); не піддавати КПК дії електромагнітних випромінювань (не тримати КПК поруч з мобільними телефонами, магнітами, побутовою, відео- та аудіо- технікою).

2.5.18.14. Строк виготовлення картки до 5 (П'яти) робочих днів в залежності від типу КПК. У разі необхідності можливе термінове оформлення картки протягом 4 (Чотирьох) годин у операційний час Банку, якщо це передбачено тарифним пакетом. Дана послуга здійснюється тільки відділеннями Банку, розташованими у м. Одеса. Дана операція додатково тарифікується Банком.

2.5.19. Видаткові операції за ПР Клієнта в Банку здійснюються в порядку, визначеному статтею 69 Податкового кодексу України. Датою початку видаткових операцій за ПР Клієнта-платника податків у Банку є дата отримання Банком повідомлення контролюючого органу про взяття рахунка на облік у контролюючих органах або дата, визначена як дата взяття на облік у контролюючому органі за мовчазною згодою згідно з нормами Податкового кодексу України.

2.5.20.Клієнт використовує кошти на ПР в розмірі залишків коштів та з урахуванням встановленого витратного ліміту.

2.5.21.Кошти на ПР використовуються Клієнтом для розрахунків по операціях з використанням КПК згідно чинного законодавства. Кошти, списані за операціями з ПР Клієнта, вважаються виданими під звіт Держателю/Держателям КПК. Повернення невикористаних коштів та відшкодування Клієнту-власнику ПР коштів, використаних Держателем / Держателями КПК понад встановлені норми, здійснюється згідно з чинним законодавством.

2.5.21.1.Кошти з поточного рахунку юридичної особи та фізичної особи - підприємця не можуть бути використані за допомогою електронного платіжного засобу (КПК) для одержання заробітної плати, інших виплат соціального характеру, розрахунків за зовнішньоторговельними договорами (контрактами), здійснення іноземних інвестицій в Україну та інвестицій резидентів за її межі.

2.5.22. Клієнт може здійснювати операції з КПК як за допомогою банкоматів, так і безпосередньо у відділеннях Банку, в інших банках і торгових установах.

2.5.23.Кошти на ПР використовуються довіреними особами Клієнта/держателями КПК для розрахунків за допомогою КПК.

2.5.24.Контроль за рухом і цільовим використанням коштів з ПР з використанням електронних платіжних засобів здійснюється Клієнтом- власником цього ПР, в т.ч. за допомогою використання системи SMS-info.

2.5.25. Ліміти операцій:

2.5.25.1.На операції зняття готівки через усі банкомати на території України встановлено добовий ліміт у розмірі 6 000,00 гривень для КПК з магнітною смугою. Для КПК з чипом такий ліміт дорівнює 250 000,00 гривень/10 000,00 доларів США/10 000,00 євро.

2.5.25.2.На зняття готівки з ПР за допомогою карток Visa Electron / Visa встановлено місячний ліміт у розмірі 10 000,00 USD, або еквівалент цієї суми у валюті рахунку. Зняття готівки з ПР здійснюється в касах Банку з обов'язковим введенням ПІН-коду.

2.5.25.3.У разі необхідності Клієнт має право встановлювати або анулювати Спеціальні витратні ліміти (індивідуальні ліміти на здійснення операцій) за КПК, що оформлені до ПР.

2.5.25.4.У разі наявності рахунку в іноземній валюті витратний ліміт визначається наступним чином:

$$\text{Витратний ліміт} = \text{витратний ліміт на рахунку у гривнях} + \text{витратний ліміт на рахунку в іноземній валюті} \times \text{курс (згідно з умовами Договору)}$$

2.5.25.5.У разі наявності Поточного рахунку в іноземній валюті та Поточного рахунку в національній валюті порядок списання суми операції є наступним:

- сума операції списується з того Поточного рахунку, валюта якого співпадає з валютою операції; у разі нестачі коштів на цьому рахунку залишок суми операції – з рахунку в іншій валюті;
- у випадку, якщо валюта операції, здійсненої в іноземній валюті, не співпадає з валютою Поточного рахунку, сума операції списується з Поточного рахунку в іноземній валюті (а у разі нестачі коштів залишок суми операції – з Поточного рахунку у національній валюті) за курсом, який встановлюється згідно з умовами Договору банківського рахунку (КПК).

3.5.25.6.У разі наявності Поточного рахунку в іноземній валюті, якщо валюта операції, відрізняється від валюти Поточного рахунку списанню підлягає сума у валюті Поточного рахунку за курсом, який встановлюється згідно з умовами Договору та цих Правил.

2.5.26.У зв'язку з обмеженням використання коштів в іноземній валюті на території України у випадку відкриття ПР в іноземній валюті, для запобігання порушення валютного законодавства, Банком блокується використання КПК на території України.

2.5.27. Кошти з ПР в іноземній валюті можуть бути використані за допомогою КПК виключно для:

2.5.27.1.одержання готівки за межами України для оплати витрат на відрядження;

2.5.27.2.здійснення розрахунків у безготівковій формі 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.

2.5.28. Банк поповнює ПР згідно чинного законодавства за рахунок сум, що надходять від Клієнта шляхом безготівкового переказу та готівкою, у випадках передбачених чинним законодавством, або від інших осіб, якщо це не суперечить чинному законодавству, у строки згідно цих Правил.

2.5.29.Зарахування коштів на поточний рахунок:

2.5.29.1. Кошти на ПР зараховуються згідно з нормами діючого законодавства України. У випадку переведення рахунку у статус «Заморожений» або «Закритий» зарахування коштів на ПР не здійснюється.

2.5.29.2. Кошти можуть бути зараховані в готівковій та безготівковій формі. Якщо кошти, внесені на ПР у готівковій формі в операційний час Банку – зарахування на ПР здійснюється того ж робочого дня, в після операційний час - наступного робочого дня.

Безготівкові кошти, що надійшли до Банку протягом операційного часу, - Банк виконує зарахування в день їх надходження; безготівкові кошти, що надійшли після операційного часу- Банк виконує зарахування наступного операційного дня, якщо під час проведення контролю за реквізитами цих документів, що здійснюється відповідно до законодавства України, не виявлено розбіжностей.

Кошти в готівковій та безготівковій формі приймаються без обмеження їх максимальної або мінімальної суми.

2.5.29.3. Реквізити для поповнення ПР, що відкрито в національній валюті:

Отримувач	ПАТ «БАНК ВОСТОК»
Рахунок отримувача	IBAN Клієнта
Банк отримувача	ПАТ «БАНК ВОСТОК» Код ЄДРПОУ 26237202

2.5.29.4. Що стосується реквізитів, необхідних для зарахування коштів на ПР в іноземній валюті- інформацію можна отримати на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет www.bankvostok.com.ua. Поповнення ПР здійснюється відповідно до вимог нормативних документів НБУ.

2.5.29.5. У разі необхідності можливе термінове поповнення ПР. При цьому додатково застосовується комісія за зарахування коштів, згідно тарифів Банку.

2.5.30. Послуга Cash-back:

2.5.30.1. Послуга Cash-back надається виключно для поточних рахунків у гривні. Cash-back сплачується Банком у гривні на ПР Клієнта.

2.5.30.2. Якщо транзакція, по якій передбачена сплата cash-back, була здійснена в іноземній валюті, то для розрахунку використовується сума транзакції, яка надійшла від Платіжної системи, по курсу НБУ на день списання суми даної операції з рахунку Клієнта.

2.5.30.3. Банк утримує з сум cash-back, які підлягають сплаті Клієнтові, податки, що передбачені діючим законодавством.

2.5.31. Видача готівки:

2.5.31.1. Видача готівки за КПК у відділеннях Банку

2.5.31.1.1. Видача готівки за КПК у відділеннях Банку здійснюється з введенням ПІН – коду.

2.5.31.1.2. Готівкові кошти видаються у національній валюті, за винятком випадків, коли ПР відкрито у іноземній валюті - при здійсненні операцій за кордоном.

2.5.31.1.3. Співробітник Банку проводить КПК через безконтактний зчитувач/зчитувач чипа/зчитувач магнітної смуги і таким чином надсилає запит на авторизацію.

2.5.31.1.4. Клієнт/Держатель КПК підписує чеки після перевірки правильності зазначеної в них інформації.

2.5.31.1.5. Співробітник Банку звіряє підпис Клієнта/Держателя КПК на чеках з підписом на КПК та повертає КПК Клієнту/Держателю КПК.

2.5.31.1.6. Клієнт/Держатель КПК отримує гроші у касі Банку, та один з примірників чека з підписом касира Банку.

2.5.31.2. Отримання готівки через банкомати (АТМ):

Для отримання готівки через банкомат Клієнт/Держатель КПК повинен:

2.5.31.2.1. натиснути кнопку, яка розташована навпроти надпису "Видача готівки", на екрані з'являться варіанти сум, які може отримати Клієнт/Держатель КПК. У разі необхідності отримання суми, що не зазначена на моніторі банкомату можна скористатися пунктом меню «Інша сума» (якщо такий передбачено меню) та ввести суму самостійно на клавіатурі банкомата;

2.5.31.2.2. натиснути кнопку, яка розташована навпроти бажаної суми;

2.5.31.2.3. забрати КПК, гроші, які з'являться з банкомата, та чек;

2.5.31.2.4. при необхідності одержання більшої суми, ніж це максимально можливо (технічні обмеження банкомата на видачу певної кількості купюр), після закінчення операції з видачі готівки потрібно повторити її з початку.

2.5.32. Для отримання інформації про залишок на рахунку у разі надання даної інформації банкоматом, необхідно натиснути кнопку, яка розташована напроти надпису "Залишок на рахунку", банкомат видасть чек, де буде вказаний залишок на ПР, або повідомить залишок на екрані банкомату.

2.5.33. Виписки по ПР формуються щомісяця в останній робочий день кожного місяця та надаються Клієнтові за кожний звітний період за допомогою систем дистанційного обслуговування, електронною поштою або безпосередньо в Банку. Про зміну строків формування виписок по ПР Банк повідомляє Клієнта за місяць до набрання чинності таких змін, шляхом інформаційного повідомлення, що направляється Клієнту разом з випискою по ПР.

2.5.34. У разі незгоди з інформацією, зазначеною у виписці по ПР, Клієнт зобов'язується надати Банку письмову заяву з вказаними конкретними причинами і фактами такої незгоди не пізніше 30 (Тридцяти) днів з дати формування виписки. Неотримання Банком претензії в письмовій формі по наданим Клієнту випискам протягом 30 (Тридцяти) днів з дати їх формування Банком, вважається підтвердженням Клієнтом правильності зазначеної в них інформації.

2.5.35. Клієнт має право звернутися в Банк з заявою на отримання копій документів по операціям, здійсненим по ПР з використанням КПК протягом останнього року. Таке звернення Клієнта не підпадає під дію п.2.5.39. «Втрата та незаконне використання КПК» цих Правил, при цьому Банком стягується комісія за запит документів згідно Тарифів.

2.5.36. Нестандартні ситуації:

2.5.36.1. У разі виникнення будь-яких нестандартних ситуацій з використанням КПК під час розрахунку за товари/послуги або під час отримання готівки Клієнт/Держатель КПК може звернутися за тел.+38(0482)-36-99-99 або 0-800-30-70-10, повідомити про всі обставини, пов'язані з нестандартною ситуацією, та отримати інструкції щодо подальших дій.

2.5.36.2. Клієнт/Держатель КПК повинен бути уважним, оскільки КПК може бути вилучено банкоматом у наступних випадках:

2.5.36.2.1. у разі, якщо тричі поспіль введено невірний ПІН-код (незалежно від місця та часу введення);

2.5.36.2.2. у разі закінчення строку дії КПК;

2.5.36.2.3. у разі перебування КПК у стоп-списку.

2.5.36.3. Затримка з виконанням інструкцій банкомата більш, ніж 20 секунд, може призвести до скасування операції або до затримання готівки чи КПК банкоматом.

2.5.36.4. У випадку помилкової видачі готівки Клієнт/Держатель КПК повинен звернутись у найближче відділення Банку, оформити заяву, в якій визначити обставини проведення операції. Співробітник Банку проконсультує Клієнта/Держателя КПК щодо подальших дій. Після проведення перевірки та чергової інкасації банкомата стан ПР Клієнта буде приведений у відповідність з фактичними операціями (кошти на ПР буде поповнено на недоотриману суму або зменшено на отриманий у банкомату надлишок коштів).

2.5.36.5. У разі виникнення проблем, пов'язаних з роботою банкомата, видачею невірних купюр, вилучення КПК необхідно звертатися за телефоном +38(0482)-36-99-99.

2.5.36.6. У разі вилучення КПК банкоматом потрібно звернутися до найближчого відділення Банку та оформити відповідну заяву на повернення вилученої КПК.

2.5.37. Розрахунок за товари та послуги з використанням КПК:

2.5.37.1. При розрахунку КПК за товари та послуги, Клієнт/Держатель КПК перевіряє чек або сліп, який йому надається, та підписує його. Цей підпис повинен відповідати тому, що знаходиться на КПК. Якщо це передбачено, Клієнт/Держатель КПК повинен ввести ПІН –код на термінальному обладнанні.

2.5.37.2. Своїм підписом Клієнт/Держатель КПК підтверджує точність рахунку та правильність вказаної суми, а також дає розпорядження на сплату рахунку в системі Банку на користь цього Торговця.

2.5.37.3. Якщо товар повернутий або послуга не отримана в повному обсязі, Клієнт/Держатель КПК самостійно повинен звернутися в торгову точку, у якій був придбаний товар/надана послуга.

2.5.38. Особливості використання картки при ризикових операціях та в мережі Інтернет:

2.5.38.1. Банк попереджає, що вся відповідальність за операції, що здійснюються у мережі Інтернет, або за допомогою пошти/телефону, покладається на Клієнта/Держателя КПК.

2.5.38.2. Для замовлення послуги/товару по Інтернет, пошти, телефону торговець може запросити у Клієнта/Держателя КПК вказати тип картки, номер картки, термін дії картки та останні три цифри надруковані на смужці для підпису картки поряд з номером (CVC2 або CVV2) у відповідні поля

запиту. Операція може вимагати ввід OTP-паролу, якщо Операція проводиться на сайті торговця, підтримує технології Mastercard SecureCode/Visa Secure.

2.5.38.3. У випадку виникнення питань, стосовно проведення операцій за допомогою мережі Інтернет, потрібно зв'язатись із Банком за телефонами **+38(0482)-36-99-99; 0-800-30-70-10.**

2.5.39. Втрата та незаконне використання КПК:

2.5.39.1. Клієнт/Держатель КПК повинен вживати всіх можливих заходів для запобігання втраті, крадіжці чи незаконному використанню КПК.

2.5.39.2. У разі втрати, викрадання та/або дискредитації КПК / Додаткової КПК, виявлення факту здійснення несанкціонованої операції за ПР чи обґрунтованої підозри настання цих обставин необхідно вжити всіх можливих заходів для припинення операцій за ПР (блокування КПК): Клієнт/Держатель КПК зобов'язані негайно повідомити про це Банк по телефонам Контакт-центру і слідувати вказівкам, які будуть надані останнім. При цьому Клієнт повинен сплатити банку комісію згідно Тарифів Банку за операцією блокування КПК та постановки її до Стоп-листу. У випадку неможливості проведення ідентифікації Держателя КПК, Банк має право не приймати телефонну заяву про блокування КПК до виконання; відповідно моментом отримання Банком заяви про блокування або втрату КПК (повідомлення Банку) буде вважатись дата та час отримання Банком відповідної письмової заяви Клієнта/Держателя КПК. Факт отримання Банком заяви від Клієнта/Держателя КПК не позбавляє його права у випадку втрати КПК звернутися із відповідною заявою до правоохоронних органів. Для спростування факту втрати, крадіжки та/або незаконного використання КПК Клієнт повинен надати до Банку відповідну письмову заяву.

Клієнт несе відповідальність за всі Операції, здійснені за ПР, в тому числі за Операції, які здійснені не уповноваженими особами, що супроводжуються авторизацією, включаючи операції, що супроводжуються правильним введенням нанесених на КПК даних, до моменту повідомлення Банку, відповідно до цього пункту Правил, а також впродовж 30 хвилин з моменту повідомлення Банку про втрату, крадіжку КПК або несанкціоновані дії з КПК, і за всі операції, які не супроводжуються авторизацією, до моменту постановки КПК в Стоп-список платіжною системою.

2.5.39.3. Якщо КПК втрачено за кордоном, необхідно повідомити про це Банк за телефонами: **0-800-30-70-10; +38(0482)-36-99-99.**

2.5.39.4. Після одержання повідомлення про зникнення КПК Банк бере відповідальність за операції по КПК, згідно з умовам Договору банківського рахунку (КПК).

2.5.39.5. Клієнт/Держатель КПК відповідає за всі суми по операціях з КПК, якщо КПК було передано сторонній особі або Банк не отримав повідомлення про те, що її загублено.

2.5.39.6. Якщо КПК, раніше занесену до стоп-списку, знайдено, Клієнт/Держатель КПК повинен негайно повідомити про це Банк та повернути КПК. Користуватися такою КПК забороняється.

2.5.39.7. Банк відповідно до Договору банківського рахунку (КПК) залишає за собою право, з метою попередження несанкціонованих операцій з боку Клієнта/Держателя КПК, призупинити дію КПК в наступних випадках:

2.5.39.7.1. коли, за рішенням Банку, операції по КПК являються ризиковими, а зв'язок з Клієнтом неможливий чи відсутні відомості про контактні телефони. Розблокування здійснюється після контакту з Клієнтом і підтвердження ним витрат по КПК, які привели Банк до висновку, що операції по КПК являються ризиковими;

2.5.39.7.2. КПК може бути поставлена в стоп-список за умови відправки її в інше місто/країну до моменту отримання її Клієнтом/Держателем КПК та повідомлення про це Банк. Пересилка КПК здійснюється тільки при відсутності підпису власника картки на картці.

2.5.39.7.3. КПК може бути заблокована програмним комплексом, що фільтрує ризикові операції, у момент, що слідує за здійсненням операції.

2.5.39.8. Розблокування здійснюється після контакту Банку з Клієнтом і підтвердження ним витрат по КПК, які були визначені програмами як ризикові, протягом 5-10 хвилин.

2.5.39.8.1. Банк може заблокувати дію КПК шляхом постановки її в «паперовий» стоп-список. Це дозволяє попередити несанкціоновані Клієнтом/Держателем КПК підлімітні (без проведення авторизації) операції у випадку втрати/крадіжки КПК. На поточний момент дана процедура не діє на території України. Оплата даної послуги здійснюється згідно Тарифів Банку.

2.5.39.9. У разі втрати/крадіжки/дискредитації електронного платіжного засобу (КПК) залишок коштів на ПР (до моменту отримання перевипущеної КПК) з урахуванням заборгованості та блокувань по ПР може бути перерахований на інші рахунки згідно заяви Клієнта або виданий готівкою не раніше наступного робочого дня, якщо Клієнтом здійснено дії згідно п.п. **2.5.39.2.-**

2.5.39.4. цих Правил та при відсутності діючих додаткових КПК.

2.5.40. Банк зобов'язується:

- 2.5.40.1.** Належним чином виконувати вимоги нормативно-правових актів Національного банку України та умов Договору банківського рахунку (КПК).
- 2.5.40.2.** В день відкриття/закриття ПР Клієнта надіслати повідомлення до відповідного контролюючого органу про відкриття/закриття поточного рахунку Клієнта-платника податків та проводити видаткові операції за рахунком Клієнта в порядку, визначеному ст.69 Податкового кодексу України.
- 2.5.40.3.** Забезпечити здійснення розрахунків по операціях Клієнта з використанням ПК відповідно до Договору банківського рахунку (КПК).
- 2.5.40.4.** Проводити списання коштів з ПР у валюті рахунку відповідно до проведених операцій з використанням КПК, у сумах які виставлені до оплати банками через системи взаєморозрахунку та клірингу платіжних систем і Банку.
- 2.5.40.5.** Проводити нарахування процентів за залишками вільних коштів на ПР Клієнта із розрахунку фактичної кількості днів у році у розмірі, визначеному тарифами Банку, не рідше одного разу на місяць, і зараховувати їх на ПР Клієнта щомісячно в останній робочий день місяця, за період з першого календарного дня поточного місяця по останній календарний день поточного місяця. У випадку, коли ПР Клієнта переведено в статус «Заморожений», нарахування процентів за залишками вільних коштів на рахунку Клієнта не проводиться. Істотні умови Договору банківського рахунку (КПК), що визначені в Договорі банківського рахунку (КПК) (в т.ч. й обумовлені п.2.5.40.5. цих Правил), їх зміни, оскільки їх можливо визначити на момент укладення Договору банківського рахунку (КПК), є погодженими Клієнтом та Банком в момент укладання Договору банківського рахунку (КПК), датою направлення інформації про істотні умови Договору банківського рахунку (КПК) та їх(умов) зміну та датою погодження вказаних істотних умов Договору банківського рахунку (КПК) є дата укладання Договору банківського рахунку (КПК) в порядку, визначеному п.п. 2.5.2. та 2.5.3. цих Правил.
- 2.5.40.6.** В разі виникнення дебіторської заборгованості проценти на суму дебіторської заборгованості не нараховуються.
- 2.5.40.7.** Нараховувати та списувати з ПР Клієнта плату за розрахунково-касове обслуговування ПР щодня по факту здійснення кожної операції відповідно до Тарифів. У випадку недостатності коштів на ПР для погашення заборгованості по нарахованих комісіях, Банк протягом 20 (двадцяти) календарних днів з моменту проведення останнього розрахункового циклу по ПР переносить заборгованість по нарахованим комісіям на рахунок прострочених комісій.
- 2.5.40.8.** Забезпечувати збереження всієї інформації щодо діяльності та фінансового стану Клієнта, КПК, ПР і операцій по ньому, яка є банківською таємницею. Без згоди Клієнта інформація, яка містить банківську таємницю, може бути розкрита лише у випадках, що передбачені чинним законодавством України. За незаконне розголошення або використання банківської таємниці Банк несе відповідальність згідно законодавства України.
- 2.5.40.9.** Здійснювати операції за розрахунковими/касовими документами, що надійшли до Банку протягом операційного часу, в день їх надходження. Розрахункові документи, що надійшли після операційного часу, виконуються не пізніше наступного операційного дня. Операційний час визначається наказом по Банку та доводиться до відома Клієнта шляхом розміщення інформації у відділеннях Банку та на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет www.bankvostok.com.ua.
- 2.5.40.10.** За дорученням Клієнта здійснювати переказ коштів згідно відповідних розрахункових документів, передбачених нормативно-правовими актами НБУ.
- 2.5.40.11.** Інформувати Клієнта про здійснення операцій з використанням КПК, стан ПР, у тому числі за допомогою використання системи SMS-info та щомісячно у виписках по ПР .
- 2.5.40.12.** Повідомити Клієнта - юридичну особу про зміст частини четвертої статті 52 Закону України Про виконавче провадження”.
- 2.5.40.13.** Повідомляти Клієнта про надходження до Банку постанови державного/приватного виконавця про арешт коштів на ПР Клієнта, рішення суду про накладення арешту, ухвалу слідчого судді/суду, постановленої під час здійснення кримінального провадження, а також про надходження платіжних вимог на примусове списання (стягнення) коштів з ПР Клієнта, по можливості в день їх надходження, але не пізніше ніж наступного робочого дня.
- 2.5.40.14.** Цілодобово приймати інформацію про втрату або крадіжку КПК від Клієнта/Держателя корпоративного електронного платіжного засобу, по телефонах Контакт-центру Банку **0-800-30-70-10** та **+38(0482)-36-99-99**; негайно провести заходи щодо блокування авторизації по КПК шляхом

постановки її в електронний стоп-лист, враховуючи технологічні можливості Банку, здійснити блокування не пізніше ніж за 30 хвилин після отримання інформації від Клієнта про втрату або крадіжку КПК та його ідентифікації з подальшим анулюванням втраченої/вкраденої КПК.

2.5.40.15. Здійснювати заміну КПК, згідно з Тарифами, при невідповідності фізичних параметрів, унаслідок яких неможливо проводити операції за допомогою КПК, на підставі відповідної письмової заяви Клієнта.

2.5.40.16. В день укладення Договору банківського рахунку (КПК) надати Клієнту Тарифи та ці Правила.

2.5.40.17. Розмістити Тарифи та ці Правила на інформаційно-довідковому стенді та на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет www.bankvostok.com.ua. За 30 (Тридцять) днів до зміни Тарифів або цих Правил розмістити на інформаційно-довідковому стенді у відділеннях Банку та на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет www.bankvostok.com.ua інформацію про нові Тарифи або Правила, направити інформаційне повідомлення Клієнту у спосіб, визначений у Договорі про надання банківських послуг, про нові Тарифи або Правила із зазначенням дати набуття ними чинності. У разі незгоди Клієнта з запропонованими змінами, Клієнт має право розірвати Договір банківського рахунку (КПК) шляхом закриття ПР. У разі неотримання від Клієнта інформації про відмову від отримання послуги - Анкети-Заяви /заяви про закриття ПР, Банк здійснює обслуговування Клієнта за новими Тарифами/Правилами з тридцять першого календарного дня від дати розміщення повідомлення про зміну Тарифів/Правил та нових Тарифів/Правил у відділеннях Банку та на сайті Банку, направлення інформаційного повідомлення Клієнту у спосіб, визначений у Договорі про надання банківських послуг; таким чином Клієнт виражає свою волю що стосується зміни умов Договору банківського рахунку (КПК) шляхом мовчання. У цьому випадку застосування змін до Договору банківського рахунку (КПК) в період продовження договірних відносин Клієнта та Банку відбувається фактично шляхом мовчазної згоди сторін.

2.5.40.18. У разі втрати електронного платіжного засобу залишок коштів на ПР з урахуванням заборгованості та блокіровок по ПР перерахувати на інші рахунки згідно заяви Клієнта або видати не раніше наступного робочого дня, якщо Клієнтом здійснено дії згідно **п. 2.5.41.20.** цих Правил та при відсутності діючих КПК до ПР.

2.5.40.19. Виконувати обов'язки агента валютного нагляду та суб'єкта первинного фінансового моніторингу згідно чинного законодавства України. У випадках, передбачених Податковим кодексом України, Банк виконує функції податкового агента.

2.5.40.20. Забезпечити збереження грошових коштів, що обліковуються на ПР Клієнта у Банку.

2.5.40.21. Відновлювати видаткові операції за ПР, які було зупинено відповідно до **п. 2.5.40.14.** та **п.2.5.39.** цих Правил, у порядку та строки, передбачені діючим законодавством та внутрішніми процедурами Банку.

2.5.40.22. На письмову вимогу Клієнта надавати інформацію про курс купівлі/продажу/конвертації іноземної валюти, який застосовувався під час здійснення операції з використанням КПК.

2.5.40.23. Направляти Клієнту інформаційні повідомлення про зміну істотних умов Договору банківського рахунку (КПК) у спосіб, обраний Клієнтом в Договорі про надання банківських послуг.

2.5.41. Клієнт зобов'язується:

2.5.41.1. Належним чином виконувати умови Договору банківського рахунку (КПК) та цих Правил.

2.5.41.2. Виконувати вимоги чинного законодавства України (в тому числі нормативно-правових актів НБУ) з питань здійснення розрахунково-касових операцій та надання звітності, вчасно надавати за вимогою Банку документи, необхідні для здійснення Банком функцій агента валютного нагляду, податкового агента та суб'єкта первинного фінансового моніторингу згідно чинного законодавства України; надати до Банку документи, необхідні Банку для відкриття Клієнту ПР відповідно до чинного законодавства України.

2.5.41.3. Для оформлення довіреній(-им) особі(-ам) Клієнта КПК Клієнт може вказати довірену особу/довіреніх осіб, якій/яким необхідно оформити КПК в Анкеті-Заяві про надання банківської послуги по відкриттю та обслуговуванню поточного рахунку (КПК) та/або надати в Банк Анкету-Заяву/Анкету-Заяви про оформлення/перевипуск КПК довіреній особі /довіреним особам Клієнта за підписом Клієнта-фізичної особи-підприємця/керівника Клієнта-власника рахунку та завірену печаткою Клієнта (за наявності).

2.5.41.4. Повідомити достовірні відомості при заповненні Анкети-Заяви про надання банківської послуги по відкриттю та обслуговуванню поточного рахунку (КПК) та письмово інформувати Банк про всі зміни, що стосуються відомостей, зазначених в Анкеті-Заяві про надання банківської послуги по відкриттю та обслуговуванню поточного рахунку (КПК), та відомостей про Клієнта, які містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб — підприємців та громадських формувань, а також про зміну іншої інформації, що надавалась Банку, протягом 3-х робочих днів з моменту виникнення таких змін.

2.5.41.5. При відкритті ПР та здійсненні в подальшому фінансових операцій, надавати на першу вимогу Банку офіційні документи або засвідчені в установленому законодавством України порядку їх копії та/або відомості, необхідні для здійснення Банком процедур ідентифікації, верифікації, вивчення суті діяльності та оцінки фінансового стану Клієнта, фінансового моніторингу операцій Клієнта, у порядку та обсягах, передбачених чинним законодавством України та нормативними документами Банку з питань проведення фінансового моніторингу.

2.5.41.6. Дотримуватися принципів організації безготівкових розрахунків, їх форм, стандартів документів і документообігу, що впроваджені в Україні, та встановлених правил ведення касових операцій.

2.5.41.7. Погашати дебіторську заборгованість до 20 числа місяця, наступного за місяцем формування виписки по ПР.

2.5.41.8. Не передавати КПК та не розголошувати інформацію, яка дає змогу користуватися нею/ними іншим особам (кодове слово, ПІН та інше), контролювати рух коштів за ПР та повідомляти Банк про операції, які не виконувалися його довіреною/-ними особою/-ами.

2.5.41.9. Нести відповідальність за всіма питаннями, пов'язаним з оподаткуванням, відповідно до діючого законодавства.

2.5.41.10. Надавати на вимогу Банку документи необхідні для здійснення банком функцій агента валютного нагляду.

2.5.41.11. Своєчасно сплачувати Банку суми за операціями та комісії, нараховані у зв'язку з використанням усіх КПК, що оформлені до ПР Клієнта згідно Договору банківського рахунку (КПК), у відповідності з чинними тарифами Банку.

2.5.41.12. Повідомляти Банк у порядку, передбаченому чинним законодавством України, про зарахування на ПР Клієнта коштів, що йому не належать і повернути кошти у 3-денний термін з дня надходження на рахунок.

2.5.41.13. Повернути КПК в Банк після закінчення терміну дії КПК або при достроковому розірванні Договору банківського рахунку (КПК).

2.5.41.14. Вчасно повідомити Банку про втрату або крадіжку КПК в письмовому вигляді.

2.5.41.15. Здійснювати контроль за цільовим використанням коштів з ПР з використанням КПК згідно чинного законодавства.

2.5.41.16. Не застосовувати КПК для виплати заробітної плати, інших виплат соціального характеру, здійснення розрахунків за зовнішньоторговельними договорами (контрактами), здійснення іноземних інвестицій в Україну та інвестицій резидентів за її межі.

2.5.41.17. Не використовувати КПК у протизаконних операціях, у тому числі для придбання товарів або послуг, що заборонені законодавством України.

2.5.41.18. Використовувати КПК відповідно до умов Договору банківського рахунку (КПК) та вимог діючого законодавства України.

2.5.41.19. Нести відповідальність за всі Операції, здійснені за ПР до моменту повідомлення Банку, відповідно до п. **2.5.41.20.** цих Правил, а також впродовж 30 хвилин з моменту надходження повідомлення від Клієнта та його ідентифікації.

2.5.41.20. У разі втрати, викрадання та/або незаконного використання КПК для припинення Операцій по ПР (блокування КПК) негайно повідомити про це Банк по телефону Контакт-центру Банку **0-800-30-70-10** та **+38(0482)-36-99-99** та у найкоротший час надати до Банку письмову заяву для постановки КПК в Стоп-лист або спростування факту втрати, розкрадання та/або незаконного використання КПК.

2.5.41.21. Клієнт зобов'язаний зберігати протягом сорока п'яти днів з дати здійснення операції документи по операціях з використанням КПК (сліпи, чеки та інші документи по операціях з використанням КПК) та надавати їх на вимогу Банку в цілях врегулювання спірних питань.

2.5.41.22. Надавати Банку підтвердження залишків коштів на ПР станом на 1 січня кожного року у письмовій формі. При непідтвердженні залишків та відсутності зауважень протягом місяця, залишок коштів на ПР вважається підтвердженим.

2.5.41.23. Подати до Банку документи, що підтверджують отримання державним/приватним виконавцем повідомлення, надане Клієнту відповідно до п.2.5.42.19. цих Правил.

2.5.41.24. Протягом останнього місяця дії КПК звернутися до Банку з Анкетною-Заявою/ заявою про оформлення/перевипуск КПК або про закриття ПР і припинення дії Договору банківського рахунку (КПК).

2.5.41.25. Своєчасно ознайомлюватися з інформаційними повідомленнями про зміну істотних умов Договору банківського рахунку (КПК), що направляються Клієнту згідно умов Договору про надання банківських послуг, та з інформацією про зміну істотних умов Договору банківського рахунку (КПК) на сайті банку в мережі Інтернет www.bankvostok.com.ua та/або на інформаційно-справочному стенді Банку.

2.5.42. Банк має право:

2.5.42.1. У разі надання до Банку розрахункових/касових документів для проведення операцій, які суперечать чинному законодавству(в т.ч. можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинними шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення), або у разі оформлення Клієнтом розрахункових/касових документів з порушенням вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів НБУ, а також у разі неподання документів, які мають бути надані Банку разом з розрахунковим/касовим документом відповідно до чинного законодавства України та нормативно-правових актів НБУ, мотивовано, з посиланням на підстави, передбачені чинним законодавством України, повернути такі розрахункові/касові документи Клієнту без виконання в день їх надходження-для документів, що надійшли протягом операційного часу, не пізніше наступного операційного дня- для документів, що надійшли після операційного часу.

2.5.42.2. На час встановлення правомірності переказу зупиняти зарахування коштів на ПР Клієнта у разі надходження від банку-ініціатора повідомлення про неналежний переказ коштів.

2.5.42.3. Призупинити або припинити дію, а також відмовити в поновленні, заміні або видачі нової КПК Клієнту без роз'яснення підстав відмови.

2.5.42.4. Відмовити Клієнту у здійсненні видаткових операцій у разі отримання Банком електронного повідомлення-відповіді від контролюючих органів про відмову у взятті ПР на облік в контролюючих органах або у разі накладання арешту на грошові кошти, що містяться на ПР у сумі, яка відповідає сумі арешту.

2.5.42.5. У випадку виникнення дебіторської заборгованості без попередження Клієнта призупинити дію КПК, блокувати авторизацію по ПР Клієнта.

2.5.42.6. У випадку наявності заборгованості по ПР у Клієнта (дебіторська заборгованість, сума овердрафту, комісії та відсотки) всі суми на ПР Клієнта направляти на погашення даної заборгованості по ПР.

2.5.42.7. Списувати з ПР суми збитків Банку, понесених у результаті використання КПК з порушенням умов Договору банківського рахунку (КПК).

2.5.42.8. Здійснювати договірне списання грошових коштів з рахунків Клієнта у Банку в оплату за розрахунково-касове обслуговування; здійснювати договірне списання з рахунків Клієнта у Банку помилково зарахованих грошових коштів.

2.5.42.9. Виконувати розрахункові документи про примусове списання (стягнення) з ПР у випадках, передбачених чинним законодавством України.

2.5.42.10. У випадку спостереження нетипової активності по ПР із метою мінімізації можливих збитків при неможливості повідомлення про це Клієнта вилучати КПК або блокувати авторизації по КПК шляхом постановки їх в електронний стоп-лист без заяви Клієнта. При цьому Банк докладе всі зусилля для повідомлення Клієнта про вказані зміни, але не нести відповідальності за можливі збитки, прямі або опосередковані, які можуть бути понесені Клієнтом в результаті таких дій.

2.5.42.11. Змінювати:

2.5.42.11.1. Операційний час та тривалість операційного дня Банку, розмістивши відповідну інформацію на інформаційно-довідковому стенді та на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет www.bankvostok.com.ua;

2.5.42.11.2. Правила та Тарифи на послуги, що надаються Клієнту, в порядку, передбаченому п. 2.5.40.17. цих Правил.

2.5.42.12. Розблокувати ПР тільки після надання Клієнтом відповідної письмової заяви та виконання належних зобов'язань згідно із Договором банківського рахунку (КПК).

2.5.42.13. У випадку невиконання або неналежного виконання Клієнтом умов Договору банківського рахунку (КПК) заблокувати КПК, шляхом постановки її/їх у стоп-лист, достроково розірвати Договір банківського рахунку (КПК) та стягнути повну суму заборгованості за Договором банківського рахунку (КПК) на момент його розірвання.

2.5.42.14. Всі суми операцій по КПК довірених осіб Клієнта списувати з ПР Клієнта.

2.5.42.15. У випадку непогашення дебіторської заборгованості у встановлений строк Банк залишає за собою право без повідомлення Клієнта списувати суму заборгованості з ПР Клієнта, відкритого у Банку, або при відсутності ПР в Банку або коштів на ньому призупинити дію КПК та вилучити її.

2.5.42.16. Встановлювати та змінювати перелік документів, необхідних для відкриття та обслуговування ПР, що не суперечить діючому законодавству.

2.5.42.17. Отримувати від Клієнта інформацію стосовно ідентифікації його особи, змісту діяльності та фінансового стану, необхідну для виконання Банком 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 необхідної інформації для ідентифікації та/або верифікації (в тому числі встановлення ідентифікаційних даних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу відмовити йому в обслуговуванні за Договором банківського рахунку (КПК).

2.5.42.18. При виконанні функцій податкового агента та/або агента валютного нагляду, в порядку, визначеному внутрішніми процедурами Банку, здійснювати списання коштів з рахунків Клієнта.

2.5.42.19. Видати Клієнту письмове повідомлення про відкриття рахунку, що вручається державному/приватному виконавцю Клієнтом та зупинити видаткові операції за цим рахунком (у разі якщо існує накладене державними/приватними виконавцями публічне обтяження рухомого майна Клієнта) в порядку, передбаченому чинним законодавством та внутрішніми процедурами Банку.

2.5.42.20. Клієнт надає дозвіл Банку, незалежно від стану виконання зобов'язань за Договором банківського рахунку (КПК) розкривати інформацію, що становить банківську таємницю у порядку та обсязі, який необхідний для виконання Банком вимог законодавства України, зокрема, але не виключно, нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо розкриття емітентом особливої інформації.

2.5.43. Клієнт має право:

2.5.43.1. Давати доручення Банку на здійснення операцій по розрахунково-касовому обслуговуванню у відповідності з чинним законодавством і згідно умов Договору банківського рахунку (КПК).

2.5.43.2. Самостійно розпоряджатися коштами на своєму ПР з дотриманням вимог чинного законодавства, за винятком примусового списання (стягнення) коштів.

2.5.43.3. Одержувати щомісяця від Банку виписки, що відображають рух коштів по ПР, в т.ч., але не виключно, при виникненні спірних питань. У разі незгоди з інформацією, зазначеної у виписці по ПР, Клієнт надає Банку письмову заяву з вказаними конкретними причинами і фактами такої незгоди не пізніше 30 (Тридцяти) днів з дати формування виписки.

2.5.43.4. Узгоджувати з Банком інші платіжні ліміти по КПК у разі наявності в Банку такої технічної можливості.

2.5.43.5. Використовувати грошові кошти ПР для здійснення оплати в торгових установах і одержувати готівкою грошові кошти в будь-яких пунктах видачі і банкоматах, де приймаються ПК/КПК даної платіжної системи.

2.5.43.6. Зараховувати кошти на ПР з урахуванням вимог чинного законодавства України

2.5.43.7. Зараховувати на ПР кошти в іноземній валюті на підставі заяв Клієнта з розрахунком витрат з ПР в іноземній валюті, або через розподільчі рахунки з обов'язковим валютним наглядом згідно чинного законодавства України .

2.5.43.8. Доручити Банку продовжити термін дії КПК.

2.5.43.9. Надати доручення Банку на видачу КПК по своєму ПР довіреним особам, що зазначені в Анкеті-Заяві про надання банківської послуги по відкриттю та обслуговуванню поточного рахунку (КПК) та/або Анкеті-Заяві/Анкетах-Заявах про оформлення/перевипуск КПК довірених осіб /довіреним особам Клієнта за умови обов'язкового надання документів довірених осіб, їх ідентифікації/верифікації у відповідності із чинним законодавством України та надання зразків підписів довірених осіб.

2.5.43.10. В будь-який час відкликати або припинити дію КПК довіреної особи шляхом надання в Банк письмової Анкети-Заяви про закриття/анулювання КПК і повернення КПК, або у випадку, коли КПК неможливо передати у Банк, направити письмове повідомлення у Банк про її крадіжку або втрату.

2.5.43.11. Вимагати від Банку належного виконання умов Договору банківського рахунку (КПК).

2.5.43.12. Застосовувати всі форми платіжних інструментів, передбачені чинним законодавством України (в тому числі нормативно-правовими актами НБУ). Розрахункові документи подаються до Банку на паперовому носії або в електронній формі, за умови укладання Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування.

2.5.43.13. Закрити свій ПР в Банку у будь-який час (за винятком, якщо грошові кошти, що розміщені на ПР, заморожені або фінансові операції за ПР зупинені відповідно до законодавства з питань фінансового моніторингу) у порядку, визначеному нормативно-правовими актами НБУ, з оплатою закриття ПР згідно чинних тарифів.

2.5.44. Вартість послуг Банку, порядок їх оплати та погашення заборгованості

2.5.44.1.Клієнт здійснює оплату комісійної винагороди Банку за надані послуги відповідно до Тарифів Банку, що діють на момент здійснення операції у строк та на умовах, що визначені Договором банківського рахунку (КПК) та Тарифами Банку.

2.5.44.2.Для оплати послуг Банку Клієнт зобов'язаний на день оплати забезпечити на ПР наявність грошових коштів в необхідному розмірі для оплати послуг Банку.

2.5.44.3.Комісії Банку нараховуються в національній валюті згідно з Тарифами. З метою сплати зазначених комісій Клієнт доручає Банку списати грошові кошти та здійснити від свого імені та за рахунок коштів Клієнта продаж іноземної валюти на валютному ринку України у сумі, еквівалентній за поточним ринковим курсом розміру заборгованості Клієнта, а отримані від продажу кошти в національній валюті зарахувати на відповідні рахунки Банку, за якими обліковуються нараховані Банком доходи від таких операцій з врахуванням витрат на продаж.

2.5.44.4. Клієнт на підставі ст.26 Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» доручає Банку та надає Банку право здійснювати договірне списання грошових коштів в рахунок оплати комісійних винагород за розрахунково-касове обслуговування ПР, заборгованості по кредитах (за наявності заборгованості), за надані послуги щодо обслуговування кредитів від нерезидентів та за інші послуги, що передбачені цими Правилами та договорами, оплата послуг за якими передбачена Тарифами Банку та договірними відносинами, з будь-яких поточних рахунків Клієнта в Банку, в розмірах, що передбачені чинними Тарифами Банку.

З поточних рахунків Клієнта, відкритих в іноземній валюті/банківських металах, договірне списання на підставі Договору банківського рахунку (КПК) здійснюється у сумі, еквівалентній за поточним ринковим курсом розміру заборгованості Клієнта за розрахунково-касове обслуговування за Договором банківського рахунку (КПК), та витрат (комісії, податки тощо), пов'язаних з продажем списаної з рахунку Клієнта іноземної валюти/банківських металів за гривню, обміном банківських металів. В разі, коли договірне списання здійснено з поточних рахунків Клієнта в іноземній валюті/банківських металах, Клієнт доручає Банку здійснити від імені та за рахунок Клієнта продаж іноземної валюти/банківських металів на валютному ринку України/обмін банківських металів як на валютному ринку України, так і на міжнародному валютному ринку, а отримані кошти в національній валюті зарахувати на відповідні рахунки Банку, за якими обліковуються нараховані Банком доходи від таких операцій з врахуванням витрат на продаж іноземної валюти/продаж/обмін банківських металів.

В разі, якщо Банк через відсутність коштів на поточних рахунках Клієнта не може отримати винагороду в порядку договірного списання визначеному цим пунктом Правил, Клієнт має самостійно сплатити її Банку згідно з Тарифами Банку за реквізитами та в строк, визначений Тарифами або відповідною вимогою Банку або перерахувати кошти з рахунків Клієнта, що відкриті в інших банках.

2.5.44.5. Особливості стягнення комісій Банку:

2.5.44.5.1.При проведенні операцій зняття готівки у банкоматах та відділеннях, що не відносяться до мережі Банку, та операцій за межами України комісії Банку можуть входити до суми, що авторизується.

2.5.44.5.2.Банк здійснює конвертацію суми авторизації (див. п. 2.5.44.5.3. цих Правил) у валюту ПР згідно курсу, встановленого Банком на день операції та блокує дану суму на ПР у межах витратного

ліміту. Курс встановлюється з 9:30 кожного операційного дня. Комісія за конвертацію входить у склад суми, що блокується.

2.5.44.5.3. Оскільки дата здійснення операції за допомогою КПК відрізняється від дати списання коштів з ПР, під час здійснення операції, за якою валюта операції відрізняється від валюти ПР курсова різниця, що виникла під час цього не може бути предметом претензії з боку Клієнту.

2.5.44.5.4. Усі комісії по здійсненим операціям нараховуються та стягуються Банком у національній валюті з ПР згідно з діючим Договором банківського рахунку (КПК) та Тарифами, при настанні термінів платежів. З поточних рахунків Клієнта, відкритих в іноземній валюті/банківських металах, договірне списання на підставі Договору банківського рахунку (КПК) здійснюється у сумі, еквівалентній за поточним ринковим курсом розміру заборгованості Клієнта за комісіями згідно Договору банківського рахунку (КПК) та Тарифів Банку, та витрат (комісії, податки тощо), пов'язаних з продажем списаної з рахунку Клієнта іноземної валюти/банківських металів за гривню, обміном банківських металів. В разі, коли договірне списання здійснено з поточних рахунків Клієнта в іноземній валюті/банківських металах, Клієнт доручає Банку здійснити продаж списаної іноземної валюти/банківських металів за гривню/обмін банківських металів, в тому числі Клієнт доручає Банку здійснити від імені та за рахунок Клієнта продаж іноземної валюти/банківських металів на валютному ринку України/обмін банківських металів як на валютному ринку України, так і на міжнародному валютному ринку, а отримані від продажу кошти в національній валюті зарахувати на відповідні рахунки Банку, за якими обліковуються нараховані Банком доходи від таких операцій з врахуванням витрат на продаж іноземної валюти/продаж/обмін банківських металів.

В разі, якщо Банк через відсутність коштів на поточних рахунках Клієнта не може отримати комісії у в порядку договірного списання, визначеному цим пунктом Правил, Клієнт має самостійно сплатити її Банку згідно з Тарифами Банку за реквізитами та в строк, визначений Тарифами або відповідною вимогою Банку або перерахувати кошти з рахунків Клієнта, що відкриті в інших банках.

2.5.44.5.5. Курси продажу, обміну або конвертації валюти встановлені Банком, розміщуються на сайті Банку www.bankvostok.com.ua.

2.5.44.6. Клієнт надає Банку право договірного списання грошових коштів з ПР Клієнта у Банку, в тому числі з інших поточних рахунків у Банку, суму дебіторської заборгованості. В разі недостатності або відсутності грошових коштів в валюті дебіторської заборгованості, Банк має право договірного списання сум в повернення дебіторської заборгованості за рахунок коштів в інших валютах (національній та іноземній), в банківських металах у сумі, еквівалентній за поточним ринковим курсом сумі дебіторської заборгованості Клієнта та витрат (комісії, податки, тощо), пов'язаних з продажем списаної з рахунку Клієнта іноземної валюти за гривню/продажем/обміном банківських металів. В разі, коли договірне списання здійснено з поточних рахунків Клієнта в іноземній валюті/банківських металах, Клієнт доручає Банку здійснити продаж списаної іноземної валюти за гривню/продаж/обмін банківських металів, в тому числі Клієнт доручає Банку здійснити від імені та за рахунок Клієнта продаж іноземної валюти на валютному ринку України/продаж/обмін банківських металів як на валютному ринку України, так і на міжнародному валютному ринку.

2.5.44.7. Клієнт надає Банку право договірного списання коштів з ПР Клієнта у Банку, в тому числі з інших поточних рахунків у Банку, суму простроченої комісії за розрахунково-касове обслуговування, що виникла по операціям з ПК. В разі недостатності або відсутності грошових коштів в валюті простроченої комісії, Банк має право договірного списання сум в повернення заборгованості за простроченою комісією за рахунок коштів в інших іноземних валютах/банківських металах у сумі, еквівалентній за поточним ринковим курсом сумі заборгованості Клієнта за розрахунково-касове обслуговування за Договором банківського рахунку (КПК), та витрат (комісії, податки тощо), пов'язаних з продажем списаної з рахунку Клієнта іноземної валюти за гривню/продажем/обміном банківських металів. В разі, коли договірне списання здійснено з поточних рахунків Клієнта в іноземній валюті/банківських металах, Клієнт доручає Банку здійснити продаж списаної іноземної валюти/банківських металів за гривню/обмін банківських металів, в тому числі Клієнт доручає Банку здійснити від імені та за рахунок Клієнта продаж іноземної валюти/банківських металів на валютному ринку України/обмін банківських металів на міжнародному валютному ринку, а отримані від продажу/обміну кошти в національній валюті зарахувати на відповідні рахунки Банку, за якими обліковуються нараховані Банком доходи

від таких операцій з врахуванням витрат на продаж іноземної валюти/продаж/обмін банківських металів.

2.5.44.8. Клієнт надає Банку право здійснювати договірне списання з ПР Клієнта у Банку коштів, необхідних для сплати податку з платежів, які здійснює чи отримує Клієнт та які підлягають оподаткуванню Сполученими Штатами Америки згідно FATCA в порядку та на підставах, встановлених чинним законодавством.

2.5.44.9. Зазначене в п.п. **2.5.44.4., 2.5.44.5.4., 2.5.44.6., 2.5.44.7., 2.5.44.8.** цих Правил списання вважається договірними списанням за дорученням Клієнта і не потребує додаткового погодження Сторін при проведенні конкретних операцій. Право Банку на договірне списання коштів Клієнта виникає з моменту укладення Договору банківського рахунку (КПК) та реалізовується Банком з моменту виникнення зобов'язань Клієнта перед Банком щодо сплати таких коштів та діє до моменту повного погашення Клієнтом заборгованості щодо сплати таких коштів.

Умови і оформлення проведення договірного списання, які прямо не передбачені Правилами/Договором банківського рахунку (КПК), визначаються гл.6 Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 21.01.2004 № 22 (зі змінами), а також з врахуванням норм законодавства України про валютне регулювання та валютний нагляд.

2.5.44.10. У разі здійснення Клієнтом операцій в валюті, що відрізняється від валюти ПР, списання коштів з ПР здійснюється по курсу, **встановленому Банком** на день списання. При цьому Банком стягується комісія за конвертацію валюти операції у валюту ПР відповідно до Тарифів. Якщо валюта операції гривня, євро або долар США, Банк конвертує суму операції в валюту ПР, в інших випадках Банк конвертує суму клірингових розрахунків в валюту ПР. Курси продажу, обміну або конвертації валюти, встановлені Банком розміщуються на сайті www.bankvostok.com.ua.

2.5.44.11. Плата за розгляд заяви Клієнта про спірну транзакцію стягується Банком відповідно до Тарифів. Якщо претензія визначена Банком як безпідставна, кошти, списані з ПР Клієнта, поверненню не підлягають і Клієнт уповноважує Банк списати з ПР всі суми витрат, пов'язані з розглядом заяви та інші платежі і комісії згідно з Тарифами.

2.5.45. Нарахування плати на залишки коштів на поточному рахунку

2.5.45.1. Проценти на залишок коштів, що знаходяться на ПР Клієнта, Банк нараховує у розмірі, визначеному Тарифами Банку, якщо інше не передбачено акцептованою Банком Анкетною Заявою/укладеною Сторонами Додатковою угодою до Договору банківського рахунку (КПК).

2.5.45.2. Нарахування процентів здійснюється в останній банківський день місяця за період, який передує останньому банківському дню поточного місяця або даті останнього дня дії тарифу.

2.5.45.3. Нарахування процентів за залишками вільних коштів на ПР Клієнта проводиться -із розрахунку фактичної кількості днів у році та місяці,
-не рідше одного разу на місяць.

2.5.45.4. У випадку, коли ПР Клієнта переведено в статус «Заморожений», нарахування процентів за залишками вільних коштів на ПР Клієнта не проводиться.

2.5.45.4. Сплата процентів на залишки коштів на ПР здійснюється в останній банківський день місяця нарахування процентів, на умовах згідно Тарифів Банку, а у разі закриття ПР – в день остаточного розрахунку з Клієнтом (за період, який передує цій даті), за умови відсутності інших документально оформлених домовленостей між Клієнтом та Банком.

2.5.45.5. Істотні умови Договору банківського рахунку (КПК), що визначені в Договорі банківського рахунку (КПК) (в т.ч. й обумовлені п. **2.5.45.** цих Правил), їх зміни, оскільки їх можливо визначити на момент укладення Договору банківського рахунку (КПК), є погодженими Клієнтом та Банком в момент підписання Договору банківського рахунку (КПК), датою направлення інформації про істотні умови Договору банківського рахунку (КПК) та їх(умов) зміну та датою погодження вказаних істотних умов Договору банківського рахунку (КПК) є дата укладання Договору банківського рахунку (КПК).

2.5.46. Закриття поточного рахунку

2.5.46.1. Закриття ПР здійснюється за угодою сторін або внаслідок односторонньої відмови сторони від Договору банківського рахунку (КПК) у повному обсязі.

2.5.46.2. Закриття ПР внаслідок односторонньої відмови сторони від Договору банківського рахунку (КПК) у повному обсязі здійснюється за ініціативою Клієнта шляхом подання до Банку Анкети-заяви/заяви про закриття поточного рахунку за умови відсутності перед Банком зобов'язань,

передбачених Договором банківського рахунку (КПК) та Договором овердрафту(за наявності); Банк не має права за Анкетною-Заявою/заявою Клієнта розривати Договір банківського рахунку (КПК) чи вчиняти інші дії, що мають наслідком припинення Договору банківського рахунку (КПК), якщо грошові кошти, що знаходяться на відповідному ПР, заморожені (зупинені) відповідно до законодавства з питань фінансового моніторингу.

2.5.46.2.1. У разі подання Клієнтом Анкети-Заяви/заяви про закриття поточного рахунку та у випадку відсутності заборгованості, ПР Клієнта переводиться в статус «Заморожений», при цьому припиняється нарахування відсотків на кредитовий залишок за ПР, відбувається списання усіх видів комісійної та процентної заборгованості, усі КПК, що оформлені до ПР, анулюються. Статус «Заморожений» зберігається до дня закриття ПР,

2.5.46.2.2. Залишок грошових коштів за ПР перераховується на поточний рахунок, вказаний у Анкеті-Заяві/заяві про закриття поточного рахунку, що не суперечать діючому законодавству, після здійснення всіх розрахунків за ПР не раніше ніж через 14 (Чотирнадцять) діб після здачі в банк або занесення до електронного стоп-листа всіх КПК, відкритих до ПР, або не раніше ніж через 14 днів після закінчення терміну дії КПК.

2.5.46.2.3. Закриття ПР відбувається на підставі наданої Анкети-Заяви/заяви про закриття поточного рахунку та повернення всіх КПК, що оформлені до ПР, за умови відсутності активних блокувань.

2.5.46.2.4. У випадку відмови Клієнта повернути КПК/неповернення КПК до Банку, закриття ПР, анулювання виданих КПК та повернення залишку коштів здійснюється на підставі Анкети-Заяви/заяви про закриття поточного рахунку після закінчення 45 (Сорока п'яти) календарних днів після подачі Анкети-заяви/заяви про закриття поточного рахунку, за умови відсутності активних блокувань.

2.5.46.2.5. У разі наявності активних блокувань, Банк закриває ПР та повертає залишок коштів (за його наявності) після виконання списання коштів за ПР.

2.5.46.2.6. ПР закривається наступного банківського дня після здійснення всіх розрахунків за ПР.

2.5.46.2.7. Договір банківського рахунку (КПК) вважається розірваним у день закриття ПР і повного виконання зобов'язань за Договором банківського рахунку (КПК).

2.5.46.2.8. У день закриття ПР за ініціативою Клієнта Банк зобов'язується видати Клієнту довідку про закриття ПР.

2.5.46.3. Закриття ПР за ініціативою Банку внаслідок односторонньої відмови сторони від Договору банківського рахунку (КПК) у повному обсязі здійснюється:

- якщо ПР є неактивним рахунком/ операції за цим ПР не здійснюються протягом 3-х років підряд і на цьому ПР немає залишку грошових коштів, до цього ПР немає діючих КПК. Договір банківського рахунку (КПК) вважається розірваним у день закриття такого ПР внаслідок односторонньої відмови Банку від Договору банківського рахунку (КПК) у повному обсязі;

- у разі порушення Клієнтом умов Договору банківського рахунку (КПК), наявності інших підстав, передбачених Договором банківського рахунку (КПК)/цими Правилами або діючим законодавством України, зокрема, але не виключно, передбачених ст.15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»- з урахуванням нормативних документів НБУ в частині порядку закриття ПР Клієнта на вимогу Банку, шляхом письмового повідомлення Клієнта за 10 (десять) днів до дати розірвання Договору банківського рахунку (КПК). Договір банківського рахунку (КПК) вважається розірваним після спливу 10-денного строку з моменту такого попередження;

- на підставі інформації, отриманої від контролюючих органів та з Єдиного державного реєстру у вигляді безоплатного доступу через портал електронних сервісів про державну реєстрацію припинення юридичної особи/підприємницької діяльності фізичної особи-підприємця або самостійного виявлення таких відомостей в Єдиному державному реєстрі (за умови відсутності залишку коштів на ПР фізичної особи-підприємця). Банк перераховує залишок коштів з ПР юридичної особи, що ліквідувалася, на балансовий рахунок «Кошти клієнтів за недіючими рахунками»;

- в інших випадках, встановлених чинним законодавством України.

2.5.46.4. У випадках розірвання Договору банківського рахунку (КПК) за ініціативою Банку, Банк має право в односторонньому порядку відмовитися у повному обсязі від Договору банківського рахунку (КПК), письмово попередивши про це Клієнта. Договір банківського рахунку (КПК) вважається розірваним після спливу 10-денного строку з дати направлення такого попередження (якщо інший порядок не передбачений цими Правилами).

2.5.46.5. У випадку, якщо ПР підлягає закриттю, а на рахунку є залишок коштів, ці залишки перераховуються на рахунки кредиторської заборгованості за операціями з клієнтами Банку, а саме на балансовий рахунок «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками» за окремими аналітичними рахунками, відкритими для обліку коштів Клієнта. Кошти зберігаються на вказаному балансовому рахунку до моменту звернення Клієнта до Банку з метою розпорядження цими коштами. На залишок коштів, що були перераховані Банком на рахунок для обліку коштів за недіючими рахунками, проценти не нараховуються. При зверненні Клієнта Банк зобов'язаний надати Клієнту довідку про закриття рахунку та суми залишку.

2.5.46.6. Банк закриває ПР Клієнта:

- на підставі рішення відповідного органу, на який згідно із законодавством України покладено функції щодо припинення юридичної особи;

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

- на підставах, передбачених законодавством України або Договором банківського рахунку (КПК).

2.5.46.7. Клієнт погоджується, що здійснення Банком способів повернення коштів після закриття ПР способами, викладеними у п.п. **2.5.46.2.2., 2.5.46.5. та 2.5.45.4.** цих Правил є належним виконанням Банком власних зобов'язань щодо повернення коштів Клієнта після закриття ПР. При цьому Клієнт доручає Банку утримати з суми коштів, що повертаються, суми витрат, пов'язаних із здійсненням такого повернення та обслуговування такого ПР.

2.5.46.8. Зарахування коштів на закритий ПР або на ПР в статусі «Заморожений» не здійснюється.

2.5.46.9. Закриваючи ПР за ініціативою Клієнта або Банку, за умови відсутності у Клієнта в Банку інших поточних рахунків та/або укладених Договорів, вважається, що Клієнт у повній мірі від'єднується від цих Правил, Договору банківського рахунку(КПК) та Договору про надання банківських послуг вважаються розірваними, а надання послуг за названими Договорами припиняється. Наведена умова не стосується випадків, коли Клієнт отримує послуги, регламентовані цими Правилами, але без відкриття поточного рахунку.

2.5.47. Відповідальність Сторін

2.5.47.1. Сторони несуть передбачену чинним законодавством України відповідальність за збитки (пряму шкоду та упущену вигоду), заподіяні одна одній за невиконання або неналежне виконання своїх обов'язків за Договором банківського рахунку (КПК).

2.5.47.2. Сторони не відповідають за наслідки прийняття рішень органами законодавчої, виконавчої влади, іншими державними органами (в т.ч. Національним банком України), які унеможливають виконання сторонами своїх зобов'язань за Договором банківського рахунку (КПК).

2.5.47.3. Відповідальність Банку:

2.5.47.3.1. Банк відповідає за своєчасність зарахування коштів на ПР і за правильність проведення операцій по ПР відповідно до вимог чинного законодавства. За несвоєчасне або помилкове, з вини Банку, списання/зарахування коштів, які належать Клієнтові, Банк сплачує пеню у розмірі та порядку, встановленому Законом України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні».

2.5.47.3.2. Банк та його посадові особи не несуть відповідальності за розкриття банківської та / або комерційної таємниці, якщо таке розкриття здійснено Банком у випадках, визначених чинним законодавством України(в т.ч., але не виключно, ст.ст.61,62 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та нормами кримінального процесуального законодавства України).

2.5.47.3.3. Банк не відповідає за будь - які операції по ПР, зроблені після крадіжки, втрати КПК або компрометації ПІН у випадку неповідомлення про це Банку та протягом 30 хвилин з моменту надходження повідомлення від Клієнта і його ідентифікації, а також за операції, зроблені з використанням ПІН.

2.5.47.3.4. Банк не відповідає за будь - які операції по ПР, зроблені Клієнтом через мережу Інтернет. При передачі інформації через мережу Інтернет, Клієнт бере на себе відповідальність щодо можливого ризику втрати грошових коштів, якщо інформація по ПР стане доступною шахраям.

2.5.47.3.5. Банк не відповідає за:

2.5.47.3.5.1. виникнення конфліктних ситуацій поза сферою його контролю;

2.5.47.3.5.2. відмову від прийому КПК до оплати за товари та послуги;

2.5.47.3.5.3. проблеми, збої в технічних засобах прийому КПК поза сферою контролю Банку;

2.5.47.3.5.4. нецільове використання коштів з ПР;

2.5.47.3.5.5. за наслідки розголошення даних ПІН та передачі КПК третім особам;

2.5.47.3.5.6. за наслідки проведення Клієнтом операцій через мережу Інтернет.

2.5.47.3.5.7. за затримку проведення платежів у разі невиконання Клієнтом зобов'язань згідно п.2.5.41.23. цих Правил.

2.5.47.4. Відповідальність Клієнта:

2.5.47.4.1. Збиток, заподіяний Банку Клієнтом внаслідок невиконання умов Договору банківського рахунку (КПК), підлягає безумовному відшкодуванню Клієнтом Банку.

2.5.47.4.2. Клієнт відповідає за операції, зроблені за всіма КПК, оформленими до ПР, а також за виникнення заборгованості по ПР.

2.5.47.4.3. У випадку виникнення заборгованості по ПР і її непогашення у строки, зумовлені Договором банківського рахунку (КПК), Клієнт гарантує повернення сум такої заборгованості Банку.

2.5.47.4.4. Клієнт відповідає за всі операції, для проведення яких необхідно введення ПІН та всі операції, проведені через мережу Інтернет.

2.5.47.4.5. Клієнт несе відповідальність за всі операції, здійснені за ПР в тому числі за операції, які здійснені не уповноваженими на це особами.

2.5.48. Врегулювання спорів

2.5.48.1. Відносини, які виникають під час та у зв'язку з укладанням Договору банківського рахунку (КПК) та не врегульовані в Договорі банківського рахунку (КПК), регулюються чинним законодавством України.

2.5.48.2. Суперечки та розбіжності, які можуть виникнути при виконанні Договору банківського рахунку (КПК), по можливості вирішуються шляхом переговорів між Сторонами.

2.5.48.3. Якщо врегулювання спірних питань у зв'язку з виконанням Договору банківського рахунку (КПК) шляхом переговорів стає неможливим і Сторонам не вдалося досягти згоди, всі спори між Сторонами вирішуються у судовому порядку.

2.5.48.4. Порядок розгляду спорів по операціям з використанням електронного платіжного засобу здійснюється згідно цих Правил, а саме:

2.5.48.4.1. Клієнт має право, у разі незгоди, опротестувати операцію, зроблену із застосуванням усіх платіжних карток, емітованих в рамках Договору банківського рахунку (КПК), а також недозволені або некоректно виконані платіжні операції.

2.5.48.4.2. Для опротестування операції Клієнт повинен заповнити заяву про спірну операцію в Банку.

2.5.48.4.3. До розгляду приймаються заяви про операції по яким було проведено фактичне списання коштів з ПР Клієнта, але не пізніше 120 днів з дня проведення авторизації по цій операції.

2.5.48.4.4. Банк повинен повернути кошти на ПР Клієнта або дати письмову відповідь, у разі коректності проведення операції, не пізніше 30 днів з моменту реєстрації заяви про спірну операцію. Період відповіді, або повернення коштів може бути збільшений до 50 днів по спірній операції, яка була проведена не в мережі Банку.

2.5.48.4.5. До врегулювання претензії, сума спірної операції на ПР Клієнта не відновлюються.

2.5.48.4.6. У разі встановлення коректності проведення операції з ПР Клієнта буде утримана комісія відповідно до Тарифів Банку за опротестування непідтвердженої операції.

2.5.48.4.7. У разі передачі претензії Клієнта на розгляд до Арбітражного комітету платіжної системи, Банк повинен повідомити Клієнта про процедуру розгляду та додаткові комісії, які можуть бути стягнуті з Клієнта у разі програшу претензії.

2.5.49.Строк дії Договору банківського рахунку (КПК).Порядок внесення змін та доповнень до Договору банківського рахунку (КПК).Розірвання Договору банківського рахунку (КПК)

2.5.49.1. Договір банківського рахунку (КПК) набуває чинності з дня його укладення в порядку, визначеному п.2.5.2. та п.2.5.3. цих Правил.

2.5.49.2. Договір банківського рахунку (КПК) може бути змінений або доповнений за згодою Сторін. Зміни і доповнення до Договору банківського рахунку (КПК), оформлені Анкетами-Заявами/додатковими угодами до Договору банківського рахунку (КПК), набирають чинності після їх підписання Сторонами і скріплення печатками (за наявності) Сторін.

2.5.49.2.1. Сторони також дійшли згоди, що

2.5.49.2.1.1. Банк може направляти Клієнту інформаційні повідомлення про зміну істотних умов Договору банківського рахунку (КПК) у спосіб, обраний Клієнтом в Договорі про надання банківських послуг. У разі зміни Банком істотних умов Договору банківського рахунку (КПК) у

порядку, визначеному цим пунктом Правил, Клієнт при незгоді з новими умовами Договору банківського рахунку (КПК) має до настання дати, з якої починають діяти нові умови, відмовитися від отримання послуги, подавши Анкету-Заяву/заяву про закриття поточного рахунку. Якщо станом на дату, з якої починають діяти нові умови, відповідна Анкета-Заява/заява про закриття поточного рахунку не надійшла, то вважається, що Клієнт погодився на зміну істотних умов Договору банківського рахунку (КПК), тобто Клієнт виражає свою волю що стосується зміни умов Договору банківського рахунку (КПК) шляхом мовчання. У такому випадку застосування змін до Договору банківського рахунку (КПК) в період продовження договірних відносин Клієнта та Банку відбувається фактично шляхом мовчазної згоди сторін;

2.5.49.2.1.2. Клієнт зобов'язаний стежити за змінами істотних умов Договору банківського рахунку (КПК) згідно інформаційних повідомлень Банку, що направляються Клієнту відповідно до умов Договору про надання банківських послуг, та інформації, що розміщена на сайті Банку www.bankvostok.com.ua та/або інформаційно-справочному стенді Банку.

2.5.49.3. Дія Договору банківського рахунку (КПК) припиняється за згодою Сторін, у випадку закриття ПР, на підставі Анкети-Заяви Клієнта або в інших випадках, передбачених чинним законодавством.

2.5.49.3.1. Клієнт має право розірвати Договір банківського рахунку (КПК), на підставі відповідної Анкети-Заяви, за умови відсутності заборгованості перед Банком і повернення Банку всіх КПК, оформлених довіреним особам Клієнта. Договір банківського рахунку (КПК) вважається розірваним у день закриття ПР і повного виконання зобов'язань за Договором банківського рахунку (КПК).

2.5.49.3.2. До погашення Клієнтом всіх видів заборгованості перед Банком строк дії Договору банківського рахунку (КПК) не може бути припинено.

2.5.49.4. У разі розірвання Договору банківського рахунку (КПК) залишок грошових коштів на ПР виплачується безготівковим шляхом, за письмовою Анкетною-Заявою/заявою Клієнта, але не раніше ніж через 14 днів після здачі в Банк або занесення до електронного стоп-листа всіх КПК, відкритих до ПР, або не раніше ніж через 14 днів після закінчення терміну дії КПК.

РОЗДІЛ 3. НАДАННЯ ПОСЛУГ «ЗАРПЛАТНИЙ ПРОЕКТ» ТА «СТИПЕНДІАЛЬНИЙ ПРОЕКТ»

А. ПОСЛУГА «ЗАРПЛАТНИЙ ПРОЕКТ»

3.1. Терміни

Клієнт-юридична особа/фізична особа-підприємець, яка здійснює перерахування Працівникам заробітної плати та інших виплат, дозволених чинним законодавством України.

Кошти- заробітна плата та інші виплати, дозволені чинним законодавством України.

Платіжна картка (ПК)-електронний платіжний засіб, емітований Банком, у разі відкриття Поточного рахунку Працівнику Клієнта у Банку.

Платіжна відомість- платіжна відомість на зарахування заробітної плати та інших виплат працівникам Клієнта.

Поточний рахунок (ПР)-поточний рахунок Працівника, відкритий в Банку.

Працівник- фізична особа, що отримує від Клієнта виплати, дозволені чинним законодавством України.

3.2. Договір про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту укладається шляхом акцептування Клієнтом Публічної пропозиції (цих Правил) Банку у спосіб, визначений цими Правилами. З Публічною пропозицією (офертою) Клієнт має змогу ознайомитися у загальнодоступному для Клієнта місці у відділеннях Банку та на офіційному сайті в мережі Інтернет www.bankvostok.com.ua.

3.3. Додержання письмової форми Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту є обов'язковою умовою взаємовідносин між Банком та Клієнтом. Дата підписання **Анкети-Заяви про надання банківської послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту** (акцепт Публічної пропозиції) є Датою укладання **Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту**.

Анкета-Заява про надання банківської послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту (з додатками-за наявності) та ці Правила на дату акцепту Публічної пропозиції складають Договір про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту.

3.4. В рамках Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту:

3.4.1. Банк відкриває поточні рахунки, операції за якими можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів, а саме платіжних карток, фізичним особам – працівникам Клієнта, а також іншим фізичним особам, що отримують від Клієнта виплати, дозволені чинним законодавством України, на підставі документів, передбачених нормативно-правовими актами НБУ.

3.4.2. Банк надає Клієнтові послуги із зарахування заробітної плати та інших виплат, дозволених чинним законодавством України, Працівникам Клієнта на ПР на умовах, зазначених у Договорі про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту та на підставі наданої Клієнтом платіжної відомості на зарахування заробітної плати та інших виплат працівникам Клієнта.

3.4.2.1. За згодою Сторін, Банк надає послуги із зарахування коштів на поточні рахунки, відкриті Банком працівникам Клієнта на підставі їх заяв на відкриття рахунків, за умови отримання письмового повідомлення від Клієнта про необхідність відкриття таких рахунків.

3.5. Вартість послуг по обслуговуванню ПР працівників Клієнта встановлюється з моменту укладання Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту на період, визначений умовами укладеного Сторонами Договору (Індивідуальної частини Договору), відповідно до тарифів Банку по операціях з ПК для зарплатних проектів; визначення вартості послуг по обслуговуванню ПР працівників Клієнта у випадку їх (вартості) зміни визначається шляхом укладання Сторонами Анкет-Заяв/Додаткових угод до Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту, які є невід'ємною частиною Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту.

3.5.1. Вартість послуг по обслуговуванню ПР працівників Клієнта, визначена Сторонами в момент укладення Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту, залишається незмінною на наступний період тривалістю 1 (Один) календарний рік за мовчазної згоди Сторін Договору щодо продовження дії раніше погодженої Сторонами вартості послуг за Договором про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту на погоджених раніше умовах.

3.6. Умови обслуговування ПР визначені в окремих договорах банківського рахунку, які укладаються з кожним працівником Клієнта.

3.7. Банк зобов'язується:

3.7.1. Для кожного працівника Клієнта відкрити ПР у національній валюті України на підставі: заяви Клієнта про відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб, що є невід'ємною частиною Анкети-Заяви про надання банківської послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту, переліку фізичних осіб, на користь яких відкриваються рахунки, із зазначенням ідентифікаційних даних цих осіб, засвідчених підписом уповноваженої особи Клієнта, а також копій документів фізичних осіб, які дають Банку змогу ідентифікувати працівників Клієнта (згідно вимог нормативно-правових актів НБУ).

3.7.2. Відкрити працівникам Клієнта ПР та виготовити ПК протягом 7 банківських днів з дня передачі в Банк усіх документів, вказаних у п.3.7.1. цих Правил.

3.7.3. Тривалість терміну дії ПК в межах зарплатного проекту встановлюється до трьох років.

3.7.4. У випадку, якщо на підставі документів, наданих Клієнтом, неможливо визначити повну інформацію, яка потрібна для ідентифікації його працівників, Банк працівникам Клієнта, стосовно яких ця інформація не є повною, відкриває ПР та виготовляє ПК тільки після звернення кожного з таких працівників особисто до Банку та надання ними документів, що необхідні для їх ідентифікації та верифікації відповідно до вимог нормативно-правових актів.

3.7.5. Приймати Платіжні відомості від Клієнта протягом часу, що визначений умовами укладеного Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту.

3.7.6. Здійснити наступну перевірку даних у наданих Клієнтом Платіжних відомостях:

3.7.6.1. Банк звіряє підсумкову суму у Платіжній відомості з сумою коштів, передбачених за цією Платіжною відомістю для кожного вказаного у ній працівника;

3.7.6.2. Банк звіряє підсумкову суму у Платіжній відомості з сумою перерахованих Клієнтом до Банку на рахунок, вказаний у Договорі про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту, коштів;

3.7.6.3. Банк звіряє відповідність номера ПР і реєстраційного номеру облікової картки платника податків працівника Клієнта в Платіжній відомості.

3.7.7. Зараховувати на ПР працівників Клієнта грошові кошти не пізніше банківського дня, наступного за днем перерахування Банку коштів та передачі Платіжної відомості. У випадку, якщо перерахування коштів та передача платіжних відомостей Клієнтом були здійснені у різні дні, грошові кошти будуть зараховані на ПР працівників Клієнта не пізніше банківського дня, наступного за днем останньої з цих подій.

3.7.8. У разі виявлення помилок при перевірці інформації у Платіжних відомостях повідомити Клієнта про неможливість зарахування коштів на ПР працівникам Клієнта із зазначенням причин та переліком помилок.

3.7.9. У разі зміни реквізитів рахунків для перерахування Клієнтом грошових коштів для виплати працівникам Клієнта відповідно до умов Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту та / або реквізитів для оплати послуг Банку за Договором про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту не пізніше ніж за 7 (Сім) календарних днів до настання відповідних змін повідомити Клієнта шляхом письмового повідомлення із зазначенням нових реквізитів рахунку та дати цих змін. Такі зміни не потребують оформлення Анкети-Заяви/укладення додаткової угоди до Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту.

3.7.10. Направляти Клієнту інформаційні повідомлення про зміну істотних умов Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту у спосіб, обраний Клієнтом в Договорі про надання банківських послуг.

3.8. Клієнт зобов'язується:

3.8.1. Надати документи, необхідні для ідентифікації Клієнта згідно з вимогами законодавства України та нормативно-правових актів НБУ.

3.8.2. Подати оригінал Заяви про відкриття ПР на користь фізичних осіб.

3.8.3. Надати Банку перелік своїх працівників, засвідчений підписом уповноваженої особи Клієнта, та копії документів, які необхідні для здійснення ідентифікації працівників Клієнта (паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, та документа, виданого відповідним контролюючим органом, що засвідчує реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків; та, в окремих випадках, інших документів, що передбачені нормативно-правовими актами НБУ).

3.8.4. У письмовій формі повідомляти Банк про необхідність відкриття ПР і виготовлення ПК прийнятим на роботу працівникам, надавши документи, зазначені у п. 3.7.1. цих Правил, не пізніше, ніж за 7 банківських днів до моменту перерахування заробітної плати таким працівникам.

3.8.5. Перераховувати на рахунок, вказаний у Договорі про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту, грошові кошти для подальшого їх зарахування на ПР працівників Клієнта у сумі, що відповідає сумі, вказаній у Платіжній відомості.

3.8.6. При перерахуванні грошових коштів згідно п.3.8.5. цих Правил надавати до Банку Платіжну відомість шляхом направлення до Банку Платіжної відомості в електронному вигляді за допомогою Системи дистанційного обслуговування, дані в якій повинні бути заскриптованими за допомогою Системи дистанційного обслуговування з накладенням удосконаленого ЕП відповідальної особи Клієнта (керівника та головного бухгалтера). Сторони дійшли згоди відносно того, що удосконалений ЕП Клієнта у Системі дистанційного обслуговування вважається власноручними підписом відповідальних осіб Клієнта та що всі документи, підписані за допомогою удосконаленого ЕП у Системі дистанційного обслуговування вважаються підписаними відповідальною особою Клієнта власноруч. Платіжна відомість може бути передана до Банку вказаним способом тільки за умови обслуговування Клієнта у Системі дистанційного обслуговування.

3.8.7. При одержанні від Банку інформації згідно з п.3.7.8. цих Правил не пізніше наступного банківського дня виправити всі зазначені помилки та надати Банку виправлені документи або уточнення.

3.8.8. Сплачувати банку комісійну винагороду за надані послуги згідно з п.3.11. цих Правил.

3.8.9. Надати Банку заяву Клієнта для поновлення строку дії карток працівників Клієнта за 1 (Один) місяць до закінчення строку дії ПК.

3.8.10. У письмовій формі повідомляти Банк про звільнення будь-якого працівника, не пізніше, ніж за 1 (Один) банківський день до дати звільнення, із зазначенням цієї дати, для приведення тарифів по таких держателях ПК у відповідність із тарифами по ПК ПАТ «БАНК ВОСТОК» для клієнтів-фізичних осіб.

3.8.11. У випадку звільнення будь-якого працівника сприяти повному погашенню останнім заборгованості перед Банком по його ПР.

3.8.12. У випадку, якщо Банк був несповіщений про звільнення будь-якого працівника (або повідомлення було зроблено несвоєчасно) і внаслідок цього остаточний розрахунок з таким працівником був зроблений, але в нього залишилася заборгованість по ПР перед Банком, Клієнт зобов'язується сприяти погашенню цієї заборгованості.

3.8.13. Забезпечити/гарантувати неможливість третіх осіб здійснити доступ та/або використовувати удосконалений ЕП.

3.8.14. Дотримуватись рекомендацій щодо захисту Системи дистанційного обслуговування, викладених у Договорі про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування, укладеному між Клієнтом та Банком.

3.8.15. У випадку неможливості надання Платіжної відомості у Системі дистанційного обслуговування, Клієнт зобов'язується надавати до Банку Платіжну відомість на паперовому носії, яка повинна містити наступну інформацію: ПІБ працівника, реєстраційний номер облікової картки платника податків працівника, номер ПР працівника, суму грошових коштів для зарахування на ПР працівника, підсумкову суму, підписи керівника і головного бухгалтера та відбиток печатки Клієнта (за наявності). Одночасно з наданням Платіжної відомості на паперовому носії Клієнт

зобов'язується надавати її електронний варіант будь-яким наступним чином: шляхом направлення на електронну адресу, вказану в Договорі про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту, шляхом надання електронного носія, що містить електронний варіант Платіжної відомості. За згодою Сторін, обов'язок Клієнта щодо надання Платіжної відомості відповідно до цього пункту буде вважатись виконаним тільки у разі її надання на паперовому носії та в електронному вигляді.

У випадку надання Клієнтом Платіжної відомості відповідно до цього пункту, Банк має право відмовляти в зарахуванні коштів на ПР працівників Клієнта, якщо є розбіжності між Платіжною відомістю Клієнта в електронному вигляді та на паперовому носії.

Клієнт несе відповідальність за зміст Платіжної відомості в електронному вигляді та її ідентичність Платіжній відомості на паперовому носії, яка надається до Банку.

3.8.16. У випадку неможливості надання Платіжної відомості у Системі дистанційного обслуговування «Інтернет-Банк», та якщо Клієнт обслуговується за допомогою Системи дистанційного обслуговування (програмно-технічного комплексу Банку «Клієнт-Банк»), Клієнт зобов'язується надавати Платіжну відомість шляхом направлення до Банку Платіжної відомості в електронному вигляді за допомогою Системи дистанційного обслуговування (програмно-технічного комплексу «Клієнт-Банк») та з дотримання умов, визначених п.3.8.6. цих Правил.

3.8.17. Своєчасно ознайомлюватися з інформаційними повідомленнями про зміну істотних умов Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту, що направляються Клієнту згідно умов Договору про надання банківських послуг, та з інформацією про зміну істотних умов Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту на сайті банку www.bankvostok.com.ua та/або на інформаційно-справочному стенді Банку.

3.9. Банк має право:

3.9.1. Відмовляти в прийомі документів у випадку неправильного оформлення їх Клієнтом.

3.9.2. Приймати від Клієнта Платіжну відомість у Системі дистанційного обслуговування «Інтернет-Банк» з накладенням удосконаленого електронного підпису (далі – удосконалений ЕП). При цьому під Системою дистанційного обслуговування «Інтернет-Банк» розуміється програмно-технічний комплекс Банку «Інтернет-Банк» для надання Клієнту послуг дистанційного обслуговування. У відповідності до Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту у Системі дистанційного обслуговування «Інтернет-Банк» Клієнтом можуть направлятись Платіжні відомості до Банку з накладенням удосконаленого ЕП щодо перерахування грошових коштів на рахунки працівників Клієнта. Під удосконаленим ЕП розуміється вид електронного підпису, створеного за результатом криптографічного перетворення електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис, з використанням засобу удосконаленого електронного підпису та особистого ключа, однозначно пов'язаного з підписувачем, і який дає змогу здійснити електронну ідентифікацію підписувача та виявити порушення цілісності електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис. Удосконалений ЕП накладається за допомогою особистого ключа і перевіряється за допомогою відкритого ключа. Сторони дійшли згоди відносно того, що удосконалений ЕП Клієнта у Системі дистанційного обслуговування «Інтернет-Банк» вважається власноручними підписом відповідальних осіб Клієнта та що всі документи, підписані за допомогою удосконаленого ЕП у Системі дистанційного обслуговування «Інтернет-Банк» вважаються підписаними відповідальною особою Клієнта власноруч.

3.9.3. Здійснювати видаткові операції по ПР тільки після звернення працівника Клієнта в банк та надання документів, необхідних для його ідентифікації та верифікації, згідно з вимогами нормативно-правових актів НБУ.

3.9.4. Відмовляти в зарахуванні коштів на ПР працівників Клієнта, якщо є розбіжності між фактично перерахованою до Банку сумою коштів і сумою, зазначеною в Платіжній відомості, а також у разі наявності у цього Клієнта заборгованості по сплаті комісії Банку, що була нарахована згідно п.3.11. цих Правил.

3.9.5. Здійснювати договірне списання з усіх рахунків Клієнта, відкритих у Банку, згідно з положеннями пп. 3.11.7. цих Правил.

3.9.6. Приймати Платіжну відомість у порядку, передбаченому пп.3.8.15 та 3.8.16. цих Правил.

3.10. Клієнт має право:

3.10.1.Визначати працівників Клієнта, яким Банк буде надавати банківську послугу з відкриття та обслуговування поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту.

3.10.2.Визначати суми виплат та давати розпорядження Банку про зарахування коштів на ПР працівників Клієнта згідно п.3.8.6. цих Правил.

3.10.3. Вимагати від Банку документи, які підтверджують правильність операцій по зарахуванню коштів на ПР, у випадку виникнення спірних питань.

3.11. Вартість послуг та порядок розрахунків

3.11.1. Клієнт перераховує кошти для зарахування на ПР працівників Клієнта на рахунок Банку, вказаний в Договорі про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту.

3.11.2. Комісійна винагорода за Договором про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту встановлюється у відповідності з Додатком до Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту.

3.11.3. Комісія за обслуговування ПР працівників та оформлення ПК/переоформлення ПК у зв'язку із закінченням строку їх дії нараховується Банком не пізніше наступного банківського дня з дати виготовлення ПК працівникам Клієнта та списується Банком з будь-якого поточного рахунку Клієнта в порядку договірної списання, згідно пп.3.11.7. цих Правил.

3.11.4. Комісія за перерахування грошових коштів на поповнення ПР працівників за умовами Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту нараховується Банком не пізніше наступного банківського дня з дати зарахування коштів на ПР працівників Клієнта та списується Банком з будь-якого поточного рахунку Клієнта в порядку договірної списання, згідно пп.3.11.7. цих Правил.

3.11.5. У випадку, якщо Клієнт не має відкритих поточних рахунків у Банку, або на рахунку/рахунках, відкритих в Банку відсутні кошти, та Банк не має можливості здійснити договірне списання нарахованих згідно пп.3.11.3-3.11.4. цих Правил комісій, Клієнт повинен самостійно перерахувати кошти на рахунок Банку, вказаний в Договорі про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту, для погашення нарахованих за Договором про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту комісій.

3.11.6. У випадку, якщо нараховані комісії згідно Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту не сплачені до 25 числа місяця, що настає за розрахунковим місяцем (тобто місяцем нарахування комісії), вони вважаються простроченими переносяться на рахунок прострочених комісій. У цьому випадку їх сплата здійснюється Клієнтом на рахунок Банку, вказаний в Договорі про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту, для погашення простроченої комісії за названим Договором.

3.11.7.Договірне списання:

3.11.7.1.Сторони домовилися, що Банк має право здійснювати договірне списання грошових коштів/Банківських Металів з усіх рахунків Клієнта, відкритих у ПАТ «БАНК ВОСТОК», м. Дніпро, ЄДРПОУ 26237202, в рахунок сплати усіх видів комісії, що передбачені тарифами Банку, відповідно до п.3.11. цих Правил, або інших платежів за Договором про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту.

3.11.7.2. Договірне списання грошових коштів/Банківських Металів, передбачене пп.3.11.7.1. цих Правил здійснюється Банком з моменту нарахування Клієнту комісії згідно Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту. Договірне списання грошових коштів/Банківських Металів, передбачене пп.3.11.7.1. цих Правил, здійснюється Банком в розмірах, визначених відповідно до умов Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту.

3.11.7.3. Сторони домовилися, що Банк має право здійснювати договірне списання грошових коштів/Банківських Металів з усіх рахунків Клієнта, відкритих у ПАТ «БАНК ВОСТОК», м. Дніпро, ЄДРПОУ 26237202, для погашення зобов'язань Клієнта по сплаті комісії, а також заборгованості по сплаті інших платежів, передбачених Договором про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту. При цьому

в першу чергу для здійснення договірної списання Банк буде використовувати поточний рахунок Клієнта, що вказаний у реквізитах за Договором про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту.

3.11.7.4. Право Банку, здійснити договірне списання грошових коштів/Банківських Металів згідно **пп. 3.11.7.1.- 3.11.7.2.** цих Правил, виникає з моменту нарахування Банком комісії або згідно зобов'язань Клієнта за іншими платежами за Договором про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту.

3.11.7.5. З поточних рахунків Клієнта, відкритих в іноземній валюті/Банківських Металах, договірне списання на підставі Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту здійснюється у сумі, еквівалентній за поточним ринковим курсом розміру заборгованості Клієнта по сплаті комісії за Договором про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту, та витрат (комісії, податки тощо), пов'язаних з продажем /обміном списаних з рахунку Клієнта грошових коштів в іноземній валюті/Банківських Металів за гривню. В разі, коли договірне списання здійснено з поточних рахунків Клієнта в іноземній валюті/Банківських Металах, Клієнт доручає Банку здійснити продаж списаних грошових коштів в іноземній валюті/Банківських Металах за гривню, в тому числі Клієнт доручає Банку здійснити від імені та за рахунок Клієнта продаж іноземної валюти/Банківських Металів на валютному ринку України/ обмін Банківських Металів як на валютному ринку України, так і на міжнародному валютному ринку.

3.12.Відповідальність Сторін

3.12.1. За невиконання або неналежне виконання зобов'язань за Договором про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту Сторони несуть відповідальність відповідно до умов Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту та/або чинного законодавства України.

3.12.2. Банк не відповідає за затримку в зарахуванні коштів на ПР працівників Клієнта, якщо затримка відбулася не з вини Банку.

3.12.3. Банк не відповідає за відсутність коштів на ПР працівників Клієнта у випадку, якщо Клієнт не перерахував кошти Банку відповідно до **пп.3.11.1.** цих Правил та/або у разі наявності у цього Клієнта заборгованості по сплаті комісії Банку, що була нарахована згідно **п.3.11.** цих Правил та/або якщо Клієнт не надав Платіжну відомість відповідно **пп.3.8.6.** цих Правил.

3.12.4. Банк не несе відповідальності за відсутність коштів на ПР працівників Клієнта у випадку, якщо у наданій в Банк Платіжній відомості зазначені невірна інформація та/або сума, зазначена в наданій Платіжній відомості не відповідає сумі фактично перерахованих Банку коштів.

3.12.5. Банк не несе відповідальності за зберігання та використання удосконаленого ЕП Клієнтом. Ризик і всю відповідальність за несанкціоноване використання удосконаленого ЕП несе виключно Клієнт. Будь-яку особу, яка використала удосконалений ЕП, Банк безумовно вважає за Клієнта і не несе відповідальності, якщо це не відповідає дійсності.

3.12.6. Клієнт несе відповідальність за зміст Платіжної відомості, яка надається до Банку.

3.12.6.1. Клієнт несе відповідальність за зміст Платіжної відомості в електронному вигляді та її ідентичність Платіжній відомості на паперовому носії, яка надається до Банку.

3.12.7. Клієнт несе відповідальність з усіх питань, пов'язаних з оподаткуванням сум заробітної плати та інших виплат працівників в рамках Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту відповідно до чинного законодавства України (відповідність за всю повноту перерахування платежів, утриманих із заробітної плати працівників і нарахованих на фонд оплати праці податків до бюджету та зборів/страхових внесків до державних цільових фондів).

3.13.Конфіденційність

3.13.1. Сторони домовились, що вся інформація та документи, які надаються Сторонами одна одній в рамках Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту, є конфіденційними та не підлягають розголошенню.

3.13.2. Кожна зі Сторін зобов'язується зберігати конфіденційність та застосовувати всі можливі заходи щодо нерозголошення всіх документів та інформації, отриманих в рамках Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту.

3.14. Врегулювання спорів

3.14.1. Відносини, які виникають під час та у зв'язку з укладанням Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту та не врегульовані в ньому, регулюються чинним законодавством України.

3.14.2. Суперечки та розбіжності, які можуть виникнути при виконанні Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту, по можливості вирішуються шляхом переговорів між Сторонами.

3.14.3. Якщо врегулювання спірних питань у зв'язку з виконанням Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту шляхом переговорів стає неможливим і Сторонам не вдалося досягти згоди, всі спори між Сторонами вирішуються у судовому порядку.

3.15. Строк дії Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту. Порядок внесення змін та доповнень до Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту. Розірвання Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту

3.15.1. Договір про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту укладається на невизначений строк і набуває чинності з моменту його укладення в порядку, визначеному п.п. 3.2. та 3.3. цих Правил.

3.15.2. Договір про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту набуває чинності з моменту його укладення з Клієнтом-бюджетною організацією/установою і діє по 31 грудня року укладення Договору, без пролонгації на подальший період.

3.15.3. Сторони можуть вносити пропозиції про зміну умов Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту. Зміни і доповнення до Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту оформлюються в письмовій формі Анкетами-Заявами/ додатковими угодами до Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту та набувають чинності з моменту їх підписання Сторонами. Всі Анкети-Заяви/додаткові угоди щодо внесення змін та доповнень до Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту складають його невід'ємну частину.

3.15.3.1. Банк вправі ініціювати внесення змін та доповнень до Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту (в т.ч. зміни у Тарифи), про що повідомляє Клієнта не пізніше ніж за 5(П'ять) календарних днів до передбачуваної дати внесення таких змін шляхом направлення Клієнту відповідної письмової пропозиції про зміни. У випадку отримання згоди Клієнта на внесення змін та доповнень до Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту (в т.ч. згоди Клієнта на зміну Тарифів), такі зміни діють з дати підписання відповідної Анкети-Заяви/додаткової угоди до Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту Сторонами.

3.15.4. Сторони також дійшли згоди, що

3.15.4.1. Банк може направляти Клієнту інформаційні повідомлення про зміну істотних умов Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту у спосіб, обраний Клієнтом в Договорі про надання банківських послуг. У разі зміни Банком істотних умов Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту у порядку, визначеному цим пунктом Правил, Клієнт при незгоді з новими умовами Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту має до настання дати, з якої починають діяти нові умови, подати Анкету-Заяву (повідомлення) про розірвання Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту. Якщо станом на дату, з якої починають діяти нові умови, Анкета-Заява(повідомлення) про розірвання Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного

проекту не надійшла, то вважається, що Клієнт погодився на зміну істотних умов Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту, тобто Клієнт виражає свою волю що стосується зміни умов Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту шляхом мовчання. У такому випадку застосування змін до Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту в період продовження договірних відносин Клієнта та Банку відбувається фактично шляхом мовчазної згоди сторін;

3.15.4.2. Клієнт зобов'язаний стежити за змінами істотних умов Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту згідно інформаційних повідомлень Банку, що направляються Клієнту відповідно до умов Договору про надання банківських послуг, та інформації, що розміщена на сайті Банку <http://bankvostok.com.ua> та/або інформаційно-справочному стенді Банку.

3.15.5. Договір про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту може бути розірваний з ініціативи однієї із сторін після письмового повідомлення іншої сторони, але не менш ніж за 20 днів до зарахування заробітної плати на ПР. При цьому Договір про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту вважається розірваним з дати повного виконання Сторонами своїх зобов'язань за Договором про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту. Не раніше наступного банківського дня після дати останнього дня дії Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту тарифи по ПК працівників Клієнта будуть приведені у відповідність із тарифами по ПК для клієнтів-фізичних осіб ПАТ «БАНК ВОСТОК».

3.15.6. У випадку розірвання Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту в порядку, передбаченому у п.3.15.5. цих Правил, Клієнт зобов'язаний повідомити працівника/працівників про необхідність погасити заборгованість у разі її наявності на ПР.

Б. ПОСЛУГА «СТИПЕНДІАЛЬНИЙ ПРОЕКТ»

3.16. Терміни

Заклад освіти - юридична особа публічного чи приватного права, основним видом діяльності якої є освітня діяльність.

Здобувачі освіти (Студенти) - вихованці, учні, студенти, курсанти, слухачі, інші особи, які здобувають освіту за будь-яким видом та формою здобуття освіти.

Клієнт-юридична особа-Заклад освіти, яка здійснює перерахування Студентам академічної та/або соціальної стипендії, матеріальної допомоги та заохочень, інших виплат, дозволених чинним законодавством України.

Кошти- академічна або соціальна стипендія, матеріальна допомога або заохочення, інші виплати, дозвалені чинним законодавством України.

Платіжна картка (ПК)-електронний платіжний засіб, емітований Банком, у разі відкриття Поточного рахунку Студенту Клієнта у Банку.

Платіжна відомість- платіжна відомість на зарахування стипендії, матеріальної допомоги або заохочення, інших виплат, дозволених чинним законодавством, Студентам Клієнта.

Поточний рахунок (ПР)-поточний рахунок Студента, відкритий в Банку.

Стипендія- постійна чи тимчасова грошова виплата, що надається регулярно (зазвичай щомісяця) студентам навчальних закладів за умови успішного навчання.

Стипендія академічна- виплачується студентам за результатами навчання у закладах освіти.

Стипендія соціальна- призначається студентам закладу освіти на підставі законів, що встановлюють державні пільги і гарантії щодо призначення соціальних стипендій для окремих категорій громадян, в порядку, встановленому Кабінетом Міністрів України.

Студент- фізична особа, що отримує від Клієнта виплати, дозвалені чинним законодавством України.

3.17. Договір про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту укладається шляхом акцептування Клієнтом Публічної

пропозиції (цих Правил) Банку у спосіб, визначений цими Правилами. З Публічною пропозицією (офертою) Клієнт має змогу ознайомитися у загальнодоступному для Клієнта місці у відділеннях Банку та на офіційному сайті в мережі Інтернет www.bankvostok.com.ua.

3.18. Додержання письмової форми Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту є обов'язковою умовою взаємовідносин між Банком та Клієнтом. Дата підписання Анкети-Заяви про надання банківської послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту (акцепт Публічної пропозиції) є Датою укладання Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту.

Анкета-Заява про надання банківської послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту (з додатками-за наявності) та ці Правила на дату акцепту Публічної пропозиції складають Договір про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту.

3.19. В рамках Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту:

3.19.1. Банк відкриває поточні рахунки, операції за якими можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів, а саме платіжних карток, фізичним особам – студентам Клієнта, на підставі документів, передбачених нормативно-правовими актами НБУ.

3.19.2. Банк надає Клієнтові послуги із зарахування стипендії, матеріальної допомоги та заохочень, інших виплат, дозволених чинним законодавством України, Студентам Клієнта на ПР на умовах, зазначених у Договорі про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту та на підставі наданої Клієнтом платіжної відомості на зарахування стипендії або матеріальної допомоги або заохочень або інших виплат, дозволених чинним законодавством України Студентам Клієнта.

3.19.2.1. За згодою Сторін, Банк надає послуги із зарахування коштів на поточні рахунки, відкриті Банком Студентам Клієнта на підставі їх заяв на відкриття рахунків, за умови отримання письмового повідомлення від Клієнта про необхідність відкриття таких рахунків.

3.20. Вартість послуг по обслуговуванню ПР Студентів Клієнта встановлюється з моменту укладання Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту на період, визначений умовами укладеного Сторонами Договору (Індивідуальної частини Договору), відповідно до тарифів Банку по операціях з ПК для стипендіальних проектів; визначення вартості послуг по обслуговуванню ПР студентів Клієнта у випадку їх (вартості) зміни визначається шляхом укладання Сторонами Анкет-Заяв/Додаткових угод до Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту, які є невід'ємною частиною Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту.

3.20.1. Вартість послуг по обслуговуванню ПР студентів Клієнта, визначена Сторонами в момент укладання Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту, залишається незмінною на наступний період тривалістю 1 (Один) календарний рік за мовчазної згоди Сторін Договору щодо продовження дії раніше погодженої Сторонами вартості послуг за Договором про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту на погоджених раніше умовах.

3.21. Умови обслуговування ПР визначені в окремих договорах банківського рахунку, які укладаються з кожним студентом Клієнта.

3.22. Банк зобов'язується:

3.22.1. Для кожного студента Клієнта відкрити ПР у національній валюті України на підставі: заяви Клієнта про відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб, що є невід'ємною частиною Анкети-Заяви про надання банківської послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту, переліку фізичних осіб, на користь яких відкриваються рахунки, із зазначенням ідентифікаційних даних цих осіб, засвідчених підписом уповноваженої особи Клієнта, а також копій документів фізичних осіб, які дають Банку змогу ідентифікувати студентів Клієнта (згідно вимог нормативно-правових актів НБУ).

3.22.2. Відкрити студентам Клієнта ПР та виготовити ПК протягом 7 банківських днів з дня передачі в Банк усіх документів, вказаних у п.3.22.1. цих Правил.

3.22.3. Тривалість терміну дії ПК в межах стипендіального проекту встановлюється до трьох років.

3.22.4. У випадку, якщо на підставі документів, наданих Клієнтом, неможливо визначити повну інформацію, яка потрібна для ідентифікації його студентів, Банк студентам Клієнта, стосовно яких ця інформація не є повною, відкриває ПР та виготовляє ПК тільки після звернення кожного з таких студентів особисто до Банку та надання ними документів, що необхідні для їх ідентифікації та верифікації відповідно до вимог нормативно-правових актів.

3.22.5. Приймати Платіжні відомості від Клієнта протягом часу, що визначений умовами укладеного Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту.

3.22.6. Здійснити наступну перевірку даних у наданих Клієнтом Платіжних відомостях:

3.22.6.1. Банк звіряє підсумкову суму у Платіжній відомості з сумою коштів, передбачених за цією Платіжною відомістю для кожного вказаного у ній студента;

3.22.6.2. Банк звіряє підсумкову суму у Платіжній відомості з сумою перерахованих Клієнтом до Банку на рахунок, вказаний у Договорі про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту, коштів;

3.22.6.3. Банк звіряє відповідність номера ПР і реєстраційного номеру облікової картки платника податків студента Клієнта в Платіжній відомості.

3.22.7. Зараховувати на ПР студентів Клієнта грошові кошти не пізніше банківського дня, наступного за днем перерахування Банку коштів та передачі Платіжної відомості. У випадку, якщо перерахування коштів та передача платіжних відомостей Клієнтом були здійснені у різні дні, грошові кошти будуть зараховані на ПР студентів Клієнта не пізніше банківського дня, наступного за днем останньої з цих подій.

3.22.7.1. Зараховувати на ПР студентів Клієнта грошові кошти, що є соціальною стипендією, в день надходження грошових коштів та передачі Платіжної відомості на відповідну суму грошових коштів Банку за умови їх надходження до 15-00. У випадку, якщо перерахування коштів та передача Платіжних відомостей Клієнтом Банку були здійснені після 15-00, грошові кошти будуть зараховані на ПР студентів Клієнта не пізніше банківського дня, наступного за днем отримання всіх складових, необхідних для зарахування.

3.22.8. У разі виявлення помилок при перевірці інформації у Платіжних відомостях повідомити Клієнта про неможливість зарахування коштів на ПР студентам Клієнта із зазначенням причин та переліком помилок.

3.22.9. У разі зміни реквізитів рахунків для перерахування Клієнтом грошових коштів для виплати студентам Клієнта відповідно до умов Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту та / або реквізитів для оплати послуг Банку за Договором про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту не пізніше ніж за 7 (Сім) календарних днів до настання відповідних змін повідомити Клієнта шляхом письмового повідомлення із зазначенням нових реквізитів рахунку та дати цих змін. Такі зміни не потребують оформлення Анкети-Заяви/укладення додаткової угоди до Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту.

3.22.10. Направляти Клієнту інформаційні повідомлення про зміну істотних умов Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту у спосіб, обраний Клієнтом в Договорі про надання банківських послуг.

3.23. Клієнт зобов'язується:

3.23.1. Надати документи, необхідні для ідентифікації Клієнта згідно з вимогами законодавства України та нормативно-правових актів НБУ.

3.23.2. Подати оригінал Заяви про відкриття ПР на користь фізичних осіб.

3.23.3. Надати Банку перелік своїх студентів, засвідчений підписом уповноваженої особи Клієнта, та копії документів, які необхідні для здійснення ідентифікації студентів Клієнта (паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, та документа, виданого відповідним контролюючим органом, що засвідчує реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків; та, в окремих випадках, інших документів, що передбачені нормативно-правовими актами НБУ).

3.23.4. У письмовій формі повідомляти Банк про необхідність відкриття ПР і виготовлення ПК прийнятим на навчання студентам, надавши документи, зазначені у п. 3.22.1. цих Правил, не пізніше, ніж за 7 банківських днів до моменту перерахування стипендії таким студентам.

3.23.5. Перераховувати на рахунок, вказаний у Договорі про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту, грошові кошти для подальшого їх зарахування на ПР студентам Клієнта у сумі, що відповідає сумі, вказаній у Платіжній відомості.

3.23.6. При перерахуванні грошових коштів згідно п.3.23.5. цих Правил надавати до Банку Платіжну відомість шляхом направлення до Банку Платіжної відомості в електронному вигляді за допомогою Системи дистанційного обслуговування, дані в якій повинні бути закриптованими за допомогою Системи дистанційного обслуговування з накладенням удосконаленого ЕП відповідальної особи Клієнта (керівника та головного бухгалтера). Сторони дійшли згоди відносно того, що удосконалений ЕП Клієнта у Системі дистанційного обслуговування вважається власноручними підписом відповідальних осіб Клієнта та що всі документи, підписані за допомогою удосконаленого ЕП у Системі дистанційного обслуговування вважаються підписаними відповідальною особою Клієнта власноруч. Платіжна відомість може бути передана до Банку вказаним способом тільки за умови обслуговування Клієнта у Системі дистанційного обслуговування.

3.23.7. При одержанні від Банку інформації згідно з п.3.22.8. цих Правил не пізніше наступного банківського дня виправити всі зазначені помилки та надати Банку виправлені документи або уточнення.

3.23.8. Сплачувати Банку комісійну винагороду за надані послуги згідно з п.3.26. цих Правил.

3.23.9. Надати Банку заяву Клієнта для поновлення строку дії карток студентів Клієнта за 1 (Один) місяць до закінчення строку дії ПК.

3.23.10. У письмовій формі повідомляти Банк про відрахування/закінчення навчання будь-якого студента не пізніше, ніж за 1 (Один) банківський день до дати відрахування/закінчення навчання, із зазначенням цієї дати, для приведення тарифів по таких держателях ПК у відповідність із тарифами по ПК ПАТ «БАНК ВОСТОК» для клієнтів-фізичних осіб.

3.23.11. У випадку відрахування/закінчення навчання будь-якого студента сприяти повному погашенню останнім заборгованості перед Банком по його ПР.

3.23.12. У випадку, якщо Банк був несповіщений про відрахування/закінчення навчання будь-якого студента (або повідомлення було зроблено несвоєчасно) і внаслідок цього остаточний розрахунок з таким студентом був зроблений, але в нього залишилася заборгованість по ПР перед Банком, Клієнт зобов'язується погасити цю заборгованість за рахунок власних коштів.

3.23.13. Забезпечити/гарантувати неможливість третіх осіб здійснити доступ та/або використовувати удосконалений ЕП.

3.23.14. Дотримуватись рекомендацій щодо захисту Системи дистанційного обслуговування, викладених у Договорі про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування, укладеному між Клієнтом та Банком.

3.23.15. У випадку неможливості надання Платіжної відомості у Системі дистанційного обслуговування, Клієнт зобов'язується надавати до Банку Платіжну відомість на паперовому носії, яка повинна містити наступну інформацію: ПІБ студента, реєстраційний номер облікової картки платника податків студента, номер ПР студента, суму грошових коштів для зарахування на ПР студента, підсумкову суму, підписи керівника і головного бухгалтера та відбиток печатки Клієнта (за наявності). Одночасно з наданням Платіжної відомості на паперовому носії Клієнт зобов'язується надавати її електронний варіант будь-яким наступним чином: шляхом направлення на електронну адресу, вказану в Договорі про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту, шляхом надання електронного носія, що містить електронний варіант Платіжної відомості. За згодою Сторін, обов'язок Клієнта щодо надання Платіжної відомості відповідно до цього пункту буде вважатись виконаним тільки у разі її надання на паперовому носії та в електронному вигляді.

У випадку надання Клієнтом Платіжної відомості відповідно до цього пункту, Банк має право відмовляти в зарахуванні коштів на ПР студентів Клієнта, якщо є розбіжності між Платіжною відомістю Клієнта в електронному вигляді та на паперовому носії.

Клієнт несе відповідальність за зміст Платіжної відомості в електронному вигляді та її ідентичність Платіжній відомості на паперовому носії, яка надається до Банку.

3.23.16. У випадку неможливості надання Платіжної відомості у Системі дистанційного обслуговування «Інтернет-Банк», та якщо Клієнт обслуговується за допомогою Системи

дистанційного обслуговування (програмно-технічного комплексу Банку «Клієнт-Банк»), Клієнт зобов'язується надавати Платіжну відомість шляхом направлення до Банку Платіжної відомості в електронному вигляді за допомогою Системи дистанційного обслуговування (програмно-технічного комплексу «Клієнт-Банк») та з дотримання умов, визначених **п.3.23.6.** цих Правил.

3.23.17. Своєчасно ознайомлюватися з інформаційними повідомленнями про зміну істотних умов Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту, що направляються Клієнту згідно умов Договору про надання банківських послуг, та з інформацією про зміну істотних умов Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту на сайті Банку www.bankvostok.com.ua та/або на інформаційно-справочному стенді Банку.

3.24. Банк має право:

3.24.1. Відмовляти в прийомі документів у випадку неправильного оформлення їх Клієнтом.

3.24.2. Приймати від Клієнта Платіжну відомість у Системі дистанційного обслуговування «Інтернет-Банк» з накладенням удосконаленого електронного підпису (далі – удосконалений ЕП). При цьому під Системою дистанційного обслуговування «Інтернет-Банк» розуміється програмно-технічний комплекс Банку «Інтернет-Банк» для надання Клієнту послуг дистанційного обслуговування. У відповідності до Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту у Системі дистанційного обслуговування «Інтернет-Банк» Клієнтом можуть направлятися Платіжні відомості до Банку з накладенням удосконаленого ЕП щодо перерахування грошових коштів на рахунки студентів Клієнта. Під удосконаленим ЕП розуміється вид електронного підпису, створеного за результатом криптографічного перетворення електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис, з використанням засобу удосконаленого електронного підпису та особистого ключа, однозначно пов'язаного з підписувачем, і який дає змогу здійснити електронну ідентифікацію підписувача та виявити порушення цілісності електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис. Удосконалений ЕП накладається за допомогою особистого ключа і перевіряється за допомогою відкритого ключа. Сторони дійшли згоди відносно того, що удосконалений ЕП Клієнта у Системі дистанційного обслуговування «Інтернет-Банк» вважається власноручними підписом відповідальних осіб Клієнта та що всі документи, підписані за допомогою удосконаленого ЕП у Системі дистанційного обслуговування «Інтернет-Банк» вважаються підписаними відповідальною особою Клієнта власноруч.

3.24.3. Здійснювати видаткові операції по ПР тільки після звернення студента Клієнта в банк та надання документів, необхідних для його ідентифікації та верифікації, згідно з вимогами нормативно-правових актів НБУ.

3.24.4. Відмовляти в зарахуванні коштів на ПР студентів Клієнта, якщо є розбіжності між фактично перерахованою до Банку сумою коштів і сумою, зазначеною в Платіжній відомості, а також у разі наявності у цього Клієнта заборгованості по сплаті комісії Банку, що була нарахована згідно **п.3.26.** цих Правил.

3.24.5. Здійснювати договірне списання з усіх рахунків Клієнта, відкритих у Банку, згідно з положеннями **пп. 3.26.7.** цих Правил.

3.24.6. Приймати Платіжну відомість у порядку, передбаченому **пп.3.23.15 та 3.23.16.** цих Правил.

3.25. Клієнт має право:

3.25.1. Визначати студентів Клієнта, яким Банк буде надавати банківську послугу з відкриття та обслуговування поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту.

3.25.2. Визначати суми виплат та давати розпорядження Банку про зарахування коштів на ПР студентів Клієнта згідно **п.3.23.6.** цих Правил.

3.25.3. Вимагати від Банку документи, які підтверджують правильність операцій по зарахуванню коштів на ПР, у випадку виникнення спірних питань.

3.26. Вартість послуг та порядок розрахунків

3.26.1. Клієнт перераховує кошти для зарахування на ПР студентів Клієнта на рахунок Банку, вказаний в Договорі про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту.

3.26.2. Комісійна винагорода за Договором про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту встановлюється у відповідності з Додатком до Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту.

3.26.3. Комісія за обслуговування ПР студентів та оформлення ПК/переоформлення ПК у зв'язку із закінченням строку їх дії нараховується Банком не пізніше наступного банківського дня з дати виготовлення ПК студентам Клієнта та списується Банком з будь-якого поточного рахунку Клієнта в порядку договірної списання, згідно **пп.3.26.7.** цих Правил.

3.26.4. Комісія за перерахування грошових коштів на поповнення ПР студентів за умовами Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту нараховується Банком не пізніше наступного банківського дня з дати зарахування коштів на ПР студентів Клієнта та списується Банком з будь-якого поточного рахунку Клієнта в порядку договірної списання, згідно **пп.3.26.7.** цих Правил.

3.26.5. У випадку, якщо Клієнт не має відкритих поточних рахунків у Банку, або на рахунку/рахунках, відкритих в Банку відсутні кошти, та Банк не має можливості здійснити договірне списання нарахованих згідно **пп.3.26.3-3.26.4.** цих Правил комісій, Клієнт повинен самостійно перерахувати кошти на рахунок Банку, вказаний в Договорі про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту, для погашення нарахованих за Договором про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту комісій.

3.26.6. У випадку, якщо нараховані комісії згідно Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту не сплачені до 25 числа місяця, що настає за розрахунковим місяцем (тобто місяцем нарахування комісії), вони вважаються простроченими переносяться на рахунок прострочених комісій. У цьому випадку їх сплата здійснюється Клієнтом на рахунок Банку, вказаний в Договорі про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту, для погашення простроченої комісії за названим Договором.

3.26.7. Договірне списання:

3.26.7.1. Сторони домовилися, що Банк має право здійснювати договірне списання грошових коштів/Банківських Металів з усіх рахунків Клієнта, відкритих у ПАТ «БАНК ВОСТОК», м. Дніпро, ЄДРПОУ 26237202, в рахунок сплати усіх видів комісії, що передбачені тарифами Банку, відповідно до **п.3.26.** цих Правил, або інших платежів за Договором про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту.

3.26.7.2. Договірне списання грошових коштів/Банківських Металів, передбачене **пп.3.26.7.1.** цих Правил здійснюється Банком з моменту нарахування Клієнту комісії згідно Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту. Договірне списання грошових коштів/Банківських Металів, передбачене **пп.3.26.7.1.** цих Правил, здійснюється Банком в розмірах, визначених відповідно до умов Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту.

3.26.7.3. Сторони домовилися, що Банк має право здійснювати договірне списання грошових коштів/Банківських Металів з усіх рахунків Клієнта, відкритих у ПАТ «БАНК ВОСТОК», м. Дніпро, ЄДРПОУ 26237202, для погашення зобов'язань Клієнта по сплаті комісії, а також заборгованості по сплаті інших платежів, передбачених Договором про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту. При цьому в першу чергу для здійснення договірної списання Банк буде використовувати поточний рахунок Клієнта, що вказаний у реквізитах за Договором про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту.

3.26.7.4. Право Банку, здійснити договірне списання грошових коштів/Банківських Металів згідно **пп. 3.26.7.1.- 3.26.7.2.** цих Правил, виникає з моменту нарахування Банком комісії або згідно зобов'язань Клієнта за іншими платежами за Договором про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту.

3.26.7.5. З поточних рахунків Клієнта, відкритих в іноземній валюті/Банківських Металах, договірне списання на підставі Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту здійснюється у сумі, еквівалентній за поточним ринковим курсом розміру заборгованості Клієнта по сплаті комісії за Договором про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування

стипендіального проекту, та витрат (комісії, податки тощо), пов'язаних з продажем /обміном списаних з рахунку Клієнта грошових коштів в іноземній валюті/Банківських Металів за гривню. В разі, коли договірне списання здійснено з поточних рахунків Клієнта в іноземній валюті/Банківських Металах, Клієнт доручає Банку здійснити продаж списаних грошових коштів в іноземній валюті/Банківських Металах за гривню, в тому числі Клієнт доручає Банку здійснити від імені та за рахунок Клієнта продаж іноземної валюти/Банківських Металів на валютному ринку України/ обмін Банківських Металів як на валютному ринку України, так і на міжнародному валютному ринку.

3.27.Відповідальність Сторін

3.27.1. За невиконання або неналежне виконання зобов'язань за Договором про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту Сторони несуть відповідальність відповідно до умов Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту та/або чинного законодавства України.

3.27.2. Банк не відповідає за затримку в зарахуванні коштів на ПР студентам Клієнта, якщо затримка відбулася не з вини Банку.

3.27.3. Банк не відповідає за відсутність коштів на ПР студентів Клієнта у випадку, якщо Клієнт не перерахував кошти Банку відповідно до **п.3.26.1.** цих Правил та/або у разі наявності у цього Клієнта заборгованості по сплаті комісії Банку, що була нарахована згідно **п.3.26.** цих Правил та/або якщо Клієнт не надав Платіжну відомість відповідно **п.3.23.6.** цих Правил.

3.27.4. Банк не несе відповідальності за відсутність коштів на ПР студентів Клієнта у випадку, якщо у наданій в Банк Платіжній відомості зазначені невірна інформація та/або сума, зазначена в наданій Платіжній відомості не відповідає сумі фактично перерахованих Банку коштів.

3.27.5. Банк не несе відповідальності за зберігання та використання удосконаленого ЕП Клієнтом. Ризик і всю відповідальність за несанкціоноване використання удосконаленого ЕП несе виключно Клієнт. Будь-яку особу, яка використала удосконалений ЕП, Банк безумовно вважає за Клієнта і не несе відповідальності, якщо це не відповідає дійсності.

3.27.6. Клієнт несе відповідальність за зміст Платіжної відомості, яка надається до Банку.

3.27.6.1. Клієнт несе відповідальність за зміст Платіжної відомості в електронному вигляді та її ідентичність Платіжній відомості на паперовому носії, яка надається до Банку.

3.27.7. Клієнт несе відповідальність з усіх питань, пов'язаних з оподаткуванням сум стипендії, матеріальної допомоги, заохочень, інших виплат, дозволених чинним законодавством, студентів в рамках Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту відповідно до чинного законодавства України (відповідність за всю повноту перерахування платежів, утриманих із стипендії, матеріальної допомоги, заохочень та інших виплат, дозволених чинним законодавством, студентів і нарахованих на відповідний фонд податків до бюджету та зборів/ страхових внесків до державних цільових фондів).

3.28.Конфіденційність

3.28.1. Сторони домовились, що вся інформація та документи, які надаються Сторонами одна одній в рамках Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту, є конфіденційними та не підлягають розголошенню.

3.28.2. Кожна зі Сторін зобов'язується зберігати конфіденційність та застосовувати всі можливі заходи щодо нерозголошення всіх документів та інформації, отриманих в рамках Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту.

3.29. Врегулювання спорів

3.29.1. Відносини, які виникають під час та у зв'язку з укладанням Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту та не врегульовані в ньому, регулюються чинним законодавством України.

3.29.2. Суперечки та розбіжності, які можуть виникнути при виконанні Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту, по можливості вирішуються шляхом переговорів між Сторонами.

3.29.3. Якщо врегулювання спірних питань у зв'язку з виконанням Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту шляхом переговорів стає неможливим і Сторонам не вдалося досягти згоди, всі спори між Сторонами вирішуються у судовому порядку.

3.30. Строк дії Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту. Порядок внесення змін та доповнень до Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту. Розірвання Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту

3.30.1. Договір про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту укладається на невизначений строк і набуває чинності з моменту його укладення в порядку, визначеному п.п. 3.17. та 3.18. цих Правил.

3.30. 2. Договір про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту набуває чинності з моменту його укладення з Клієнтом-бюджетною організацією/установою і діє по 31 грудня року укладення Договору, без пролонгації на подальший період.

3.30.3. Сторони можуть вносити пропозиції про зміну умов Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту. Зміни і доповнення до Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту оформлюються в письмовій формі Анкетами-Заявами/додатковими угодами до Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту та набувають чинності з моменту їх підписання Сторонами. Всі Анкети-Заяви/додаткові угоди щодо внесення змін та доповнень до Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту складають його невід'ємну частину.

3.30.3.1. Банк вправі ініціювати внесення змін та доповнень до Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту (в т.ч. зміни у Тарифи), про що повідомляє Клієнта не пізніше ніж за 5(П'ять) календарних днів до передбачуваної дати внесення таких змін шляхом направлення Клієнту відповідної письмової пропозиції про зміни. У випадку отримання згоди Клієнта на внесення змін та доповнень до Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту (в т.ч. згоди Клієнта на зміну Тарифів), такі зміни діють з дати підписання відповідної Анкети-Заяви/додаткової угоди до Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту Сторонами.

3.30.4. Сторони також дійшли згоди, що

3.30.4.1. Банк може направляти Клієнту інформаційні повідомлення про зміну істотних умов Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту у спосіб, обраний Клієнтом в Договорі про надання банківських послуг. У разі зміни Банком істотних умов Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту у порядку, визначеному цим пунктом Правил, Клієнт при незгоді з новими умовами Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту має до настання дати, з якої починають діяти нові умови, подати Анкету-Заяву (повідомлення) про розірвання Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту. Якщо станом на дату, з якої починають діяти нові умови, Анкета-Заява(повідомлення) про розірвання Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту не надійшла, то вважається, що Клієнт погодився на зміну істотних умов Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту, тобто Клієнт виражає свою волю що стосується зміни умов Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту шляхом мовчання. У такому випадку застосування змін

до Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту в період продовження договірних відносин Клієнта та Банку відбувається фактично шляхом мовчазної згоди сторін;

3.30.4.2. Клієнт зобов'язаний стежити за змінами істотних умов Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту згідно інформаційних повідомлень Банку, що направляються Клієнту відповідно до умов Договору про надання банківських послуг, та інформації, що розміщена на сайті Банку <http://bankvostok.com.ua> та/або інформаційно-справочному стенді Банку.

3.30.5. Договір про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту може бути розірваний з ініціативи однієї із сторін після письмового повідомлення іншої сторони, але не менш ніж за 20 днів до зарахування стипендії/матеріальної допомоги/заохочень/інших виплат, дозволених чинним законодавством України, на ПР. При цьому Договір про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту вважається розірваним з дати повного виконання Сторонами своїх зобов'язань за Договором про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту. Не раніше наступного банківського дня після дати останнього дня дії Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту тарифи по ПК студентів Клієнта будуть приведені у відповідність із тарифами по ПК для клієнтів-фізичних осіб ПАТ «БАНК ВОСТОК».

3.30.6. У випадку розірвання Договору про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування стипендіального проекту в порядку, передбаченому у п.3.30.5. цих Правил, Клієнт зобов'язаний повідомити студента/студентів про необхідність погасити заборгованість у разі її наявності на ПР.

3.31. Особливі умови

3.31.1. Навчальні заклади-Клієнти Банку мають право обирати:
3.31.1.1. одну послугу (послугу «Зарплатний проект» або послугу «Стипендіальний проект»), уклавши відповідний Договір;

3.31.1.2. дві послуги окремо одна від іншої (послугу «Зарплатний проект» та послугу «Стипендіальний проект»), уклавши два окремих Договори;

3.31.1.3. пакет банківських послуг* «Зарплатний та стипендіальний проекти», уклавши один Договір, предметом якого є дві банківські послуги (пакет банківських послуг).

*Пакетом банківських послуг є пропозиція Банку придбати разом дві або більше окремі банківські послуги, які можуть бути придбані окремо.

3.31.2. Режим роботи поточних рахунків Клієнтів-юридичних осіб та фізичних осіб-студентів та працівників визначається чинним законодавством України, в тому числі, але не виключно Інструкцією про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків - резидентів і нерезидентів, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 12.11.2003 року № 492, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 17 грудня 2003 року за № 1172/8493 (зі змінами).

3.31.3. Враховуючи норму п.10 Порядку використання коштів, передбачених у державному бюджеті для виплати соціальних стипендій студентам (курсантам) закладів фахової передвищої та вищої освіти, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 28 грудня 2016 р. № 1045 (зі змінами), про те, що заклади освіти протягом двох робочих днів після надходження коштів на відповідні казначейські зазначені рахунки виплачують соціальну стипендію студентам, Банк та Клієнт дійшли згоди:

3.31.3.1. Клієнт зобов'язався перераховувати грошові кошти та передавати Платіжні відомості на виплату соціальної стипендії не пізніше часу, визначеного умовами укладеного договору, для виплати Банком соціальної стипендії фізичним особам-студентам Клієнта;

3.31.3.2. Банк зобов'язався зараховувати на ПР студентів Клієнта грошові кошти, що є соціальною стипендією, в день надходження грошових коштів та передачі Платіжної відомості на відповідну суму грошових коштів Банку за умови їх надходження до 15-00. У випадку, якщо перерахування коштів та передача Платіжних відомостей Клієнтом Банку були здійснені після 15-00, грошові кошти будуть зараховані на ПР студентів Клієнта не пізніше банківського дня, наступного за днем отримання всіх складових, необхідних для зарахування.

РОЗДІЛ 4. ПОСЛУГИ З ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ

4.1. Терміни

Система дистанційного обслуговування (далі – Система) – програмно-технічний комплекс Банку «ІНТЕРНЕТ-БАНК»/«Smartphone-банкінг» для надання Клієнтам послуг дистанційного обслуговування у відповідності до Заяви про підключення Клієнта до відповідної Системи;

Активні операції – операції в Системі, що складаються з операцій, що пов'язані зі зміною балансу будь-якого з рахунків Клієнта та інформаційних операцій;

Винагорода - винагорода Банку в тому числі комісія, що сплачується Клієнтом за надані згідно Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування послуги, розмір якої визначений в Тарифах та порядок сплати якої визначений Договором про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування;

Дистанційне обслуговування – комплекс інформаційних послуг за рахунками Клієнта та здійснення активних операцій за ними (а при договірному списанні на підставі платіжних вимог отримувача, також і за рахунками третіх осіб – платників) на підставі дистанційних розпоряджень Клієнта;

Дистанційне розпорядження – розпорядження до Банку виконати певну операцію, яке передається Клієнтом за погодженим каналом доступу, без відвідання Клієнтом Банку;

Електронний документ Системи (далі – електронний документ) – електронний розрахунковий або інший електронний документ, що використовується в банківській діяльності, інформація в якому зафіксована у вигляді електронних даних, включаючи обов'язкові реквізити документа, захищений удосконаленим електронним підписом та представлений у форматі, придатному для відповідних програмних ресурсів, за допомогою яких створюється електронний документ; може бути сформований, переданий, збережений і відтворений електронними засобами у візуальну форму чи на папері;

Інструкція – Інструкція з користування Системою «ІНТЕРНЕТ-БАНК»/«Smartphone-банкінг» (в залежності від того, якою Системою користується Клієнт), яка, розміщена на інтернет-сайті Банку (<https://ubank.bankvostok.com.ua/web/>), є невід'ємною частиною Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування. Підписанням Анкети-Заяви про надання банківської послуги дистанційного обслуговування (що є акцептом Публічної пропозиції про укладання Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування) Клієнт підтверджує ознайомлення з Інструкцією та погодження з усіма її умовами;

Інформаційні операції – операції в Системі, що не пов'язані зі зміною балансу рахунку, та полягають у контролі (перегляді) платежів, формуванні виписок і перегляді залишку по рахункам Клієнта;

Підписувач - уповноважена особа, якій відповідно до законодавства України та установчих документів Клієнта надано право розпорядження рахунком і підписування розрахункових та інших документів та яка на законних підставах створює/накладає удосконалений ЕП під час створення електронного документа;

SMS-ОТР – одноразовий пароль, який надходить у SMS-повідомленні на мобільний телефон особи, яка має право та підписує документ на розпорядження рахунком за допомогою удосконаленого ЕП. Номер телефону, на який надсилається SMS-ОТР, зазначається у Анкеті-Заяві на підключення даної послуги;

SMS-інформування – послуга, яка дозволяє уповноваженим особам Клієнта отримувати SMS-повідомлення на мобільний телефон (-и), зазначений (-и) у Анкеті-Заяві на підключення даної послуги, щодо списання з рахунку Клієнта грошових коштів та його стан;

ІР-фільтрація – послуга, яка дозволяє Клієнту обмежити можливість дистанційного обслуговування та розпорядження рахунками Клієнта шляхом встановлення ним виключного переліку ІР-адрес, з яких може надаватись доступ щодо дистанційного обслуговування та розпорядження такими рахунками;

Smartphone-банкінг - програмно-технічний комплекс для надання Клієнтам послуг дистанційного обслуговування за допомогою встановленого на смартфон особи (осіб), яка (які) має (мають) право розпоряджатися грошовими коштами на рахунку Клієнта, програмного модулю Smartphone-Банкінг системи Банк Восток Бізнес;

Токен – компактний пристрій, призначений для автентифікації користувача. Система має можливість використовувати USB-токени (окрім входу до Системи за допомогою модуля Smartphone-Банкінг). USB-токен це апаратно-програмний комплекс, сертифікований модуль

гарантованого зберігання ключів, виконаний у вигляді USB-пристрою, призначений для безпечного зберігання та використання секретних ключів користувача у Системі. У процесі використання USB-токена секретні ключі не можуть бути вилучені (скопійовані) з захищеної області пам'яті пристрою; **Удосконалений електронний підпис (далі-удосконалений ЕП)** – електронний підпис, створений за результатом криптографічного перетворення електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис, з використанням засобу удосконаленого електронного підпису та особистого ключа, однозначно пов'язаного з підписувачем, і який дає змогу здійснити електронну ідентифікацію підписувача та виявити порушення цілісності електронних даних, з якими пов'язаний цей підпис. Удосконалений ЕП є обов'язковим реквізитом електронного документа, який використовується для ідентифікації Клієнта та/або підписувача електронного документа іншими суб'єктами електронного документообігу. Створенням/накладанням удосконаленого ЕП завершується створення електронного документа.

4.2. Договір про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування укладається шляхом акцептування Клієнтом Публічної пропозиції (цих Правил) Банку у спосіб, визначений цими Правилами. З Публічною пропозицією (офертою) Клієнт має змогу ознайомитися у загальнодоступному для Клієнта місці у відділеннях Банку та на офіційному сайті в мережі Інтернет www.bankvostok.com.ua. Уклавши Договір про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування Клієнт підтверджує, що він ознайомлений та зобов'язується дотримуватись умов Інструкції та Вимог і рекомендацій, викладених у **п.4.20.** цих Правил;

4.3. Додержання письмової форми Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування є обов'язковою умовою взаємовідносин між Банком і Клієнтом. Дата підписання **Анкети-Заяви про надання банківської послуги дистанційного обслуговування банківського рахунку** (акцепт Публічної пропозиції) є Датою укладання **Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування.**

Анкета-Заява про надання банківської послуги дистанційного обслуговування банківського рахунку (з додатками-за наявності) та ці Правила на дату акцепту Публічної пропозиції складають Договір про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування.

4.3.1. Предметом Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування, є правовідносини Сторін, що пов'язані з наданням Банком Клієнту послуг по обслуговуванню Клієнта із використанням Системи у відповідності до положень Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування, договору про банківський рахунок, інших договорів, укладених між Банком та Клієнтом, вимог чинного законодавства України та нормативних актів Національного банку України.

4.4. Банк надає послуги за допомогою системи дистанційного обслуговування за умови:

- наявності відкритого поточного/депозитного рахунку Клієнта в Банку;
- надання Клієнтом Банку Анкети-Заяви про надання банківської послуги дистанційного обслуговування банківського рахунку;
- надання Клієнтом Банку документів, необхідних для ідентифікації Клієнта /представників (уповноважених осіб) Клієнта-юридічної особи чи фізичної-особи-підприємця, уповноважених розпоряджатися рахунком і підписувати розрахункові документи, отримувати інформацію щодо рахунку, яким на законних підставах надано право використовувати удосконалений електронний підпис та накладати удосконалений електронний підпис під час створення розрахункового чи іншого документа.

4.4.1. Встановлення Системи здійснюється Клієнтом або Банком після здійснення відповідної сплати згідно Тарифів.

4.5. Підключення Клієнта до Системи проводиться після укладення належним чином Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування згідно з **п. 4.3.** цих Правил. Надання Клієнту доступу до Системи у режимі активних операцій здійснюється Банком за умови наявності у Клієнта відкритих рахунків та оплати комісій згідно Тарифів.

4.6. При використанні Системи застосовуються електронні документи. Види та порядок застосування електронних документів, в т.ч. електронних розрахункових документів, визначаються чинним законодавством України та нормативними актами Національного банку України. За допомогою Системи Клієнт має право подавати Банку електронні розрахункові та інші електронні документи, що використовуються в банківській діяльності, окрім наступних:

- електронних розрахункових документів на підставі розрахункових документів, що мають додатки;

-електронних розрахункових документів на підставі платіжних вимог про примусове списання/стягнення коштів у випадку, коли Клієнт є Стягувачем;

- електронних розрахункових документів у випадку договірного списання коштів, коли Клієнт, що є Отримувачем коштів, обслуговується в іншому банку.

4.7. Використання Системи вимагає наявності у Клієнта електронно-обчислювальної техніки та засобів зв'язку, що відповідають вимогам Інструкції.

4.8. Банк залишає без виконання електронний документ, якщо виникла потреба з'ясувати особу Клієнта, суть діяльності, фінансовий стан, а Клієнт не надав документів і відомостей, що підтверджують ці дані, або умисно подав неправдиві відомості про себе, або своєчасно їх не оновив. Про причину невиконання електронного документу Банк повідомляє Клієнта засобами Системи (з обов'язковим посиланням на статтю Закону України та/або пункт нормативно-правового акту НБУ, відповідно до якого розрахунковий документ не може бути виконано).

4.8.1.3 моменту надання до Банку нового переліку осіб, уповноважених розпоряджатися рахунком і підписувати розрахункові документи, Банк припиняє обслуговування операцій Клієнта стосовно електронних документів, оформлених з використанням відкритого ключа, наданого до Банку, який втратив право першого та/або другого підпису.

4.9. Доступ до мережі Інтернет, а також до технічних засобів та програмного забезпечення, що є необхідними для здійснення доступу до Системи, не є предметом Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування, і забезпечується Клієнтом самостійно і за його власний рахунок. У разі зазначення Клієнтом у Анкеті-Заяві про надання банківської послуги дистанційного обслуговування банківського рахунку (чи відповідній Анкеті-Заяві, що може бути подана Клієнтом протягом дії Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування) про необхідність застосування та видачі йому додаткових пристроїв захисту (токена), Банком здійснюється підключення Клієнта до Системи з видачею додаткових пристроїв захисту відповідно до сплати встановлених тарифів Банку на дату підключення. Додаткові послуги щодо захисту та контролю стану рахунків Клієнта, такі як отримання Клієнтом SMS-ОТР, SMS-інформування, IP-фільтрація, надаються Клієнту у разі виявлення ним бажання щодо їх отримання, про що зазначається у Анкеті-Заяві про надання банківської послуги дистанційного обслуговування банківського рахунку (чи відповідній Анкеті-Заяві, що може бути подана Клієнтом протягом дії Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування), відповідно до діючих тарифів Банку.

4.10. Порядок роботи в Системі:

4.10.1. Розрахункові документи в електронному вигляді, що подаються Клієнтом у Банк засобами Системи, мають відповідати формату платіжних документів системи електронних платежів Національного банку України, із накладенням удосконаленого ЕП підписувачів. Інші електронні документи, що подаються Клієнтом у Банк засобами Системи згідно договорів, укладених між Банком та Клієнтом, складаються Клієнтом відповідно до вимог чинного законодавства України та звичаїв ділового обороту та засвідчуються удосконаленим ЕП підписувачів.

Копії документів в електронній формі, що подаються Клієнтом у Банк засобами Системи згідно договорів, укладених між Банком та Клієнтом, створюються шляхом сканування з оригіналу документа на паперовому носії інформації та засвідчуються удосконаленим ЕП підписувачів.

4.10.2. Протягом одного робочого дня, після укладення Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування:

4.10.2.1. При підключенні до Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНК»: уповноважена особа Клієнта самостійно виконує процедуру реєстрації у системі «ІНТЕРНЕТ-БАНК», роздруковує сертифікат відкритого ключа (або декілька сертифікатів, відповідно до кількості підписантів), заповнює, підписує у керівника, скріплює печаткою Клієнта (при наявності) та доставляє його (їх) в Банк.

4.10.2.2. При підключенні до Smartphone-банкінг: уповноважена особа Клієнта здійснює встановлення додатку Банк Восток Бізнес на смартфон (система Android або iOS) і здійснює попередню реєстрацію у клієнтському додатку Банк Восток Бізнес відповідно до Інструкції. При реєстрації генерується закритий та відкритий ключі удосконаленого ЕП (закритий ключ зберігається на смартфоні та шифрується по пароллю, зазначеному уповноваженою особою Клієнта при реєстрації). Сертифікат відкритого ключа, який буде згенеровано при реєстрації, заповнюється

такою уповноваженою особою, підписується у керівника, скріплюється печаткою Клієнта (при наявності) та доставляється до Банку.

4.10.2.2.1. Підключення до Smartphone-банкінгу можливе за умови підключення до Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНК».

4.10.3. Сторони домовились, що електронний документ за бажанням Клієнта наданий до Банку за допомогою Системи та підписаний удосконаленим ЕП уповноважених осіб Клієнта, є рівним за юридичною силою документу на паперовому носії (в тому числі розрахунковому), підписаному власноручним підписом зазначених осіб. Електронні документи без накладеного діючого удосконаленого ЕП підписувачів не мають юридичної сили, Банком не розглядаються і не приймаються.

4.10.4. Використання Клієнтом Системи не виключає можливе оброблення Банком документів Клієнта на паперових носіях. У випадку надходження до Банку декількох електронних документів ідентичного змісту за одним номером документу та/або одночасного надходження до Банку декількох документів ідентичного змісту у паперовій та/або електронній формі, Банк приймає кожний окремий документ до виконання або відмовляє у виконанні. При цьому, відповідальність за одночасне надання розрахункових документів у паперовій та/або електронній формі несе Клієнт.

4.10.5. Відповідальність за достовірність інформації, що міститься в реквізитах електронного документа, несе Клієнт. Підписувач, який створює електронний документ з удосконаленим ЕП, цим самим засвідчує, що ознайомився з усім текстом документа, повністю зрозумів його зміст, не має заперечень до тексту документа і свідомо застосував удосконалений ЕП у контексті, передбаченому документом (підписав, затвердив, погодив, завізував, засвідчив, ознайомився).

4.10.6. Банк забезпечує перевірку створених /накладених удосконалених ЕП на кожному документі Клієнта в електронному вигляді, в т.ч. на кожному розрахунковому документі в електронному вигляді та за платіжним файлом.

4.10.7. Банк щодня формує електронну виписку по всіх рахунках Клієнта.

4.10.8. Клієнт має право визначити перелік фізичних осіб, яким надається право на здійснення від імені Клієнта інформаційних операцій у Системі. Перелік таких осіб зазначається Клієнтом у Анкеті-Заяві про надання банківської послуги дистанційного обслуговування банківського рахунку (чи відповідній Анкеті-Заяві, що може бути подана Клієнтом протягом дії Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування) (далі – **Інформаційні користувачі**).

4.10.9. Для отримання Інформаційними користувачами доступу до Системи такі особи повинні особисто звернутися до Банку з пред'явленням документів, реквізити яких зазначені у Анкеті-Заяві про надання банківської послуги дистанційного обслуговування банківського рахунку (чи відповідній Анкеті-Заяві, що може бути подана Клієнтом протягом дії Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування).

4.10.10. Після проведення ідентифікації Інформаційних користувачів здійснення їх підключення до Системи відбувається у наступному порядку: Інформаційний користувач самостійно виконує процедуру реєстрації у системі «ІНТЕРНЕТ-БАНК», роздруковує сертифікат відкритого ключа, заповнює, підписує у керівника Клієнта, скріплює його печаткою (за наявності) та доставляє його в Банк.

4.10.11. Підключення Інформаційних користувачів до Системи, здійснення ними інформаційних операцій, та інші послуги, які надаються Банком відповідно до Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування, здійснюються відповідно Тарифів Банку на дату вчинення відповідних дій та оплачуються Клієнтом у порядку, визначеному Договором про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування.

4.10.12. Інформаційний користувач не має права використовувати свій удосконалений ЕП для підпису електронних документів. Електронний документ, підписаний удосконаленим ЕП інформаційного користувача, не є електронним документом в розумінні Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування.

4.11.Графік роботи Системи:

4.11.1. З 9.00 годин до 18.00 годин за київським часом (UTC +2:00) кожного банківського дня Клієнт може передавати електронні документи, одержувати актуальну інформацію про стан поточного рахунку, а також довідкову інформацію.

4.11.2. Виконання інформаційних операцій в Системі здійснюється цілодобово в автоматичному режимі.

4.11.3. Режим виконання електронних документів, отриманих Банком за допомогою Системи, встановлюється відповідно до договору банківського рахунку, а також інших договорів, укладених між Банком та Клієнтом.

4.12. Банк зобов'язується:

4.12.1. Приймати по каналам зв'язку Системи розрахункові документи та проводити на їх підставі розрахункові операції, що відповідають чинному законодавству України, діючим інструкціям/положенням/порядкам Банку.

4.12.2. Приймати по каналам зв'язку Системи документи, які встановлюють, змінюють або припиняють правовідносини між Клієнтом та Банком відповідно до змісту таких документів за умови, що оформлення та надсилання Клієнтом і отримання Банком таких документів передбачено чинним законодавством України, цими Правилами, відповідним договором, укладеним Сторонами.

4.12.3. Забезпечити збереження інформації, що містить банківську таємницю, згідно з чинним законодавством України. Без згоди Клієнта інформація, що містить банківську таємницю, може бути розкрита лише у випадках, що передбачені чинним законодавством України.

4.12.4. Направляти Клієнту інформаційні повідомлення про зміну істотних умов Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування у спосіб, обраний Клієнтом в Договорі про надання банківських послуг.

4.13. Клієнт зобов'язується:

4.13.1. Самостійно забезпечувати зберігання, використання удосконаленого ЕП, паролі для входу до Системи та обмежити доступ до них, з моменту отримання удосконаленого ЕП уповноваженими особами Клієнта;

4.13.2. Сплачувати Банку плату за надані послуги згідно з діючими Тарифами;

4.13.3. Забезпечити цілісність програмного та апаратного забезпечення;

4.13.4. Негайно повідомити Банк для блокування операцій з використанням удосконаленого ЕП старого зразка у разі зміни підписувачів у переліку осіб, уповноважених розпоряджатися рахунком і підписувати розрахункові документи. Робота з новими удосконаленим ЕП буде відновлена після надання відповідних ключів та всіх документів, необхідних для здійснення ідентифікації осіб. Відповідальність за своєчасне надання інформації, необхідної для зміни ключів, несе Клієнт;

4.13.5. Своєчасно блокувати ключі співробітників Клієнта, які не мають права на їх використання;

4.13.6. Знищити надане Клієнту програмне забезпечення Системи, у випадку припинення дії Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування;

4.13.7. Банк та Клієнт підтверджують, що надані Банком Клієнту програмно-технічні засоби та інші матеріали (в тому числі друковані), є документами для службового користування. Клієнт зобов'язаний забезпечити їх збереження (виключити псування та втрату) та використання тільки уповноваженими особами.

4.13.8. Своєчасно ознайомлюватися з інформаційними повідомленнями про зміну істотних умов Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування, що направляються Клієнту згідно умов Договору про надання банківських послуг та з інформацією про зміну істотних умов Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування на сайті Банку <http://bankvostok.com.ua> та/або на інформаційно-справочному стенді Банку.

4.13.9. Клієнт та його уповноважені особи зобов'язані:

4.13.9.1. Виконувати всі Вимоги для забезпечення безперебійної роботи з Системою щодо захисту інформації, які встановлені Банком та передбачені відповідними нормативними актами;

4.13.9.2. ознайомитись з Вимогами та рекомендаціями щодо захисту Системи, які викладені в п.4.20 цих Правил;

4.13.9.3. дотримуватись вимог Інструкції.

4.14. Клієнт та Банк зобов'язуються:

4.14.1. про кожну виявлену спробу несанкціонованого втручання у Систему або пошкодження засобів електронного захисту інформації негайно інформувати один одного (акт встановлення порушення складається в письмовому вигляді).

4.14.2. всі документи, в т.ч., але не виключно, будь-які договори, Заяви-Договори, додаткові угоди, Анкети-Заяви в межах цих Правил у вигляді електронних документів, підписаних/засвідчених в

електронному вигляді удосконаленим ЕП, вважати підписаними Клієнтом власноруч. У разі, якщо Клієнт виступає бенефіціаром за гарантією, гарантом за якою є Банк або інша банківська чи фінансова установа, Клієнт може подати Банку, що є обслуговуючим банком Клієнта, відмову від своїх прав за гарантією (письмову заяву про звільнення гаранта від його обов'язків за гарантією та інші необхідні документи) у електронній формі з накладанням удосконаленого ЕП Клієнта/уповноваженої особи Клієнта відповідно до вимог законодавства в сфері електронного документообігу та надання послуг удосконаленого ЕП. Заява Клієнта про звільнення гаранта від його обов'язків за гарантією, надана Клієнтом до Банку за допомогою системи дистанційного обслуговування Банку та підписана удосконаленим ЕП Клієнта/уповноваженої (-их) особи (-іб) Клієнта, є документом, рівним за юридичною силою документу на паперовому носії, підписаному власноручним підписом Клієнта/уповноваженої особи Клієнта. Удосконалений електронний цифровий підпис не може бути визнаним недійсним через його електронну форму; всі банківські операції, документи, здійснені в електронному вигляді та підписані удосконаленим ЕП, є електронними документами і вважаються такими, що укладені з додержанням письмової форми, і не можуть бути оскаржені через їх електронну форму.

4.15. Банк має право:

4.15.1. Банк має право виконувати періодичні перевірки Клієнта щодо виконання ним вимог захисту інформації та зберігання засобів захисту в клієнтській частині Системи і припиняти обслуговування Клієнта за допомогою Системи в разі невиконання Клієнтом положень Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування та/або Інструкції.

4.15.2. У разі оформлення Клієнтом електронних документів з порушенням вимог чинного законодавства, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, Банк має право повернути їх Клієнту без виконання.

4.16. Клієнт має право:

4.16.1. Передавати за допомогою Системи розрахункові документи, оформлені з метою здійснення розрахунково-касових операцій. Використання Системи не позбавляє Клієнта права надавати в Банк розрахункові документи на паперовому носії.

4.16.2. Передавати за допомогою Системи документи, які встановлюють, змінюють або припиняють правовідносини між Клієнтом та Банком відповідно до змісту таких документів за умови, що оформлення та надсилання Клієнтом і отримання Банком таких документів передбачено чинним законодавством України, цими Правилами, відповідним договором, укладеним Сторонами.

4.16.3. У разі необхідності отримання токена Клієнт позначає відповідний пункт в Анкеті-Заяві про надання банківської послуги дистанційного обслуговування банківського рахунку (чи відповідній Анкеті-Заяві, що може бути подана Клієнтом протягом дії Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування), та сплачує комісію згідно Тарифів Банку. Банк за волевиявленням Клієнта надає засоби захисту (токен) та додаткові послуги щодо захисту рахунків Клієнта, зазначених у п.4.9. цих Правил, для збільшення ступеня протидії можливим спробам шахрайства.

4.17. Клієнту забороняється:

4.17.1. вносити будь які зміни у надане йому програмне забезпечення Системи;

4.17.2. формувати:

- 1) електронні розрахункові документи на підставі розрахункових документів, що мають додатки;
- 2) електронні платіжні вимоги про примусове списання/стягнення коштів у випадку, коли Клієнт є Стягувачем;
- 3) електронні розрахункові документи у випадку договірною списання коштів, коли Клієнт, що є Отримувачем коштів, обслуговується в іншому банку.

4.18. Вартість послуг Банку та порядок розрахунків

4.18.1. Клієнт сплачує Банку винагороду за підключення, обслуговування і надання послуг у Системі відповідно до умов Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування, в порядку та в строки, що визначається Тарифами Банку, що діяли у відповідний період надання таких послуг.

4.18.2. Сплата послуг за обслуговування із використанням Системи здійснюється шляхом списання Банком коштів (винагороди) з рахунку Клієнта. Підписанням Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування Клієнт доручає (надає право) Банку здійснювати договірне списання коштів (винагороди) з будь-якого з поточного рахунку Клієнта відкритого в Банку, для сплати послуг за Договором про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування у розмірах та у строки, передбачені Договором про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування, зокрема Тарифами Банку, а також сплати штрафних санкцій за Договором про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування у випадку їх наявності. З поточних рахунків Клієнта, відкритих в іноземній валюті/Банківських Металах, договірне списання на підставі Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування здійснюється у сумі, еквівалентній за поточним ринковим курсом розміру заборгованості Клієнта за обслуговування за Договором про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування, та витрат (комісії, тощо), пов'язаних з продажем списаної з рахунку Клієнта іноземної валюти/Банківських Металів у гривню. В разі, коли договірне списання здійснено з поточних рахунків Клієнта в іноземній валюті/Банківських Металах, Клієнт доручає Банку здійснити продаж списаної іноземної валюти/Банківських Металів за гривню, в тому числі Клієнт доручає Банку здійснити від імені та за рахунок Клієнта продаж іноземної валюти/Банківських Металів на валютному ринку України/обмін Банківських Металів як на валютному ринку України, так і на міжнародному валютному ринку. В разі, якщо Банк через відсутність коштів на рахунках Клієнта не може отримати винагороду в порядку договірного списання визначеного цим пунктом, Клієнт має самостійно сплатити її Банку згідно з Тарифами Банку за реквізитами та в строк, визначений Тарифами або відповідною вимогою Банку або перерахувати кошти з рахунків Клієнта, що відкриті в інших банках.

4.18.3. У разі несплати Клієнтом зазначеної в п. 4.18.1. цих Правил плати до 15 (П'ятнадцятого) числа наступного місяця Банк має право заблокувати доступ Клієнта до Системи.

4.18.4. Для відновлення Доступу до Системи Клієнт має сплатити винагороду, що визначена Тарифами Банку.

4.18.5. Клієнт, замовляючи будь-яку послугу за допомогою Системи, відповідно до умов Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування підтверджує, що ознайомлений з чинними на момент такого ініціювання Тарифами Банку щодо цієї послуги, і погоджується на одержання послуги відповідно до цих Тарифів.

4.18.6. Підписанням Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування Клієнт підтверджує, що ознайомлений з чинними Тарифами Банка щодо оплати послуг відповідно до Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування і розуміє можливість зміни Тарифів Банку за надання вищезазначених послуг і погоджується з нею.

4.18.7. За 30 (Тридцять) календарних днів до зміни Тарифів Банк - розміщує на інформаційно-довідковому стенді та на офіційному сайті Банку (<http://bankvostok.com.ua>) нові Тарифи з вказівкою дати їх введення;

- направляє інформаційне повідомлення Клієнту у спосіб, визначений у Договорі про надання банківських послуг про нові тарифи, із зазначенням дати набуття ними чинності.

У разі незгоди Клієнта з запропонованими змінами, Клієнт має право розірвати Договір про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування. У разі неотримання від Клієнта заяв (повідомлень) у письмовій формі про розірвання Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування, Банк здійснює обслуговування Клієнта за новими тарифами з одинадцятого календарного дня від дати розміщення повідомлення про зміну тарифів та нових тарифів у відділеннях Банку та на сайті Банку, направлення інформаційного повідомлення Клієнту у спосіб, визначений у Договорі про надання банківських послуг; таким чином Клієнт виражає свою волю що стосується зміни умов Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування шляхом мовчання. У цьому випадку застосування змін до Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування в період продовження договірних відносин Клієнта та Банку відбувається фактично шляхом мовчазної згоди сторін.

4.19.Відповідальність Сторін

4.19.1. Клієнт несе відповідальність за зміст усіх документів Системи, створених Клієнтом засобами Системи та переданих до Банку після створення/накладення удосконаленого ЕП.

4.19.2. Інформація стосовно предмета Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування, надана із застосуванням удосконаленого ЕП, приймається Банком як така, що підписана особисто Клієнтом.

4.19.3. Клієнт несе відповідальність за:

4.19.3.1. електронні документи Системи, як такі, що підписані особисто Клієнтом;

4.19.3.2. наявність повноважень на підписання документів (визначених у встановленому чинним законодавством та/або статутними /розпорядчими документами Клієнта порядку) у підписувачів, які підписали електронний документ діючим удосконаленим ЕП.

4.19.4. Укладаючи Договір про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування (шляхом підписання Анкети-Заяви про надання банківської послуги дистанційного обслуговування банківського рахунку), Клієнт підтверджує та гарантує, що всі операції з використанням удосконаленого ЕП здійснюються (здійснюватимуться) належним чином уповноваженими Клієнтом підписувачами, які діють (діятимуть) в межах своїх повноважень на підписання документів, визначених у встановленому чинним законодавством та/або статутними/розпорядчими документами Клієнта порядку. Клієнт також підтверджує та гарантує, що не буде мати до Банку претензій, пов'язаних із наданням електронних документів, проведенням операцій по рахунку (рахунках) Клієнта (в тому числі претензій майнового характеру) у випадку, якщо до удосконаленого ЕП отримали доступ особи, не уповноважені Клієнтом та/або ті, які не мають права розпоряджатись коштами на рахунку (рахунках) Клієнта. У випадку, якщо до удосконаленого ЕП Клієнта отримали доступ особи, не уповноважені Клієнтом (тобто ті, які не мають права підпису документів удосконаленим ЕП від імені Клієнта), збитки, заподіяні одній із Сторін Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування, а також інших договорів, укладених між Банком та Клієнтом, або третім особам в результаті операції, здійсненої на підставі документа, підписаного удосконаленим ЕП особами, що отримали доступ до удосконаленого ЕП Клієнта, але не уповноваженими на це Клієнтом, підлягають відшкодуванню за рахунок Клієнта.

4.19.5. За порушення своїх зобов'язань згідно п.п.4.13., 4.14., 4.17. цих Правил, Клієнт протягом 10 (Десяти) банківських днів відшкодовує Банку збитки, нанесені таким невиконанням.

4.19.6. Банк приймає електронні документи Системи, створені та передані до Банку засобами Системи як такі, що надані самим Клієнтом.

4.19.7. Банк звільняється від відповідальності за часткове або повне невиконання Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування у разі:

4.19.7.1. незадовільного доступу Клієнта до мережі Інтернет та інших каналів зв'язку;

4.19.7.2. неналежного функціонування програмного забезпечення, що застосовується для роботи із Системою, але наданого не Банком;

4.19.7.3. неналежного антивірусного або мережевого захисту робочого місця Клієнта;

4.19.7.4. несправності та дефектів обладнання Клієнта чи його неправильного використання;

4.19.7.5. помилкового зарахування (списання) коштів на (з) рахунки (-ів), яке відбулось з вини Клієнта;

4.19.7.6. відсутності електроенергії, припинення надання послуг внаслідок стихійного лиха;

4.19.7.7. збитків Клієнта, пов'язаних із неналежним використанням Системи;

4.19.7.8. недостовірності інформації в документах, наданих Клієнтом;

4.19.7.9. здійснення доступу та/або ініціювання послуг, передбачених Договором про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування, третіми особами, у разі отримання третіми особами інформації про ім'я користувача, паролю, удосконаленого ЕП в будь-який спосіб, зокрема але невиключно через безпосереднє з необережності чи з свідомого повідомлення Клієнтом зазначеної в цьому пункті конфіденційної інформації третім особам, підбору третіми особами паролю, тощо;

4.19.7.10. протизаконних дій третіх осіб, щодо використання та застосування інформації отриманої з будь-якого джерела, для несанкціонованих операцій з Системою.

4.19.8. Банк не несе відповідальності за зберігання та використання удосконаленого ЕП Клієнтом або особами, які не мають таких повноважень.

4.20. Вимоги та рекомендації щодо захисту системи дистанційного обслуговування

4.20.1. Для забезпечення безпечної роботи Системи необхідно:

4.20.1.1. Відключати носії з удосконаленими електронними підписами (далі – удосконаленими ЕП) від комп'ютера після виконання роботи, забезпечити їх безпечно зберігання у місці, недоступному для сторонніх осіб з метою виключення несанкціонованого копіювання/використання удосконаленого ЕП.

4.20.1.2. Використовувати ліцензійне антивірусне програмне забезпечення (далі ПЗ) з можливістю щоденного оновлення і настроєною плановою перевіркою всієї системи мінімум 1 раз на тиждень. Звертати увагу на повідомлення і попередження антивірусного ПЗ.

4.20.1.3. Встановлювати всі оновлення виробника операційної системи комп'ютера, на якому використовується Система. Використовувати режим автоматичної щоденної перевірки оновлень з наступною установкою.

4.20.1.4. Використовувати обліковий запис з правами користувача для роботи за комп'ютером. Не працювати на комп'ютері з правами адміністратора.

4.20.1.5. Використовувати паролі відповідного рівня складності (не менше 8 символів, великі та малі літери, цифри та спеціальні символи), при отриманні удосконаленого ЕП.

4.20.1.6. На комп'ютері, де використовується Система, встановити пароль користувача з налаштуванням зміни паролю не більше ніж за 60 (Шістдесят) днів. Уникати тривалого використання однакових паролів.

4.20.1.7. Обмежити доступ до комп'ютера з Системою сторонніх осіб. Налаштувати автоматичне блокування цього комп'ютера при простої більше 10 хвилин. Для продовження роботи користувач повинен обов'язково ввести пароль.

4.20.1.8. Не залишати носії з удосконаленим ЕП без нагляду.

4.20.1.9. Не залишати носії з удосконаленим ЕП підключеними до комп'ютера без необхідності.

4.20.1.10. Не передавати носії з удосконаленим ЕП особам, що не вказані в Анкеті-Заяві про надання банківської послуги дистанційного обслуговування банківського рахунку (чи відповідній Анкеті-Заяві, що може бути подана Клієнтом протягом дії Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування).

4.20.1.11. Не ігнорувати повідомлення антивірусу у разі виявлення заражених або підозрілих об'єктів.

4.20.1.12. Не розміщувати удосконалені ЕП бухгалтера та директора на одному носії.

4.20.1.13. Не розповсюджувати паролі до удосконаленого ЕП, не зберігати їх (у читаному виді) разом з носієм удосконаленого ЕП.

4.20.2. При роботі із Системою рекомендовано:

4.20.2.1. Не вводити конфіденційні дані (пароль, логін) у діалогове вікно, якщо воно відрізняється від стандартного вигляду (логотип іншого банку, інші написи, шрифт тощо) або відображається не так як завжди (порушений порядок роботи в системі). Уважно стежити за повідомленнями, які з'являються на екрані комп'ютера.

4.20.2.2. Не відповідати на листи з проханням вислати удосконалений ЕП, пароль та інші конфіденційні дані. Подібний лист напевно створено зловмисниками. Банк ніколи не запитує у клієнтів конфіденційну інформацію по електронній пошті або іншими способами.

4.20.2.3. Не використовувати та не зберігати файли, отримані з ненадійних джерел, завантажені з невідомих веб-сайтів, надіслані електронною поштою, отримані в інтернет-конференціях. У разі необхідності завантажити файл, необхідно перевірити його антивірусом.

4.20.2.4. Не використовувати комп'ютер, з якого здійснюється робота в Системі, для розваг і Інтернет-серфінгу, не відвідувати сайти сумнівного змісту. Важливо задіяти обмеження доступу до Інтернету з комп'ютера, що підключений до Системи.

4.20.2.5. Звертати особливу увагу на відправника поштової кореспонденції при роботі з електронною поштою, будь то робота з поштою через Web інтерфейс однієї з відомих поштових систем gmail.com, ukr.net і т.п., або локально встановлені поштові програми типу Outlook Не відкривати вкладення до листа, який надіслано невідомим Вам відправником. Ніякі оновлення ПЗ для комп'ютерів не поширюються поштою. Навіть якщо відправник Клієнту відомий, і Клієнт давно з ним листується, це не гарантія що вкладення є безпечним. Необхідно попередньо зберегти вкладення в спеціально створену папку на жорсткому диску і перевірити їх антивірусом. Після успішної перевірки вкладення антивірусом, його можна відкривати з цієї папки.

4.20.2.6. При використанні служб миттєвого обміну повідомленнями - Skype, Viber, WhatsApp і т.п., дотримуватись рекомендацій аналогічно роботі з поштовими клієнтами.

4.20.2.7. Виключити використання USB накопичувачів, у разі, якщо робочий процес вимагає застосування таких пристроїв, необхідно звести до мінімуму їх використання.

4.20.2.8. Додаткові рекомендації:

4.20.2.8.1. Підключити діючу у Банку послугу SMS-інформування про проведення операцій;

4.20.2.8.2. Зберігати удосконалений ЕП на токенах;

4.20.2.8.3. Використовувати роль контролера «Ревізор» (для компаній) для додаткового підтвердження платежів, що відповідають певним умовам;

4.20.2.8.4. Задіяти можливість фільтрації підключень до Системи за IP-адресою.

4.20.3. Рекомендації у разі використання мобільного пристрою з встановленим програмним модулем Smartphone-Банкінг системи Банк Восток Бізнес:

4.20.3.1. Налаштуйте блокування мобільного пристрою за допомогою пароля, технологій виявлення відбитків пальців або FACEID;

4.20.3.2. Розгляньте можливість шифрування Вашого мобільного пристрою;

4.20.3.3. Встановлюйте застосунки тільки з перевірених джерел;

4.20.3.4. Не натискайте на підозрілі вкладення чи посилання від неперевірених контактів;

4.20.3.5. Після здійснення платежу – виходьте з облікового запису;

4.20.3.6. Регулярно оновлюйте свою операційну систему та застосунки;

4.20.3.7. Не користуйтеся незахищеним Wi-Fi з'єднанням без нагальної потреби;

4.20.3.8. Не робіть повного зняття обмежень на Вашому пристрої ("джейлбрейк");

4.20.3.9. Зробіть резервні копії своїх даних;

4.20.3.10. Встановіть застосунок мобільної безпеки(антивірус).

4.20.4. Дії у випадку компрометації:

4.20.4.1. При компрометації або спробі компрометації удосконаленого ЕП або комп'ютера, звільнення відповідального співробітника або ІТ спеціаліста Вашої компанії, який мав доступ до комп'ютера або до удосконаленого ЕП необхідно терміново повідомити Банк для блокування удосконаленого ЕП, до моменту поки Клієнт згенерує новий удосконалений ЕП.

4.20.4.2. У разі підозри на компрометацію удосконаленого ЕП необхідно:

4.20.4.2.1. відключити доступ в Інтернет з цієї робочої станції;

4.20.4.2.2. повідомити службу підтримки Системи за тел.: **(056) 790-34-64, (0562) 333-418/** ел. адресою : clb@bankvostok.com.ua і операціоніста;

4.20.4.2.3. вжити всі необхідні заходи для усунення можливих джерел загроз і виконання всіх перерахованих вище пунктів.

4.21. Вирішення спорів

4.21.1. Відносини, які виникають під час та у зв'язку з укладанням Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування та не врегульовані в ньому, регулюються чинним законодавством України.

4.21.2. Спірні питання, що виникають між Банком та Клієнтом у зв'язку з виконанням Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування, вирішуються шляхом проведення переговорів.

4.21.3. Якщо врегулювання спірних питань у зв'язку з виконанням Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування шляхом переговорів стає неможливим і Сторонам не вдалося досягти згоди, всі спори між Сторонами вирішуються у судовому порядку.

4.22.Строк дії Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування. Порядок внесення змін та доповнень до Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування. Розірвання Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування

4.22.1. Договір про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування набирає чинності з моменту його укладення в порядку, визначеному п. 4.3. цих Правил і діє протягом одного року.

4.22.2. Договір про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування вважається пролонгованим на кожен наступний календарний рік на тих самих умовах, що передбачені Договором про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування, у разі:

4.22.2.1. відсутності Анкети-Заяви про відмову від отримання послуги/розірвання договору /заяв (повідомлень) у письмовій формі про припинення (розірвання) дії Договору від жодної зі Сторін;

4.22.2.2. наявності діючого рахунку у межах Системи;

4.22.2.3. відсутності простроченої заборгованості з оплати послуг, наданих відповідно до умов Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування згідно Тарифів Банку.

4.22.3. Договір про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування може бути змінений або доповнений за взаємною згодою Сторін. Зміни і доповнення до Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування оформлюються в письмовій формі Анкетами-Заявами/ додатковими угодами до Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування або шляхом викладення Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування у новій редакції, та набувають чинності з моменту їх підписання Сторонами. Всі Анкети-Заяви /додаткові угоди щодо внесення змін та доповнень до Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування складають його невід'ємну частину.

4.22.3.1. Сторони також дійшли згоди, що

4.22.3.1.1. Банк може направляти Клієнту інформаційні повідомлення про зміну істотних умов Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування у спосіб, обраний Клієнтом в Договорі про надання банківських послуг. У разі зміни Банком істотних умов Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування у порядку, визначеному цим пунктом Правил, Клієнт при незгоді з новими умовами Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування має до настання дати, з якої починають діяти нові умови, подати Анкету-Заяву (повідомлення) про розірвання Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування. Якщо станом на дату, з якої починають діяти нові умови, Анкета-Заява(повідомлення) про розірвання Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування не надійшла, то вважається, що Клієнт погодився на зміну істотних умов Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування, тобто Клієнт виражає свою волю що стосується зміни умов Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування шляхом мовчання. У такому випадку застосування змін до Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування в період продовження договірних відносин Клієнта та Банку відбувається фактично шляхом мовчазної згоди сторін;

4.22.3.1.2. Клієнт зобов'язаний стежити за змінами істотних умов Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування згідно інформаційних повідомлень Банку, що направляються Клієнту відповідно до умов Договору про надання банківських послуг, та інформації, що розміщена на сайті банку <http://bankvostok.com.ua> та/або інформаційно-справочному стенді Банку.

4.22.4. Будь-яка зі Сторін має право розірвати Договір про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування, попередивши письмово про це іншу Сторону за 10 (Десять) календарних днів.

4.22.4.1. При розірванні Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування, незалежно від того, з ініціативи якої зі Сторін здійснюється розірвання Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування, комісія або будь-яка частина комісії, сплаченої Клієнтом за послуги, що мали бути надані в наступному періоді часу, повертається Клієнту частково, пропорційно кількості днів, на які було зменшено строк користування послугами Банку згідно Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування.

4.22.4.2. Дія Договору про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування припиняється без попереднього повідомлення Клієнта у разі закриття Клієнтом усіх рахунків у Банку.

РОЗДІЛ 5. ПОСЛУГИ З НАДАННЯ У ТИМЧАСОВЕ КОРИСТУВАННЯ ІНДИВІДУАЛЬНОГО СЕЙФА

5.1. Терміни

Сейф – індивідуальний сейф, розміщений у сховищі для індивідуальних сейфів відділення ПАТ «БАНК ВОСТОК».

Ключ – ключ від індивідуального сейфу, розміщеного у сховищі для індивідуальних сейфів відділення ПАТ «БАНК ВОСТОК».

Кабіна клієнтів – відокремлене місце для роботи Клієнта із цінностями, які зберігаються ним в Сейфі, облаштоване таким чином, щоб унеможливити спостереження за діями Клієнта.

Неробочий день – вихідний та/або святковий день в Україні, а також будь-який інший день, який не є операційним днем Банку.

Переносний бокс – обладнання, яке надається Банком Клієнту на період користування Сейфом та представляє собою непрозорий ящик з ручкою для перенесення, виготовлений з твердих матеріалів та за розмірами, які дозволяють помістити його у Сейф.

Пошкоджений ключ – ключ, непридатний для відкриття Сейфу.

Примусове відкриття Сейфу - відкриття Сейфу не в присутності Клієнта комісією у складі працівників Банку або, у визначених законодавством випадках, посадовими особами органів державної влади чи місцевого самоврядування, нотаріусом.

Тарифи – Тарифи на користування індивідуальними сейфами у ПАТ «БАНК ВОСТОК».

Чохол – засіб, який надається Банком Клієнту на період користування Сейфом та представляє собою сумку, виготовлену з непрозорої тканини, та за розмірами, які дозволяють помістити її у Сейф.

Цінності – цінні папери, документи, твори мистецтва, інші цінності фізичних і юридичних осіб, які зберігаються в індивідуальних сейфах.

5.2. Договір про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа укладається шляхом акцептування Клієнтом Публічної пропозиції (цих Правил) Банку у спосіб, визначений цими Правилами. З Публічною пропозицією (офертою) Клієнт має змогу ознайомитися у загальнодоступному для Клієнта місці у відділеннях Банку та на офіційному сайті в мережі Інтернет www.bankvostok.com.ua.

5.2.1. Взаємовідносини Сторін за Договором про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа не регулюються положеннями Закону України "Про оренду державного та комунального майна".

5.3. Додержання письмової форми Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа є обов'язковою умовою взаємовідносин між Банком і Клієнтом. Договір про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа укладається на паперовому носії. Дата підписання **Анкети-Заяви про надання банківської послуги з надання у тимчасове користування індивідуального сейфа** (акцепт Публічної пропозиції) є Датою укладання **Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа**.

Анкета-Заява про надання банківської послуги з надання у тимчасове користування індивідуального сейфа (з додатками-за наявності) та ці Правила на дату акцепту Публічної пропозиції складають Договір про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа.

5.3.1. Предметом Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа є правовідносини Сторін, що пов'язані з наданням Банком Клієнту послуги по тимчасовому платному користуванню Сейфом на строк, визначений в Анкеті-Заяві про надання послуг з надання у тимчасове користування індивідуального сейфа, з метою зберігання у Сейфі Цінностей і роботи з ними (при цьому Сторони погодили, що у разі, якщо останній день строку користування Сейфом припадає на неробочий день, то днем закінчення строку користування Сейфом є перший за ним операційний день Банку); в Анкеті-Заяві про надання послуг з надання у тимчасове користування індивідуального сейфа визначаються також номер Сейфа, номер відділення Банку та адреса відділення, в якому знаходиться сховище для індивідуальних сейфів, номер ключа від індивідуального сейфу, інші істотні умови. При цьому Клієнт зобов'язується оплачувати послуги Банку та здійснювати інші платежі в порядку, встановленому Договором про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа.

5.4. Для користування Сейфом Банк передає, а Клієнт приймає один Ключ від Сейфа. Сторони погодили, що на підтвердження факту передачі Банком та прийняття Клієнтом у користування Сейфу акт прийому-передачі не складається, підтвердженням факту передачі Банком та прийняття

Клієнтом у користування Сейфу є розписка Клієнта про отримання Ключа на бланку Анкети-Заяви про надання послуг з надання у тимчасове користування індивідуального сейфа.

5.5. Клієнт своїм підписом під Анкетою-Заявою про надання послуг з надання у тимчасове користування індивідуального сейфа підтверджує, що йому відомо та він згодний з тим, що забороняється використання Сейфу для зберігання виключених з цивільного обороту речей, вогнепальної зброї, боєприпасів, піротехнічних засобів, сигнальних ракет, освітлювальних патронів та іншого обладнання, газової та холодної зброї, вибухових, отруйних, легkozаймистих рідин та твердих речовин, які виточують різкий шкідливий запах, горючих, негорючих, їдких, радіоактивних, окислювальних, хімічних речовин та матеріалів, у тому числі в аерозольних упаковках, стислих газів, інфекційних матеріалів та рідин, а також портфелів та кейсів з вмонтованим сигнальним пристроєм та інших небезпечних предметів і речовин, які здатні негативно вплинути на організм людини та навколишнє середовище.

5.6. Банк зобов'язується:

5.6.1. Передати Клієнту у користування Сейф, а також Переносний бокс або Чохол, у стані, придатному для експлуатації за цільовим призначенням.

5.6.2. Забезпечити зовнішню недоторканність Сейфа.

5.6.3. Забезпечити особисту безпеку Клієнта у сховищі сейфів Банку.

5.6.4. Надати Клієнту можливість доступу до Сейфу згідно з режимом роботи відділення Банку, в якому знаходиться Сейф.

5.6.5. Забезпечити для Клієнта можливість роботи з цінностями, які зберігаються Клієнтом у Сейфі, поза будь-яким контролем з боку Банку, що реалізується шляхом надання Клієнту для зберігання цінностей у Сейфі Переносного боксу або Чохла та шляхом організації для роботи з цінностями Кабіни клієнта.

5.6.6. Забезпечити згідно з чинним законодавством України збереження банківської таємниці та конфіденційної інформації, що стосується Клієнта.

5.6.7. Повідомляти Клієнта про зміну режиму роботи відділення Банку, в якому знаходиться Сейф шляхом розміщення відповідного інформаційного повідомлення на веб-сайті Банку www.bankvostok.com.ua та у відділенні Банку.

5.6.8. Повернути Клієнту завдаток відповідно до умов, встановлених п.5.11.7. цих Правил або залишок завдатку у разі, якщо сума наданого завдатку не була використана в рахунок платежів, які Клієнт зобов'язаний сплатити згідно Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа.

5.6.9. При зверненні Клієнта з заявою про втрату або пошкодження Ключа, пошкодження замка, здійснити відкриття Сейфу у присутності Клієнта та виготовити і надати Клієнту новий Ключ/полагодити/замінити замок у Сейфі.

5.6.10. Повідомляти Клієнта про зміну Тарифів шляхом розміщення, не пізніше ніж за 15 календарних днів до дати введення в дію нових Тарифів, відповідного інформаційного повідомлення на веб-сайті Банку www.bankvostok.com.ua та у відділенні Банку, направлення інформаційного повідомлення Клієнту у спосіб, визначений у Договорі про надання банківських послуг про нові Тарифи, із зазначенням дати набуття ними чинності.

5.6.11. Направляти Клієнту інформаційні повідомлення про зміну істотних умов Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа у спосіб, обраний Клієнтом в Договорі про надання банківських послуг.

5.7. Клієнт зобов'язується:

5.7.1. Дотримуватися умов Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа.

5.7.2. Сплатити Банку плату за користування Сейфом.

5.7.3. Забезпечити протягом всього строку дії Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа наявність завдатку у сумі, визначеній в Анкеті-Заяві про надання послуги з надання у тимчасове користування індивідуального сейфа.

5.7.4. Перевірити у присутності представника Банку справність замків Сейфа, Ключа та справність самого Сейфа при прийнятті Сейфа у користування.

5.7.5. Користуватись Сейфом відповідно до його призначення, тобто для зберігання цінностей, з урахуванням умов Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа, не порушуючи встановленої п. 5.5. цих Правил заборони, з дотриманням режиму роботи відділення Банку, в якому знаходиться Сейф, з обов'язковим використанням для зберігання цінностей

Переносного боксу або Чохла, з обов'язковою роботою з цінностями, які зберігаються у Сейфі, виключно у Кабіні клієнта.

5.7.6. Не допускати погіршення стану Сейфа, його пошкодження або знищення, пошкодження замка Сейфа, забезпечити збереження Ключа від Сейфа. Не передавати Ключ від Сейфа третім особам, крім осіб, зазначених в п.5.9.5 цих Правил, і не виготовляти дублікати Ключа.

5.7.7. Не розголошувати інформацію щодо порядку роботи з Сейфом.

5.7.8. Не пізніше останнього дня строку користування Сейфом, встановленого в Анкеті-Заяві про надання послуги з надання у тимчасове користування індивідуального сейфа, припинити користування Сейфом, звільнити Сейф від поміщених до нього цінностей, повернути Банку Ключ від Сейфа.

5.7.9. В разі отримання від Банку повідомлення згідно пп.5.14.6., 5.14.7. цих Правил про розірвання Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа, не пізніше дати, визначеної у повідомленні Банку як дата припинення дії Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа, припинити користування Сейфом, звільнити Сейф від поміщених до нього цінностей, повернути Банку Ключ від Сейфа.

5.7.10. В разі прострочення звільнення Сейфу, сплатити Банку заборгованість у розмірі, визначеному Тарифами, на умовах Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа.

5.7.11. У разі втрати ключа від Сейфа або пошкодження ключа від Сейфа та/або замка Сейфа, що унеможлиблює їх використання, повідомити Банк письмово про такі факти та відшкодувати витрати Банку на відкриття Сейфу, ремонт або заміну замка Сейфа та/або виготовлення нового Ключа тощо.

5.7.12. У разі примусового відкриття Банком Сейфу відповідно до п. 5.10.1. цих Правил (крім випадку, коли примусове відкриття Сейфу здійснюється у зв'язку з припиненням Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа згідно п.5.14.6. цих Правил), відшкодувати Банку витрати на відкриття Сейфу, заміну замка Сейфа та виготовлення нового ключа тощо.

5.7.13. Сплатити Банку заборгованість за зберігання в установі Банку цінностей, вилучених при примусовому відкритті Сейфа, у розмірі, визначеному Тарифами, на умовах Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа.

5.7.14. Не передавати Сейф у піднайм та/або не уступати право вимоги за Договором про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа третім особам.

5.7.15. Письмово повідомити Банк з наданням відповідних документів про зміни місцезнаходження, місця одержання кореспонденції, найменування, банківських реквізитів протягом 3 (Трьох) робочих днів з дня, в якому відбулися такі зміни.

5.7.16. Представник Клієнта перед кожним користуванням Сейфом повинен надавати Банку для огляду паспорт на підтвердження своєї особи (інший документ, що посвідчує особу та може бути використаний для верифікації фізичної особи згідно чинного законодавства), а також документи на підтвердження своїх повноважень. Якщо від імені Клієнта діє керівник і документи, які підтверджують його повноваження, вже надавались Банку та зберігаються в юридичній справі Клієнта, то перед користуванням Сейфом вони повторно не надаються.

5.7.17. Своєчасно ознайомлюватися з інформаційними повідомленнями про зміну істотних умов Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа, що направляються Клієнту згідно умов Договору про надання банківських послуг, та з інформацією про зміну істотних умов Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа на сайті Банку www.bankvostok.com.ua та/або на інформаційно-справочному стенді Банку.

5.8. Банк має право:

5.8.1. Отримати плату за користування Сейфом згідно умов Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа.

5.8.2. Отримати відшкодування витрат на відкриття Сейфу, виготовлення нового ключа, ремонт/заміну замка від Сейфу відповідно до умов Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа.

5.8.3. Отримати заборгованість за зберігання вилучених при примусовому відкритті Сейфу цінностей в установі Банку.

5.8.4. Отримати задоволення своїх грошових вимог згідно Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа з суми внесеного Клієнтом завдатку.

5.8.5. Притримати вилучені при примусовому відкритті Сейфу цінності до виконання Клієнтом зобов'язань за Договором про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа.

5.8.6. Отримати задоволення своїх грошових вимог згідно Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа з вартості притриманих цінностей відповідно до умов Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа.

5.8.7. Відмовити Клієнту у доступі до Сейфу до внесення ним всіх платежів, які він зобов'язаний внести відповідно до умов Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа, в т.ч. до поновлення завдатку до визначеної Договором про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа суми.

5.8.8. Здійснити примусове відкриття Сейфу при настанні обставин, визначених п.5.10.1. цих Правил.

5.8.9. Банк має право розпоряджатися цінностями, які були вилучені з індивідуального сейфу та зберігалися в установі Банку, з моменту переходу до Банку права власності на такі цінності відповідно до ст. 344 Цивільного кодексу України.

5.8.10. Достроково розірвати Договір про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа у порядку та на підставах, визначених пп.5.14.1.,5.14.2., 5.14.6.-5.14.8. цих Правил.

5.9. Клієнт має право:

5.9.1. Користуватися Сейфом на умовах, визначених Договором про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа, в межах режиму роботи відповідного відділення Банку, в якому розташоване сховище для індивідуальних сейфів, та згідно з цими Правилами.

5.9.2. Вимагати виконання Банком умов Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа.

5.9.3. Ініціювати питання щодо продовження строку користування Сейфом, встановленого Анкетою-Заявою про надання послуги з надання у тимчасове користування індивідуального сейфа.

5.9.4. Звертатися до Банку за необхідними роз'ясненнями щодо умов Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа.

5.9.5. Уповноважити третіх осіб користуватись Сейфом шляхом видачі довіреності відповідно до вимог чинного законодавства України.

5.9.6. В будь-який момент достроково розірвати Договір про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа, надавши до Банку відповідну Анкету-Заяву та повернувши Ключ від Сейфу.

5.9.7. Вимагати до спливу строків набувальної давності повернення цінностей, вилучених при примусовому відкритті Сейфу.

5.10. Примусове відкриття сейфу

5.10.1. Примусове відкриття Сейфу здійснюється Банком за наявності таких підстав:

5.10.1.1. якщо Клієнт порушує свої зобов'язання, передбачені п. 5.7.8. цих Правил і таке порушення триває понад 45 календарних днів;

5.10.1.2. на виконання рішення органу державної влади, місцевого самоврядування чи посадової особи, яким чинним законодавством України надано право вимагати таких дій;

5.10.1.3. якщо існує загроза цілісності чи недоторканості Сейфу внаслідок дії обставин непереборної сили чи інших надзвичайних подій, - з метою збереження цінностей;

5.10.1.4. якщо змінюється місцезнаходження установи Банку, в якій знаходиться Сейф, або така установа Банку закривається, при цьому Клієнту було направлено письмове повідомлення згідно п.5.14.6. цих Правил про розірвання Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа і Клієнт не з'явився до установи Банку для вилучення цінностей з Сейфа до дати, визначеної у повідомленні Банку як дата припинення дії Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа;

5.10.1.5. якщо Клієнт (його представник) при користуванні Сейфом порушує обов'язки, визначені п.5.7.5. цих Правил, при цьому Клієнту було направлено письмове повідомлення згідно п.5.14.7. цих Правил про розірвання Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа і Клієнт не з'явився до установи Банку для вилучення цінностей з Сейфа до дати, визначеної у повідомленні Банку як дата припинення дії Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа.

5.10.2. Сторонами погоджено, що при настанні обставин, передбачених **п.5.10.1.** цих Правил, примусове відкриття Сейфу здійснюється Банком без попереднього письмового повідомлення Клієнта.

5.10.3. При примусовому відкритті Сейфу обов'язково складається Акт про відкриття індивідуального сейфу не в присутності Клієнта з переліком і докладним описом цінностей і документів, які були вилучені з Сейфу (у випадку, коли примусове відкриття Сейфу здійснено на виконання рішення органу державної влади, місцевого самоврядування чи посадової особи, яким чинним законодавством України надано право вимагати таких дій, то документальне оформлення відкриття Сейфу здійснюється особою, яка виконує таке рішення, та у порядку, визначеному чинним законодавством).

5.10.4. Вилучені під час примусового відкриття Сейфу цінності Клієнта передаються на зберігання до установи Банку (крім випадку, коли примусове відкриття Сейфу здійснено на виконання рішення органу державної влади, місцевого самоврядування чи посадової особи, яким чинним законодавством України надано право вимагати таких дій, і такий орган чи посадова особа в межах наданих їм законом повноважень прийняли рішення про вилучення з Банку цінностей, які зберігалися у Сейфі Клієнта). Зберігання цінностей в установі Банку є платним. Нарахування та сплата плати за зберігання здійснюється згідно з **п.5.11.8.** цих Правил. В разі, коли під час примусового відкриття Сейфу будуть вилучені предмети та/або речовини заборонені до зберігання в Сейфі, Банк передає їх правоохоронним органам.

5.11. Плата за послуги Банку та забезпечення за Договором про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа

5.11.1. Плата за користування Сейфом протягом строку, встановленого Анкетою-Заявою про надання послуги з надання у тимчасове користування індивідуального сейфа, сплачується Клієнтом одноразово в день укладання Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа згідно Тарифів, що діють на день укладання Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа.

5.11.2. У разі розірвання Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа за ініціативою Клієнта згідно **п. 5.14.9.** цих Правил або за ініціативою Банку згідно **пп.5.14.7. та 5.14.8.** цих Правил, до закінчення строку, встановленого Анкетою-Заявою про надання послуги з надання у тимчасове користування індивідуального сейфа, плата за користування Сейфом, що була внесена відповідно до **п.5.11.1.** цих Правил, Клієнту не повертається. У разі розірвання Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа за ініціативою Банку згідно **п.5.14.6.** цих Правил, до закінчення строку, встановленого Анкетою-Заявою про надання послуги з надання у тимчасове користування індивідуального сейфа, плата за користування Сейфом, що була внесена відповідно до **п.5.11.1.** цих Правил, повертається Клієнту частково, пропорційно кількості днів, на які було зменшено строк користування Сейфом.

5.11.3. Сторони погодили, що якщо станом на кінець останнього дня строку користування Сейфом, встановленого Анкетою-Заявою про надання послуги з надання у тимчасове користування індивідуального сейфа, Клієнт не продовжив строк дії Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа, шляхом оформлення Анкети-Заяви/укладання Додаткової угоди до Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа, або не звільнив Сейф та не повернув Ключ, то за всі наступні дні користування Сейфом Клієнт сплачує заборгованість за тимчасове користування Сейфом згідно з чинними Тарифами на підставі Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа.

5.11.4. Сторони погодили, що заборгованість за користування Сейфом після спливу строку, встановленого Анкетою-Заявою про надання послуги з надання у тимчасове користування індивідуального сейфа, нараховується за кожний день користування Сейфом після спливу строку, вказаного в Анкеті-Заяві про надання послуги з надання у тимчасове користування індивідуального сейфа. Нарахування заборгованості за користування Сейфом здійснюється не рідше одного разу на місяць та обов'язково в останній робочий день місяця згідно з тарифами, що діяли у періоді нарахування. Останнім днем нарахування заборгованості за користування Сейфом є день фактичного звільнення Клієнтом Сейфу та повернення Ключа, а у разі примусового відкриття Сейфу - день такого примусового відкриття.

5.11.5. Нарахована згідно **п.п.5.11.3.,5.11.4.** цих Правил заборгованість за час користування Сейфом після спливу строку, визначеного в Анкеті-Заяві про надання послуги з надання у тимчасове

користування індивідуального сейфа, підлягає сплаті в день фактичного звільнення Клієнтом Сейфу та повернення Ключа або в день примусового відкриття Сейфу.

5.11.6. Своїм підписом під Анкетною-Заявою про надання послуги з надання у тимчасове користування індивідуального сейфа Клієнт надає право Банку здійснювати договірне списання грошових коштів на користь Банку з будь – якого Поточного рахунку, відкритого або того, що буде відкритий Клієнтом у ПАТ «БАНК ВОСТОК», код ЄДРПОУ 26237202 (в т.ч. рахунків, відкритих Клієнту-фізичній особі.* умова зазначається в договорі, який укладається з фізичною особою-підприємцем), грошові кошти для погашення заборгованості, що виникла на підставі Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа, в порядку, передбаченому у Правилах, в тому числі Банк має право на договірне списання коштів в валютах інших, ніж валюта заборгованості, для чого Клієнт доручає Банку здійснити продаж грошових коштів в іноземній валюті /банківських металах для виконання зобов'язань Клієнта за Договором про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа на валютному ринку України/обмін банківських металів як на валютному ринку України, так і на міжнародному валютному ринку за поточним курсом, що склався на валютному ринку України/міжнародному валютному ринку за цією операцією на дату продажу/обміну, в сумі, еквівалентній за поточним ринковим курсом вартості послуг Банку з надання у тимчасове користування індивідуального сейфа/завдатку/заборгованості Клієнта за Договором про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа, з врахуванням витрат на продаж іноземної валюти/продаж/обмін банківських металів з метою виконання відповідних грошових зобов'язань перед Банком.

5.11.7. В день укладання Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа, в рахунок платежів, належних до сплати Клієнтом згідно умов Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа, на підтвердження прийнятих на себе за Договором про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа зобов'язань і на забезпечення їх виконання, Клієнт надає Банку завдаток у розмірі, визначеному Анкетною-Заявою про надання послуги з надання у тимчасове користування індивідуального сейфа.

5.11.7.1. У разі продовження строку дії Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа, шляхом оформлення Анкети-Заяви/укладання Додаткової угоди до Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа, сума завдатку повинна відповідати розміру, визначеному Тарифами, які є чинними на дату оформлення Анкети-Заяви/укладання Додаткової угоди до Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа.

5.11.7.2. Якщо розмір завдатку, визначений Тарифами, чинними на дату оформлення Анкети-Заяви/укладання Додаткової угоди до Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа, перевищує суму завдатку (його залишку), внесеного Клієнтом при укладанні Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа, то Клієнт зобов'язаний не пізніше дня оформлення Анкети-Заяви/укладання Додаткової угоди до Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа поповнити суму завдатку до визначеного Тарифами розміру.

5.11.7.3. Проценти на суму наданого Клієнтом завдатку Банк не нараховує.

5.11.7.4. Банк має право утримати з суми завдатку будь-які платежі, які Клієнт зобов'язаний сплатити відповідно до умов Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа. Про утримання платежів з суми завдатку Банк попередньо Клієнта не повідомляє та суму, що підлягає утриманню, попередньо з Клієнтом не погоджує. Проте Клієнт має право вимагати довідку про те, які платежі за Договором про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа були здійснені за рахунок завдатку.

5.11.7.5. В разі використання до спливу строку, визначеного Анкетною-Заявою про надання послуги з надання у тимчасове користування індивідуального сейфа, Банком завдатку для відшкодування платежів, які має здійснити Клієнт згідно Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа, Клієнт зобов'язаний протягом трьох операційних днів поновити суму завдатку до розміру, визначеного в Анкеті-Заяві про надання послуги з надання у тимчасове користування індивідуального сейфа.

5.11.7.6. Завдаток повертається Клієнту у повному обсязі, якщо протягом строку дії Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа Клієнт не допускав невиконання/неналежного виконання зобов'язань.

5.11.7.7. Якщо протягом дії Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа Клієнт допускав порушення прийнятих на себе зобов'язань і Банк утримував належні з Клієнта

платежі з суми завдатку, то Клієнту повертається лише невикористаний залишок завдатку, якщо такий наявний.

5.11.7.8.Завдаток (його залишок) повертається Клієнту в день звернення Клієнта до Банку для звільнення Сейфу та повернення Ключа або в день звернення Клієнта (його правонаступників/представників) для отримання цінностей, вилучених Банком при примусовому відкритті Сейфа.

5.11.7.8.1.За вибором Банку, завдаток (його залишок) може бути повернутий як готівкою з каси Банку, так і у безготівковій формі шляхом переказу на поточний рахунок Клієнта (якщо номер такого рахунку відомий Банку).

5.11.8. Заборгованість за зберігання в установі Банку цінностей, вилучених з Сейфу при примусовому відкритті, сплачується Клієнтом у розмірі, визначеному Тарифами, на умовах Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа. Заборгованість за зберігання в установі Банку цінностей, вилучених з Сейфу при примусовому відкритті, нараховується, починаючи з дати передачі цінностей на зберігання в установі Банку, не рідше одного разу на місяць та обов'язково в останній робочий день місяця згідно з тарифами, що діяли у періоді нарахування, протягом всього строку зберігання цінностей в установі Банку та в день звернення Клієнта (його правонаступників/представників) до Банку для отримання цінностей в установі Банку і підлягає сплаті в день її нарахування.

5.11.9. За згодою Сторін, в забезпечення виконання зобов'язань щодо сплати платежів, які Клієнт зобов'язаний сплатити відповідно до умов Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа, а також інших зобов'язань Клієнта за Договором про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа, цінності Клієнта, що були поміщені до Сейфу, є притриманими Банком до виконання Клієнтом усіх своїх зобов'язань за Договором про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа. Клієнт, підписавши Анкету-Заяву про надання послуги з надання у тимчасове користування індивідуального сейфа, підтверджує, що він повідомлений про те, що цінності, які були поміщені ним до Сейфу, є притриманими у разі невиконання Клієнтом зобов'язань за Договором про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа. З вартості притриманих цінностей Банк має право відшкодувати всі витрати та збитки, пов'язані з невиконанням Клієнтом своїх зобов'язань за Договором про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа.

5.11.10. В разі примусового відкриття Банком Сейфа, а також в разі відкриття Сейфа через втрату Клієнтом Ключа або через пошкодження ключа/замка, Клієнт зобов'язаний відшкодувати понесені Банком витрати на відкриття Сейфа, виготовлення нового ключа, ремонт ключа, ремонт або заміну замка, які підтверджуються первинними документами (рахунок-фактура, акт виконаних робіт тощо). Відшкодування витрат здійснюється Клієнтом в день звернення з заявою про відкриття Сейфа. В разі примусового відкриття Сейфа відшкодування витрат утримується з суми завдатку, а в разі недостатності завдатку – з вартості притриманих цінностей. Сума витрат, які мають бути відшкодовані згідно цього пункту Правил/Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа, Банком з Клієнтом окремо не погоджується, проте такі витрати Банку мають бути документально підтвержені.

5.12.Відповідальність Сторін

5.12.1. Банк несе перед Клієнтом відповідальність за невиконання та/або неналежне виконання умов Договору про надання послуги з надання у тимчасове користування індивідуального сейфа в порядку, встановленому Договором про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа та чинним законодавством України.

5.12.2. Банк відповідає за зовнішню недоторканість Сейфа. Банк не несе відповідальності за порушення зовнішньої недоторканості Сейфу не з вини Банку. Банк не несе відповідальності за вміст Сейфу, яким користується Клієнт, а також по зобов'язанням Клієнта перед третіми особами.

5.12.3. Банк не має доступу до цінностей, поміщених у Сейф, не складає опису цінностей, що містяться в Сейфі, не проводить оцінку вмісту Сейфу, та не несе відповідальність за цілісність та схоронність цінностей в Сейфі.

5.12.4. Банк звільняється від відповідальності за часткове або повне невиконання умов Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа, якщо це сталося внаслідок дії обставин непереборної сили або внаслідок дій органів державної влади, місцевого самоврядування чи посадових осіб, які діяли відповідно до наданих їм законодавством функцій.

5.12.5. У разі якщо відкриття Сейфа чи порушення його недоторканності стало можливим з вини самого Клієнта (його представників), Банк звільняється від відповідальності за таке відкриття чи порушення недоторканності.

5.12.6. Клієнт несе перед Банком відповідальність за невиконання та/або неналежне виконання умов Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа в порядку, встановленому Договором про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа та чинним законодавством України.

5.12.7. За прострочення звільнення Сейфу Клієнт сплачує Банку заборгованість у розмірі, визначеному Тарифами, на підставах Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа.

5.13. Вирішення спорів

5.13.1. Спірні питання, які можуть виникнути між Банком і Клієнтом у зв'язку з виконанням Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа, вирішуються шляхом проведення переговорів.

5.13.2. Якщо врегулювання спірних питань у зв'язку з виконанням Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа шляхом переговорів стає неможливим і Сторонам не вдалося досягти згоди, всі спори між Сторонами вирішуються у судовому порядку.

5.14. Строк дії Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа. Порядок внесення змін та доповнень до Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа. Розірвання Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа

5.14.1. Договір про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа вважається укладеним на строк, визначений в Анкеті-Заяві про надання послуги з надання у тимчасове користування індивідуального сейфа як строк користування Сейфом.

5.14.2. Якщо в останній день строку, визначеного в п.5.14.1. цих Правил, Сейф не буде звільнено Клієнтом, то дія Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа продовжується до повного виконання Сторонами своїх зобов'язань.

5.14.3. Зміни та доповнення до Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа, оформлені Анкетами-Заявами/додатковими угодами до Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа, вносяться за згодою Сторін шляхом оформлення Анкети-Заяви/укладення додаткової угоди до Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа у письмовій формі, якщо інше не передбачено Договором про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа.

5.14.3.1. Сторони також дійшли згоди, що

5.14.3.1.1. Банк може направляти Клієнту інформаційні повідомлення про зміну істотних умов Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа у спосіб, обраний Клієнтом в Договорі про надання банківських послуг. У разі зміни Банком істотних умов Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа у порядку, визначеному цим пунктом Правил, Клієнт при незгоді з новими умовами Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа має право до настання дати, з якої починають діяти нові умови, ініціювати розірвання Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа. Якщо станом на дату, з якої починають діяти нові умови, Клієнт не звернувся до Банку з ініціативою про розірвання Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа, то вважається, що Клієнт погодився на зміну істотних умов Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа, тобто Клієнт виражає свою волю що стосується зміни умов Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа шляхом мовчання. У такому випадку застосування змін до Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа в період продовження договірних відносин Клієнта та Банку відбувається фактично шляхом мовчазної згоди сторін;

5.14.3.1.2. Клієнт зобов'язаний стежити за змінами істотних умов Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа згідно інформаційних повідомлень Банку, що направляються Клієнту відповідно до умов Договору про надання банківських послуг, та інформації, що розміщена на сайті Банку www.bankvostok.com.ua та/або інформаційно-справочному стенді Банку.

5.14.4. Сторони погодили, що права та обов'язки Клієнта за Договором про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа переходять до його правонаступників, за умови, що правонаступники нададуть документи, які підтверджують їх права. Відступлення прав та обов'язків Клієнта за Договором про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа на підставі угоди не допускається.

5.14.5. Після примусового відкриття Сейфу, Банк має право припинити дію Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа шляхом направлення відповідного письмового повідомлення Клієнту на адресу Клієнта, зазначену у Анкеті-Заяві про надання послуги з надання у тимчасове користування індивідуального сейфа. При цьому дія Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа буде вважатися припиненою на 5-й день з дати відправлення такого повідомлення.

5.14.6. У випадку зміни місцезнаходження відділення Банку, в якому знаходиться Сейф, або закриття такого відділення Банку, Банк достроково розриває Договір про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа шляхом направлення письмового повідомлення Клієнту на адресу Клієнта, зазначену в Анкеті-Заяві про надання послуги з надання у тимчасове користування індивідуального сейфа, при цьому дія Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа буде вважатися припиненою на 15-й день з дати відправлення такого повідомлення. Дата, з якої дія Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа припиняється, має бути зазначена у повідомленні Банку.

5.14.7. У випадку, коли Клієнт (його представник) при користуванні Сейфом порушують обов'язки, покладені на Клієнта п.5.7.5. цих Правил, то Банк має право припинити дію Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа шляхом направлення письмового повідомлення Клієнту на адресу Клієнта, зазначену в Анкеті-Заяві про надання послуги з надання у тимчасове користування індивідуального сейфа, при цьому дія Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа буде вважатися припиненою на 15-й день з дати відправлення такого повідомлення. Дата, з якої дія Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа припиняється, має бути зазначена у повідомленні Банку.

5.14.8. Банк має право відмовитись від обслуговування Клієнта згідно Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа у випадках, визначених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

5.14.9. Клієнт має право достроково розірвати Договір про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа шляхом подання Банку відповідної письмової Анкети-Заяви. В цьому випадку дія Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа вважається припиненою з дати підписання Сторонами Акту прийому-передачі ключа від Сейфу.

5.14.10. Клієнт має право продовжити строк користування Сейфом і відповідно строк дії Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа шляхом оформлення Анкети-Заяви/укладення відповідної Додаткової угоди до Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа з Банком, внесення, в день оформлення Анкети-Заяви/укладення Додаткової угоди до Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа, плати за користування Сейфом протягом нового строку та забезпечення зобов'язань за Договором про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа.

РОЗДІЛ 6. НАДАННЯ ПОСЛУГ ПО ЗДІЙСНЕННЮ ПЛАТЕЖІВ ТА РОЗРАХУНКІВ З ВИКОРИСТАННЯМ БАНКІВСЬКИХ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК ВІДПОВІДНИХ ПЛАТІЖНИХ СИСТЕМ (ЕКВАЙРИНГУ)

6.1. Терміни

Авторизація – отримання дозволу від банку-емітента платіжної картки (ПК) на проведення операції з використанням ПК для оплати товарів/послуг.

Аутентифікація – підтвердження банком-емітентом держателя ПК, здійснюване під час розрахунку за товари та послуги, що проводяться у мережі Інтернет, за допомогою спеціалізованої системи банку-емітента.

Банк-ПАТ «БАНК ВОСТОК».

Банк-еквайр – юридична особа-банк (член Платіжної системи), який здійснює еквайринг.

Банк-емітент – юридична особа-банк (член Платіжної системи), який здійснює емісію платіжних карток певної Платіжної системи.

Платіжна картка (ПК) – електронний платіжний засіб у вигляді емітованої Банком в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки міжнародних платіжних систем Visa International, Mastercard International та Національної платіжної системи «Український платіжний простір (далі – НПС «ПРОСТІР»)), що використовується для ініціювання переказу коштів з рахунка Клієнта з метою оплати вартості товарів і послуг, перерахування коштів зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, отримання коштів у готівковій формі в касах банків через банківські автомати, а також здійснення інших операцій, передбачених укладеним договором.

Держатель електронного платіжного засобу (ПК) – Клієнт-фізична особа, довірена особа Клієнта – юридичної особи, Клієнт-фізична особа – підприємець чи його довірена особа, яка на законних підставах використовує електронний платіжний засіб (ПК) для ініціювання переказу коштів з відповідного рахунку в банку або здійснює інші операції з його (ПК) застосуванням.

Договір еквайрингу-договір щодо надання послуги по здійсненню платежів та розрахунків з використанням ПК відповідних платіжних систем, укладений між Банком та Клієнтом на умовах цих Правил.

Договірне списання - списання банком з рахунку Торговця коштів без подання Торговцем платіжного доручення, що здійснюється банком у порядку, передбаченому в Договорі, укладеному між Банком і Торговцем.

Еквайринг - послуга технологічного, інформаційного обслуговування розрахунків за операціями, які здійснені із застосуванням електронних платіжних засобів (ПК) у платіжній системі.

Еквайрингова установа (еквайр)- юридична особа, яка здійснює еквайринг.

Електронний платіжний засіб – платіжний інструмент у вигляді платіжної картки (ПК), який надає його Держателю можливість за допомогою платіжного пристрою отримати інформацію про належні Держателю кошти та ініціювати їх переказ.

Емітент електронних платіжних засобів (емітент)-банк, що є учасником платіжної системи та здійснює емісію електронних платіжних засобів (ПК).

Ембосована ПК – ПК, на поверхні якій видавлені (ембосовані) обов'язкові реквізити платіжної картки.

Звіт – електронний файл встановленого зразка, що складається за підсумками певного періоду і містить інформацію про кількість і загальну суму операцій, здійснених за допомогою окремого POS-терміналу.

Зведені звіти – документ в електронному вигляді, що складається Процесинговим центром Банку і містить всі авторизовані Банком протягом дня операції по оплаті. Підписанням Договору Торговець підтверджує і беззастережно визнає всі дані, які містяться в кожному Зведеному звіті.

Зворотній платіж/спірний платіж/чарджбек (chargeback) – фінансова претензія від банку-емітенту ПК до банку на повернення платежу за проведеною Транзакцією. Виставляється, зокрема, у випадку пред'явлення претензії Держателя ПК до Банку-емітенту щодо операції, за якою кошти були списані з карткового рахунку Держателя ПК, після отримання виписки Держателем ПК по такому картковому рахунку.

Ідентифікатор торговця (кліше) – номер, що призначається банком і ідентифікує Торговця, який здійснює обслуговування держателів ПК.

Інтернет - всесвітня система взаємополучених комп'ютерних мереж, що базуються на комплекті Інтернет-протоколів.

Інтернет-еквайринг – прийом до оплати ПК на Сайті Торговця в мережі Інтернет.

Код авторизації – набір цифр і/чи букв, який формується і надається банком-емітентом або юридичною особою-учасником платіжної системи за результатами проведення авторизації.

Код CVV2/CVC2 - три цифри надруковані на зворотній стороні ПК.

Кредитова операція – операція по поверненню грошових коштів на рахунок Держателя ПК за раніше проведеною операцією оплати товарів/послуг на Сайті Торговця з використанням ПК.

Моніторинг - діяльність емітента/еквайра щодо контролю за операціями, які здійснюються із застосуванням електронних платіжних засобів(ПК), з метою виявлення та запобігання помилковим та неналежним переказам. За дорученням емітента/еквайра моніторинг за умови дотримання вимог щодо збереження конфіденційності інформації може проводити юридична особа, що надає емітенту/еквайру послуги з оброблення даних (послуги процесингу).

Несанкціоновані операції – операції, які здійснюються з використанням ПК у випадку подальшого визначення платіжними системами Visa International, Mastercard International, НПС «ПРОСТІР» та/або банками-емітентами таких ПК як викрадених, загублених або підроблених на момент здійснення операції.

Операція/Операція оплати/Транзакція – операція із застосуванням ПК, що здійснюється Держателем ПК на Сайті Торговця з метою оплати вартості товарів/послуг.

Операція повернення коштів – операція з повернення Клієнту (Держателю ПК) грошових коштів на поточний рахунок за раніше проведеною оплатою товарів (робіт, послуг) з використанням ПК.

Персональний ідентифікаційний номер (ПІН,ПІН-код) - набір цифр або букв і цифр, відомий лише держателю ПК і потрібний для його ідентифікації та автентифікації під час здійснення операцій із використанням ПК.

Платіжний застосунок - програмне забезпечення, встановлене в технічному/мобільному пристрої, яке дає змогу держателю ініціювати платіжні або інші операції із використанням електронного платіжного засобу(ПК); програмне забезпечення призначене для роботи на смартфонах, планшетах та інших мобільних пристроях, та яке дозволяє здійснювати оплату товарів/робіт/послуг Торговця за допомогою ПК (шляхом введення реквізитів ПК), оцифровувати (надати Токен) платіжні картки Банку для проведення оплати товарів/послуг за технологію бездротової передачі даних малого радіуса (NFC) з метою передачі даних продавцю. Він є альтернативою при здійсненні платежу за допомогою платіжного терміналу чипу на електронному платіжному засобі або магнітній стрічці на ньому, що дозволяє користувачеві завантажувати дані електронного платіжного засобу у платіжний термінал при здійсненні платежу. Для здійснення платежу необхідно піднести мобільний пристрій до платіжного терміналу та затримати його до завершення транзакції.

Платіжна система (міжнародна-Visa International та Mastercard International/внутрішньодержавна-Національна платіжна система «Український платіжний простір») - платіжна організація, учасники платіжної системи та сукупність відносин, що виникають між ними при проведенні переказу коштів. Проведення переказу коштів є обов'язковою функцією, що має виконувати платіжна система.

Внутрішньодержавна платіжна система-платіжна система, в якій платіжна організація є резидентом та яка здійснює свою діяльність і забезпечує проведення переказу коштів виключно в межах України.

Міжнародна платіжна система-платіжна система, в якій платіжна організація може бути як резидентом, так і нерезидентом і яка здійснює свою діяльність на території двох і більше країн та забезпечує проведення переказу коштів у межах цієї платіжної системи, у тому числі з однієї країни в іншу.

Платіжне повідомлення – сукупність даних в електронній формі, на підставі якого здійснюються розрахунки по операціях із ПК. Платіжне повідомлення визначає вид операції та суму коштів, на яку вона виконана, ідентифікаційні дані емітента, еквайра (Банку) та інші дані, визначені правилами платіжної системи. Платіжне повідомлення формується POS-терміналом, передається засобами телекомунікаційного зв'язку еквайру (Банку) в процесі авторизації, чи може бути збережене в пам'яті POS-терміналу у формі журналу (реєстру) платіжних повідомлень.

Платіжний сервер – компонент фронтальної системи Процесингового центру, що визначений банком, який використовується для забезпечення можливості Торговця ініціювати запити на Авторизацію при прийманні до оплати ПК у мережі Інтернет згідно Правил платіжних систем.

Правила платіжних систем – документ, що установлює організаційну структуру Платіжної системи, умови участі, порядок вступу та виходу із Платіжної системи, управління ризиками,

порядок ініціювання та здійснення переказу і взаєморозрахунків за цим переказом у системі, порядок вирішення спорів учасників між собою та між учасниками і користувачами, систему захисту інформації, порядок проведення реконсиляції. Правила Платіжних систем обов'язкові до виконання банками-еквайрами та Торговцями.

Процесинг - діяльність, яка включає виконання за операціями з ПК авторизації, моніторингу, збору, оброблення та зберігання інформації, а також надання обробленої інформації учасникам розрахунків і розрахунковому банку для проведення взаєморозрахунків у Платіжній системі.

Процесингова установа - юридична особа, що здійснює процесинг.

Сайт Торговця/Інтернет-магазин (Сайт) – Інтернет-магазин Торговця, який об'єднує сукупність правил, процедур та програмно-технічних засобів, які використовуються для здійснення розрахункових операцій в безготівковій формі (з використанням ПК) при оплаті товарів/ послуг у мережі Інтернет.

Тарифи-перелік послуг, в яких визначаються особливості надання послуги еквайрингу, комісія за послуги еквайрингу, абонентська плата за один POS-термінал, що затверджуються згідно з внутрішнім положенням Банку, розміщуються на сайті Банку в мережі Інтернет www.bankvostok.com.ua та на інформаційних стендах в приміщеннях відділень Банку. Перелік та розмір Тарифів може змінюватися та доповнюватися, про що Клієнт повідомляється відповідно до цих Правил.

Технологія проведення платежів – набір технічних та технологічних прийомів проведення Інтернет-платежів з використанням ПК, що базується на протоколі та специфікації «3-D Secure». У свою чергу цей протокол є основою програм «Mastercard SecureCode» та «Verified by Visa». 3-D Secure (Mastercard SecureCode та Verified by Visa) - технології, розроблені асоціацією EMVco (Euracard Mastercard Visa) для забезпечення безпечного здійснення платежів в Інтернет-мережі. У рамках даної технології особа Держателя ПК підтверджується на сервері банку-емітента способом, обумовленим банком-емітентом ПК.

Торгова точка-місце реалізації товарів/робіт/послуг Торговця.

Торговець - суб'єкт підприємницької діяльності (юридична особа та/або фізична особа-підприємець), зареєстрований відповідно до законодавства України, який, відповідно до Договору з еквайром або платіжною організацією, приймає до обслуговування платіжні інструменти з метою проведення оплати вартості товарів/робіт/послуг.

Транзакція – окрема фінансова операція, операція із застосуванням ПК, що здійснюється в місці реалізації товарів (робіт, послуг) Торговця з метою оплати вартості товару (роботи, послуги).

Шахрайська операція – операція, яка здійснюється з використанням ПК або її реквізитів, без дозволу Держателя ПК. Шахрайська операція може здійснюватися по втраченій/викраденій/підробленій ПК, а також з використанням отриманих шахрайським шляхом даних про реквізити ПК, необхідних для здійснення операції.

ON-LINE авторизація – авторизація, проведена в режимі реального часу при безпосередньому оформленні операції з ПК і складанні розрахункових документів.

POS-термінал (платіжний пристрій) – електронний пристрій для проведення авторизації з використанням платіжної картки й оформлення розрахункових документів, у тому числі Z-звітів, в електронній формі по операціях із ПК.

6.2. Договір про надання послуг по здійсненню платежів та розрахунків з використанням банківських платіжних карток відповідних платіжних систем укладається шляхом акцептування Торговцем Публічної пропозиції (цих Правил) Банку у спосіб, визначений цими Правилами. З Публічною пропозицією (офертою) Торговець має змогу ознайомитися у загальнодоступному для Торговця місці у відділеннях Банку та на офіційному сайті в мережі Інтернет www.bankvostok.com.ua.

6.3. Додержання письмової форми Договору про надання послуг по здійсненню платежів та розрахунків з використанням банківських платіжних карток відповідних Платіжних систем є обов'язковою умовою взаємовідносин між Банком і Торговцем. Дата підписання **Анкети-Заяви про надання банківської послуги по здійсненню платежів та розрахунків з використанням банківських платіжних карток відповідних платіжних систем** (акцепт Публічної пропозиції) є Датою укладання Договору про надання послуг по здійсненню платежів та розрахунків з використанням банківських платіжних карток відповідних платіжних систем.

Анкета-Заява про надання послуг по здійсненню платежів та розрахунків з використанням банківських платіжних карток відповідних платіжних систем (з додатками-за наявності) та ці Правила на дату акцепту Публічної пропозиції складають Договір про надання послуг по

здійсненню платежів та розрахунків з використанням банківських платіжних карток відповідних платіжних систем (надалі-**Договір торговельного еквайрингу/Договір інтернет- еквайрингу**, кожен окремо та/або разом-**Договір еквайрингу**).

6.4.Предметом Договору еквайрингу є правовідносини Сторін, що пов'язані з наданням Банком Торговцю послуги по здійсненню платежів та розрахунків між Торговцем та Держателем ПК з використанням ПК відповідних платіжних систем(за Договором інтернет-еквайрингу-при проведенні операцій оплати Держателем ПК товарів/послуг через Сайт Торговця з використанням ПК); при цьому Торговець приймає ПК до оплати у якості рівноцінного платіжного засобу за товари та послуги за процедурою, описаною у цих Правилах. Банк забезпечує обробку документів та перерахування коштів на рахунок Торговця за операціями, проведеними з використанням ПК(за Договором інтернет еквайрингу-за операціями, які здійснені з використанням ПК Держателями ПК через Сайт Торговця).

6.5.Відносини між Банком та Торговцем регулюються вимогами чинного законодавства України, Правилами міжнародних платіжних систем Visa International, Mastercard International та Правилами Національної платіжної системи «Український платіжний простір», умовами Договору еквайрингу (Публічної частини-цих Правил та Індивідуальної частини-Анкети-Заяви про надання банківської послуги по здійсненню платежів та розрахунків з використанням банківських платіжних карток відповідних платіжних систем).

6.6.Банк ознайомлює Торговця з діючими Тарифами Банку в доступній формі, шляхом розміщення Тарифів в доступному місці (відділеннях Банку та/або на сайті Банку в мережі Інтернет www.bankvostok.com.ua).

6.7.Банк на Вимогу Торговця надає витяг з цих Правил, засвідчений уповноваженим працівником Банку.

6.8. До встановлення ділових (договірних) відносин, укладення Договору еквайрингу Банк здійснює належну перевірку Торговця відповідно до вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі-законодавство у сфері фінансового моніторингу). У випадках, передбачених чинним законодавством, Банк виконує функції податкового агента.

6.9.Відносини Сторін щодо застосування електронних документів у процесі надання послуг за Договором еквайрингу регулюються Договором про надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування (за умови його укладення) та Договором еквайрингу.

6.10. Банк зобов'язується:

6.10.1.Належним чином виконувати вимоги законодавства України у тому числі у сфері фінансового моніторингу, нормативно-правових актів Національного банку України та умови укладеного Договору еквайрингу.

6.10.2.Надати Торговцю необхідні інструктивні матеріали, що регулюють здійснення операцій з ПК, в тому числі інструктивні матеріали по прийому до оплати ПК міжнародних платіжних систем Visa International, Mastercard International, Національної платіжної системи «Український платіжний простір»; інструктивні матеріали для касира підприємства торгівлі по роботі з ПК при використанні терміналу, тощо.

6.10.3.У випадку укладення Договору торговельного еквайрингу:

6.10.3.1. надати Торговцю рекламно-інформаційні матеріали, в тому числі наклейки з логотипами Платіжних систем (міжнародні платіжні системи Visa International, Mastercard International, Національна платіжна система «Український платіжний простір»);

6.10.3.2. за необхідності проводити навчання співробітників Торговця правилам обслуговування ПК/прийому ПК до оплати, а також правилам обслуговування ПК/прийому ПК, які використовуються третіми особами, проведення авторизації, ознайомити з підставами для відмови у прийомі ПК, використання Устаткування для обслуговування Держателів ПК та процедури обміну і повернення товару до початку роботи персоналу Торговця з Устаткуванням; у випадку проведення навчання співробітників Торговця здійснювати реєстрацію співробітників Торговця у відповідних документах Банку(як правило, проведення навчання персоналу Торговця підтверджується підписом відповідного працівника Банку та Торговця у листі ознайомлення (Додаток до Договору еквайрингу)).

6.10.4. У випадку укладення Договору інтернет-еквайрингу:

- 6.10.4.1.** проінформувати Торговця про категорії товарів/послуг, заборонених до продажу через мережу Інтернет з використанням ПК відповідно до Правил Платіжних систем;
- 6.10.4.2.** здійснювати реєстрацію Сайту (Інтернет-магазину) Торговця в системах Банку та Процесинговій установі відповідно до установленого Банком порядку та згідно вимог Правил Платіжних систем;
- 6.10.5.** Забезпечити технологічне та інформаційне обслуговування Торговця і проведення розрахунків з ним за операції, які здійснені між Торговцем та Держателем ПК, авторизацію та зарахування коштів на поточний рахунок Торговця, вказаний в Договорі еквайрингу, а також надати Торговцю необхідні консультації.
- 6.10.6.** За дорученням емітентів та/або Платіжних систем вирішувати питання, пов'язані з чарджбеком та операціями, що потребують розслідування.
- 6.10.7.** Надавати Торговцю, за його вимогою, супровідну документацію за запитами документів та чарджбеком. Перелік та форма документації визначається Платіжними системами.
- 6.10.8.** У випадку укладення Договору інтернет-еквайрингу забезпечити проведення цілодобової авторизації операцій з оплати товарів/послуг, що здійснюються через Сайт Торговця Держателями ПК з використанням ПК (за винятком випадків, зазначених в п.п. **6.18.1.2., 6.18.1.3., 6.17.1.3., 6.22.14.** цих Правил).
- 6.10.9.** У випадку укладення Договору інтернет-еквайрингу перераховувати Торговцю відшкодування за операціями оплати товарів/послуг, здійснених з використанням ПК через Сайт Торговця, а також вести інші розрахунки з Торговцем відповідно до порядку, викладеного в **п.6.20.** цих Правил.
- 6.10.10.** Повідомляти Торговця про призупинення переказу на користь Торговця сум за операціями, що здійснені з використанням ПК; інформувати Торговця про утримання із поточних або майбутніх перерахувань Торговця, або безпосередньо з поточного рахунку Торговця, зазначеного в Договорі еквайрингу, коштів по чарджбеку, недійсних операціях, операціях, що потребують розслідування, шляхом надсилання письмового повідомлення протягом 5 (П'яти) банківських днів з дати призупинення/утримання коштів.
- 6.10.11.** У випадку укладення Договору інтернет-еквайрингу, за обставин тимчасового припинення приймання ПК через Сайт Торговця, повідомляти Торговця про це не пізніше 3 (Трьох) банківських днів із дня фактичного призупинення.
- 6.10.12.** Оплачувати операції (Транзакції), здійснені у торгівельних точках Торговця та проведені з дотриманням Порядку роботи з ПК на відповідні банківські реквізити, вказані в Договорі еквайрингу, з урахуванням особливостей зазначених у п.п. **6.12.6.1., 6.12.6.2., 6.12.6.3., 6.12.6.4.** та **6.12.6.7.** цих Правил.
- 6.10.13.** У разі отримання відповідного перерахування від банку-емітента та/або Платіжних систем, виплачувати шляхом зарахування на поточний рахунок Торговця, зазначений у Договорі еквайрингу, суму винагороди за ПК, термін дії яких минув; ПК, що випадково були залишені у Торговця, у розмірі отриманого перерахування від Платіжних систем/банку-емітента за кожну ПК.
- 6.10.14.** У випадках, передбачених чинним законодавством, Банк виконує обов'язки податкового агента.
- 6.10.15.** Забезпечити збереження інформації щодо діяльності та фінансового стану Торговця, яка є банківською таємницею. Без згоди Торговця інформація, яка містить банківську таємницю, може бути розкрита лише у випадках, що передбачені чинним законодавством України.
- 6.10.16.** Надавати Торговцю консультації з питань застосування банківського законодавства.
- 6.10.17.** За 30 (Тридцять) днів до зміни тарифів на послуги по здійсненню платежів та розрахунків з використанням банківських платіжних карток відповідних платіжних систем, які надаються Банком, розмістити у відділеннях Банку та на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет www.bankvostok.com.ua інформацію про нові тарифи, із зазначенням дати набуття ними чинності, направити інформаційне повідомлення Торговцю у спосіб, визначений в Договорі про надання банківських послуг. У разі незгоди Торговця з запропонованими змінами, Торговець має право розірвати Договір еквайрингу. У разі неотримання від Торговця Анкети-Заяви про розірвання договору (відмову від отримання послуги), Банк здійснює обслуговування Торговця за новими тарифами з тридцять першого календарного дня від дати розміщення повідомлення про зміну тарифів та нових тарифів у відділеннях Банку та на сайті Банку, направлення інформаційного повідомлення Торговцю у спосіб, визначений у Договорі про надання банківських послуг; таким чином Торговець виражає свою волю що стосуються зміни умов Договору еквайрингу шляхом

мовчання. У цьому випадку застосування змін до Договору еквайрингу в період продовження договірних відносин Клієнта та Банку відбувається шляхом мовчазної згоди сторін.

Зазначений порядок зміни тарифів не застосовується до тарифів, змінених окремою Анкетою-Заявою/Додатковою угодою до Договору еквайрингу або акцептованою Банком Заявкою Торговця на зміну тарифів на строк, що встановлений такою Анкетою-Заявою/Додатковою угодою або Заявкою на зміну тарифів.

6.10.18. Повідомити Торговця про зміст частини четвертої статті 52 Закону України «Про виконавче провадження».

6.10.19. Направляти Торговцю інформаційні повідомлення про зміну істотних умов Договору еквайрингу у спосіб, обраний Торговцем в Договорі про надання банківських послуг.

6.11. Торговець зобов'язаний:

6.11.1. Належним чином виконувати вимоги умови укладеного Договору еквайрингу/цих Правил.

6.11.2. Виконувати вимоги чинного законодавства України (в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України) з питань здійснення операцій з використанням електронних платіжних засобів та у сфері фінансового моніторингу. Зокрема надавати на вимогу Банку та/або з власної ініціативи достовірні документи (у тому числі отримувати їх від офіційних органів) та/або відомості/інформацію, необхідні для виконання Банком обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу для здійснення, зокрема, належної перевірки Торговця та іншу інформацію чи документи відповідно до вимог внутрішніх документів Банку у сфері фінансового моніторингу. Торговець зобов'язаний надавати Банку будь-які документи, за формами, які вимагає Банк, в рамках виконання Банком своїх зобов'язань, в тому числі, але не виключно, перед компетентними іноземними державними органами, вчасно надавати за вимогою Банку документи, необхідні для здійснення Банком функцій податкового агента згідно вимог чинного законодавства України.

6.11.3. У випадку укладення Договору торговельного еквайрингу надати Банку всі дані, необхідні для реєстрації торговельної точки, згідно з Договором еквайрингу, та документи, що регламентують діяльність Торговця.

6.11.4. Письмово повідомляти Банк про внесення змін до відомостей про Торговця, які містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (у тому числі до установчих документів юридичних осіб), а також про зміну іншої інформації, що надавалась Банку, у тому числі щодо зміни відомостей стосовно кінцевих бенефіціарних власників, представників Торговця, іншу інформацію, необхідну для належної перевірки Торговця протягом 3 (Трьох) банківських днів з моменту виникнення таких змін.

Інформувати Банк про всі зміни даних Торговця, в тому числі пов'язані з банківськими реквізитами, вказаними в Договорі еквайрингу в порядку, визначеному п.6.11.4. цих Правил, шляхом підписання та подання до Банку відповідної Анкети-Заяви до Договору еквайрингу із зазначенням в ньому нових реквізитів Торговця.

Банк вважається належним чином повідомленим про зміну відомостей про Торговця, реквізитів Торговця з моменту отримання Банком від Торговця письмової інформації/ документів/ відповідної Анкети-Заяви до Договору еквайрингу в новій редакції.

До отримання Банком вищезазваної письмової інформації/документів/відповідної Анкети-Заяви до Договору еквайрингу Банк не вважається повідомленим про зміни, що стосуються Торговця; проведення Банком розрахунків за реквізитами, наявними у Банку, вважається проведеними належним чином розрахунками.

6.11.5. У випадку укладення Договору інтернет-еквайрингу Торговець також зобов'язаний:

6.11.5.1. розмістити на першій/головній сторінці Сайту Торговця наступну інформацію:

6.11.5.1.1. дані про Торговця: назва юридичної особи/прізвище, ім'я, по-батькові фізичної особи-підприємця, місцезнаходження, реквізити, ліцензії на здійснювану діяльність, контактну інформацію(номер телефону або адресу електронної пошти);

6.11.5.1.2. логотип Банку та логотипи відповідних Платіжних систем, а також логотипи Verified by Visa та Mastercard SecureCode;

6.11.5.1.3. інформацію про перелік ПК, з використанням яких проводиться оплата товарів /послуг;

6.11.5.1.4. повний опис товарів/послуг, що реалізується/пропонується Торговцем;

6.11.5.1.5. вартість товару/надання послуг у національній валюті України;

6.11.5.1.6. порядок доставки товару/надання послуг та умови транспортування та передачі замовлення Держателю ПК, розмежування відповідальності між Торговцем та службами по

доставці замовлення (кур'єрською службою, поштою і т.д.), по транспортуванню та передачі замовлення;

6.11.5.1.7. порядок повернення товарів/відмова від надання послуг;

6.11.5.1.8. порядок повернення Держателю ПК коштів у випадку повернення ним товару або відмови від послуг, вартість яких була оплачена з використанням ПК через Сайт Торговця;

6.11.5.1.9. щодо політики нерозголошення даних про Держателів ПК та реквізити ПК;

6.11.5.1.10. щодо наявності захисту даних ПК при здійсненні операції з її використанням в мережі Інтернет;

6.11.5.2. використовувати для здійснення операцій з використанням ПК через Сайт лише Технологію проведення платежів, яка дозволена укладеним Договором інтернет-еквайрингу, а також використовувати протоколи та специфікації, що попередньо узгоджені з Банком та Процесинговою установою;

6.11.5.3. попередньо погоджувати з Банком (по електронній пошті ecommerce@bankvostok.com.ua) інформацію, що розміщується на Сайті Торговця, що стосується порядку розрахунків за операціями з використанням ПК, скасування оплати, процедурам повернення товарів / відмови від послуг;

6.11.5.4. встановлювати ціни на товари/ послуги для Держателів ПК, у випадку здійснення операцій з оплати товарів/ послуг з використанням ПК у безготівковій формі не вище, ніж ціни на товари/ послуги при їх оплаті готівковими коштами, в тому числі на величину комісії, що стягується Банком з Торговця;

6.11.5.5. здійснювати операцію з використанням ПК на повну суму покупки/послуги та без розбивки її на дві чи більше частин та без часткового оформлення оплати готівковими коштами;

6.11.5.6. не встановлювати мінімальну або максимальну суму покупки, оплата якої може бути здійснена за допомогою ПК;

6.11.5.7. виконувати встановлені чинним законодавством України вимоги з товарно-касового обліку при оформленні операцій з використанням ПК;

6.11.5.8. здійснювати збереження всієї наявної інформації/документів/звітів/розписок Держателів ПК про одержання товарів/послуг, пов'язаної/-их зі здійсненими через Сайт Торговця операціями з використанням ПК протягом 3(Трьох) років з моменту здійснення операцій з ПК через Сайт Торговця та на першу вимогу Банку передавати документи по операціях з використанням ПК у строк, що не перевищує 3 (Трьох) банківських днів;

6.11.5.9. зберігати в таємниці інформацію щодо Технології проведення платежів, даних про Держателя ПК, реквізити ПК (номер ПК, Код CVV2/CVC2), паролі Держателів ПК для користування Сайтом, тощо, забезпечити захист та нерозголошення такої інформації без згоди Банку. Забезпечити використання цієї інформації виключно працівниками Торговця, яким вона необхідна для виконання своїх службових/посадових обов'язків, та за умови надання такими працівниками Торговця письмових зобов'язань про захист та нерозголошення інформації;

6.11.5.10. при отриманні Торговцем персональних даних, Торговець приймає на себе зобов'язання вжити всіх необхідних заходів щодо забезпечення виконання вимог Закону України «Про захист персональних даних». Торговець зобов'язується здійснювати обробку персональних даних з дотриманням вимог законодавства України у сфері захисту персональних даних та виключно з метою реалізації своїх прав як Торговця, якщо інше не буде визначено згодою відповідних суб'єктів персональних даних;

6.11.5.11. без письмової згоди Банку не знайомити третіх осіб з особливостями Технології проведення платежів, ідентифікаційними даними та інструктивними матеріалами, їх технічними характеристиками;

6.11.5.12. в обов'язковому порядку інформувати Банк про всі зміни, пов'язані з платіжними реквізитами Торговця, видом діяльності, контактної інформації, про зміни до інших документів та іншої інформації про Торговця, які були надані Банку раніше, у строк не пізніше ніж за 3 (Три) банківські дні до вступу в силу таких змін, шляхом підписання та подання до Банку відповідної Анкети-Заяви до Договору інтернет-еквайрингу із зазначенням в ній нових реквізитів Торговця. При цьому, Банк вважається повідомленим про зміну реквізитів Торговця належним чином з моменту отримання Банком від Торговця відповідної Анкети-Заяви до Договору інтернет-еквайрингу. До отримання Банком відповідної Анкети-Заяви до Договору інтернет-еквайрингу проведення Банком розрахунків за реквізитами, наявними у Банку, вважається проведеними належним чином розрахунками;

6.11.5.13. у разі виявлення Торговцем сумнівної операції з використанням ПК або про обставини, які можна розглядати як протиправну діяльність щодо використання ПК, негайно в обов'язковому порядку повідомити про це Банк;

6.11.5.14. у разі виявлення Торговцем несанкціонованого втручання в роботу Сайту(-ів) Торговця повідомити Банк не пізніше наступного робочого дня з моменту виявлення такого несанкціонованого втручання;

6.11.5.15. у випадку реєстрації Торговцем додаткового Сайту, за запитом Банку, надавати необхідні документи, передбачені Банком;

6.11.5.16. при поверненні товару/або відмови від послуги, придбаних Держателем ПК через Сайт Торговця, здійснювати операцію повернення коштів (операцію повного або часткового повернення) за допомогою Банку, тільки в безготівковому вигляді та не видавати кошти готівкою через касу;

6.11.5.17. в обов'язковому порядку надавати Банку інформацію про будь-які зміни в доменному імені Сайту не пізніше 20 (Двадцяти) днів до дати набуття чинності таких змін;

6.11.5.18. негайно після одержання від Банку письмового повідомлення про тимчасове призупинення приймання ПК через Сайт оприлюднити інформацію про тимчасове припинення прийому ПК шляхом розміщення її в доступному місці на Сайті для ясного розуміння Держателями ПК;

6.11.5.19. виплачувати Банку комісію (згідно з Тарифами) за проведення Банком розрахунків з Платіжними системами і Держателями ПК за операціями оплати товарів / послуг з використанням ПК через Сайт Торговця, а також проводити інші розрахунки з Банком відповідно до **п.6.20.** цих Правил;

6.11.5.20. протягом 540 (П'ятисот сорока) днів з дати розірвання Договору еквайрингу в беззаперечному порядку виплачувати Банку всі суми, які будуть списані з Банку за претензіями відповідних Платіжних систем і/або банків-емітентів ПК, виставленими Банку за операціями з оплати товарів/послуг здійсненими Держателями ПК через Сайт Торговця, не пізніше 10 (Десяти) днів з дати надсилання Банком вимоги Торговцю;

6.11.5.21. у випадках, якщо Банку для проведення фінансових операцій та/або надання послуг за Договором еквайрингу необхідні будь-які документи та/або інформація, надавати до Банку всі необхідні на думку Банку документи/інформацію до моменту/дати проведення такої операції Банком та/або надання послуги, або в інший строк, встановлений Банком;

6.11.5.22. відшкодувати Банку суму сплаченого штрафу, у разі накладення штрафів Платіжними системами на Банк, а також відшкодувати Банку інші його витрати, пов'язані з проведенням операцій з використанням ПК в рамках Договору еквайрингу (в разі подання Банком Торговцю документів, що підтверджують сплату Банком таких штрафів):

- за вчинення на Сайті Торговця операцій з використанням ПК, що відносяться до категорії «Шахрайських операцій»;
- за реалізацію через Сайт Торговця товарів/послуг заборонених до продажу законодавством України або Правилами платіжних систем;
- за продаж товарів/послуг через Сайт Торговця, які не відповідають заявленим в Договорі еквайрингу категорії товарів /послуг;
- за розміщення на Сайті Торговця в графічному та/або текстовому форматі інформації забороненого характеру, а також посилань на дану інформацію та інше відповідно до Правил Платіжних систем (оцінка бізнес-ризиків і пом'якшення їх наслідків (BRAM) від Mastercard Глобальної програми по всьому світу і Brand Protection (GBPP) Міжнародної асоціації обслуговування VISA);

6.11.5.23. після проведення на Сайті успішної операції по оплаті товарів/послуг з використанням ПК надати Держателю ПК наступну інформацію:

- найменування Сайту;
- список товарів /послуг, оплачених за допомогою ПК;
- адреса Сайту;
- номер замовлення;
- дата операції;
- код авторизації;
- вартість замовлення;
- ім'я клієнта(Держателя ПК);
- найменування товарів/ послуг;

Торговець має забезпечити можливість друку клієнтом вищевказаної інформації в цілях подальшого використання Держателем ПК при отриманні товарів /послуг, придбаних через Сайт Торговця, а також в разі виникнення у Держателя ПК претензій по проведених операціях.

6.11.6. У випадку укладення Договору торговельного еквайрингу Торговець зобов'язаний:

6.11.6.1. надати можливість та умови для встановлення на території торговельної точки устаткування, необхідного для прийому ПК;

6.11.6.2. не допускати до обслуговування ПК співробітників Торговця, які не пройшли інструктаж по правилам прийому ПК до оплати, проведенню авторизації, процедурі обміну та поверненню товару, не ознайомилися з підставами для відмови в прийомі ПК, з ознаками фальшивих ПК, а також ПК, які використовуються третіми особами;

6.11.6.3. виконувати чинні вимоги по товарно-касовому обліку при оформленні операції оплати з використанням ПК;

6.11.6.4. зберігати екземпляри Торговця чеків POS-терміналу (-ів), оформлених згідно Договору еквайрингу, протягом 3 (Трьох) років з дати їх оформлення та надавати їх протягом 2 (Двох) банківських днів на першу вимогу Банку. У разі вимоги Банку, Торговець також у дводенний строк з моменту отримання вимоги, зобов'язаний надати будь-яку інформацію щодо обставин проведення тієї чи іншої операції з використанням ПК;

6.11.6.5. здійснювати щоденну відправку Звітів до Банку (балансування POS-терміналу (-ів));

6.11.6.6. забезпечити розміщення зображення торговельної марки платіжної системи в місцях, де здійснюються операції з використанням ПК, в тому числі, розміщувати на дверях та в приміщеннях Торговця поліграфічну продукцію, надану Банком (наклейки, буклети з логотипами Банку і платіжних систем, тощо), яка вказує, що у даних місцях обслуговуються Держателі ПК. У разі розірвання Договору еквайрингу, Торговець зобов'язується зняти названу поліграфічну продукцію;

6.11.6.7. у разі здійснення операції повернення грошових коштів в торговій точці Торговця при поверненні Держателем ПК товару/обміні на товар меншої вартості або невикористання послуги/часткового використання послуги, протягом 2 (Двох) банківських днів перерахувати Банку суму транзакції повернення на рахунок, вказаний у письмовій вимозі Банку, у випадку якщо Банк не утримав вказану суму згідно п.6.12.6.3. цих Правил, при цьому комісія, утримана Банком при оплаті операції, не повертається;

6.11.6.8. при необхідності здійснення повного або часткового скасування транзакції, списання за якою було здійснено в результаті помилки, направити Банку письмовий запит на здійснення відміни із зазначенням реквізитів оригінальної транзакції і причини скасування, при цьому комісія, утримана Банком при оплаті операції, не повертається;

6.11.6.9. у разі здійснення Банком скасування транзакції, здійсненої в торговій точці Торговця, протягом 2 (Двох) банківських днів з моменту пред'явлення такої вимоги Банком, відшкодувати Банку суму, списану з Банку в результаті обробки операції скасування відповідною платіжною системою, у випадку якщо Банк не утримав зазначену суму відповідно до п. 6.12.6.3. цих Правил, при цьому комісія, утримана Банком при оплаті операції, не повертається;

6.11.6.10. у разі отримання Банком вимоги платіжної системи, здійснити поворотний платіж або відшкодувати суму платежу по операції, здійсненій в торговій точці Торговця, або якщо з Банку було стягнуто відшкодування за такими платежами на користь платіжної системи, Банку-емітенту або Держателя ПК, протягом 2 (Двох) банківських днів з моменту пред'явлення вимоги Банком у випадках, передбачених відповідними правилами Платіжних систем, відшкодувати Банку суму операції, а також виплатити Банку в повному обсязі компенсацію штрафів/комісій, списаних з Банку Платіжними системами відповідно до діючих правил Платіжної системи, на підставі документів, що підтверджують списання таких платежів, в гривневому еквіваленті за курсом Національного банку України на день платежу на рахунок, вказаний у вимозі Банку, у випадку якщо Банк не утримав зазначену суму відповідно до п.6.12.6.3. цих Правил. При цьому, комісія утримана Банком згідно з Договором еквайрингу при оплаті операції, що пройшла в торговій точці Торговця, не повертається;

6.11.6.11. надати документи, необхідні для належної перевірки та супроводження переказів відповідними даними згідно з вимогами законодавства України, у тому числі у сфері фінансового моніторингу, нормативно-правових актів Національного банку України та вимогами внутрішніх правил Платіжних систем;

6.11.6.12. здійснювати операції з використанням ПК лише в присутності Клієнтів-Держателів ПК, якщо діяльність торгової точки не пов'язана із готельним бізнесом, в якому можлива операція без присутності ПК.

6.11.7. Дотримуватися умов Договору, вимог Правил Платіжних систем та законодавства України, а також вимог Банку, у тому числі вимог, які ґрунтуються на документах/розпорядженнях, отриманих Банком від Платіжних систем.

6.11.8. Приймати ПК як платіжний засіб, рівноцінно готівковим коштам.

6.11.8.1. За Договором інтернет-еквайрингу Торговець зобов'язаний приймати ПК на Сайті лише з метою оплати товарів/послуг Торговця відповідно до видів діяльності Торговця, що зазначений у Договорі інтернет-еквайрингу.

6.11.9. Не приймати ПК до оплати у випадках, визначених в **п.6.16.** цих Правил;

6.11.10. Терміново повідомляти Банк і правоохоронні органи про всі обставини, які можна розглядати як протиправну діяльність щодо використання ПК.

6.11.11. Не допускати копіювання ПК чи її реквізитів, не вносити повного номера ПК до облікових книг та/або до електронних баз даних комп'ютерних програм Торговця тощо, не здійснювати перенесення відомостей про ПК на інші носії, крім наданих Банком POS-терміналів.

6.11.12. Не надавати даних про Держателів ПК особам, які не мають на це законного права або повноважень, і не дозволяти їм використовувати за призначенням ПК.

6.11.13. При здійсненні платежу суворо дотримуватися порядку роботи з ПК, викладених в **п.6.16.** цих Правил та інших вимог, встановлених Договором еквайрингу/Правилами.

6.11.14. Дотримуватися правил здійснення платіжної операції з використанням електронного платіжного засобу та процедур безпеки, установлених Договором еквайрингу/Правилами.

6.11.15. Не допускати підвищення цін на товари та послуги, які реалізуються Торговцем за допомогою використання при здійсненні оплати ПК, над цінами при здійсненні оплати за такі товари та послуги готівковими коштами.

6.11.16. Не встановлювати мінімальну або максимальну суму покупки, оплата якої може бути здійснена за допомогою ПК.

6.11.17. Не допускати дроблення однієї транзакції на декілька транзакцій.

6.11.18. В разі недотримання норм **п.п. 6.11.15-6.11.17.** цих Правил та за наявності фінансових претензій (chargeback) з боку Платіжних систем, Торговець зобов'язується відшкодувати такі претензії на письмову вимогу Банку у строки, визначені в такій вимозі Банку.

6.11.19. Своєчасно здійснювати оплату за надані Банком послуги згідно Договору еквайрингу/Правил, у відповідності з чинними тарифами Банку.

6.11.20. Своєчасно ознайомлюватися з інформаційними повідомленнями про зміну істотних умов Договору еквайрингу, що направляються Торговцю у спосіб, визначений Договором про надання банківських послуг, та з інформацією про зміну істотних умов Договору еквайрингу на сайті Банку www.bankvostok.com.ua та/або на інформаційно-справочному стенді Банку.

6.11.21. Торговець зобов'язаний відшкодувати Банку будь-які збитки, майнові втрати, неотримані доходи (упущену вигоду) та моральну шкоду, заподіяні неподанням або поданням недостовірної та/або невідповідної (неналежної) інформації чи документів, зазначених в Договорі еквайрингу, порушенням чи недотриманням засвідчень та гарантій, а також спричинені порушенням умов Договору еквайрингу/цих Правил, порядку роботи з ПК.

6.12.Банк має право:

6.12.1. Вимагати від Торговця виконувати вимоги умови укладеного Договору еквайрингу/цих Правил, дотримання Порядку работ з ПК.

6.12.2. Здійснювати договірне списання з усіх рахунків Торговця, відкритих у Банку, згідно **п.6.20.** цих Правил.

6.12.3. У разі надання Торговцем недостовірних, нечинних правостановлюючих/реєстраційних документів на власний розсуд: блокувати авторизації по ПК, в односторонньому порядку розірвати Договір еквайрингу.

6.12.4. Вносити зміни до діючих тарифів (відповідний Додаток до укладеного Договору еквайрингу) та інформувати про це Торговця не пізніше ніж за 30 (Тридцять) днів до дати, з якої вони застосовуються, шляхом їх розміщення на Інтернет сайті Банку www.bankvostok.com.ua, направлення інформаційного повідомлення Торговцю про нові Тарифи із зазначенням дати набуття ними чинності(якщо інше не передбачено відповідним Додатком до укладеного Договору еквайрингу) у спосіб, визначений у Договорі про надання банківських послуг. Якщо Торговець не погоджується зі зміненими Тарифами, він має право достроково розірвати Договір еквайрингу, письмово повідомивши про це Банк не пізніше ніж за 10 (Десять) днів до дати розірвання Договору еквайрингу. Неотримання Банком письмового повідомлення Торговця про розірвання Договору еквайрингу чи будь-яких заперечень до дати вступу таких змін у дію є свідомством про мовчазну згоду Торговця зі зміненими Тарифами.

6.12.5. У випадку укладення Договору інтернет-еквайрингу Банк також має право:

6.12.5.1. вимагати від Торговця (в тому числі до початку реєстрації Сайту в системах Банку та Процесинговій установі) надати в Банк опис процедури оплати товарів/послуг, процедури надання Держателям ПК товарів /послуг, а також процедур скасування операцій оплати, повернення товарів / послуг, що розміщуються на Сайті Торговця;

6.12.5.2. надавати в Платіжні системи інформацію, пов'язану з реквізитами Торговця (адресу місця знаходження / поштову адресу, номер телефону/факсу, адресу електронної пошти/сайту, банківські реквізити, і т.д.) з метою використання цієї інформації в програмах Платіжних систем по забезпеченню безпеки та запобігання шахрайства при проведенні операцій оплати товарів /послуг через мережу Інтернет;

6.12.5.3. отримувати інформацію:

- про джерела походження товарів/послуг;
- про наявність у Торговця сертифікатів, ліцензій, дозволів на право реалізації пропонованих товарів/послуг, сертифікатів відповідності, гігієнічних та інших сертифікатів, ліцензій, дозволів;
- інформацію про авторські права, права інтелектуальної власності на товари/послуги, що реалізуються;

6.12.5.4. призупинити проведення авторизації операцій оплати товарів/послуг, що здійснюється через Сайт Торговця (в письмовому вигляді повідомивши про це Торговця в термін, не пізніше наступного робочого дня, рахуючи від дня призупинення авторизації операцій), в порядку та випадках передбачених в **п.6.17.** цих Правил;

6.12.5.5. відмовити в проведенні Авторизації операцій, що здійснюються через Сайт Торговця, в разі відсутності Операцій на цьому Сайті Торговця протягом 90 (Дев'яноста) календарних днів;

6.12.5.6. не відшкодовувати, призупинити виплату, утримувати з наступних зарахувань, суми платежів, за операціями оплати товарів/послуг, що здійснюється через Сайт Торговця, та підлягають перерахуванню Торговцю, якщо вони вчиняються з порушенням вимог передбачених Договором еквайрингу та **п.6.16** цих Правил або наявності у Банку обґрунтованих підозр здійснення шахрайських операцій та/або з порушенням Правил Платіжних систем, інших документів;

6.12.5.7. утримувати з поточних зарахувань за операціями оплати товарів/послуг, що здійснюється через Сайт Торговця, та підлягають перерахуванню Торговцю:

- суми кредитових/шахрайських/недійсних операцій;

- штрафів/пені Платіжних систем, накладених на Банк з вини Торговця;

-зворотних платежів або фінансових претензій по операціях здійснених через Сайт Торговця.

У разі перевищення суми, що підлягає утриманню над сумою поточного зарахування, вимагати від Торговця перерахування коштів на рахунок Банку, вказаний у відповідній вимозі, у дводенний строк з дня отримання Торговцем вимоги Банку;

6.12.5.8. не здійснювати переказ коштів на користь Торговця на час проведення розслідування по спірних операціях, шахрайських операціях та операціях, що викликають підозру, на термін не більш 180 (Ста восьмидесяти) днів. При цьому, Банк надає Торговцю відповідні документи, як доказ отримання опротестування операції, якщо такі передбачені відповідними Правилами Платіжних систем;

6.12.5.9. не повертати суму операцій на рахунок Торговця та утримати її відповідно до **п.6.12.5.8.** цих Правил, якщо Держатель ПК, Банк-емітент ПК або Платіжна система згідно з Правилами Платіжної системи довели зобов'язання Банку перерахувати суму операції на користь Держателя ПК, Банка-емітента ПК або Платіжної системи;

- 6.12.5.10.** зараховувати суму операції, що були утримані Банком на час проведення розслідування, за реквізитами Торговця, що вказані в укладеному Договорі еквайрингу після завершення процедури опротестування операції і в тому випадку, якщо згідно з Правилами Платіжних систем Банк довів правомірність операції;
- 6.12.5.11.** надавати Торговцю документи, що доводять зобов'язання Банку відшкодувати суму операції на користь Держателя ПК, банку-емітента ПК або Платіжної системи, якщо такі передбачені Правилами Платіжної системи;
- 6.12.5.12.** проводити перевірки Сайту Торговця з метою здійснення контролю за дотриманням Торговцем Правил Платіжних систем та умов Договору еквайрингу. Без будь-яких обмежень і попереднього узгодження повідомляти Платіжні системи та/або членів Платіжних систем про будь-які підозрілі, незаконні або неузгоджені з Банком дії з використанням ПК для припинення або попередження можливого шахрайства;
- 6.12.5.13.** у випадках отримання негативної інформації про Торговця від Платіжної системи, отримання інформації про вчинення несанкціонованих операцій Держателями ПК, про ліквідацію Торговця, або порушення справи про неплатоспроможність (банкрутство) Торговця, блокувати можливість проведення Операцій з ПК на Сайті Торговця, призупинити перерахування грошового відшкодування за операціями та ініціювати розірвання Договору еквайрингу в односторонньому порядку;
- 6.12.5.14.** повідомляти правоохоронні органи про всі обставини, які можна розглядати як протиправну діяльність щодо використання ПК Торговцем. Передавати всю інформацію, що стосується Договору еквайрингу до єдиної міжбанківської інформаційної системи “Exchange-online”;
- 6.12.5.15.** у разі порушення Торговцем порядку зберігання конфіденційних відомостей про реквізити ПК, імена й адреси власників ПК, номера кліше-заблокувати авторизацію операцій по оплаті товарів/послуг з використанням ПК та розірвати укладений Договір еквайрингу в односторонньому порядку і повідомити в правоохоронні органи як про протиправну діяльність щодо використання даних ПК Торговцем;
- 6.12.5.16.** проводити розслідування фактів шахрайства при проведенні операцій з використанням ПК через Сайт Торговця, а також операцій, що викликають підозру в їх правомірності, включаючи можливість виїзду уповноважених співробітників Банку в місце розташування Торговця і можливість опитування співробітників Торговця;
- 6.12.5.17.** відмовити Торговцю в наданні Послуги в односторонньому порядку і без пояснення причин, у т.ч. у випадку виявлення фінансових операцій з використанням ПК, що містять відповідно до нормативних актів Національного банку України ознаки підозрілих операцій (діяльності), або фінансових операцій, що несуть репутаційні ризики для Банку, а також, якщо в Банку виникли підозри в тому, що фінансова операція здійснюється з порушенням вимог Законодавства України або її учасники, їх діяльність чи походження активів пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та/або фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, або із вчиненням іншого кримінального правопорушення або діяння, за яке передбачені міжнародні санкції або у разі, якщо її учасники, вигодоодержувачі, їх активи, пов'язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням; порушенням Правил Платіжних систем або носить шахрайський характер;
- 6.12.5.18.** відмовити Торговцю в підтриманні ділових відносин, відмовити в обслуговуванні/наданні будь-яких послуг за Договором еквайрингу та/або розірвати Договір еквайрингу, у випадках, визначених законодавством у сфері фінансового моніторингу, у тому числі у разі порушення Торговцем умов щодо надання відповідних документів та/або інформації;
- 6.12.5.19.** За Договором інтернет-еквайрингу Банк має право один раз в квартал проводити зміну діючих Тарифів Торговця у випадку, якщо показники діяльності Торговця по інтернет – еквайрингу не відповідають заявленим показникам діяльності в укладеному Договорі еквайрингу, а також показникам беззбитковості Банку. Зміна тарифів відбувається відповідно до п. 6.12.4. цих Правил;
- 6.12.5.20.** Банк має право не повертати комісійну винагороду(комісію) Торговцю за Договором інтернет-еквайрингу, по спірних операціях, за операціями повернення/часткового повернення товарів/послуг, що здійсненні Держателями ПК на Сайті Торговця.
- 6.12.6.** У випадку укладення Договору торговельного еквайрингу Банк також має право:

6.12.6.1. протягом перших двох календарних тижнів від дати надання першого Звіту, виплачувати відшкодування за операціями після отримання підтвердження банку-емітента ПК про правомочність кожної операції на рахунок, вказаний в укладеному Договорі еквайрингу;

6.12.6.2. не відшкодовувати, призупинити виплату, перенести на відповідний рахунок до з'ясування правомірності проведеної операції, утримувати з наступних відрахувань за операціями, що підлягають перерахуванню Торговцю, суми платежів, якщо операції в торговій точці вчиняються з порушенням вимог, передбачених укладеним Договором еквайрингу/цих Правил або наявності у Банку обґрунтованих підозр здійснення несанкціонованих законними власниками (Держателями) ПК операцій та/або з порушенням правил Платіжних систем, інших відповідних нормативно-інструктивних документів;

6.12.6.3. утримувати з суми оплати операцій, що були здійснені в торгових точках Торговця згідно п. 6.20.2.1. цих Правил, відшкодування наступних платежів:

- суми платежів за операціями повернення коштів;
- суми платежів за обробленими Банком запитами Торговця на здійснення відміни операції;
- суми платежів за скасованими транзакціями;
- суми поворотних платежів;

- суми платежів по операціях, що були здійснені в торговій точці Торговця, по яким Банк отримав вимогу або претензію Платіжної системи, або які було стягнуто з Банку на користь Платіжної системи, Банку-емітенту або Держателя ПК;

- суми несплачених штрафів, строк оплати по яким настав згідно п. 6.22.4 цих Правил.

У разі перевищення суми зазначених у цьому пункті Правил платежів, що мають бути відшкодовані Торговцем на користь Банку, над сумою оплати операцій згідно п.6.20.2.1. цих Правил, Банк має право на договірне списання таких коштів з усіх рахунків Торговця, відкритих у ПАТ «БАНК ВОСТОК», м. Дніпро, код ЄДРПОУ 26237202, а в разі їх недостатності Банк має право вимагати від Торговця перерахування коштів на рахунок Банку, вказаний у відповідній вимозі, у дводенний строк з дня отримання Торговцем вимоги Банку;

6.12.6.4. в разі отримання Банком від платіжних систем претензій (chargeback) з приводу необґрунтованості здійснення Транзакції із використанням ПК, Банк вживає заходів щодо врегулювання спірних питань, керуючись правилами Платіжних систем, та має право призупинити перерахування коштів Торговцю на суму операції до закінчення розгляду опротестування операції, що пройшла в торговій точці Торговця. При цьому Банк може надати Торговцю за запитом відповідні документи як доказ отримання опротестування операції, якщо такі передбачені правилами відповідної Платіжної системи. Торговець в свою чергу протягом 2(Двох) банківських днів надає Банку за його запитом документи, що підтверджують факт проведення Транзакції, за POS-терміналом, який встановлений у Торговця: копії документів товарно-касового обліку (чеків реєстраторів розрахункових операцій, записів з товарно-касової книги і інші необхідні документи). У разі надання документів з ушкодженнями, нечітко відбитими даними або ненадання вказаних документів, що не дозволяють показати обґрунтованість і правомірність списання засобів по оскаржуваній операції, сума фінансової претензії (chargeback) по вказаній транзакції або претензії власника (Держателя) ПК погашається за рахунок Торговця;

6.12.6.5. призупинити перерахування коштів Торговцю на суму операції до закінчення розгляду опротестування операції, що пройшла в торговій точці Торговця, Держателем ПК, банком-емітентом ПК або Платіжною системою. При цьому, Банк надає Торговцю відповідні документи як доказ отримання опротестування операції, якщо такі передбачені правилами відповідної Платіжної системи;

6.12.6.6. зараховувати суму операції на рахунок Торговця, вказаний в укладеному Договорі еквайрингу після завершення процедури опротестування операції і в тому випадку, якщо згідно з правилами відповідної платіжної системи Банк довів правомірність операції;

6.12.6.6.1. не повертати суму операції на рахунок Торговця та утримати її відповідно до п.6.12.6.3. цих Правил, якщо держатель ПК, банк-емітент ПК або Платіжна система згідно з правилами відповідної Платіжної системи довели зобов'язання Банку перерахувати суму операції на користь Держателя ПК, банка-емітента ПК або Платіжної системи;

6.12.6.6.2. надавати Торговцю документи, що доводять зобов'язання Банку відшкодувати суму операції на користь Держателя ПК, банку-емітента ПК або Платіжної системи, якщо такі передбачені правилами відповідної Платіжної системи;

6.12.6.7. без будь-яких обмежень і попереднього узгодження повідомляти Платіжні системи та/або членів Платіжних систем про будь-які підозрілі, незаконні або неузгоджені з Банком дії з використанням ПК для припинення або попередження можливого шахрайства;

6.12.6.8. у випадках несанкціонованого використання Торговцем устаткування та/або ПК, отримання негативної інформації про Торговця від Платіжної системи, отримання інформації про вчинення несанкціонованих операцій законними власниками (Держателями) ПК, про ліквідацію Торговця, або порушення справи про неплатоспроможність (банкрутство) Торговця, блокувати можливість проведення операцій з ПК з використанням наданого Банком устаткування, призупинити перерахування грошового відшкодування за операціями, вилучити устаткування, ініціювати розірвання Договору еквайрингу в односторонньому порядку;

6.12.6.9. здійснювати договірне списання з усіх рахунків Торговця, відкритих у Банку, згідно з положеннями п. 6.20.4. цих Правил;

6.12.6.10. повідомляти правоохоронні органи про всі обставини, які можна розглядати як протиправну діяльність щодо використання ПК Торговцем;

6.12.6.11. розміщувати поліграфічну продукцію (наклейки, буклети тощо) у торговельних точках Торговця;

6.12.6.12. у разі порушення Торговцем порядку зберігання конфіденційних відомостей про номери ПК, імена й адреси власників ПК, номери кліше, заблокувати авторизацію по ПК, вилучити устаткування, передане Торговцю Банком, розірвати Договір еквайрингу в односторонньому порядку і повідомити в правоохоронні органи як про протиправну діяльність щодо використання даних про ПК Торговцем;

6.12.6.13. у разі надання Торговцем недостовірних, нечинних правостановлюючих/реєстраційних документів, якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації, а також встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників, є неможливим або якщо у Банка виникає сумнів стосовно того, що особа або її представники виступають від власного імені, або подання інформації з метою введення в оману Банк на власний розсуд Банк може: блокувати авторизації по ПК, призупинити перерахування коштів Торговцю за операції, які не відповідають реальним даним, вилучити устаткування, передане Торговцю Банком, в односторонньому порядку розірвати укладений Договір еквайрингу;

6.12.6.14. вилучити устаткування, передане Торговцю Банком, і в односторонньому порядку розірвати укладений Договір еквайрингу у разі, якщо протягом останніх трьох місяців за встановленим в торговій точці Торговця POS-терміналом відсутній ефективний середньомісячний оборот у розмірі 50 000,00 гривень (П'ятдесят тисяч гривень 00 копійок);

6.12.6.15. проводити перевірки Торговця (у тому числі в місцях реалізації товарів/надання послуг) з метою здійснення контролю за дотриманням працівниками Торговця правил здійснення операцій з використанням ПК та умов укладеного Договору еквайрингу. Торговець зобов'язаний забезпечити можливість проведення таких перевірок, зокрема, надавати доступ представникам Банку до місць реалізації товарів/надання послуг, платіжних пристроїв, документів та матеріалів щодо виконання Торговцем умов Договору еквайрингу;

6.12.6.16. Банк має право на відшкодування сум платежів, визначених п.6.12.6.3. цих Правил.

6.12.7. Банк має право вносити зміни до діючих Тарифів та інформувати про це Торговця шляхом їх розміщення на сайті Банку в мережі Інтернет, направити інформаційне повідомлення Торговцю у спосіб, визначений в Договорі про надання банківських послуг, про нові Тарифи із зазначенням дати набуття ними чинності, якщо інше не передбачено відповідним Додатком/Анкетою-Заявою до Договору еквайрингу. Якщо Торговець не погоджується зі зміненими Тарифами він має право достроково розірвати Договір еквайрингу, письмово повідомивши про це Банк не пізніше ніж за 10 (Десять) днів до дати розірвання Договору. Неотримання Банком письмового повідомлення Торговця про розірвання Договору еквайрингу чи будь-яких заперечень до дати вступу таких змін у дію є підтвердженням згоди Торговця зі зміненими Тарифами.

6.13. Торговець має право:

6.13.1. Звертатися за консультаціями, технологічними та інформаційними послугами до Банку щодо діяльності, пов'язаної з предметом укладеного Договору еквайрингу, обслуговування ПК на умовах, передбачених укладеним Договором еквайрингу/Правилами, Правилами платіжних систем та до Процесингової установи, щодо обслуговування ПК.

6.13.2. Вимагати від Банку забезпечення своєчасної оплати операцій з використанням ПК, які пройшли в торговій точці Торговця/були здійсненні Держателями ПК через Сайт Торговця з

використанням ПК, за умов дотримання умов укладеного Договору еквайрингу, Правил Платіжних систем, Порядку роботи з ПК та чинного законодавства України.

6.13.3. Отримувати від Банку документальне підтвердження правомірності списання сум відшкодування по операціях з використанням ПК або не оплати зазначених операцій.

6.13.4. Щомісяця у останній робочий день отримувати виписки по операціях, що були здійснені на наданому Банком обладнанні/здійснені через сайт Торговця, на електронну адресу (згідно укладеного Договору еквайрингу) за поточний календарний місяць.

Про зміну адреси електронної пошти для направлення Банком Звітів Торговець повідомляє Банк в порядку, передбаченому п.6.11.4. цих Правил.

6.13.5. У випадку укладення Договору інтернет- еквайрингу Торговець має право:

6.13.5.1. Самостійно визначати процедуру (способи і терміни) доставки Держателям ПК товарів/умови надання послуг, повернення товарів / відмови від послуг, оплачених з використання ПК через Сайт Торговця, з урахуванням вимог п.6.11.5.3. цих Правил.

6.13.6. У випадку укладення Договору торговельного еквайрингу Торговець має право:

6.13.6.1. Приймати до оплати ПК за товари/послуги, в порядку та на умовах, визначених укладеним Договором еквайрингу/цими Правилами.

6.13.6.2. Відмовитися від здійснення операції з використанням ПК в наступних випадках:

6.13.6.2.1. закінчення строку дії ПК, відсутності необхідних ознак її платіжності, які передбачені Правилами Платіжних систем;

6.13.6.2.2. невідповідності підпису Держателя ПК на ПК та підпису на паперовому документі, який оформляється за результатами операції.;

6.13.6.2.3. якщо Держатель ПК відмовляється ввести ПІН-код або надати документ, що ідентифікує його особу, або якщо було виявлено, що особа не має права використовувати ПК;

6.13.6.2.4. неможливості виконання операції з використанням ПК на платіжному пристрої у зв'язку з технічними причинами;

6.13.6.2.5. в інших випадках згідно законодавства України, Порядку роботи з ПК (п.6.16 цих Правил) та Правил платіжних систем.

6.13.6.3. Перевіряти достовірність кількості операцій з використанням ПК у конкретному місці реалізації товарів (робіт, послуг) Торговця та вимагати від Банку звіт про операції, проведені з використанням ПК.

6.13.6.4. За погодженням з Банком самостійно придбавати платіжні пристрої, що відповідають технічним (функціональним) вимогам і вимогам безпеки, які встановлені Банком, Процесинговою установою та Платіжною системою.

6.14. Устаткування:

6.14.1. За погодженням Сторін Банк

-надає Торговцю можливість приймати ПК на власному устаткуванні, яке відповідає технічним (функціональним) вимогам і вимогам безпеки, які встановлені Банком, Процесинговою установою та Платіжною системою шляхом надання відповідних реєстраційних даних, зареєстрованих Процесинговою установою чи

-надає Торговцю у тимчасове платне користування Устаткування згідно з відповідним Додатком до Договору еквайрингу, який є невід'ємною частиною такого Договору еквайрингу. Все вказане у відповідному Додатку до Договору еквайрингу Устаткування на момент передачі Банком Торговцю знаходиться в стані, придатному для використання за цільовим призначенням, що підтверджується Сторонами підписанням Акту прийому-передачі Устаткування, який є Додатком та невід'ємною частиною Договору еквайрингу.

6.14.1.1. Вказане в Додатку до Договору еквайрингу Устаткування належить Банку на праві власності та вважається переданим Торговцю з моменту підписання Акту прийому-передачі такого Устаткування. З дати підписання Сторонами Акту прийому-передачі, Торговець несе відповідальність за збереження отриманого згідно Акту прийому-передачі Устаткування, а також за знищення, пошкодження, втрату товарного вигляду Устаткування (за винятком амортизаційного зносу).

6.14.2. У випадку надання Устаткування Банком, Торговець надає можливість та умови для:

-встановлення на території торгівельної точки Торговця Устаткування, необхідного для прийому ПК;

-здійснення процедури конфігурації Устаткування, необхідного для прийому ПК, реєстраційними даними.

6.14.3. Банк не пізніше ніж за 24 (Двадцять чотири) години повідомляє Торговця в телефонному режимі про дату та точний час здійснення у місці реалізації товарів/надання послуг Торговця дій, пов'язаних з ремонтом/обслуговуванням/заміною/модернізацією Устаткування.

6.14.4. Всі виявлені факти механічних пошкоджень, несправності, псування Устаткування, що були заподіяні під час експлуатації Устаткування, що належить Банку на праві власності, та інше фіксуються в Акті первинного огляду, що є невід'ємною частиною Акту прийому-передачі обладнання, та оформлюється за наступним зразком:

«АКТ ПЕРВИННОГО ОГЛЯДУ»

(Договір про надання послуг по здійсненню платежів та розрахунків з використанням банківських платіжних карток відповідних платіжних систем № ___ від «___» _____ 202__ року)

Перелік устаткування, яке підлягає перевірці:

№ п/п	Найменування та серійний номер	Кліше/ ID Terminal	Інв. номер	Кількість (шт.)	Вартість (грн.)	Назва підприємства торгівлі/послуг/робіт	Місце розташування Устаткування	Торговець (ФОП/юрособа)
1								
2								
3								

Технічне заключення огляду Устаткування (вибрати необхідне):

- | | | |
|---|--|---|
| <input type="checkbox"/> втрата чи не повернення POS-терміналу, передача POS-терміналу третім особам; | <input type="checkbox"/> псування / відсутність блоку живлення, зарядного пристрою ; | <input type="checkbox"/> пошкодження магнітної головки рідера смуги; |
| <input type="checkbox"/> POS-термінал розбитий; | <input type="checkbox"/> ALERT; | <input type="checkbox"/> пошкодження зчитувача чіпа; |
| <input type="checkbox"/> POS-термінал залитий рідиною; | <input type="checkbox"/> пошкодження нижньої частини корпусу; | <input type="checkbox"/> пошкодження всього корпусу (але термінал продовжує працювати); |
| <input type="checkbox"/> POS-термінал не вмикається | <input type="checkbox"/> пошкодження захисного пластику дисплея; | <input type="checkbox"/> пошкодження дисплея (але термінал продовжує працювати); |
| <input type="checkbox"/> в POS-терміналі ознаки життєдіяльності комах; | <input type="checkbox"/> пошкодження гнізда блоку живлення (але зарядка можлива); | <input type="checkbox"/> пошкодження комунікаційних портів або гнізда живлення (немає зв'язку / немає зарядки); |
| <input type="checkbox"/> POS-термінал пошкоджений попаданням всередину порошкоподібної речовини; | <input type="checkbox"/> пошкодження / відсутність кришки принтера; | <input type="checkbox"/> пошкодження головки термопринтера (смуги при друку чеку / не друкує); |
| <input type="checkbox"/> псування / відсутність зарядної бази; | <input type="checkbox"/> загублений або пошкоджений валик принтера; | <input type="checkbox"/> пошкодження клавіатури. |
| <input type="checkbox"/> псування / відсутність пін-паду; | <input type="checkbox"/> пошкодження / відсутність дроту блоку живлення. | |

Доповнення, пояснення _____

Перелік устаткування, яке передається на заміну пошкодженого устаткування:

№ п/п	Найменування та серійний номер	Кліше/ ID Terminal	Інв. номер	Кількість (шт.)	Вартість (грн.)	Назва підприємства торгівлі-послуг/робіт	Місце розташування обладнання	Торговець (ФОП/юрособа)
1								
2								
3								

Співробітник банку, що здійснював огляд _____ (Підпис, прізвище, ініціали)

Співробітник Торговця, що був присутній при огляді _____ (Підпис, прізвище, ініціали)

Торговець _____ (Підпис, прізвище, ініціали)

Дата огляду « _____ » _____ 202__ року»

6.14.4.1. У випадку, якщо на підтвердження фактів пошкодження, втрати, псування чи знищення Устаткування Торговець відмовляється від підписання Акту прийому-передачі або Акту первинного огляду, факти пошкодження, втрати, псування чи знищення Устаткування підтверджуються відповідними актами організації, що обрана Банком та здійснювала експертну оцінку/ремонт Устаткування.

6.14.5. Торговець зобов'язується:

6.14.5.1. не передавати Устаткування третім особам, не допускати псування чи втрати Устаткування;

6.14.5.2. повернути отримане у Банку Устаткування, яке є власністю Банку, на вимогу Банку. Процедура повернення Устаткування оформлюється Актом прийому-передачі від Торговця до Банку, який підписується Сторонами (відповідний Додаток до Договору еквайрингу). Всі виявлені факти механічних пошкоджень, несправності, псування Устаткування та інше фіксуються в такому Акті прийому-передачі.

6.14.5.3. У разі псування, втрати Устаткування з вини Торговця/Держателів ПК (втратою Сторони вважають в тому числі пошкодження чи приведення Устаткування у стан, який унеможливило його ремонт та/або приведення в робочий стан), знищення або не повернення/відмову повернення Устаткування за вимогою Банку, Торговець зобов'язаний сплатити Банку за кожний такий випадок штрафні санкції (штраф) згідно п.6.22.4 цих Правил. При цьому, Сторони погодили, що пошкодження, втрата, псування чи знищення Устаткування підтверджується Актами прийому-передачі або Актами первинного огляду. У тому випадку, якщо на підтвердження фактів пошкодження, втрати, псування чи знищення Устаткування Торговець відмовляється від підписання Актів прийому-передачі або Актів первинного огляду, факти пошкодження, втрати, псування чи знищення Устаткування підтверджуються відповідними актами організації, що обрана Банком та здійснювала експертну оцінку/ремонт устаткування.

6.14.5.3.1. Штраф підлягає сплаті Торговцем протягом 5 (П'яти) банківських днів з дати підписання Сторонами Актів прийому-передачі/Актів первинного огляду, які підтверджують факти пошкодження, втрати, псування чи знищення Устаткування або відправлення Банком письмової вимоги про сплату штрафу з копією експертної оцінки відповідної організації.

6.15. Порядок надання документів:

6.15.1. Торговець зобов'язаний надавати чинні та достовірні правовстановлюючі/реєстраційні документи, які необхідні Банку для оцінки безпеки операцій еквайрингу.

6.15.2. Торговець зобов'язаний:

6.15.2.1. письмово повідомляти Банк про внесення змін до відомостей про Торговця, які містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (у тому числі до установчих документів юридичних осіб), а також про зміну іншої інформації, що надавалась Банку, у тому числі щодо кінцевих бенефіціарних власників, протягом 3 (Трьох) банківських днів з моменту виникнення таких змін;

6.15.2.2. інформувати Банк про всі зміни даних Торговця, в тому числі пов'язані з банківськими реквізитами, вказаними у Договорі еквайрингу в порядку, визначеному п.6.11.4. цих Правил, шляхом підписання та подання до Банку відповідної Анкети-Заяви до Договору еквайрингу із зазначенням в ньому нових реквізитів Торговця.

6.15.3. Банк вважається належним чином повідомленим про зміну відомостей про Торговця, реквізитів Торговця з моменту отримання Банком від Торговця письмової інформації/ документів/ відповідної Анкети-Заяви до Договору еквайрингу.

6.15.4. До отримання Банком вищезазваної письмової інформації/документів/відповідної Анкети-Заяви до Договору еквайрингу Банк не вважається повідомленим про зміни, що стосуються Торговця; проведення Банком розрахунків за реквізитами, наявними у Банку, вважається проведеними належним чином розрахунками.

6.15.5. За всіма проведеними операціями з використанням ПК Торговець надає в Банк Звіт шляхом щоденного балансування POS- терміналу (-ів).

6.15.6.3 метою надання Банком реєстрів виконаних в торгових точках Торговця операцій Торговець надає Банку право (безвідклично дозволяє) передавати інформацію/документи через незахищені канали зв'язку і приймає на себе всі пов'язані з цим ризики. В цьому випадку Банк не несе відповідальність за доступ третьої сторони до інформації, що містить банківську таємницю, а також за втрату та/або пошкодження інформації, що виникли у зв'язку з передачею інформації з

використанням незахищених каналів зв'язку (у разі доступу третьої особи до такої інформації вважається, що Торговцем надано Банку дозвіл на розкриття інформації, яка містить банківську таємницю щодо Торговця у межах, отриманих третьою особою).

6.16. Порядок роботи з ПК

6.16.1. Загальні умови:

6.16.1.1. ПК є власністю банку-емітента та може бути використана в якості засобу розрахунків за товари та послуги, які надаються Торговцем Держателю ПК. Ім'я та Прізвище Держателя ПК вказані на лицьовій стороні ПК (в деяких випадках Ім'я та Прізвище можуть бути не вказані на ПК), зразок підпису знаходиться на її зворотному боці.

6.16.1.2. Дані пред'явленого, у разі потреби документа, що посвідчує особу, повинні збігатися з даними на ПК.

6.16.1.3. Співробітник Торговця повинен здійснювати всі дії з ПК в присутності Держателя ПК, при цьому Держатель ПК повинен бачити всі дії з ПК.

6.16.1.4. Співробітникам Торговця заборонено передавати ПК третім особам, виносити її в інші приміщення, проводити будь-які дії з ПК, крім тих, які передбачені п.6.16. цих Правил.

6.16.1.5. Приймаючи ПК, Торговець повинен слідувати порядку, який дозволить уникнути фінансових втрат, пов'язаних з шахрайством або невірно оформленими документами:

А) Держателі ПК мають право отримати товар або послуги тільки по дійсним ПК міжнародних платіжних систем Visa International та Mastercard International або ПК НПС «ПРОСТІР».

Б) ПК є дійсною, якщо термін дії ПК, не закінчився. Термін дії ПК, як правило, містить тільки дату його закінчення. Іноді термін дії ПК містить в собі дату його початку та дату закінчення (наприклад: 01/16 01/17).

Дати початку та закінчення терміну дії ПК розташовуються на лицьовій стороні нижче номера. ПК починає свою дію в 00 годин першого дня того місяця, який вказаний на ній (в даному випадку - в 00 години 01 січня 2016 року). Термін дії ПК закінчується також у 00 годин першого дня, наступного за місяцем, зазначеним на ній (в даному випадку - в 00 години 01 лютого 2017 року).

В) ПК приймається до оплати, якщо відсутні явні ознаки підробки, а саме:

- Підробка магнітної смуги (номер ПК, роздруковується POS-терміналом, не відповідає номеру на лицьовій стороні пред'явленої ПК).
- Перебиті або переклеєні окремі цифри номера ПК, терміну її дії або букв прізвища та імені, що зазвичай призводить до порушення глянцевої поверхні в окремих місцях ПК.
- Цифри або букви вибиті на ПК різним шрифтом (різний розмір, нахил, символи розташовані нерівно, на різних рівнях).
- Не співпадають цифри преднадрукованого БІНа (4 цифри, нанесені на лицьову сторону ПК друкарським способом як елемент дизайну) і перші 4 цифри номера ПК (правило дійсне для ПК старого зразку, в ПК нового зразку цей елемент відсутній).
- Справжній зразок підпису розмитий або напівстертий, нанесений новий підпис.

6.16.2. Обов'язки працівника Торговця:

При пред'явленні ПК необхідно:

- провести зовнішній її огляд на предмет наявності відмінних особливостей та основних характеристик, описаних нижче;
- перевірити термін її дії (місяць і рік включно), зазначений на лицьовій стороні;
- перевірити наявність підпису Держателя ПК на зворотному боці ПК, причому смужка для нанесення підпису не повинна мати зовнішніх пошкоджень, а підпис має бути чітко видний та збігатися з підписом на оформленому чеку (правило дійсне для ПК старого зразку, в ПК нового зразку цей елемент відсутній);
- звірити перші 4 цифри номера ПК з цифрами надрукованого БІНа на лицьовій стороні ПК. Дані цифри повинні збігатися (правило дійсне для ПК старого зразку, в ПК нового зразку цей елемент відсутній);
- переконатися, що ПК відповідає стандартам даної Платіжної системи, і її використання не обмежене однією країною, зазначеною на ПК (наприклад: valid only in ...) (для Visa International та Mastercard International);
- переконатися, що ПК не ушкоджена (надламана, надрізана, т.і.);
- перевірити, чи немає на ПК сторонніх наклейок - у разі присутності зняти їх;
- ПК може мати чіп (мікропроцесор), розташований на лицьовій стороні ПК, що містить основну інформацію про ПК.

6.16.3. Особливості та основні характеристики ПК MASTERCARD INTERNATIONAL:

Лицьовий та зворотній бік ПК мають певні реквізити, які є обов'язковими для всіх ПК даного типу.

6.16.3.1. Реквізити лицьової сторони ПК:

6.16.3.1.1. Номер ПК знаходиться на лицьовій або зворотній стороні ПК. Номер ПК Mastercard може починатися з цифри «2» або «5» і складається не менше ніж з 16 цифр.

6.16.3.1.2. Логотип Mastercard (два пересічних кола червоного і жовтого кольорів та написом Mastercard) - присутність даного логотипу обов'язково для всіх ПК.

6.16.3.1.3. Голограма являє собою два перехресних півкулі Земної кулі, оточені написом Mastercard, що повторюється, і розташована на правій стороні ПК. Останні чотири цифри номера ПК можуть заходити на голограму.



6.16.3.1.4. Термін дії ПК зазвичай містить в собі дату його закінчення (наприклад, 11/09). Дата закінчення терміну дії ПК розташовується на лицьовій або зворотній стороні нижче номера.

6.16.3.1.5. Можливо наявність захисного символу (стилізовані букви MC), розташованого з правого боку, на одному рівні з датою терміну дії.

6.16.3.1.6. Ім'я та прізвище держателя ПК, розташовані під датою терміну дії ПК.

6.16.3.1.7. Букви «MC», видимі в ультрафіолетових променях.

6.16.3.1.8. Над або під першою групою цифр номера картки може бути нанесений друкарським способом чотиризначний BIN (Pre-printed BIN - преднадрукований ідентифікатор банку), такий же, як перша група цифр.

6.16.3.1.9. Зліва на ПК, що підтримує чіпові технології, розташований чіп.

6.16.3.2. Реквізити зворотної сторони:

6.16.3.2.1. Магнітна смуга, розташована у верхній частині зворотного боку ПК.

6.16.3.2.2. Під магнітною смугою знаходиться місце для зразка підпису Держателя ПК («AUTHORISED SIGNATURE»), яку він проставляє при отриманні ПК (правило дійсне для ПК старого зразку, в ПК нового зразку цей елемент відсутній). Підпис має бути чітко написано кульковою ручкою. Також на зворотній стороні надруковані 3 цифри коду перевірки картки (CVC2 або CVV2).

6.16.3.2.3. На зворотному боці ПК, зазвичай, вказується, що ПК є власністю банку-емітента і може бути використана тільки тією особою, чие ім'я вказано на лицьовій стороні та міститься інформація про те, що незаконне застосування ПК переслідується за законом, а також дається адреса Банка-емітента.

6.16.3.2.4. На зворотному боці ПК в нижній частині можуть бути розташовані логотипи Mastercard.

6.16.4. Особливості та основні характеристики ПК VISA INTERNATIONAL:

Лицьовий та зворотній бік ПК VISA мають певні реквізити, які є обов'язковими для всіх ПК даного типу.

6.16.4.1. Реквізити лицьової сторони:

6.16.4.1.1. Найменування емітента (банку або фінансової компанії, яка випустила ПК) та / або їх логотип, розташовані у верхній частині ПК.

6.16.4.1.2. Номер ПК знаходиться на лицьовій або зворотній стороні ПК. Номер ПК VISA завжди починається з цифри «4» і складається мінімум з 16 цифр. Останні чотири цифри номера ПК можуть перебувати у полі голограми, яка впресована в пластик ПК.

6.16.4.1.3. Логотип VISA - напис VISA синього кольору на білому фоні. Логотип знаходиться у правому верхньому або нижньому куті ПК.



6.16.4.1.4. Голограма (об'ємне зображення) летючого голуба, розташована на правій стороні ПК. Голограма може перебувати на зворотному боці ПК.

6.16.4.1.5. Термін дії ПК зазвичай позначає дату його закінчення (наприклад, 03/09). Іноді термін дії ПК може містити дату його початку та дату його закінчення (наприклад, 03/08 03/09). Дати початку та закінчення терміну дії ПК розташовуються на лицьовій стороні нижче номера. ПК починає свою дію в 00 годин першого дня того місяця, який вказаний на ній (в даному випадку - 00 годин 01 березня 2008 року). Термін дії ПК закінчується також у 00 годин першого дня, наступного за місяцем, зазначеним на ній (в даному випадку - в 00 годин 01 квітня 2009 року).

6.16.4.1.6. Ім'я та прізвище держателя ПК розташовані в нижній її частині, під датою терміну дії.

6.16.4.1.7. На ПК під ультрафіолетовим освітленням по центру логотипу видно стилізовану літеру 'V'.

6.16.4.1.8. Необхідно звернути увагу на те, що номер ПК, термін її дії, прізвище та ім'я Держателя ПК повинні бути ембосовані (видавлені) і на ПК немає напису, що вказує, що ПК є локальною для використання тільки в певній країні (не в Україні) (наприклад, «VALID ONLY», назва країни).

6.16.4.1.9. Зліва на ПК, що підтримує чіпові технології, розташований чіп.

6.16.4.2. Реквізити зворотного боку:

6.16.4.2.1. Магнітна смуга, розташована у верхній частині зворотного боку ПК.

6.16.4.2.2. Під магнітною смугою знаходиться панель для зразка підпису Держателя ПК («AUTHORISED SIGNATURE»), яку він проставляє при отриманні ПК (правило дійсне для ПК старого зразку, в ПК нового зразку цей елемент відсутній). Підпис має бути чітко написано кульковою ручкою. На смузі для підпису чергуються нанесені горизонтальні смуги блакитного і жовтого кольору.



На смузі для підпису знаходяться 3 цифри коду перевірки ПК (CVV2) і може знаходитися надрукований номер ПК або її останні 4 цифри, які повинні відповідати номеру, нанесеному на лицьовій стороні ПК. Залежно від дизайну ПК, CVV2 код може знаходитися в прямокутній області білого кольору біля смуги для підпису.

6.16.4.2.3. На зворотному боці ПК зазвичай вказується, що ПК є власністю банку-емітента і може бути використана тільки тією особою, чие ім'я вказано на лицьовій стороні, що незаконне застосування ПК переслідується за законом, а також дається адреса банку-емітента.

В рамках Платіжної системи VISA International емітуються також ПК Visa Electron і Visa Unembossed. Відмінність ПК в тому, що номер ПК може бути надрукований, але не ембосований. Прийом таких ПК можливий тільки в точках, оснащених POS-терміналами. На лицьовій або зворотній стороні ПК повинен бути надрукований текст «Electronic use only», що має на увазі тільки електронне використання ПК - шляхом зчитування інформації з магнітної смуги або чіпа ПК. Ім'я Держателя ПК на лицьовій стороні ПК може бути відсутнім, в даному випадку на чеку роздруковуватиметься VISA CARDHOLDER (для карт Visa Unembossed) або VISA ELECTRON CARDHOLDER (для карт Visa Electron). На ПК Visa Electron є напис «ELECTRON», наявність голограми з зображенням голуба не обов'язково.

Починаючи з жовтня 2019 р., Visa змінила стандарти, що дозволяють підвищити гнучкість дизайнів для ПК, що проектують та випускають банки-емітенти. Ключові зміни можуть включати меншу кількість необхідних елементів ПК та більш широкі варіанти розміщення та кольору марки Visa Brand. Для операцій з ПК, на яких немає панелі підписів, Торговці не повинні перевіряти підпис Держателя ПК. У деяких випадках інформація про ПК (наприклад, номер рахунку або термін придатності) може бути представлено на мобільному пристрої Держателя ПК через додаток їх емітента, а не на фізичній ПК.

6.16.5. Особливості та основні характеристики ПК НПС «ПРОСТІР»:

6.16.5.1. ПК НПС «ПРОСТІР» можуть бути емітовані з такими типами носіїв для її ідентифікаційних даних, як магнітна смуга або магнітна смуга та чіп, а також може емітуватися у вигляді безконтактного платіжного інструменту, мобільного платіжного інструменту.

6.16.5.2. Основною вимогою до дизайну ПК є наявність обов'язкових реквізитів, що наносяться в графічному вигляді, правильне зображення знаку «ПРОСТІР», а також наявність місця для нанесення номера ПК (16 цифр). Обов'язковими реквізитами, що наносяться на ПК НПС «ПРОСТІР» в графічному вигляді, є реквізити, які дають змогу ідентифікувати НПС «ПРОСТІР» та емітента ПК:

6.16.5.2.1. Логотип НПС «ПРОСТІР» має вигляд:

ПРОСТІР

6.16.5.2.2. ПК НПС «ПРОСТІР» обов'язково повинна мати наступні графічні реквізити:

- знак НСМЕП (НПС «ПРОСТІР»);
- логотип та назву емітента;
- номер ПК, внесений шляхом індентного друку або тиснення;
- термін дії ПК, внесений шляхом індентного друку або тиснення;

- смуга для підпису Держателя ПК(ЕПЗ);
- номери телефонів клієнтської підтримки, адресу емітента та інше;
- прізвище, ім'я Держателя ПК (ЕПЗ) (необов'язково на ПК "миттєвого випуску"), внесені шляхом індентного друку або тиснення;
- трьохзначний код перевірки достовірності ПК.

6.16.5.3. Держатель безконтактної ПК НПС «ПРОСТІР» для здійснення безконтактної оплати не зобов'язаний передавати касиру(працівнику Торговця) безконтактну ПК для проведення цієї операції через платіжний пристрій.

6.16.5.4. Держателю безконтактної ПК для здійснення оплати за товари або послуги необхідно дотримуватись інструкцій з проведення розрахунків із використанням безконтактних ПК.

6.16.5.5. Застосування безконтактного способу оплати можливе в платіжних терміналах, які позначені відповідним символом безконтактної оплати та НПС «ПРОСТІР».

6.16.6. Інструкції про заходи безпеки при обслуговуванні ПК:

6.16.6.1. ПК є власністю банку, що випустив її, і використовується для оплати послуг, покупки товарів або зняття готівкових грошових коштів тільки законним власником/Держателем ПК, чие ім'я вказано на лицьовому боці картки ПК (в деяких випадках Ім'я та Прізвище можуть бути не вказані на ПК), а зразок підпису міститься на її зворотному боці.

6.16.6.2. ПК не може бути передана її Держателем кому-небудь ні за яких обставин.

6.16.6.3. Фінансову безпеку допоможуть зберегти наступні правила:

Співробітнику Торговця необхідно:

6.16.6.3.1. Перевірити термін дії ПК;

6.16.6.3.2. Переконавшись, що ПК відповідає стандартам даної Платіжної системи, і її використання не обмежене однією країною, зазначеної на ПК (наприклад: valid only in ...);

6.16.6.3.3. Перевірити наявність елементів, видимих в ультрафіолетовому світлі;

6.16.6.3.4. Переконавшись, що ПК не ушкоджена, а смуга для підпису не стерта або не заклеєна;

6.16.6.3.5. Перевірити чи немає на ПК сторонніх наклейок; за наявності-зняти їх;

6.16.6.3.6. Переконавшись, що номер, який висвічується на екрані POS-терміналу, збігається з даними на пред'явленій ПК - можлива невідповідність у разі підробки магнітної смуги ПК;

6.16.6.3.7. До закінчення оформлення операції ПК і пред'явлені документи повинні знаходитися у співробітника Торговця (касира) і, по можливості, поза досяжністю Держателя ПК, якщо виникли будь-які підозри.

6.16.6.3.8. Заборонено розбивати суму транзакції на менші суми і проводити оплату однієї покупки декількома операціями. У разі придбання Держателем ПК (кліентом) декількох товарів, оплата покупки повинна бути здійснена однією операцією на загальну суму.

6.16.6.4. Можуть виникнути підозри, якщо Держатель ПК (пред'явник ПК), наприклад:

6.16.6.4.1. Намагається відвернути увагу співробітника Торговця під час проведення операції або чинить психологічний тиск;

6.16.6.4.2. Невпевнено розписується і намагається підробити підпис;

6.16.6.4.3. Пропонує залишити ПК в заставу і т.п.

6.16.6.5. При будь-якій підозрі, що ПК є підробленою або пред'явлена не її законним Держателем, співробітнику Торговця необхідно звернутися в Центр авторизації по телефону, вказаному на ПК або звернутись до Еквайра для отримання інструкцій.

При встановленні факту використання ПК на чуже ім'я або підробленої ПК співробітник Торговця (касир) має право не обслуговувати Держателя ПК (клієнта) та забезпечити можливість затримання злочинця за допомогою охорони або співробітників органів правопорядку, але тільки якщо це можна зробити мирним шляхом і без будь-якого ризику для співробітника Торговця.

6.16.6.6. Під незаконною операцією з ПК розуміється:

6.16.6.6.1. використання або спроба використання ПК на чуже ім'я;

6.16.6.6.2. використання підробленої ПК або підробка самої ПК;

6.16.6.6.3. використання замість ПК чистого «пластику» з вибитими на ньому даними справжньої ПК (т.зв. «білий пластик»);

6.16.6.7. У співробітника Торговця повинні виникнути підозри, якщо Держатель ПК (пред'явник ПК), наприклад:

6.16.6.7.1. намагається відволікти співробітника Торговця під час проведення операції або чинить психологічний тиск;

6.16.6.7.2. непевнено розписується і намагається підробити підпис;

6.16.6.7.3.своїм зовнішнім виглядом не відповідає високій вартості і характеру здійснюваної покупки;

6.16.6.7.4.купує товар без перевірки / примірки, здійснює покупку на нехарактерно високу для торгової точки суму;

6.16.6.7.5.пропонує залишити ПК в заставу і т.п.

6.16.6.8. Якщо в процесі проведення операції у співробітника Торговця виникли будь-які сумніви в правильності його дій або питання, Гаряча лінія ПАТ «БАНК ВОСТОК» готова сприяти Торговцю за цілодобовим телефоном 0 800 30 70 10.

6.16.7.Електронна авторизація:

6.16.7.1.Для перевірки справжності ПК при прийомі безконтактної ПК або токена співробітнику Торговця необхідно:

6.16.7.1.1. Піднести ПК або пристрій з токеном до безконтактного зчитувача; співробітник Торговця не повинен проводити ПК через зчитувач магнітної смуги, якщо цього не вимагає POS-термінал;

6.16.7.1.2. Обов'язково слідувати вказівкам, що з'являються на дисплеї терміналу (може знадобитися введення ПІН-коду (якщо повідомлення не з'явилося, вимагати від Держателя ПК введення ПІН-коду забороняється). У випадку успішного введення ПІН-коду, співробітник Торговця не повинен вимагати від Держателя ПК підписати чек по транзакції);

6.16.7.1.3. Якщо на терміналі з'явилося повідомлення про необхідність зчитати дані чипа або магнітної смуги-провести ПК через зчитувач чипа або магнітної смуги.

6.16.7.2. Для перевірки справжності ПК при прийомі ПК з чіпом співробітнику Торговця необхідно:

6.16.7.2.1. Помістити ПК в зчитувач чіпа (чіп-рідер); ПК повинна залишатися в зчитувальному пристрої до завершення транзакції (співробітник Торговця не повинен проводити ПК через зчитувач магнітної смуги, якщо цього не вимагає POS-термінал);

6.16.7.2.2. Обов'язково слідувати вказівкам, що з'являються на дисплеї терміналу (може знадобитися введення ПІН-коду (якщо повідомлення не з'явилося, вимагати від Держателя ПК введення ПІН-коду забороняється). У випадку успішного введення ПІН-коду, співробітник Торговця не повинен вимагати від Держателя ПК (клієнта) підписати чек по транзакції);

6.16.7.2.3.Якщо на терміналі з'явилося повідомлення про необхідність зчитати дані магнітної смуги, провести ПК через зчитувач магнітної смуги.

6.16.7.3.Для перевірки справжності ПК при прийомі ПК без чіпа співробітник Торговця відразу проводить ПК Держателя ПК (клієнта) через пристрій читання магнітної смуги ПК; співробітнику Торговця необхідно слідувати вказівкам, що з'являються на дисплеї терміналу (може знадобитися введення ПІН-коду).

6.16.7.4.Співробітник Торговця набирає на клавіатурі терміналу суму проведеної операції. Якщо оплата дозволена, то через деякий час термінал надрукує чек із зазначенням суми угоди, реквізитів ПК Держателя ПК (клієнта), дати операції і коду підтвердження.

6.16.7.5.Співробітник Торговця перевіряє чек на збіг надрукованих реквізитів ПК Держателя ПК (клієнта) і даних, вибитих на самій ПК (дані повинні співпадати).

6.16.7.6.Клієнт/Держатель ПК повинен розписатися на чеках, а співробітник Торговця звірити підписи на ПК і на чеку. При прийомі ПК, якщо для перевірки Держателем ПК (клієнтом) вводився ПІН-код, співробітник Торговця не повинен вимагати від Держателя ПК(клієнта) підписати чек.

6.16.7.6.1.Якщо підписи збігаються, необхідно повернути ПК Держателю ПК (клієнту) разом з його екземпляром чека;

6.16.7.6.2.Якщо підписи не збігаються (або введено неправильний PIN), не оформляти транзакцію.

6.16.7.7.Одна копія чека передається Держателю ПК (клієнту), друга - залишається у співробітника Торговця. Наявність чека у співробітника Торговця є підтвердженням факту проведення операції.

6.16.7.8.Якщо після отримання коду підтвердження угода по ПК не буде здійснена, співробітник Торговця повинен анулювати код (провести скасування авторизації), а також обов'язково оформити скасування проведеної операції на POS-терміналі (якщо проводилася електронна авторизація).

6.16.7.8.1.У разі проведення скасування авторизації оформлений чек перекреслюється по діагоналі і на ньому пишеться слово «недійсний».

6.16.7.9.У разі якщо сума угоди перевищує в еквіваленті 200 доларів США, або при здійсненні Держателем ПК (клієнтом) повторної операції протягом 1 дня:

1) звірити дані, зазначені на лицьовій стороні ПК і підпис Держателя ПК (клієнта) на її зворотному боці з даними і підписом в документі, що засвідчує особу Держателя ПК (клієнта);

2) записати на чеку дані документа, пред'явленого Держателем ПК (клієнтом), як мінімум - тип документа, номер документа, дата видачі документа.

6.16.8. Обмін та повернення товару

6.16.8.1. Співробітник Торговця не пропонує готівку Держателю ПК (клієнту) при поверненні товарів, куплених з використанням ПК.

6.16.8.2. У випадку обміну товару на товар тієї ж вартості жодні дії співробітника Торговця та Держателя ПК (клієнта) не потрібні.

6.16.8.3. У випадку обміну Товару на товар більшої вартості або меншої вартості співробітник Торговця повинен провести відміну операції по ПК (якщо товар повертається того ж дня) або операцію повернення коштів на ПК (якщо товар повертається в дні, наступні за днем придбання товару) на суму оригінальної транзакції.

Після цього Держатель ПК (клієнт) здійснює оплату товару на нову суму.

6.16.8.4. Операція повернення всієї суми вартості товару здійснюється з використанням POS-терміналу. Готівка за повернений товар, що був оплачений за допомогою ПК, не повертається.

6.16.9. Обслуговування ПК в готельному бізнесі

6.16.9.1. Оплата за послуги готелю може здійснюватися як при фізичній присутності ПК, так і без неї, якщо це узгоджено з Держателем ПК (клієнтом), передбачено правилами Платіжної системи та узгоджено в індивідуальному порядку з Банком.

6.16.9.2. Операції без присутності ПК є ризиковими та можуть бути оскаржені банком-емітентом в рамках міжбанківської претензійної роботи.

6.16.9.3. Готель повинен усвідомлювати ризик можливих збитків при проведенні операцій без присутності ПК. Усі операції, які були зроблені без фізичної присутності ПК та були оскаржені, підлягають сплаті Готелем у безумовному порядку.

6.16.9.4. Основні вимоги до операцій з ПК

6.16.9.4.1. При отриманні будь-яких замовлень та наданні готельних послуг з пред'явленням ПК як гарантії оплати, Готель повинен отримати від Держателя ПК (клієнта) та повідомити Держателю ПК (клієнту) інформацію згідно переліку, викладеного в **пп.6.16.9.4.5.**

6.16.9.4.2. Оформлення операцій без фізичної присутності ПК здійснюється шляхом введення реквізитів ПК у ручному режимі через POS-термінал. Такий функціонал надається в індивідуальному порядку за індивідуальним узгодженням Банку.

6.16.9.4.3. За допомогою функціоналу введення реквізитів ПК, тобто без фізичної присутності ПК в POS -терміналі, можна проводити такі операції:

- 1)преавторизація, тобто блокування коштів на ПК (блокування коштів на ПК можливо лише у розмірі, який відповідає розміру штрафу за незаїзд);
- 2)списання коштів з ПК за NO-SHOW транзакції, тобто незаїзд.

В усіх інших випадках необхідна обов'язкова фізична присутність ПК в POS-терміналі з наступним введенням ПІН-коду або підписом Держателя ПК на чеку.

6.16.9.4.4. При отриманні будь-яких замовлень та наданні готельних послуг Готель повинен зберегти інформацію згідно з переліком, викладеним в **пп.6.16.9.4.5.** з метою надання підтвердження того, що відповідна інформація була отримана від Держателя ПК та надіслана (отримана) Держателем ПК.

6.16.9.4.4.1. Збереження інформації (**пп.6.16.9.4.4.**) може відбуватися як у електронному вигляді (email-листування тощо), так і в паперовому вигляді. Порядок збереження такої інформації повинен бути описаний у власних Правилах Готелю.

6.16.9.4.5. Перелік даних:

6.16.9.4.5.1. Дані, які необхідно отримати від Держателя ПК для здійснення замовлення:

- а)номер та строк дії ПК;
- б)прізвище та ім'я Держателя ПК;
- в)поштову адресу (адресу для отримання рахунків - billing address) та електронну адресу Держателя ПК;
- г)контактні телефони Держателя ПК;
- д)заплановану дату заїзду клієнта (Держателя ПК) до Готелю та від'їзду клієнта (Держателя ПК) з Готелю;
- е)інші деталі, необхідні для замовлення готельних послуг.

6.16.9.4.5.2. Дані, що мають міститися у підтвердженні прийняття замовлення:

а) номер ПК та строк дії ПК;

б) прізвище та ім'я Держателя ПК;

в) точна назва та фактична адреса Готелю;

г) вартість проживання за добу;

д) код підтвердження замовлення готельних послуг (confirmation number) з рекомендацією зберігати такий код на випадок непорозумінь;

е) вартість замовлення готельних послуг (якщо передбачено Готелем);

є) ясні та зрозумілі умови повернення коштів та/або відміни замовлених готельних послуг (cancellation/refund policy), в т.ч. дата та час, не пізніше якого Держатель ПК має право анулювати бронювання;

ж) інформація про розмір штрафу та строки повідомлення про зняття коштів, якщо Держатель ПК не скористається своїм замовленням готельних послуг або належним чином не відмінить його.

6.16.9.4.5.3. Дані, що мають міститися у повідомленні Готеля для Держателя ПК про відміну замовлення:

а) номер ПК та строк дії ПК;

б) прізвище та ім'я Держателя ПК;

в) код відміни (cancellation/ refund number) з рекомендацією зберігати такий код на випадок непорозумінь;

г) розмір штрафу за незаїзд згідно умов Готелю;

д) інші деталі відміни, що мають важливе значення для Готелю.

6.16.9.4.6.3 метою уникнення непорозумінь або спірних моментів при попередньому бронюванні номеру та при проживанні у Готелі Держатель ПК має бути обов'язково ознайомлений (prior disclosure) та погодитися з умовами оплати, повернення коштів та відміни бронювання (cancellation/refund policy) до підтвердження бронювання та здійснення оплати.

6.16.9.4.7. Підтвердженням такого ознайомлення та згоди Держателя ПК для операцій, здійснених шляхом введення реквізитів ПК у ручному режимі без фізичної присутності ПК, має бути:

1) для замовлень щодо бронювання, отриманих поштою безпосередньо Готелем (MO - Mail Order замовлення) - копії датованого рекомендованого листа, факсимільного повідомлення або електронного повідомлення, що направлене на адресу, вказану Держателем ПК у замовленні, та містить інформацію про умови оплати, повернення коштів та відміни бронювання (cancellation/refund policy);

2) для замовлень щодо бронювання, здійснених через мережу інтернет на сайті Готелю або на сайті третьої сторони (агенції-посередника) — послідовність копій екранів (screenshots) щодо замовлення бронювання готельного номеру з інформацією про Держателя ПК, деталі умов оплати, повернення коштів і відміни бронювання (cancellation/refund policy) та копії екрана перед підтвердженням (замовлення з/без оплати) з остаточною сумою до оплати та обов'язковою відміткою про згоду Держателя ПК з наведеними умовами (наприклад, Я згоден з умовами оплати/відміни/повернення - I agree with cancellation/refund policy).

6.16.9.5. Процедури бронювання (резервування)

6.16.9.5.1. Загальна процедура резервування - процедура Guaranteed Reservations

Готельний сервіс передбачає можливість попереднього замовлення послуг Готелю, тобто бронювання (резервування) послуг заздалегідь.

6.16.9.5.1.1. При бронюванні/відміні бронювання номеру, Готель повинен отримати від Держателя ПК та повідомити Держателю ПК інформацію згідно з переліком, викладеним в пп. **6.16.9.4.5.**

6.16.9.5.1.2. Готель повинен приймати усі анулювання до визначеної заздалегідь дати (згідно з пп. **6.16.9.4.5.**) та не повинен вимагати повідомлення про відмову від бронювання пізніше ніж за 72 (Сімдесят дві) години до дати заїзду.

6.16.9.5.1.3. У випадку бронювання номеру протягом 72 (Семидесяти двох) годин до дати заїзду Готель не повинен вимагати повідомлення про відмову від бронювання раніше 18:00 дати заїзду.

6.16.9.5.1.4. Підтвердження/відміна бронювання із необхідною інформацією повинно бути направлене на адресу Держателя ПК та одночасно занесене у відповідний бланк резервування, який використовується Готелем.

6.16.9.5.1.5. Шляхи вирішення проблем при незгоді Держателя ПК із запропонованими послугами при поселенні (замовлений номер не відповідає опису при бронюванні) та з оплатою послуг при

від'їзді Держателя ПК раніше запланованої дати повинні бути описані у Правилах Готелю, з якими Держатель ПК повинен бути ознайомлений заздалегідь.

6.16.9.6. Сплата послуг за незаїзд - операції No-show

6.16.9.6.1. Процедура No-Show - процедура, згідно з якою з Держателя ПК можуть утримуватися кошти у сумі вартості проживання не більше однієї доби вартості проживання в Готелі у випадку незаїзду.

6.16.9.6.2. Операції без присутності ПК є ризиковими та можуть бути оскаржені банком-емітентом в рамках міжбанківської претензійної роботи.

6.16.9.6.3. Готель повинен усвідомлювати ризик можливих збитків при проведенні операцій без присутності ПК.

6.16.9.6.4. Опис процедури No-show

Утримання коштів за процедурою No-show може виставлятися Держателю ПК тільки у випадку, якщо Держатель ПК не прибув до Готелю та не відмінив бронювання до встановленого строку відповідно до свого замовлення.

Сума рахунку No-show не повинна перевищувати вартості проживання за одну добу.

6.16.9.6.5. Оформлення розрахункового документа за процедурою No-Show

Готель здійснює оформлення операції із зазначенням наступних обов'язкових реквізитів на чеку/сліпі:

а) вартість проживання (за одну добу);

б) номер ПК;

в) строк дії ПК;

г) дата операції;

д) код авторизації, отриманий відповідно до стандартної процедури авторизації;

е) прізвище та ім'я Держателя ПК (записати від руки);

є) позначка No-show у місці для підпису Держателя ПК (записані від руки).

6.16.9.7. Особливі умови та рекомендації

6.16.9.7.1. Рекомендації по мінімізації ризиків несплати послуг Готелю.

З метою мінімізації ризиків несплати послуг Готелю Держателем ПК рекомендовано застосовувати наступні заходи:

а) при наявності сумнівів, що послуги Готелю замовляються легальним Держателем ПК, рекомендовано отримати копію зображення лицьової та зворотної сторони ПК за умови згоди Держателя ПК (у випадку незгоди - уточнити у Держателя ПК та записати назву банку-емітента);

б) при закінченні строку можливого анулювання резервування (за 1-3 доби до запланованої дати заїзду в залежності від політики Готелю) - рекомендовано провести авторизацію на суму вартості проживання за одну добу і здійснити спробу контакту з Держателем ПК для уточнення інформації, якщо таке передбачене умовами бронювання;

в) при попередньому бронюванні номеру, після прибуття Держателя ПК до Готелю працівники Готелю повинні впевнитися в наявності ПК і звірити реквізити ПК з даними, що були надані Держателем ПК при замовленні готельного номеру, та звірити паспортні дані Держателя ПК;

г) завершувати авторизацію лише з фактичним прокатуванням картки в POS-терміналі;

д) при перших поселеннях нового Держателя ПК чи "ненадійного Держателя ПК", який може залишити Готель не розрахувавшись, в обов'язковому порядку проводити попередній розрахунок за проживання (в т.ч. з використанням преавторизації) протягом першої доби проживання;

е) при продовженні терміну перебування "нового Держателя ПК" завершити оплату за попередній термін перебування і здійснити преавторизацію на новий термін перебування;

є) у випадку неможливості здійснити остаточний розрахунок за послуги Готелю перед від'їздом клієнта за допомогою ПК (у випадку відсутності зв'язку з банком, неуспішності здійснення трансакції з технічних причин) запропонувати Держателю ПК розрахуватися:

- готівкою;

- іншою ПК (звіривши реквізити ПК з даними паспорта Держателя ПК);

6.16.9.7.2. Рекомендації у випадках виявлення пошкодженого майна Готелю.

6.16.9.7.2.1. У разі виявлення пошкоджень готельного майна до від'їзду клієнта працівники Готелю у складі комісії складають відповідний документ з переліком пошкоджень та сумою, яку Держатель ПК має відшкодувати Готелю. Такий документ обов'язково має містити інформацію про згоду Держателя ПК на утримання суми відшкодування з його рахунку та має бути підписаний Держателем ПК. У випадку незгоди Держателя ПК підписувати необхідні документи, працівники

Готелю мають викликати представників правоохоронних органів України з метою оформлення правопорушення з фіксацією нанесених готельному майну пошкоджень.

6.16.9.7.2.2. У випадку виявлення пошкоджень готельного майна після від'їзду Держателя ПК з Готелю утримання коштів з рахунку Держателя ПК має відбуватися після отримання письмової згоди Держателя ПК на таке утримання. З цією метою відповідні документи про перелік пошкоджень та сумою відшкодування мають бути надіслані на поштову адресу Держателя ПК. Така операція може бути оскаржена банком-емітентом в рамках міжбанківської претензійної роботи.

Готель повинен усвідомлювати ризик можливих збитків при проведенні операцій без присутності ПК.

6.16.9.8. Інші рекомендації:

6.16.9.8.1. Чітко дотримуватися правил здійснення процедур, обирати процедури відповідно до ступеня довіри Держателю ПК та при здійсненні оплати послуг дотримуватися цих Правил та правил експлуатації обладнання, щоб уникнути фінансових втрат.

6.16.9.8.2. Окремо розмістити на інформаційному стенді, на стойці служби розміщення (reception) витяг із затверджених Готелем Правил обслуговування Держателів ПК по операціях з використанням ПК зокрема, умов відміни послуг Готелю та повернення відповідних коштів на рахунок Держателя ПК. Обов'язково при заїзді в Готель проконтролювати наявність підпису Держателя ПК на чеку або введення PIN-коду при розрахунку про ознайомлення з умовами оплати/відміни/повернення (наприклад, Я згоден з умовами оплати/відміни/повернення - I agree with cancellation/refund policy)..

6.16.9.8.3. Проводити ідентифікацію Держателя ПК та його електронного платіжного засобу (ПК), тестові авторизації, преавторизації, періодичну оплату послуг і т.і. як для нових, так і вже відомих клієнтів, незважаючи на громадянство та відомість клієнта.

6.16.9.8.4. Розробити та/або удосконалити механізми збереження протягом не менше 180 (Ста восьмидесяти) днів підтвердження ознайомлення і згоди Держателя ПК із замовленим резервуванням готельного номера та умовами оплати, повернення коштів і відміни бронювання (cancellation/refund policy).

6.16.9.8.5. Призначити відповідальних осіб та затвердити перелік заходів, що можуть застосовуватись в тих чи інших ситуаціях при обслуговуванні ПК. У випадку виникнення сумнівів щодо вибору процедури здійснення операції з використанням ПК або реквізитів ПК, оформлення розрахункових документів, ідентифікації Держателя ПК або його електронного платіжного засобу (ПК) та інше, звертатися за консультаціями до відповідальних працівників підрозділу еквайрингу Банку, щоб уникнути необґрунтованих фінансових втрат або за телефоном Гарячої лінії (0 800 30 70 10).

6.17. Моніторинг операцій еквайрингу

6.17.1. У випадку укладення Договору інтернет-еквайрингу:

6.17.1.1. З метою виявлення операцій, що викликають підозру щодо їх правомірності та вжиття заходів щодо запобігання шахрайських операцій з використанням ПК, Банк має право здійснювати моніторинг (аналіз):

6.17.1.1.1. інформації, яка надходить в системи Банку та до Процесингової установи та запитам на авторизацію операцій, що здійснюються через Сайт Торговця;

6.17.1.1.2. переліку товарів/послуг, що реалізуються/надаються через Сайт Торговця, на відповідність вимогам умов Договору еквайрингу, видів діяльності, переліку, зазначеним в укладеному Договорі еквайрингу;

6.17.1.2. За результатами проведеного моніторингу Банк направляє Торговцю письмові застереження в наступних випадках, але не обмежуючись ними:

6.17.1.2.1. якщо поточний обсяг операцій з ПК за тиждень/місяць, оскаржених Держателями ПК або банком-емітентом, перевищує 5 % (П'ять відсотків) від обороту (кількості операцій з ПК та/або загальної суми таких операцій) та/або

6.17.1.2.2. якщо відбулося більше ніж дворазове збільшення обороту (обсяг/кількість операцій з ПК), досягнутого протягом попередніх трьох місяців, або відбулося перевищення звичайного обороту (кількість операцій з ПК) та/або

6.17.1.2.3. якщо протягом одного дня було відхилено більше, ніж 30% (Тридцять відсотків) запитів на авторизацію;

6.17.1.3. Відповідно до п. 6.12.5.4. цих Правил Банк має право призупинити проведення авторизації операцій, що здійснюється через Сайт Торговця в наступних випадках, але не виключно в разі:

6.17.1.3.1. якщо операції на момент їх здійснення викликають підозру щодо їх правомірності (на підставі інформації, отриманої Банком або Процесинговою установою в результаті моніторингу операцій);

6.17.1.3.2. порушення Торговцем вимог, що вимагаються до продажу товарів /надання послуг через Сайт Торговця, зазначених в укладеному Договорі еквайрингу;

6.17.1.3.3. виявлення Банком на Сайті Торговця товарів/послуг, які не включені до переліку товарів/послуг, зазначеного в укладеному Договорі еквайрингу;

6.17.1.3.4. отримання Банком повідомлення з Платіжної системи/ від Банку-емітента (в тому числі в електронному вигляді) про те, що проведені на Сайті Торговця операції є шахрайськими;

6.17.1.3.5. отримання Банком повідомлення з Платіжної системи про перевищення на Сайті Торговця допустимої (відповідно до правил Платіжної системи) кількості операцій на місяць / допустимого рівня щомісячного обороту по операціям, за якими пред'явлені претензії;

6.17.1.3.6. у випадках, визначених вимогами законодавства у сфері фінансового моніторингу.

6.17.1.4. Для прийняття рішення про відновлення авторизації операцій, що здійснюються через Сайт Торговця, Банк проводить розгляд вищевказаних випадків і повідомляє Торговця (способом, обраним Торговцем у Договорі про надання банківських послуг) про прийняте ним рішення. При цьому, в разі прийняття позитивного рішення Банк повідомляє Торговця в даному повідомленні дату відновлення авторизації операцій через Сайт Торговця. Дата відновлення операцій не може перевищувати 180 (Ста восьмидесяти) календарних днів з моменту прийняття рішення Банку про призупинення операцій.

6.17.2. У випадку укладення Договору торговельного еквайрингу:

6.17.2.1. З метою виявлення операцій, що викликають підозру щодо їх правомірності та вжиття заходів щодо запобігання шахрайських операцій з використанням ПК, Банк має право проводити постійний моніторинг операцій з використанням ПК в місцях реалізації товарів, послуг Торговця за параметрами, установленними Правилами Платіжних систем.

6.17.2.2. За результатами проведеного моніторингу Банк:

6.17.2.2.1. приймає рішення про здійснення посиленних заходів належної перевірки Держателів ПК шляхом отримання додаткових документів/відомостей, про що надає відповідне письмове доручення Торговцю щодо кожної перевірки окремо;

6.17.2.2.2. приймає рішення про припинення/тимчасове припинення здійснення Торговцем операцій з використанням ПК, про що повідомляє Торговця письмово;

6.17.2.2.3. направляє Торговцю письмові застереження в наступних випадках, але не обмежуючись ними:

6.17.2.2.3.1. якщо поточний обсяг операцій з ПК за тиждень/місяць, оскаржених Держателями ПК або банком-емітентом у тому ж самому місці реалізації товарів/надання послуг Торговця, перевищує 5% (П'ять відсотків) від обороту (кількості операцій з ПК та/або загальної суми таких операцій) та/або

6.17.2.2.3.2. якщо в одному й тому ж місці реалізації товарів/надання послуг Торговця відбулося більш ніж дворазове збільшення обороту (обсяг/кількість операцій з ПК), досягнутого протягом попередніх трьох місяців, або відбулося перевищення звичайного для місця реалізації товарів/надання послуг Торговця обороту (кількість операцій з ПК) та/або

6.17.2.2.3.3. якщо в одному й тому ж місці реалізації товарів/надання послуг Торговця протягом одного дня було відхилено більше, ніж 30% (Тридцять відсотків) запитів на авторизацію, ініційованих за допомогою POS-терміналу.

6.18. Ліміти авторизації еквайрингу

6.18.1. У випадку укладення Договору інтернет- еквайрингу:

6.18.1.1. З метою запобігання шахрайських операцій з використанням ПК через Сайт Торговця, Банк має право встановити для Сайту Торговця ліміти (щомісячні, щоденні, на одну операцію і ін.), які враховуються при проведенні авторизації операцій, що здійснюються через даний Сайт (далі - **Ліміти авторизації**). Ліміти авторизації Сайту Торговця вказуються у Договорі еквайрингу.

6.18.1.2. Банк має право відмовити в проведенні авторизації операції, що здійснюється через Сайт Торговця, в разі, якщо сума операції перевищує Ліміт авторизації на одну операцію для даного Сайту Торговця.

6.18.1.3. Банк має право відмовити в подальшому проведенні авторизації операцій, що здійснюються через Сайт Торговця, в разі, якщо сума операцій на цьому Сайті за певний період часу (місяць, день і ін.) перевищила встановлений для даного періоду Ліміт авторизації Сайту Торговця. Відновлення авторизації операцій, що здійснюються через Сайт Торговця, проводиться на наступний календарний день після завершення періоду, протягом якого діють Ліміти авторизації для даного Сайту (за винятком випадків, зазначених в п.6.18.1.5. цих Правил).

6.18.1.4. У разі необхідності зміни Лімітів авторизації для Сайту, Торговець має право звернутися в Банк з відповідною письмовою заявою. Банк протягом 10 (Десяти) банківських днів розглядає заяву Торговця і в разі прийняття Банком позитивного рішення про можливість встановлення нових Лімітів авторизації для даного Сайту інформує Торговця про розмір і дату введення в дію нових Лімітів авторизації. Нові Ліміти авторизації вказуються у відповідній Анкеті-Заяві до укладеного Договору еквайрингу, підписуються уповноваженими особами Сторін.

6.18.1.5. У разі встановлення нових Лімітів авторизації згідно з п.6.18.1.4. цих Правил, відновлення авторизації операцій на Сайті Торговця проводиться, починаючи з дня введення в дію нових Лімітів авторизації для даного Сайту.

6.18.2. У випадку укладення Договору Торговельного еквайрингу:

6.18.2.1.3 метою мінімізації можливих ризиків і збитків від шахрайських операцій по ПК та дотримання правил безпеки щодо скомпрометованих чи втрачених Держателями ПК Банк має право встановити Ліміти за POS-терміналом, а саме:

6.18.2.1.1. встановити мінімальну та максимальну суму операції через POS-термінал;

6.18.2.1.2. обмежити загальну суму операції за однією ПК за один день/тиждень/місяць через 1 (Один) POS-термінал;

6.18.2.1.3. обмежити сумарний оборот по 1(Одному) POS-терміналу по операціях з ПК за певний період часу (день, тиждень, місяць);

6.18.2.1.4. встановити інші обмеження щодо операцій з ПК за POS-терміналом Торговця згідно рекомендацій Платіжних систем та внутрішніх документів/процедур Банку.

6.18.2.2. Ліміти за POS-терміналом Торговця вказуються у Договорі еквайрингу.

6.18.2.3. У разі необхідності зміни Лімітів Торговець має право звернутися в Банк з відповідною письмовою заявою. Банк протягом 10 (Десяти) банківських днів розглядає заяву Торговця і в разі прийняття Банком позитивного рішення про можливість встановлення нових Лімітів для даного POS-терміналу інформує Торговця про розмір і дату введення в дію нових Лімітів. Нові Ліміти вказуються у відповідній Анкеті-Заяві до укладеного Договору еквайрингу, підписуються уповноваженими особами Сторін.

6.18.2.4. У разі встановлення нових Лімітів згідно з п.6.18.2.3. цих Правил, нові Ліміти починають діяти з дня їх введення в дію для даного POS-терміналу.

6.19. Недійсні операції еквайрингу

6.19.1. У випадку укладення Договору інтернет- еквайрингу операція по оплаті з використанням ПК визнається недійсною, в наступних випадках, але не виключно:

6.19.1.1. код авторизації не був запитаний у визначеної Банком Процесингової установи або був отриманий в інших юридичних осіб, або був отриманий Торговцем з інших джерел;

6.19.1.2. була прийнята Торговцем через Сайт до оплати ПК, по якій не надійшло позитивного коду відповіді на здійснений запит на авторизацію;

6.19.1.3. авторизація була проведена без аутентифікації Держателя ПК або без перевірки коду CVV2/CVC2;

6.19.1.4. у випадку, коли Держатель ПК документально підтверджує факт ненадання або неповного надання товарів /послуг Торговця, які оплачені Держателем ПК з використанням ПК, а Торговець не довів протилежне (відсутній документ, що засвідчує факт продажу товару/послуг підписаний Держателем ПК, підроблений документ тощо);

6.19.1.5. на момент здійснення операції з використанням ПК строк дії ПК скінчився або ще не розпочався;

6.19.1.6. вартість товарів/послуг Торговця, що оплачена Держателем ПК через Сайт Торговця з використанням ПК, перевищує вартість тих же товарів/послуг при їх реалізації за готівку на дату здійснення операції по оплаті;

6.19.1.7. Банком виявлено використання ПК незаконним Держателем ПК або підробленої ПК (за результатами розслідування, проведеного банком-емітентом ПК та Банком);

6.19.1.8. Банком виявлено на Сайті Торговця товари/послуги, які не включені до переліку товарів/послуг, зазначеного в укладеному Договорі еквайрингу, а також такі, що можуть завдати збитків та шкоди репутації Банку;

6.19.1.9. операція з використанням ПК здійснена з порушенням Правил Платіжних систем та/або вимог Договору еквайрингу.

6.19.2. У випадку укладення договору торговельного еквайрингу операція вважається недійсною, якщо:

6.19.2.1. операція з використанням ПК здійснена з порушенням Правил Платіжних систем та/або вимог Договору еквайрингу;

6.19.2.2. на момент здійснення операції з використанням ПК строк дії ПК скінчився або ще не розпочався;

6.19.2.3. код авторизації не був запитаний у еквайра /визначеної еквайром Процесингової установи або був отриманий у інших, ніж визначена еквайром Процесингова установа, юридичних осіб, або був отриманий Торговцем з інших джерел;

6.19.2.4. Держатель ПК оскаржив здійснену з використанням ПК операцію з причини неотримання/ненадання товару/послуги, оплаченого/-ої з використанням ПК, та Торговець не надав документи, що підтверджують надання таких товару/послуги Держателю ПК (або документи надані не в повному обсязі, документи не відповідають дійсності, підроблені тощо);

6.19.2.5. Торговцем була прийнята до оплати ПК, по якій на здійснений запит на авторизацію не надійшло позитивного коду відповіді;

6.19.2.6. на чеку POS-терміналу відсутній підпис Держателя ПК (за виключенням випадків, коли поле «Підпис клієнта» відсутнє на чеку POS-терміналу);

6.19.2.7. підпис Держателя ПК на чеку POS-терміналу не відповідає зразку підпису на ПК (якщо наявність підпису на чеку передбачена Правилами Платіжної системи);

6.19.2.8. примірник чека POS-терміналу, переданого Торговцем еквайру не відповідає примірнику, виданому Торговцем Держателю ПК;

6.19.2.9. ціна товарів/послуг Торговця, що оплачена Держателем ПК, є більшою, ніж встановлена Торговцем ціна на ці товари/послуги, вартість яких може бути сплачена готівкою;

6.19.2.10. чек POS-терміналу заповнений неповністю та/або з порушенням вимог Договору еквайрингу та/або Правил;

6.19.2.11. номер ПК, зазначений на чеку POS-терміналу, не відповідає номеру ПК, зазначеному на лицьовій стороні ПК;

6.19.2.12. зазначена в Платіжному повідомленні інформація не відповідає інформації, що зазначена в чеку POS-терміналу.

6.20.Порядок та умови розрахунків

6.20.1. Взаєморозрахунки Банку з Торговцем здійснюються лише в національній валюті України в порядку і на умовах, визначених укладеним Договором еквайрингу.

6.20.2. Розрахунки за операціями Торговця з Держателями ПК:

6.20.2.1. За Договором еквайрингу оплата операцій, що пройшли в торгових точках Торговця та були проведені з дотриманням Порядку роботи з ПК (**п.6.16.** цих Правил), проводиться Банком на підставі наданих Торговцем Звітів (Звіту), не пізніше 3 (Трьох) банківських днів з моменту їх передачі, на поточний рахунок Торговця, вказаний у Договорі еквайрингу (Індивідуальній частині Договору еквайрингу), з урахуванням особливостей оплати, зазначених у **п.п.6.12.6.1. – 6.12.6.4., 6.12.6.7.** цих Правил.

6.20.2.1.1. За Звітами (Звітом), що надані Торговцем до 22 години 30 хвилин за київським часом протягом відповідного банківського дня Банк здійснює розрахунки з Торговцем, починаючи з наступного банківського дня.

6.20.2.1.2. Визначений **п.6.20.2.1.** цих Правил строк оплати операцій не відноситься до випадків, передбачених **п.п. 6.12.6.1.-6.12.6.4., 6.12.6.7.** цих Правил.

6.20.2.2. За Договором інтернет-еквайрингу не пізніше 3 (Трьох) банківських днів з моменту отримання Банком від Процесингової установи Платіжних повідомлень, Банк здійснює переказ коштів на Рахунок Торговця в сумі, яка визначається як різниця між загальною сумою операцій, здійснених Держателями ПК з використанням ПК через Сайт Торговця (сума відшкодування) та сумою комісії Банку за Договором еквайрингу разом з сумою Недійсних/Шахрайських/Кредитових операцій та/або операцій, які опротестовуються Держателем ПК, Банком-емітентом чи Платіжними системами. При цьому суми зазначених утримань (сума комісії Банку за Договором еквайрингу та

сума Недійсних/Шахрайських/Кредитових операцій та/або операцій, які опротестовуються Держателем ПК, Банком-емітентом чи Платіжними системами) можуть бути вирахувані з суми відшкодування, як перед зарахуванням відшкодування на рахунок Торговця, так і відразу після зарахування на нього повної суми відшкодування (договірне списання).

6.20.2.3. У разі здійснення повернення Держателем ПК товару/обміні на товар меншої вартості або не використання/часткового використання послуги, Торговець протягом двох банківських днів перераховує Банку суму операції повернення, у випадку якщо Банк не утримав зазначену суму згідно п.п. 6.12.5.7./ 6.12.6.3. цих Правил. При цьому комісія, утримана Банком при оплаті операції, не повертається.

6.20.2.4. У разі отримання Банком вимоги зворотнього платежу по операції («chargeback»), здійсненій в торговій точці Торговця/ через Сайт Торговця, комісія, що стягується Банком при оплаті операції, яка встановлена згідно Тарифів, не повертається.

6.20.2.5. У разі опротестування операції, яка була здійснена Держателем ПК в торгіві точці Торговця/через Сайт Торговця, банком-емітентом ПК або Платіжною системою, Банк має право призупинити перерахування коштів Торговцю на суму операції на строк до закінчення розгляду або списати всю суму з рахунків Торговця, які відкриті в Банку згідно процедури договірного списання. Також у випадку наявності підписаного договору поруки, Банк має право списати такі операції з Поручителя, який відповідає в повному обсязі за виконання Торговцем його зобов'язань, що виникли за Договором еквайрингу та/або Договором інтернет-еквайрингу. Після завершення процедури опротестування операції і в тому випадку, якщо згідно з правилами відповідної Платіжної системи Банк доводить правомірність операції, сума операції зараховується на рахунок Торговця або Поручителя.

6.20.3. Оплата послуг Банку визначається Тарифами, які розміщені на сайті Банку <https://bankvostok.com.ua> та є невід'ємною частиною укладеного Банком та Торговцем Договору еквайрингу (Індивідуальної частини Договору еквайрингу).

6.20.3.1. Банк має право змінювати Тарифи шляхом розміщення на офіційному сайті Банку <https://bankvostok.com.ua> інформації про нові Тарифи з обов'язковим направленням інформаційного повідомлення Торговцю не пізніше, ніж за 30 (Тридцять) днів до дати, з якої вони застосовуються, у спосіб, визначений Договором про надання банківських послуг, укладений Банком та Торговцем. У разі неотримання від Торговця заперечень щодо змінених Тарифів, Банк здійснює обслуговування Торговця за новими Тарифами з дати, визначеної у Тарифах.

6.20.3.2. Для Договорів торговельного еквайрингу:

6.20.3.2.1. комісійна винагорода (комісія), що розраховується від суми кожної операції, здійсненої з використанням ПК, утримується Банком одним з наступних способів:

а) в момент перерахування коштів на користь Торговця із сум відшкодувань (оплати операцій) Торговця за операціями з використанням ПК;

б) в день зарахування суми відшкодувань (оплати операцій) на рахунок Торговця відкритий в Банку, шляхом списання суми комісії з рахунку Торговця, відкритого в Банку, в порядку визначеному укладеним Договором еквайрингу;

6.20.3.2.2. комісійна винагорода (комісія), що не розраховується від суми кожної операції, здійсненої з використанням ПК, нараховується Банком в останній робочий день місяця в якому надавались послуги Банку. Банк самостійно списує таку комісію з будь-якого поточного рахунку Торговця, відкритого в Банку, або Банк утримує її із сум відшкодувань на користь Торговця за операціями з використанням ПК (якщо Торговець не має рахунків відкритих у Банку).

У випадку, якщо Торговець не має відкритих поточних рахунків Банку або на рахунку/рахунках, відкритих в Банку відсутні кошти, та неможливо утримати нараховану згідно п.6.20.3. цих Правил комісію з сум відшкодувань на користь Торговця, нарахована комісія повинна сплачуватися Торговцем самостійно, на рахунок, визначений в Індивідуальній частині Договору еквайрингу щомісячно до 25 числа місяця, що настає за розрахунковим місяцем (тобто місяцем нарахування комісії).

6.20.3.2.3. Штрафні санкції, передбачені Тарифами, повинні сплачуватися Торговцем самостійно на рахунок, визначений в Індивідуальній частині Договору еквайрингу штраф за втрату/псування устаткування по договору еквайрингу) в ПАТ «БАНК ВОСТОК», м. Дніпро, код ЄДРПОУ 26237202.

6.20.3.2.4. У випадку, якщо нараховані комісії та інші платежі згідно Договору еквайрингу не сплачені у строк, вказаний у п.6.20.3.2. цих Правил, вони переносяться на рахунок прострочених

комісій. У цьому випадку їх сплата здійснюється Торговцем на рахунок, визначений в Індивідуальній частині Договору еквайрингу .

6.20.3.3. Для Договорів інтернет-еквайрингу:

6.20.3.3.1. комісійна винагорода (комісія), що розраховується від суми кожної операції, здійсненої через Сайт Торговця з використанням ПК, утримується Банком одним з наступних способів:

а) в день проведення розрахунків за операціями, здійсненими через Сайт Торговця за допомогою ПК шляхом списання (договірне списання) суми комісії з рахунку Торговця, в момент зарахування суми відшкодувань на рахунок Торговця, відкритий в Банку, в порядку визначеному цими Правилами/Договором еквайрингу;

б) в день проведення розрахунків за операціями здійсненими через Сайт Торговця за допомогою ПК, в момент перерахування коштів на користь Торговця із суми відшкодувань, на рахунок Торговця, відповідно до п.6.20.2.2. цих Правил;

6.20.3.3.2. комісійна винагорода (комісія), що не розраховується від суми кожної операції, здійсненої Держателем ПК, через Сайт Торговця з використанням ПК, утримується Банком одним з наступних способів:

а) в останній робочий день місяця, в якому надавались послуги Банку, Банк самостійно списує (договірне списання) комісію з будь-якого поточного рахунку Торговця, відкритого в Банку;

б) в останній робочий день місяця, в якому надавались послуги Банку, Банк утримує суму нарахованої комісії із сум відшкодувань на користь Торговця за операціями, здійсненими Держателями ПК через Сайт Торговця з використанням ПК.

У випадку, якщо Торговець не має відкритих поточних рахунків в Банку або на рахунку/рахунках, відкритих в Банку відсутні кошти, та неможливо утримати нараховану згідно п.6.20.3.3.2. комісію з сум відшкодувань на користь Торговця, нарахована комісія повинна сплачуватися Торговцем самостійно, за реквізитами, визначеними в Індивідуальній частині Договору інтернет-еквайрингу щомісячно до 25 числа місяця, що настає за розрахунковим місяцем (тобто місяцем нарахування комісії).

6.20.3.3.3. У випадку, якщо нараховані комісії та інші плати згідно Договору інтернет-еквайрингу не сплачені у строк, вказаний у п.6.20.3.3.2 цих Правил, вони переносяться на рахунок прострочених комісій. У цьому випадку їх сплата здійснюється Торговцем за реквізитами, визначеними в Індивідуальній частині Договору інтернет-еквайрингу.

6.20.4. Договірне списання:

6.20.4.1. Сторони домовилися, що Банк має право здійснювати договірне списання грошових коштів з усіх рахунків Торговця, відкритих у ПАТ «БАНК ВОСТОК», м. Дніпро, код ЄДРПОУ 26237202, в рахунок сплати усіх видів комісії, що передбачені Тарифами Банку, відповідно до умов цього Розділу Правил, заборгованості по сплаті неустойки (пені, штрафів) та інших платежів згідно Правил/ Договору еквайрингу/Тарифів.

6.20.4.2. Договірне списання грошових коштів, передбачене п.6.20.4.1. цих Правил здійснюється Банком при настанні термінів виконання Торговцем зобов'язань по сплаті комісії, неустойки, штрафів чи інших платежів згідно цих Правил/ Договору еквайрингу/Тарифів. Договірне списання грошових коштів, передбачене п. 6.20.4.1. цих Правил, здійснюється Банком в розмірах, визначених відповідно до умов цих Правил/укладеного Договору еквайрингу/Тарифів.

6.20.4.3. Сторони домовились, що Банк має право здійснювати договірне списання грошових коштів з усіх рахунків Торговця, відкритих у ПАТ «БАНК ВОСТОК», м. Дніпро, код ЄДРПОУ 26237202 в рахунок відшкодування платежів, визначених цими Правилами/Договором еквайрингу.

6.20.4.4. Право здійснити договірне списання грошових коштів згідно п.п. 6.20.4.1.-6.20.4.3. цих Правил виникає в Банку з моменту виникнення зобов'язання Торговця по сплаті комісії, штрафів чи неустойки або інших платежів за укладеним Договором еквайрингу.

6.20.4.5.3 поточних рахунків Торговця, відкритих в іноземній валюті/Банківських Металах, договірне списання на підставі Договору еквайрингу здійснюється у сумі, еквівалентній за поточним ринковим курсом розміру заборгованості Торговця за розрахунково-касове обслуговування за Договором еквайрингу, та витрат (комісії, податки тощо), пов'язаних з продажем списаних з рахунку Торговця грошових коштів в іноземній валюті/Банківських Металах на валютному ринку України/обміном Банківських Металів як на валютному ринку України, так і на Міжнародному валютному ринку. В разі, коли договірне списання здійснено з поточних рахунків Торговця в іноземній валюті/Банківських Металах, Торговець доручає Банку здійснити продаж/обмін списаних грошових коштів в іноземній валюті/Банківських Металах як на валютному ринку України, так і на Міжнародному валютному ринку, а отримані від продажу/обміну кошти

направити на погашення заборгованості, з врахуванням витрат на продаж іноземної валюти/продаж/обмін Банківських Металів, з метою виконання відповідних грошових зобов'язань перед Банком.

6.21.Банківська таємниця, конфіденційна інформація:

6.21.1. Інформація щодо Держателя ПК та здійснені ним операції, яка стала відомою у процесі виконання Договору еквайрингу, становить банківську таємницю. Укладаючи Договір еквайрингу, Торговець приймає на себе зобов'язання дотримуватись правового режиму зберігання та нерозголошення банківської таємниці, що визначений законодавством України та укладеним Договором еквайрингу.

6.21.2. Відомості про номери ПК, імена та адреси Держателів ПК, дати спливу строку дії ПК, номери кліше є конфіденційними і не можуть бути скопійовані, розповсюджені, збережені на інших носіях або використані яким-небудь іншим способом, іншому устаткуванні або для інших цілей, не передбачених Договором еквайрингу. Порухення цього пункту Правил буде тлумачитись як протиправні дії Торговця, призведе до блокування проведення транзакцій та розірвання Договору еквайрингу в односторонньому порядку.

6.21.3.Торговець зобов'язаний:

6.21.3.1. Зберігати документи та устаткування, що містять конфіденційні відомості про номери ПК, імена й адреси власників ПК, дати закінчення терміну дії ПК, номери кліше в місцях, недоступних працівникам Торговця, не уповноваженими працювати з ПК.

6.21.3.2. Не надавати даних про Держателів ПК особам, які не мають на це законного права або повноважень, і не дозволяти їм використовувати за призначенням електронний платіжний засіб (ПК).

6.21.3.3. Не копіювати електронного платіжного засобу (ПК) чи його реквізитів та не вносити повного номера електронного платіжного засобу (ПК) до облікових книг та/або до електронних баз даних комп'ютерних програм Торговця, тощо; не здійснювати перенесення конфіденційних відомостей про ПК на інші носії, крім наданих Банком POS-терміналів.

6.21.4. Торговець надає право (дозвіл) Банку розкривати інформацію стосовно Торговця та його операцій, що становить банківську таємницю, на письмову вимогу відповідних банків-кореспондентів (в тому числі іноземних банків-кореспондентів), якщо таке розкриття пов'язане із протидією легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом.

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

6.22.Відповідальність Сторін

6.22.1. У разі невиконання або неналежного виконання зобов'язань, встановлених Договором еквайрингу, Сторони несуть відповідальність відповідно до чинного законодавства України, Правил Платіжних систем та положень цих Правил/Договору еквайрингу.

6.22.2. У випадку несвоєчасного виконання Торговцем будь-яких грошових зобов'язань перед Банком за Договором еквайрингу, Торговець сплачує на вимогу Банку пеню в розмірі 0,1 % від несвоєчасно сплаченої суми за кожен день прострочення платежу, але не більше подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла в період прострочення. Розрахунок пені здійснюється, починаючи з наступного календарного дня після дати, коли відповідне грошове зобов'язання мало бути виконаним.

6.22.3. У випадку несвоєчасного виконання Банком будь-яких грошових зобов'язань перед Торговцем за Договором еквайрингу, Банк сплачує на вимогу Торговця пеню в розмірі 0,1 % від несвоєчасно сплаченої суми за кожен день прострочення платежу, але не більше подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла в період прострочення. Розрахунок пені здійснюється, починаючи з наступного календарного дня після дати, коли відповідне грошове зобов'язання мало бути виконаним.

6.22.4. У випадку порушення зобов'язань встановлених п.п. 6.14.5.1. та 6.14.5.2. цих Правил, Торговець зобов'язаний протягом 5 (П'яти) банківських днів з дня підписання Актів прийому-передачі або Актів первинного огляду, які підтверджують факти пошкодження, втрати, псування чи знищення устаткування, або з дня направлення Банком вимоги на адресу Торговця про сплату штрафу, сплатити на користь Банку штраф у наступному розмірі:

- 7 000,00 грн. (Сім тисяч гривень 00 копійок) за втрату чи не повернення POS-терміналу або передачу POS-терміналу третім особам в тому числі за заподіяння несправностей POS-терміналу, які не підлягають ремонту:

- a) POS-термінал розбитий;
- b) POS-термінал залитий рідиною;
- c) в POS-терміналі ознаки життєдіяльності комах;
- d) POS-термінал пошкоджений попаданням всередину порошкоподібної речовини.

- 1 500 грн. (Одна тисяча п'ятсот гривень 00 копійок) за псування / відсутність зарядної бази;

- 3 000 грн. (Три тисячі гривень 00 копійок) за псування/ відсутність пін-паду;

- 700 грн. (Сімсот гривень 00 копійок) за псування / відсутність блоку живлення, зарядного пристрою;

- 500 грн. (П'ятсот гривень 00 копійок) за заподіяння несправностей POS-терміналу середньої складності за кожний з випадків:

- a) ALERT;
- b) пошкодження нижньої частини корпусу;
- c) пошкодження захисного пластику дисплея;
- d) пошкодження гнізда блоку живлення (але зарядка можлива);
- e) пошкодження / відсутність кришки принтера;
- f) загублений або пошкоджений валик принтера;
- g) пошкодження / відсутність дроту блоку живлення.

- 1 200,00 грн. (Одна тисяча двісті гривень 00 копійок) за заподіяння несправностей POS-терміналу середньої складності за кожний з випадків:

- a) пошкодження магнітної головки рідера смуги;
- b) пошкодження зчитувача чіпа;
- c) пошкодження всього корпусу (але термінал продовжує працювати);
- d) пошкодження дисплея (але термінал продовжує працювати);
- e) пошкодження комунікаційних портів або гнізда живлення (немає зв'язку / немає зарядки);
- f) пошкодження головки термопринтера (смуги при друку чеку / не друкує);
- g) пошкодження клавіатури.

6.22.5. Банк не несе відповідальності за несвоєчасну оплату проведених операцій, якщо затримка платежу була викликана несвоєчасним та/або неналежним повідомленням Торговцем Банку про зміну платіжних реквізитів Торговця, а також у випадках затримки суми платежу та/або нездійснення платежу у випадках, передбачених п.п. **6.12.5.5.-6.12.5.8.,6.12.5.12.,6.12.5.13, 6.12.6.1.-6.12.6.4.,6.12.6.8.** цих Правил.

6.22.6. Торговець несе в повному розмірі відповідальність за дії своїх співробітників, що пов'язані з порушенням положень Договору еквайрингу/цих Правил, які призвели до завдання збитків Банку або зашкодили репутації Банку.

6.22.7. Торговець самостійно несе повну відповідальність (і відповідно звільняє Банк від будь-якої відповідальності) за операції, що були здійснені Торговцем та Держателями ПК з використанням ПК через Сайт, а також за зміст і наслідки таких операцій.

6.22.8. Банк не несе відповідальності по суперечках та претензіях, які виникають між Торговцем та Держателями ПК у всіх випадках, коли такі суперечки та претензії не відносяться до предмету Договору еквайрингу.

6.22.9. Торговець зобов'язаний відшкодувати Банку будь-які збитки, майнові витрати, неотримані доходи (упущену вигоду) та моральну шкоду, заподіяні неподанням або поданням недостовірної та/або невідповідної (неналежної) інформації чи документів, зазначених в Договорі еквайрингу, порушенням чи недотриманням засвідчень та гарантій, а також спричинені порушенням положень Договору еквайрингу/цих Правил, Порядку роботи з ПК.

6.22.10. В разі оскарження Транзакції в Арбітражному комітеті Платіжної системи та прийняття рішення на користь Держателя ПК, на вимогу Банка Торговець відшкодовує Банку всі майнові витрати, пов'язані з арбітражем протягом 5 (П'яти) банківських днів з дати відправлення Банком письмової вимоги на зазначений у такій вимозі рахунок. При цьому підтвердженням участі в Арбітражному комітеті відповідної Платіжної системи є Гарантійний лист Торговця про своє бажання продовжувати процедуру оскарження в Арбітражному комітеті та відшкодування всіх витрат Банку, пов'язаних з участю в такому комітеті.

6.22.11. Банк не несе відповідальності перед Торговцем за відшкодування будь-яких витрат та збитків, моральної шкоди або неотриманих доходів, що можуть виникнути внаслідок розкриття

Банком інформації за Договором еквайрингу, у тому числі банківської таємниці та персональних даних, а також через припинення (тимчасове припинення) здійснення Торговцем операцій з використанням ПК через Сайт, якщо такі дії було вчинено Банком відповідно до вимог законодавства України та/або положень Договору еквайрингу/цих Правил.

6.22.12. Банк не несе відповідальності за зобов'язаннями Торговця, у т.ч. перед його кредиторами, контрагентами, працівниками, державою тощо. Зокрема, Банк не несе відповідальності за податковими зобов'язаннями Торговця.

6.22.13. Банк не несе відповідальності за часткове чи повне невиконання зобов'язань за Договором еквайрингу, якщо це невиконання є наслідком збоїв в системах телекомунікацій Платіжних систем, Процесингової установи та систем зв'язку, робота яких знаходиться поза сферою його контролю.

6.22.14. Банк не несе відповідальності за неможливість проведення авторизації операцій / за спотворення інформації при проведенні авторизації операцій в ситуаціях, пов'язаних зі збоями в роботі програмного забезпечення Торговця і каналів електронного зв'язку, що знаходяться поза контролем Банку.

6.23. Врегулювання спорів

6.23.1. Відносини, які виникають під час та у зв'язку з укладанням Договору еквайрингу та не врегульовані в ньому, регулюються чинним законодавством України.

6.23.2. Суперечки та розбіжності, які можуть виникнути при виконанні Договору еквайрингу, по можливості вирішуються шляхом переговорів між Сторонами.

6.23.3. Якщо врегулювання спірних питань у зв'язку з виконанням Договору еквайрингу шляхом переговорів стає неможливим і Сторонам не вдалося досягти згоди, всі спори між Сторонами вирішуються у судовому порядку.

6.24. Строк дії Договору еквайрингу. Порядок внесення змін та доповнень до Договору еквайрингу. Розірвання Договору еквайрингу

6.24.1. Договір еквайрингу набуває чинності з моменту його підписання Сторонами та скріплення печатками (за наявності) і діє протягом 1(Одного) року. У разі, якщо жодна із Сторін за 1(Один) місяць до закінчення дії Договору еквайрингу не заявить письмово про намір розірвати Договір еквайрингу, то Договір еквайрингу вважається щоразу пролонгованим на кожний наступний рік на тих же умовах. У разі, якщо Банк ініціює перегляд Тарифів на наступний рік, то за 1(Один) місяць до закінчення дії Договору еквайрингу Банк направляє на адресу Торговця пропозицію про зміну умов Договору еквайрингу та пролонгацію Договору еквайрингу, за результатами переговорів Сторони підписують Анкету-Заяву про зміну умов Договору еквайрингу на правах додаткової угоди до Договору еквайрингу.

6.24.2. Договір еквайрингу може бути змінений або доповнений у будь-який час за згодою Сторін.

6.24.3. Зміни та/або доповнення до Договору еквайрингу оформлюються у письмовому вигляді у формі Анкети-Заяви на правах додаткової угоди (крім випадків, передбачених Договором/Правилами), що підписується та скріплюється печатками (за наявності) обома Сторонами і є невід'ємною частиною Договору еквайрингу. Анкета-Заява на правах додаткової угоди набирає чинності з моменту її підписання та скріплення печатками (за наявності) Сторін.

6.24.4. Сторони також дійшли згоди, що

6.24.4.1. Банк може направляти Торговцю інформаційні повідомлення про зміну істотних умов Договору еквайрингу не пізніше ніж за 30 (Тридцять) днів до дати, з якої вони застосовуються, у спосіб, обраний Торговцем в Договорі про надання банківських послуг. У разі зміни Банком істотних умов Договору еквайрингу у порядку, визначеному цим пунктом Правил, Торговець при незгоді з новими умовами Договору еквайрингу має до настання дати, з якої починають діяти нові умови, ініціювати дострокове розірвання Договору еквайрингу. Якщо станом на дату, з якої починають діяти нові умови, Торговець не ініціював дострокове розірвання Договору еквайрингу, то вважається, що Торговець погодився на зміну істотних умов Договору еквайрингу, тобто Торговець виражає свою волю що стосується зміни умов Договору еквайрингу шляхом мовчання. У такому випадку застосування змін до Договору еквайрингу в період продовження договірних відносин Торговця та Банку відбувається фактично шляхом мовчазної згоди Сторін;

6.24.4.2. Торговець зобов'язаний стежити за змінами істотних умов Договору еквайрингу згідно інформаційних повідомлень Банку, що направляються Торговцю відповідно до умов Договору про надання банківських послуг, та інформації, що розміщена на сайті Банку www.bankvostok.com.ua та/або інформаційно-справочному стенді Банку.

6.24.5. Договір еквайрингу може бути розірвано за взаємною згодою Сторін, що оформляється відповідною Анкетою-Заявою.

6.24.6. У разі грубого порушення умов Договору Торговцем, зокрема у випадках несанкціонованого використання Торговцем устаткування та/або ПК, отримання негативної інформації про Торговця від Платіжної системи, отримання інформації про вчинення несанкціонованих операцій законними Держателями ПК(власниками ПК), або в інших випадках визначених Договором еквайрингу/Правилами, Банк в односторонньому порядку припиняє обслуговування Торговця за Договором еквайрингу, а також ініціює розірвання Договору еквайрингу в односторонньому порядку шляхом направлення відповідного письмового документа Торговцю про розірвання Договору еквайрингу. У цьому випадку Договір еквайрингу вважається розірваним з моменту відправлення Банком відповідного документа Торговцю.

6.24.7. Сторони мають право достроково розірвати Договір еквайрингу, письмово повідомивши про це іншу Сторону:

-за ініціативою Банку-через 30 (Тридцять) календарних днів після направлення Банком Торговцю повідомлення про намір розірвати Договір еквайрингу,

-за ініціативою Торговця - через 180 (Сто вісімдесят) банківських днів після направлення Торговцем повідомлення Банку про намір розірвати Договір еквайрингу,

за умови відсутності у Сторін невиконаних зобов'язань за Договором еквайрингу.

6.24.8. Всі письмові повідомлення Сторін вважаються оформленими належним чином, якщо їх вручено особисто з відміткою на копії документа про їх одержання уповноваженим представником Сторони або направлені рекомендованим поштовим відправленням, або кур'єром. Якщо документи направляються через операторів зв'язку, то вони надсилаються за адресою місцезнаходження Сторін, що зазначена в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань, що вказана Торговцем у Договорі еквайрингу.

6.24.9. Не пізніше наступного робочого дня з дати направлення Банку або отримання від Банку документів стосовно розірвання Договору еквайрингу, Торговець зобов'язаний припинити проведення операцій з використанням ПК через Сайт.

6.24.9.1. Торговець має виконати всі грошові зобов'язання, передбачені Договором еквайрингу.

6.24.9.2. Після припинення надання послуг, Сторони зобов'язані повністю завершити розрахунки за Договором еквайрингу.

6.24.10. У випадку розірвання Договору еквайрингу Сторони зобов'язані протягом 180 (Ста восьмидесяти) днів з дати припинення здійснення операцій з використанням ПК через Сайт Торговця повністю здійснити всі взаєморозрахунки і платежі. При цьому протягом 1 (Одного) року з зазначеної дати Торговець зобов'язується в безумовному порядку, у 10 (Десяти-) денний термін з дати направлення Банком відповідної письмової вимоги, сплатити на користь Банку всі суми, що списані Платіжними системами по здійсненню через Сайт Торговця операціям з використанням ПК.

6.24.11. Закінчення строку дії Договору еквайрингу не звільняє Сторони від виконання зобов'язань, що виникли протягом строку його дії.

РОЗДІЛ 7. ПЛАТЕЖІ. ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ

7.1. Платежі

7.1.1. Всі платежі, що здійснюються Клієнтом на умовах будь-якого Договору, укладеного в рамках цих Правил, вважаються належно виконаними в день (дату) зарахування грошових коштів на відповідний рахунок (відповідні рахунки) Банку за умови, що грошові кошти в повній сумі були отримані Банком протягом операційного часу в день (дату) такого зарахування.

7.1.2. У випадку, коли грошові кошти отримані Банком після закінчення операційного часу, днем (датою) зарахування грошових коштів на відповідний рахунок (відповідні рахунки) Банку є наступний за таким днем (датою) банківський (робочий) день з настанням усіх відповідних наслідків, в т.ч. нарахування процентів, неустойки, тощо.

7.1.3. У випадку, коли день (дата) виконання платежів Клієнтом припадає на святковий, вихідний, небанківський (неробочий) день, днем (датою) виконання платежу має бути перший банківський (робочий) день, що є наступним за таким святковим, вихідним, небанківським (неробочим) днем того ж календарного місяця, а якщо такого банківського (робочого) дня немає – останній банківський (робочий) день такого календарного місяця.

7.2. Договірне списання

7.2.1. Право Банку на договірне списання:

7.2.1.1. Укладанням відповідного Договору в рамках цих Правил Сторони домовилися, що у випадку настання строку сплати Клієнтом Банку заборгованості за будь-яким укладеним договором (**Боргове зобов'язання**) (як діючого на поточний момент, так і тих, що можуть виникнути в майбутньому), а також у інших випадках та в порядку, що передбачені умовами Договорів, укладених в рамках цих Правил/цими Правилами Банк має право (але не зобов'язаний), а Клієнт беззаперечно і безвідклично доручає Банку на підставі ст. 1071 Цивільного Кодексу України здійснювати договірне списання грошових коштів з будь-якого рахунку/з усіх рахунків Клієнта, відкритих та тих, що будуть відкриті Клієнтом у ПАТ «БАНК ВОСТОК», м. Дніпро, код ЄДРПОУ 26237202 для оплати Боргового зобов'язання по будь-якому Договору, що укладений між Клієнтом та Банком, у т.ч. по договорах про надання фінансових/банківських чи інших послуг Банку та/або у договорах поруки/застави/іпотеки, укладених Сторонами.

7.2.1.2. Договірне списання грошових коштів з рахунків Клієнта у Банку (в т.ч. рахунків, відкритих Клієнту-фізичній особі. ** умова стосується договорів, які укладаються з фізичною особою-підприємцем*), відповідно до цього пункту Правил здійснюється у строки (при цьому якщо відповідний Договір встановлює строки платежу у кілька днів, то право договірного списання може бути використане Банком в будь-який день строку), обсязі та на умовах, визначених у відповідних укладених Сторонами договорах про надання фінансових/банківських чи інших послуг Банку та/або у договорах поруки/застави/іпотеки, укладених між Клієнтом та Банком.

7.2.1.3. При здійсненні операції за Поточним рахунком в порядку договірного списання Банк також має право списувати з Поточного рахунку Клієнта плату за надання послуг, що надаються Банком відповідно до цих Правил, в розмірі, що визначається Тарифами. У випадку відсутності на відповідному Поточному рахунку суми коштів, необхідної для здійснення операції та/або оплати комісії Банку за здійснення відповідної операції, Банк має право відмовити Клієнту в здійсненні такої операції за Поточним рахунком.

7.2.1.4. Банк також має право здійснювати договірне списання коштів з Поточного рахунку Клієнта у випадках та в порядку, передбачених іншими умовами цих Правил та чинним законодавством України.

7.2.2. Договірне списання у випадку, якщо валюта рахунку не відповідає валюті боргового зобов'язання:

7.2.2.1. У випадку відсутності чи недостатності на рахунку у Клієнта грошових коштів у валюті, що відповідає валюті Боргового зобов'язання Клієнта, Банк має право з поточних рахунків Клієнта, відкритих в валютах інших, ніж валюта Боргового зобов'язання /в банківських металах, здійснити договірне списання на підставі укладеного Сторонами договору у сумі, еквівалентній за поточним ринковим курсом розміру заборгованості Клієнта за укладеним договором та витрат (комісії, податки тощо), пов'язаних з продажем списаних з рахунку Клієнта грошових коштів в іноземній валюті/банківських металах на валютному ринку України/обміном банківських металів як на валютному ринку України, так і на міжнародному валютному ринку.

7.2.2.2. В разі, коли договірне списання здійснено з поточних рахунків Клієнта в валюті іншій, ніж

валюта Боргового зобов'язання, Клієнт доручає Банку здійснити продаж/обмін списаних грошових коштів в іноземній валюті/банківських металах як на валютному ринку України, так і на міжнародному валютному ринку, а отримані від продажу/обміну кошти направити на погашення заборгованості, з врахуванням витрат на продаж іноземної валюти/продаж/обмін банківських металів, з метою виконання відповідних грошових зобов'язань перед Банком.

7.3. Банк має право, а Клієнт беззаперечно і безвідклично доручає Банку здійснювати договірне списання у випадку зарахування на рахунок Клієнта помилково грошових коштів з вини Клієнта та/або з вини Банку та/або з вини будь-яких третіх осіб. Банк визначає зарахування коштів як таке, що здійснене помилково, на підставі належним чином оформлених документів, а також згідно внутрішніх актів Банку у відповідності до законодавства України.

7.4. Договірне списання грошових коштів з рахунків Клієнта у Банку при виконанні функцій податкового агента та/або агента валютного нагляду, здійснюється в порядку, визначеному внутрішніми процедурами Банку.

7.4.1. Ставка податку з доходів фізичних осіб, які можуть бути отримані у якості процентів за відповідним Договором, складає 18% від суми такого доходу (п.167.5.1 ст.167 ПКУ), який утримується Банком як податковим агентом при нарахуванні процентів за договором та перераховується до державного бюджету. У разі, якщо проценти нараховуються, але в обліковому періоді не виплачуються, податок з доходів фізичних осіб перераховується не пізніше 30 днів з першої календарної дати місяця, наступного за місяцем їх нарахування. У разі, якщо після укладення Договору, положення даного пункту Правил будуть суперечити вимогам законодавства України у зв'язку з внесенням змін до нього (зміна відсоткової ставки з доходів фізичних осіб, порядок утримання тощо), слід керуватись вимогами законодавства.*

7.4.2. З доходів фізичних осіб, які можуть бути отримані у якості процентів за відповідним Договором, сплачується військовий збір у розмірі 1,5% від суми такого доходу (п.16¹ Підрозділу 10 Розділу XX Податкового кодексу України), який утримується Банком як податковим агентом та перераховується до державного бюджету у момент нарахування процентів за вкладом. У разі, якщо після укладення Договору, положення даного пункту будуть суперечити вимогам законодавства України у зв'язку з внесенням змін до нього (зміна ставки збору, порядок його сплати тощо), слід керуватись вимогами законодавства.*

** умова стосується договорів, які укладаються з фізичною особою-підприємцем*

7.5. При здійсненні операції за Поточним рахунком в порядку договірного списання Банк також має право нараховувати, утримувати та сплачувати суми податків і зборів, у випадках, коли сплата таких податків та зборів передбачена вимогами діючого законодавства України та Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» від 18 березня 2010 року (FATCA) від імені та за рахунок Клієнта.

7.6. Клієнт має право шляхом подання до Банку відповідної Анкети-Заяви/заяви про постійні інструкції Банку на договірне списання надати право Банку (уповноважити Банк) на проведення переказу з Поточного рахунку Клієнта на умовах договірного списання, викладених в Анкеті – Заяві/заяві.

7.7. Умови і оформлення проведення договірного списання, які прямо не передбачені цими Правилами/укладеними договорами, визначаються гл.6 Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 21.01.2004 № 22 (зі змінами), а також з врахуванням норм законодавства України про валютне регулювання та валютний нагляд.

7.8. Вартість послуг, що наведені в Тарифах та не сплачуються в порядку договірного списання, можуть бути сплачені Клієнтом шляхом безготівкового рахунку, готівкою через касу Банку та за допомогою платіжних пристроїв згідно Тарифів.

7.9. Банк має право здійснити договірне списання у випадку зарахування на рахунок Клієнта помилково грошових коштів з вини Клієнта та/або з вини Банку та/або з вини будь-яких третіх осіб. Банк визначає зарахування коштів як таке, що здійснене помилково, на підставі належним чином оформлених документів, а також згідно внутрішніх актів Банку у відповідності до законодавства України.

РОЗДІЛ 8.ОСОБЛИВІ УМОВИ

8.1. Форс-мажор

8.1.1.Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання своїх зобов'язань за відповідним Договором у разі настання та дії обставин непереборної сили (форс-мажор),що є непередбаченими, надзвичайними та невідворотними обставинами, відбуваються незалежно від волі і бажання та поза межами контролю Сторін, Сторони не могли їх передбачити чи запобігти їм, такі обставини призводять до порушення умов укладеного Сторонами відповідного Договору, унеможливають виконання зобов'язань за таким укладеним Договором та обов'язків згідно із законодавчими та іншими нормативними актами, на яких ґрунтується укладений Сторонами Договір.

8.1.2. Форс-мажорними обставинами (обставинами непереборної сили) є: загроза війни, збройний конфлікт або серйозна погроза такого конфлікту, включаючи але не обмежуючись ворожими атаками, блокадами, військовим ембарго, дії іноземного ворога, загальна військова мобілізація, військові дії, оголошена та неоголошена війна, дії суспільного ворога, збурення, акти тероризму, диверсії, піратства, безлади, вторгнення, блокада, революція, заколот, повстання, масові заворушення, введення комендантської години, карантину, встановленого Кабінетом Міністрів України, експропріація, примусове вилучення, захоплення підприємств, реквізиція, громадська демонстрація, блокада, страйк, аварія, протиправні дії третіх осіб, пожежа, вибух, тривалі перерви в роботі транспорту, регламентовані умовами відповідних рішень та актами державних органів влади, закриття морських проток, ембарго, заборона (обмеження) експорту/імпорту тощо, а також викликані винятковими погодними умовами і стихійним лихом, а саме: епідемія, сильний шторм, циклон, ураган, торнадо, буревій, повінь, нагромадження снігу, ожеледь, град, заморозки, замерзання моря, проток, портів, перевалів, землетрус, блискавка, пожежа, посуха, просідання і зсув ґрунту, інші стихійні лиха, дії та/або вимоги та/або обмеження, які встановлює для Банку Верховна Рада України шляхом прийняття відповідних законодавчих актів, Уряд України та Національний банк України, інші треті сторони шляхом прийняття відповідних підзаконних та локальних нормативних актів, в т.ч., але не виключно, стосовно банківського законодавства або його тлумачення у тих межах, у яких вони можуть завадити Банку у виконанні його обов'язків, встановлення обмеження на доступ до рахунків, іноземної валюти, тощо.

8.1.3. Підтвердженням форс-мажорних обставин є відповідні Сертифікати про форс-мажорні обставини (обставини непереборної сили), що видаються суб'єктам господарської діяльності Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами.

8.1.4.Сторона зобов'язана письмово повідомити іншу Сторону про настання та припинення дії обставин непереборної сили з наданням відповідного Сертифікату про форс-мажорні обставини (обставини непереборної сили),виданого Торгово-промисловою палатою України чи уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами протягом 7(Семи) робочих днів від дати настання або припинення дії обставин непереборної сили.

8.1.5.Недотримання строків письмового повідомлення про настання обставин непереборної сили позбавляє права будь-яку Сторону відповідного Договору посилаючись на такі обставини як на підставу звільнення від відповідальності.

8.1.6.Сторона такого Договору не звільняється від відповідальності за несвоєчасне виконання зобов'язань, якщо обставини непереборної сили, визначені п. 8.1.2. цих Правил, настали у період прострочення виконання зобов'язань.

8.1.7.У разі настання обставин непереборної сили, термін виконання зобов'язань подовжується на строк дії таких обставин, але не більше, ніж на 1(Один) календарний місяць.

8.1.8.Якщо обставини непереборної сили діятимуть понад 1(Один) календарний місяць, Клієнт зобов'язаний протягом 3(Трьох) робочих днів від дати закінчення строку, визначеного п.8.1.7. цих Правил, погасити заборгованість за відповідним Договором.

8.2. Конфіденційність

8.2.1. Конфіденційна інформація – інформація про фізичну чи юридичну особу, а також інформація, доступ до якої обмежено фізичною або юридичною особою, крім суб'єктів владних повноважень, що на законній підставі знаходиться у володінні, користуванні або розпорядженні Банку, доступ до якої обмежено Банком або іншими власниками цієї інформації (крім суб'єктів

владних повноважень) і яка може поширюватися за рішенням Банку та/або бажанням (згодою) фізичних чи юридичних осіб у визначеному ними порядку та відповідно до передбачених ними умов.

До конфіденційної інформації Банку, зокрема, відносяться рішення колегіальних органів Банку, інформація про розпорядчі документи Банку (якщо в установленому в Банку порядку не прийнято рішення щодо оприлюднення такого розпорядчого документа повністю чи частково), зміст службової кореспонденції та внутрішніх документів Банку; персональні дані фізичних осіб, коди та параметри налаштування систем обробки інформації Банку, тощо.

8.2.2. Укладаючи відповідний Договір та ознайомившись з цими Правилами, Клієнт зобов'язується зберігати конфіденційність щодо змісту укладеного Сторонами відповідного Договору, інформації, відомостей, що надаються Сторонами одна одній в ході виконання такого Договору. Сторони зобов'язуються належним чином зберігати і не розголошувати конфіденційну інформацію, отриману при виконанні умов укладеного Сторонами відповідного Договору.

8.2.3. Передача конфіденційної інформації третім особам можлива лише з письмової згоди іншої Сторони, а також у випадках, передбачених чинним законодавством України.

8.3. Банківська таємниця

8.3.1. Банківська таємниця - інформація щодо діяльності та фінансового стану Клієнта, яка стала відомою Банку у процесі обслуговування Клієнта та взаємовідносин з ним або стала відомою третім особам при наданні послуг Банку або виконанні функцій, визначених законом, а також визначена у Законі України «Про банки і банківську діяльність» інформація про Банк. Перелік відомостей, що становлять банківську таємницю, визначено статтею 60 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

8.3.2. Банк зобов'язаний забезпечити збереження інформації щодо діяльності та фінансового стану Клієнта, яка стала відомою Банку у процесі обслуговування Клієнта та взаємовідносин з ним чи третім особам при виконанні відповідного Договору (банківська таємниця).

8.3.3. Банківська таємниця розкривається Банком з дозволу Клієнта, а також виключно у випадках, зазначених у Законі України «Про банки і банківську діяльність» та у випадках, визначених кримінальним процесуальним законодавством.

8.3.4. Укладаючи відповідний Договір та ознайомившись з цими Правилами, Клієнт надає дозвіл Банку за таким Договором, використовувати на власний розсуд Банку, в тому числі розкривати третім особам (зокрема, але не виключно: правоохоронним органам, суду, нотаріусу, державній виконавчій службі, приватним виконавцям, експертам, кредиторам, інвесторам, Антимонопольному комітету України, спостережній раді, секретаріату та арбітражному комітету, утворених у процедурі фінансової реструктуризації, тощо) інформацію про Клієнта, яка є банківською таємницею.

Укладенням відповідного Договору Клієнт надає дозвіл Банку, незалежно від стану виконання зобов'язань за цим Договором, розкривати інформацію, що становить банківську таємницю у порядку та в обсязі, який необхідний для виконання Банком вимог законодавства України, зокрема, нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо розкриття емітентом особливої інформації, а також юридичним особам, що є пов'язаними або спорідненими з Банком.

Клієнт розуміє та укладенням відповідного Договору надає дозвіл Банку на власний розсуд передавати інформацію щодо Клієнта, що складає банківську таємницю, третім особам, в тому числі, але не виключно, рейтинговим агентствам, аудиторським компаніям, що здійснюють/здійснюватимуть рейтингування/перевірку Банку, будь-яким фізичним та/або юридичним особам з метою надання Клієнту банківської послуги/банківських послуг, страховим компаніям-у разі укладення Клієнтом договору страхування, банкам-кореспондентам, іншим фізичним чи юридичним особам з метою виконання вимог чинного законодавства, укладеного Договору, інших договорів, укладених Банком та Клієнтом, у тому числі з метою реалізації податкових відносин, відносин у сфері бухгалтерського обліку, фінансових/банківських послуг, тощо, за умови, що передбачені укладеними Банком та іншими особами/ організаціями договорами функції чи послуги стосуються діяльності Банку, яку Банк здійснює відповідно до чинного законодавства, наприклад: послуги з відправки поштової кореспонденції, відправки повідомлень на мобільний чи міський телефон, будь-яким фізичним чи юридичним особам-у випадку відступлення/передачі Банком своїх прав за Договором третім особам, міжнародним платіжним

системам та/або членам міжнародної платіжної системи -з метою здійснення обміну інформацією про факти та способи здійснення шахрайських дій, тощо.

8.3.5. Укладаючи відповідний Договір та ознайомившись з цими Правилами, Клієнт надає дозвіл Банку передавати інформацію, що становить банківську таємницю, про нього, а також про пов'язаних з ним осіб до Кредитного реєстру Національного банку України в порядку та в обсязі, який необхідний для виконання Банком вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність».

8.3.6. Укладаючи відповідний Договір та ознайомившись з цими Правилами, Клієнт надає дозвіл Банку збирати, зберігати, використовувати інформацію про Клієнта, яка є необхідною для визначення платоспроможності останнього, дозвіл на доступ до його кредитної історії, а також дозвіл на передачу та поширення через Бюро кредитних історій інформації про кредитну історію Клієнта. Інформація про Клієнта та його кредитну історію передається Банком до Приватного акціонерного товариства «Перше всеукраїнське бюро кредитних історій», яке знаходиться за адресою 02002, м.Київ, вул. Євгена Сверстюка, 11 та/або до Товариства з обмеженою відповідальністю «Українське бюро кредитних історій», яке знаходиться за адресою 01001, м. Київ, вул. Грушевського, 1Д.

8.3.7. Укладаючи відповідний Договір та ознайомившись з цими Правилами, Клієнт надає дозвіл Банку, в разі купівлі товару за кредитні кошти, надані згідно умов укладеного Сторонами відповідного кредитного договору, розкривати третім, особам, які здійснюють продаж такого товару, інформацію про Клієнта, яка є банківською таємницею, зокрема інформацію про фінансовий стан, персональні дані тощо.

8.3.8. Клієнт надає право Банку, а Банк має право надавати інформацію про Клієнта та здійснення ним операції, яка стала відома Банку при встановленні правовідносин, при обслуговуванні Клієнта згідно будь-якого Договору та в процесі виконання будь-якого Договору:

8.3.8.1. третім особам – контрагентам (партнерам) Банка, які будуть залучені останнім на договірній основі до процесу обслуговування операційної діяльності Банку;

8.3.8.2. самостійно розкривати інформацію про Клієнта, що стала відома в процесі його обслуговування, якщо такого розкриття вимагає необхідність захисту Банком своїх прав та законних інтересів в судових та/або правоохоронних органах;

8.3.8.3. у випадку звернення Банку до будь-якої третьої особи щодо відступлення права вимоги за укладеним Договором та/або у випадку виникнення у Банку наміру здійснити таке відступлення до фактичного його здійснення.

8.3.9. Укладаючи відповідний договір та ознайомившись з цими Правилами, Клієнт надає згоду та безвідкличний та безумовний дозвіл Банку на розкриття банківської таємниці та конфіденційної інформації щодо Клієнта та здійснених ним операцій з метою виконання Банком вимог FATCA, в тому числі Податковій службі США (IRS)/ особі, що виконує функції податкового агента відповідно до норм FATCA, за запитами секретаря Казначейства, Генерального прокурора чи банків Сполучених Штатів Америки, при цьому Клієнт надає згоду та дозвіл на передачу і розкриття даних, необхідних для заповнення встановлених Податковою службою США (IRS)/ форм звітності і для утримання податків згідно з Розділом 4 Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» від 18 березня 2010 року (FATCA), а також інших даних та іншим особам в випадках, передбачених FATCA.

8.3.10. Якщо в ході виконання відповідного Договору, укладеного Сторонами, Клієнту стане відома будь-яка інформація, що містить банківську таємницю, така інформація не може бути доведена Клієнтом до відома будь-яких третіх осіб ні в якому випадку, ні за якою умовою.

8.4.Захист персональних даних

8.4.1. Банк має право, а Клієнт повідомлений та надає свою згоду (дозвіл) Банку на обробку персональних даних Клієнта в розумінні Закону України «Про захист персональних даних», в т.ч. дії Банку по збору, реєстрації, накопиченню, зберіганню, адаптуванню, зміні, поновленню, поширенню (розповсюдженню, реалізації, передачі), використанню, знеособленню та знищенню будь-яких персональних даних Клієнта.

8.4.2. Обробка персональних даних Клієнта загального характеру або вразливих (за наявності) персональних даних здійснюються для забезпечення відносин у сфері економічних, фінансових послуг та страхування, відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», інших законодавчих актів та нормативно-правових актів Національного банку України, Статуту Банку та Положення про обробку і захист персональних даних у базах персональних даних, володільцем яких є ПАТ «БАНК ВОСТОК».

8.4.3. Підписанням Договору про надання банківських послуг Клієнт, як суб'єкт Персональних даних, надає Банку свою письмову безумовну та безвідкличну згоду на:

- обробку Персональних даних Клієнта, що включає в себе вчинення будь-яких дій та/або сукупності дій, що пов'язані зі збиранням, реєстрацією, накопиченням, зберіганням, адаптуванням, зміною, поновленням, використанням і поширенням (розповсюдженням, реалізацією, передачею), знеособленням, знищенням Персональних даних Клієнта, відповідно до мети обробки Персональних даних, що вказана в цих Правилах та/або будь-якої іншої мети обробки Персональних даних, що визначається Банком в тому числі з метою пропонування будь-яких нових банківських послуг та/або встановлення ділових відносин між Клієнтом та Банком на підставі цивільно-правових договорів, предмет яких є відмінним від предмету укладеного договору та/або цих Правил
- збір, надання, використання та поширення будь-яким чином інформації, що вказана в цьому пункті через бюро кредитних історій /Кредитний реєстр Національного банку України
- розкриття інформації щодо Клієнта, яка згідно із законодавством України містить банківську таємницю.

Строк зберігання Персональних даних Клієнта становить 50 (П'ятдесят) років з моменту укладання відповідного Договору. Обсяг Персональних даних Клієнта, щодо яких здійснюється процес обробки Персональних даних Клієнта та які можуть бути включені до бази персональних даних Банку, визначається сторонами, як будь-яка інформація про Клієнта та/або умови відповідного Договору, що стала відома Банку при встановленні відносин із Клієнтом. Підписанням відповідного Договору Клієнт також надає свою згоду на зміну визначеної Договором/Правилами мети обробки персональних даних Клієнта шляхом розміщення відповідного повідомлення на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет та шляхом направлення інформаційного повідомлення засобами зв'язку, що вказані Клієнтом в Договорі про надання банківських послуг/відповідній Анкеті-Заяві. Згода Клієнта на обробку Персональних даних Клієнта, що надана останнім згідно з умовами цього пункту не вимагає здійснення повідомлень про передачу Персональних даних Клієнта третім особам згідно з нормами ст.21 Закону України «Про захист персональних даних». Підписанням відповідного Договору Клієнт підтверджує, що його повідомлено про включення його Персональних даних до бази персональних даних з метою, що вказана в цьому пункті, а також, що йому повідомлені його права, визначені Законом України «Про захист персональних даних», а також мету обробки Персональних даних Клієнта, в тому числі збору Персональних даних Клієнта.

8.4.4. Для цілей цих Правил Клієнт погоджується, що обсяг персональних даних включає будь-які відомості/інформацію, що дозволяють проведення ідентифікації та верифікації фізичної особи та були надані Клієнтом відносно себе та/або містяться у виданих на ім'я Клієнта документах чи підписаних ним документах. Крім того, Клієнт надає свою безвідкличну, безумовну і не обмежену строком дії згоду (дозвіл) Банку на те, що:

- обробка персональних даних Клієнта здійснюється Банком відповідно до наступних цілей:
- надання Клієнту будь-яких банківських/фінансових послуг та послуг у сфері страхування; здійснення прав та виконання обов'язків при встановленні правовідносин з Банком при наданні банківських послуг згідно норм чинного законодавства України, забезпечення цивільно-правових, господарсько-правових, адміністративно-правових, податкових, фінансових відносин та відносин у сфері бухгалтерського обліку та статистики відповідно до вимог чинного законодавства України, зокрема: Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Податкового кодексу України, Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій», Закону України «Про захист персональних даних», нормативно-правових актів Національного банку України, інших нормативних актів, Статуту ПАТ «БАНК ВОСТОК», Положення про обробку і захист персональних даних у базах персональних даних, володільцем яких є ПАТ «БАНК ВОСТОК»; дотримання вимог чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку при укладенні/реєстрації, виконанні/супроводженні договорів, забезпечення інформування про продукти та послуги Банку, опитування щодо якості обслуговування, забезпечення діяльності Банку, реалізації прав Банку та здійснення Банком дій, необхідних для неухильного якісного виконання взятих Банком зобов'язань перед Клієнтом/Клієнтами; надання Клієнту можливості отримувати банківські послуги за сприяння агентів ідентифікації та верифікації клієнтів, кредитних посередників, включених до переліку

агентів ідентифікації та верифікації клієнтів та/або кредитних посередників у сфері споживчого кредитування на ринку банківських послуг;

- передачу Клієнту інформації, яка містить рекламно-інформаційний характер (в тому числі щодо нових продуктів та послуг Банку або інших осіб) або будь-якої іншої інформації, зокрема про стан будь-якого рахунку Клієнта, відкритого у Банку або про стан заборгованості Клієнта за будь-яким договором, укладеним з Банком, шляхом відправлення Банком інформаційного повідомлення на номер мобільного телефону Клієнта та/або засобами поштового зв'язку чи іншими засобами (в тому числі за допомогою третіх осіб), обраними на власний розсуд Банку;

- перевірки достовірності наданих Клієнтом персональних даних, в тому числі за допомогою послуг інших осіб, та їх використання і поширення в процесі здійснення будь-яких дій, спрямованих на погашення існуючої заборгованості Клієнта за будь-яким договором, укладеним з Банком;

- здійснення Банком інших дій, що не заборонені законодавством України та обираються Банком на власний розсуд.

- порядок використання персональних даних Клієнта визначається Банком самостійно на власний розсуд в кожному окремому випадку відповідно до Положення «Про обробку і захист персональних даних у базах персональних даних, володільцем яких є ПАТ «БАНК ВОСТОК» та включає право Банку здійснювати будь-які дії щодо обробки цих даних та щодо їх захисту, а також дії щодо надання часткового або повного права обробки персональних даних третім особам, обраним Банком;

- порядок поширення персональних даних визначається Банком самостійно на власний розсуд з врахуванням норм законодавства України у сфері банківської таємниці та включає будь-які дії Банку щодо передачі відомостей про Клієнта з бази персональних даних третім особам, обраним Банком;

- порядок доступу до персональних даних третіх осіб, в тому числі надання їм часткового або повного права обробки цих даних та/або передачу таких даних визначається Банком самостійно на власний розсуд, в тому числі з метою перевірки достовірності наданих Клієнтом персональних даних та/або контактних даних, для захисту інтересів Банку, зокрема, але не виключно, у випадку звернення до суду, у випадку відступлення Банком права вимоги за будь-яким Договором, тощо. При цьому, Клієнт надає свою згоду на передачу своїх персональних даних Банком третім особам та надає доступ до своїх персональних даних будь-яким третім особам, що визначаються Банком самостійно, при чому Клієнт підтверджує, що така передача персональних даних не потребує подальшого окремого повідомлення Клієнта про такі дії (передачу) будь-яким способом, в тому числі і шляхом письмового повідомлення. Під третіми особами, зазначеними вище у цьому пункті Правил, Клієнт розуміє колекторські компанії, операторів мобільного та поштового зв'язку, а також будь-яких інших осіб (як фізичних, так і юридичних), яким Банком надається доступ до персональних даних / здійснюється передача персональних даних Клієнта.

8.4.5. Клієнт також підтверджує своє ознайомлення у письмовій формі зі своїми правами як суб'єкта персональних даних, визначеними Законом України «Про захист персональних даних», метою збору даних та особами, яким передаються його персональні дані, складом та змістом зібраних персональних даних, а також з тим фактом, що його персональні дані включені до бази персональних даних «Клієнти», володільцем якої є ПАТ «БАНК ВОСТОК» та, у зв'язку з цим, Клієнт не потребує подальшого окремого письмового повідомлення про зазначені у цьому пункті Правил обставини.

8.4.6. Клієнт підтверджує, що передача будь-яких персональних даних фізичних осіб, які передаються Банку від імені Клієнта та / або у зв'язку з підписанням / виконанням будь-якого Договору, здійснюється з дотриманням Клієнтом вимог ч.1 ст. 14 і ч. 2 ст. 12 Закону України «Про захист персональних даних» для обробки Банком таких персональних даних із зареєстрованою Банком метою.

8.4.7. Банк має право перевіряти достовірність наданих Клієнтом персональних даних та/або контактних даних, в тому числі з використанням послуг інших операторів, а також використовувати інформацію про невиконання та/або неналежно виконання зобов'язання за цими Правилами та/або відповідним Договором Банку при розгляді питань про надання інших послуг Клієнту та укладанні нових договорів.

8.4.8. Запит та надання інформації вважається здійсненими за згодою Клієнта. Клієнт також надає згоду Банку на розкриття Банком третім особам інформації, яка містить банківську таємницю Клієнта. Застереження, зазначене в цьому пункті Правил вважається письмовим дозволом Клієнта Банку на розкриття інформації, яка містить банківську таємницю, у розумінні Закону України «Про

банки і банківську діяльність», а також на розкриття інформації про особу (Клієнта) у розумінні Закону України «Про інформацію».

8.4.9. Укладаючи відповідний договір та ознайомившись з цими Правилами, Клієнт надає згоду та безвідкличний та безумовний дозвіл Банку на розкриття персональних даних Клієнта з метою виконання Банком вимог FATCA, в тому числі Податковій службі США (IRS)/ особі, що виконує функції податкового агента відповідно до норм FATCA, за запитами секретаря Казначейства, Генерального прокурора чи банків Сполучених Штатів Америки, при цьому Клієнт надає згоду та дозвіл на передачу і розкриття даних, необхідних для заповнення встановлених Податковою службою США (IRS)/ форм звітності і для утримання податків згідно з Розділом 4 Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» від 18 березня 2010 року (FATCA), а також інших даних та іншим особам в випадках, передбачених FATCA.

8.5. Бюро кредитних історій

8.5.1. Бюро кредитних історій - юридична особа, виключною діяльністю якої є збір, зберігання, використання інформації, яка складає кредитну історію Клієнта Банку.

8.5.2. Укладаючи відповідний Договір та ознайомившись з цими Правилами, Клієнт надає безвідкличний та безумовний дозвіл Банку збирати, зберігати, використовувати інформацію про Клієнта, яка є необхідною для визначення платоспроможності останнього, дозвіл на доступ до його кредитної історії, а також дозвіл на передачу та поширення через Бюро кредитних історій інформації про кредитну історію Клієнта. Інформація про Клієнта та його кредитну історію передається Банком до Приватного акціонерного товариства «Перше всеукраїнське бюро кредитних історій», яке знаходиться за адресою 02002, м.Київ, вул. Євгена Сверстюка, 11, та/або до Товариства з обмеженою відповідальністю «Українське бюро кредитних історій», яке знаходиться за адресою 01001, м. Київ, вул. Грушевського, 1Д, а також іншим особам, згідно з чинним законодавством України.

Із змістом Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій» в чинній редакції Клієнт ознайомлений.

Укладаючи відповідний Договір та ознайомившись з цими Правилами, Клієнт підтверджує, що зазначена згода надається ним з використанням термінів та понять, які передбачені Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій» та з усвідомленням ним змісту вказаних термінів та понять.

8.6. Умови про виконання вимог Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA)

8.6.1. Укладаючи відповідний Договір та ознайомившись з цими Правилами, Клієнт надає згоду та безвідкличний та безумовний дозвіл Банку на розкриття банківської таємниці, персональних даних Клієнта та конфіденційної інформації щодо Клієнта та здійснених ним операцій з метою виконання Банком вимог FATCA, в тому числі Податковій службі США (IRS)/ особі, що виконує функції податкового агента відповідно до норм FATCA, за запитами секретаря Казначейства, Генерального прокурора чи банків Сполучених Штатів Америки; при цьому Клієнт надає згоду та дозвіл на передачу і розкриття даних, необхідних для заповнення встановлених Податковою службою США (IRS)/ форм звітності і для утримання податків згідно з Розділом 4 Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» від 18 березня 2010 року (FATCA), а також інших даних та іншим особам в випадках, передбачених FATCA.

8.6.2. Укладаючи відповідний Договір та ознайомившись з цими Правилами, Клієнт підтверджує, що поінформований та погоджується з тим, що Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, уповноваженими особами Клієнта, його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження, за будь-які пов'язані з цим збитки, моральну шкоду, неотримані доходи та інші негативні наслідки щодо Поточних рахунків Клієнта, грошових коштів та операцій за Поточними рахунками Клієнта, пов'язані з цим моральну та матеріальну шкоду, якщо такі наслідки пов'язані/настали у зв'язку із виконанням вимог FATCA Податковою службою США (IRS), Банком, банками-кореспондентами чи іншими особами, які приймають участі у виконанні переказів.

8.6.3. Укладаючи відповідний Договір та ознайомившись з цими Правилами, Клієнт зобов'язується надавати Банку всю інформацію, необхідну для достовірного встановлення наявності чи відсутності на боці Клієнта ознак приналежності до США, визначених FATCA та Угодою між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків»

(FATCA)(надалі кожен окремо або все разом- « FATCA»).

В тому числі, Клієнт зобов'язаний:

а) **разом з укладанням відповідного Договору/при наданні Анкети-заяви до раніше укладеного відповідного Договору** надати всю необхідну та вичерпну інформацію і належне документальне підтвердження наявності чи відсутності на боці Клієнта ознак приналежності до США, визначених FATCA;

б) **не пізніше 30-го календарного дня** від моменту зміни обставин на боці Клієнта, якщо така зміна обставин мала наслідком виникнення чи припинення ознак приналежності до США, зміну ознак приналежності до США, надати всю необхідну та вичерпну інформацію і належне документальне підтвердження наявності чи відсутності на боці Клієнта ознак приналежності до США, визначених FATCA, з врахуванням змін, що відбулися;

в) **не пізніше 10-го календарного дня** від дати звернення Банку з письмовим запитом про надання інформації, необхідної для виконання вимог FATCA, надати всю необхідну та вичерпну актуальну інформацію і належне документальне підтвердження наявності чи відсутності на боці Клієнта ознак приналежності до США, визначених FATCA. За згодою Сторін, датою звернення Банку з письмовим запитом згідно цього пункту цих Правил є вручення запиту Клієнту/його уповноваженому представнику під підпис або подання оператору зв'язку реєстрованого поштового відправлення для направлення запиту Клієнту. За згодою Сторін, якщо запит згідно відповідного Договору направляється через оператора зв'язку, то відповідне поштове відправлення направляється на адресу Клієнта, зазначену у Договорі про надання банківських послуг (для фізичних осіб- підприємців) /за місцезнаходженням Клієнта, зазначеним у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань (для юридичних осіб).

8.6.4. Сторони погодили, що Банк має право в односторонньому порядку розірвати відповідний Договір та закрити рахунок (рахунки) Клієнта, якщо Клієнтом не виконано обов'язок надати інформацію та документи, необхідні для виконання вимог FATCA щодо встановлення наявності чи відсутності на боці Клієнта ознак приналежності до США. Банк може скористатися своїм правом в односторонньому порядку розірвати відповідний Договір не раніше одинадцятого календарного дня від дати звернення до Клієнта з письмовим запитом про надання інформації, необхідної для виконання вимог FATCA. Про розірвання такого Договору в односторонньому порядку та закриття рахунку (рахунків) згідно цього пункту Правил Банк повідомляє Клієнта письмово.

8.6.5. Керуючись ч.1 ст. 1068 Цивільного кодексу України, Сторони погодили, що Банк має право відмовити у виконанні переказу грошових коштів з Поточного рахунку Клієнта у випадку, коли такий переказ підлягає оподаткуванню згідно FATCA, проте Банк з будь-яких причин не має можливості здійснити оподаткування платежу згідно FATCA.

8.6.6. Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання з будь-якого Поточного рахунку Клієнта коштів, необхідних для сплати податку з платежів, які здійснює чи отримує Клієнт та які підлягають оподаткуванню Сполученими Штатами Америки згідно FATCA. З Поточних рахунків Клієнта, відкритих в валютах інших, ніж долари США, договірне списання на підставі цього пункту Правил здійснюється у сумі, еквівалентній за поточним ринковим курсом розміру податку, який підлягає сплаті згідно FATCA, та витрат (комісії, податки, збори тощо), пов'язаних з купівлею, конвертацією списаних з рахунку Клієнта грошових коштів у долари США.

8.6.7. Клієнт доручає Банку утримувати з суми платежів, які надходять на Поточний рахунок Клієнта у ПАТ «БАНК ВОСТОК» та які підлягають оподаткуванню Сполученими Штатами Америки згідно FATCA, до зарахування таких платежів на Поточний рахунок Клієнта, грошові кошти, необхідні для сплати податку згідно FATCA. З платежів на Поточні рахунки Клієнта, відкриті в валютах інших, ніж долари США, утримання на підставі цього пункту цих Правил здійснюється у сумі, еквівалентній за поточним ринковим курсом розміру податку, який підлягає сплаті згідно FATCA, та витрат (комісії, податки, збори тощо), пов'язаних з купівлею, конвертацією утриманих грошових коштів у долари США.

8.6.8. Своїм підписом під відповідним Договором Клієнт доручає Банку утримувати з суми платежів, які переказує Клієнт зі свого Поточного рахунку у ПАТ «БАНК ВОСТОК» та які підлягають оподаткуванню Сполученими Штатами Америки згідно FATCA, грошові кошти, необхідні для сплати податку згідно FATCA, при цьому Сторони погодили, що при виконанні таких переказів Банком з Поточного рахунку Клієнта списується вся сума, зазначена Клієнтом у документі на переказ, проте отримувачу переказу перераховується сума, яка становить різницю між сумою переказу, вказаною у документі на переказ, та сумою податку згідно FATCA, утриманого Банком

як податковим агентом. З платежів в валютах інших, ніж долари США, утримання на підставі цього пункту Правил здійснюється у сумі, еквівалентній за поточним ринковим курсом розміру податку, який підлягає сплаті згідно FATCA, та витрат (комісії, податки, збори тощо), пов'язаних з купівлею, конвертацією утриманих грошових коштів у долари США.

8.6.9.Клієнт доручає Банку здійснювати від імені Клієнта та за рахунок Клієнта купівлю, продаж, конвертацію валюти на валютному ринку України, якщо грошові кошти, списані/утримані Банком відповідно цього розділу Правил для сплати податку згідно FATCA, списані/утримані в іншій валюті, ніж долари США.

8.6.10.Сторони погодили, що в разі, якщо нормами чинного законодавства України буде встановлений механізм дотримання вимог FATCA, то такий механізм буде застосовуватись Сторонами у відносинах одна з одною.

8.7. Інформаційні повідомлення

8.7.1. Інформаційні повідомлення (надалі-Повідомлення)- повідомлення, що направляються Клієнту через операторів мобільного зв'язку у вигляді SMS-повідомлень, системи миттєвого обміну повідомленнями (менеджери, зокрема Viber), Push-повідомлень або іншими каналами, визначеними Банком та обраними Клієнтом у Договорі про надання банківських послуг.

8.7.2.Повідомлення Банку Клієнту, що стосується останнього та не містить відомостей, що є банківською таємницею/конфіденційною інформацією, Банк може направити Клієнту шляхом розміщення такого повідомлення на сайті Банку в мережі Інтернет за електронною адресою: www.bankvostok.com.ua та/або в Банку та/або шляхом направлення повідомлення засобами системи дистанційного обслуговування (за умови укладення відповідного договору) та/або на E-mail та/або на номер контактного телефону та/або за адресою, вказаною Клієнтом в укладеному відповідному Договорі.

8.7.3. Інші повідомлення (в т.ч. й ті, що є банківською таємницею та/або містять конфіденційну інформацію) Банку Клієнту, що стосується останнього та направляються Банком Клієнту згідно укладеного Договору або в ході виконання укладеного Договору будуть вважатися направленими належним чином, якщо вони направлені засобами системи дистанційного обслуговування (за умови укладення відповідного Договору) та/або на E-mail та/або на номер контактного телефону та/або за адресою, вказаною Клієнтом в укладеному Договорі. Засоби зв'язку Клієнт визначає в Договорі про надання банківських послуг, що укладається Сторонами.

8.7.4.Банк не несе відповідальності за розголошення, викривлення та/або неотримання Клієнтом інформації, що може мати місце при надсиланні інформації Клієнту засобами відкритих каналів зв'язку.

Клієнт розуміє та приймає всі ризики, які можуть бути пов'язані з отриманням ним інформації від Банку відкритими каналами зв'язку, в т.ч.

- ризики витоку інформації про Клієнта, про здійснені Клієнтом операції, тощо;
- ризики некоректної обробки повідомлень, ризики неналежної роботи каналів зв'язку;
- ризики затримки надходження/ненадходження повідомлень з будь-яких причин, тощо, відкритими каналами зв'язку, обраними Клієнтом та вказаними Клієнтом в Договорі про надання банківських послуг як засоби зв'язку.

8.7.5. Клієнт зобов'язується своєчасно

-не рідше, ніж два рази на один календарний місяць ознайомлюватися з повідомленнями, розміщеними на сайті Банку в мережі Інтернет за електронною адресою: www.bankvostok.com.ua та/або в Банку;

- негайно після отримання ознайомлюватися з повідомленнями, що направляються Клієнту за вибором Клієнта, здійсненим при укладенні Договору про надання банківських послуг, засобами системи дистанційного обслуговування (за умови укладення відповідного Договору) та/або на E-mail та/або на номер контактного телефону та/або за адресою, вказаною Клієнтом в укладеному Договорі.

8.7.6. Банк та Клієнт зобов'язуються невідкладно повідомляти один іншого про будь-які факти, події, помилки, недоліки, тощо, що є суттєвими (істотними) для спільної дії/співпраці Сторін, невідкладно надавати відповіді на запити іншої Сторони стосовно таких фактів, подій, помилок, недоліків.

8.7.7. Клієнт зобов'язується відшкодувати Банку будь-які збитки та шкоду, що заподіяні Банку в результаті здійснених Банком дій на виконання будь-якого повідомлення, наданого Клієнтом (чи від імені Клієнта).

8.8. Запевнення та гарантії Клієнта

8.8.1. Укладаючи відповідний Договір та ознайомившись з цими Правилами, Клієнт заявляє, гарантує та підтверджує, що:

8.8.1.1. Клієнт є суб'єктом підприємницької діяльності-резидентом, зареєстрований та існує згідно чинного законодавства України.

8.8.1.2. Клієнт надав Банку в останній діючій редакції всі потрібні документи, що необхідні для укладення відповідного Договору; надані Клієнтом у Банк документи не містять будь-яких недостовірних відомостей, складені та/або отримані в порядку, передбаченому чинним законодавством України; Клієнт має здатність виконувати умови Договору про надання банківських послуг та будь-якого іншого укладеного Клієнтом та Банком Договору.

8.8.1.3. Клієнт повноважний укладати Договір про надання банківських послуг та будь-який інший відповідний Договір та виконати зобов'язання за укладеним Договором, оскільки особа, яка укладає такий Договір від імені Клієнта, має всі необхідні для укладення та виконання Договору про надання банківських послуг чи будь-якого іншого відповідного Договору повноваження згідно Статуту(для юридичної особи) та/або від учасників/засновників/акціонерів (для юридичної особи), укладення такого Договору та його виконання не суперечить положенням чинного законодавства або договірним обмеженням, обов'язковим для Клієнта, його Статуту або іншим установчим документам(для юридичної особи).

8.8.1.4. Не існує ніякого відомого Клієнту провадження у суді, господарському суді, державних чи інших органах, яке може суттєво негативно вплинути на фінансовий стан та господарську діяльність Клієнта або перешкодити належному виконанню Договору про надання банківських послуг та/або будь-якого іншого відповідного укладеного Сторонами Договору чи утруднити його; на дату укладання Договору про надання банківських послуг чи будь-якого іншого відповідного Договору відсутні випадки невиконання умов одного чи кількох укладених Клієнтом правочинів (договорів) щодо надання послуг Клієнту будь-якими фінансово-кредитними установами, не введено мораторій на задоволення вимог кредиторів Клієнта; укладання та виконання Клієнтом Договору про надання банківських послуг та будь-якого іншого відповідного Договору не спричиняє невиконання чи/та порушення будь-якого іншого правочину (договору), укладеного Клієнтом з будь-якою фізичною особою та/або суб'єктом підприємницької діяльності, не суперечить установчим/реєстраційним документам Клієнта; не існує обставин, що створюють загрозу належному виконанню Договору (судові справи, майнові вимоги третіх осіб тощо).

8.8.1.5. Фінансова звітність Клієнта (в т.ч., але не виключно, баланс та звіт про фінансові результати, довідки щодо даних балансу), яка подана Банку, була подана в завершеному та правильному стані, вірно відображає фінансове становище і результат діяльності Клієнта на звітну дату і за періоди, що закінчилися на той час, складена у відповідності з чинними стандартами бухгалтерської обліку та звітності. За час після дати складання фінансових звітів не відбулося несприятливих змін у фінансовому стані чи в результатах господарської діяльності Клієнта.

8.8.2. Укладаючи відповідний Договір та ознайомившись з цими Правилами, Клієнт заявляє, гарантує та підтверджує, що:

8.8.2.1. ознайомлений з відповідним Договором/Правилами і Тарифами Банку, що діють на дату укладання відповідного Договору, а також дає згоду на їх зміну у порядку, встановленому таким Договором/Правилами;

8.8.2.2. ознайомлений із змістом нормативно-правових актів Національного банку України щодо відкриття, використання і закриття Поточних та Депозитних рахунків (в т.ч. щодо обов'язку/права Банку зупиняти проведення фінансових операцій, відмовлятися від проведення фінансових операцій, а також відмовлятися від підтримання ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) з Клієнтом у встановленому чинним законодавством порядку), щодо операцій з ПК та зобов'язується дотримуватися їх положень;

8.8.2.3. ознайомлений, що у випадках, передбачених ст. 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Банк має право відмовитися від встановлення/підтримання ділових/договірних відносин та розірвати відповідний Договір в односторонньому порядку з урахуванням нормативно-правових актів Національного банку України та цих Правил в частині, що стосується порядку закриття рахунку/рахунків Клієнта на вимогу Банку;

8.8.2.4. ознайомлений, що Банк має право відмовитися від надання послуги або проведення

фінансової операції у разі відмови Клієнта/Вкладника-фізичної особи-підприємця від ознайомлення зі змістом довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб та підтвердження її одержання та/або ненадання Клієнтом/Вкладником необхідної інформації, у т.ч. документів, передбачених законодавством, нормативно-правовими актами Національного банку України та відповідним договором;

8.8.2.5. незважаючи на інші умови відповідного Договору, укладеного в рамках цих Правил, Боргові зобов'язання за таким Договором можуть бути погашені повністю або часткового будь-якою іншою особою (надалі-**Третя особа**), яка виявила бажання та готова погасити Боргові зобов'язання Клієнта, на що Клієнт підписанням відповідного Договору надає свою безвідкличну та беззастережну згоду. У випадку виконання Третьою особою Боргових зобов'язань Клієнта за Договором в повному обсязі, до Третьої особи переходять права Банку за таким Договором.

8.8.3. Укладаючи відповідний Договір та ознайомившись з цими Правилами, Клієнт заявляє, гарантує та підтверджує, що до укладання Договору про надання банківських послуг та відповідного Договору в рамках цих Правил Клієнт ознайомився на сайті Банку в мережі Інтернет за електронною адресою: www.bankvostok.com.ua/ в Банку та погодився з умовами Правил комплексного банківського обслуговування юридичних осіб та фізичних осіб- підприємців ПАТ «БАНК ВОСТОК» (Публічна частина Договору), повністю й безумовно погодився та приєднався до цих Правил, які є невід'ємною частиною відповідного Договору, умови їх Клієнту зрозумілі та не потребують додаткового тлумачення, відповідають інтересам Клієнта, є розумними та справедливими; Клієнт розуміє всі умови, викладені в Договорі про надання банківських послуг та відповідному Договорі (Індивідуальна частина Договору) і погоджується з ними, умови Договору не потребують додаткового тлумачення, відповідають інтересам Клієнта, є розумними та справедливими і Клієнт погоджується з ними.

8.8.4. Укладаючи відповідний Договір та ознайомившись з цими Правилами, Клієнт заявляє, гарантує та підтверджує, що на момент укладення Договору про надання банківських послуг/відповідного Договору Клієнт (для юридичних осіб- учасник,-и/засновник,-и/акціонер,-и та/або керівник/підписант Договору, що укладається) не перебуває під впливом омані, помилки, обману, насильства, погрози, зловмисної угоди або збігу важких для нього обставин, він не є жодним чином обмеженим законом, іншим нормативним актом, судовим рішенням або іншим, передбаченим чинним законодавством, способом в своєму праві укласти Договір та виконувати умови укладеного Договору;

8.8.5. Укладаючи відповідний Договір та ознайомившись з цими Правилами, Клієнт заявляє, гарантує та підтверджує, що укладення Договору про надання банківських послуг/відповідного Договору в рамках цих Правил здійснюється між Банком та Клієнтом без нав'язування останньому банківських/додаткових/супутніх послуг.

8.8.6. Укладаючи відповідний Договір та ознайомившись з цими Правилами, Клієнт заявляє, гарантує та підтверджує, що перед укладенням Договору про надання банківських послуг та відповідного Договору Клієнт з інформацією про Банк, діяльність Банку, фінансові послуги Банку, Договір про надання послуг Банку та іншою інформацією відповідно до частини другої ст.12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» ознайомлений, зміст інформації розуміє, не потребує її додаткового тлумачення.

8.8.7. Укладаючи відповідний Договір та ознайомившись з цими Правилами, Клієнт заявляє, гарантує та підтверджує, що Клієнт не здійснюватиме фінансові операції, які містять ознаки легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму; його(Клієнта) не включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або щодо якої застосовано міжнародні санкції;

8.8.8. Укладаючи відповідний Договір та ознайомившись з цими Правилами, Клієнт заявляє, гарантує та підтверджує, що Клієнт повідомлений про те, що Банк передає інформацію про нього та пов'язаних з ним осіб до Кредитного реєстру Національного банку України.

8.8.9. Укладаючи відповідний Договір та ознайомившись з цими Правилами, Клієнт заявляє, гарантує та підтверджує, що він в повній мірі ознайомлений з вимогами чинного законодавства України, а саме зі змістом ст.190 та ст.222 Кримінального кодексу України «Шахрайство» та «Шахрайство з фінансовими ресурсами».

8.8.10. Всі заяви та гарантії, викладені в цьому розділі, залишаються чинними і такими, що відповідають дійсності, та застосовуватися протягом всього строку дії відповідного Договору.

8.9.Врегулювання спорів

8.9.1. Сторони домовилися, що матеріальним правом, що регулює правовідносини Сторін за Договором про надання банківських послуг/ будь-яким Договором в рамках цих Правил є право держави Україна.

8.9.2. Спірні питання, які можуть виникнути між Банком і Клієнтом у зв'язку з укладанням, виконанням, розірванням, зміною, визнання недійсним повністю або частково, а також з будь-яких інших питань, що стосуються Договору про надання банківських послуг/будь-якого Договору в рамках цих Правил, становлять предмет спору, і, по можливості, вирішуються шляхом проведення переговорів.

8.9.3. Якщо врегулювання спірних питань у зв'язку з укладанням, виконанням, розірванням, зміною, визнання недійсним повністю або частково, а також з будь-яких інших питань, що стосуються Договору про надання банківських послуг/будь-якого Договору в рамках цих Правил, шляхом переговорів стає неможливим і Сторонам не вдалося досягти згоди, всі спори між Сторонами вирішуються у судовому порядку.

8.9.4. Сторони погодилися, що усі спори та суперечки між Сторонами Договору про надання банківських послуг/ будь-якого Договору в рамках цих Правил підлягають розгляду в господарському суді України за місцем укладання відповідного Договору (за винятком виключної підсудності), в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

8.10.Гарантії за вкладом

8.10.1. До моменту укладання відповідного Договору Банк обов'язково ознайомлює Клієнта/Вкладника-фізичну особу –підприємця з інформацією про кошти, які не відшкодовуються за рахунок Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, зі змістом Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб, Клієнт/Вкладник-фізична особа-підприємець отримав один екземпляр Довідки. Після укладення Договору Клієнт/Вкладник-фізична особа-підприємець погоджується в подальшому ознайомлюватися не рідше ніж один раз на рік з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб на сайті Банку в мережі Інтернет за електронною адресою: www.bankvostok.com.ua; за бажанням Клієнта/Вкладника-фізичної особи-підприємця Банк надає Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб на паперовому носії у випадку звернення Клієнта/Вкладника-фізичної особи-підприємця до відділення Банку.

8.10.2. Підписанням відповідного Договору Клієнт/Вкладник-фізична особа-підприємець підтверджує, що його було повідомлено до укладення Договору про те, що Фонд гарантування вкладів фізичних осіб сайт www.fg.gov.ua (далі – Фонд) гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за його вкладом.

Під вкладом слід розуміти кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського рахунку, банківського вкладу (депозиту) (крім коштів, залучених від видачі ощадного сертифіката банку), включаючи нараховані відсотки на такі кошти. Кошти, залучені банком від видачі (випуску) ощадного сертифіката банку або депозитного сертифіката банку, не є вкладом відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб не відшкодовує кошти за вкладами у банківських металах.

8.10.3. Банк на вимогу Клієнта/Вкладника-фізичної особи- підприємця надає витяг з цих Правил щодо порядку обслуговування рахунку, засвідчений уповноваженою особою Банку.

8.10.4. Банк надає Клієнту/Вкладнику-фізичній особі-підприємцю на вимогу останнього актуальну інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб під час дії відповідного Договору згідно Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

8.11. Зміна Правил. Зміна та розірвання Договору

8.11.1. Ці Правила вступають у дію з дня їх затвердження Правлінням Банку.

8.11.2. До цих Правил можуть бути внесені зміни, про що Банк повідомляє шляхом розміщення на сайті Банку в мережі Інтернет за електронною адресою: www.bankvostok.com.ua та/або у відділеннях Банку за 30 (тридцять) календарних днів до набрання чинності відповідних змін; у випадках, визначених відповідним Договором/цими Правилами, за 30 (тридцять) календарних днів до набрання чинності відповідних змін Клієнту направляються інформаційні повідомлення про внесення змін.

Дотримання вищевказаних строків не є обов'язковим у випадках, якщо внесення змін до Правил вимагається у зв'язку зі зміною законодавства України, а також якщо відповідними змінами до

Правил покращуються умови обслуговування Клієнта (зокрема, якщо вдосконалюються діючі банківські продукти, запроваджуються нові банківські продукти). У таких випадках, змінені Правила оприлюднюються на Сайті Банку та на інформаційних стендах у відділеннях Банку, та набирають чинності у відносинах Сторін із зазначеної в них дати.

8.11.3. Запропоновані Банком зміни до цих Правил (введення нової редакції Правил) вважаються погодженими Клієнтом, якщо до дати їх впровадження останній не звернувся до Банку з письмовою Анкетою-Заявою про відмову від отримання послуги/розірвання договору /заявою про припинення дії відповідного Договору та не здійснив, відповідно, закриття рахунку та/або не вчинив інших дій, прямо передбачених цими Правилами відносно припинення взаємовідносин Сторін за відповідним Договором.

8.11.4. Договори, укладені Банком з Клієнтом відповідно до умов редакцій Правил, що втратили дію у зв'язку з набуттям чинності новою редакцією Правил, залишаються дійсними, оскільки були укладені на той момент, коли діяли попередні редакції Правил, що регулювали відносини (в т.ч., але не виключно, - спосіб укладання Договорів) та діють до повного виконання Сторонами зобов'язань за ними.

8.11.5. Внесення змін та доповнень безпосередньо до тексту відповідного Договору (у т.ч. Тарифів) відбувається шляхом укладання Сторонами відповідних Анкет-Заяв/додаткових угод до такого Договору, якщо інший порядок не встановлений будь-якими іншими умовами цих Правил/Договору. Усі додатки, зміни та доповнення до укладеного Договору (за винятком випадків, передбачених відповідним Договором) мають бути вчинені в письмовій формі та підписані уповноваженими на те представниками Сторін (якщо інше не передбачене таким Договором), з обов'язковим посиланням на укладений Договір.

Зміни і доповнення до Договору, оформлені Анкетами-Заявами про внесення змін до Договору/додатковими угодами до Договору, набирають чинності після їх підписання Сторонами і скріплення печатками (за наявності) Сторін.

Додержання письмової форми при внесенні змін та/або доповнень до раніше укладеного Сторонами Договору є обов'язковою умовою взаємовідносин між Банком і Клієнтом.

8.11.6. Сторони також дійшли згоди, що:

8.11.6.1. Банк може направляти Клієнту інформаційні повідомлення про зміну істотних умов укладеного Сторонами Договору у спосіб, обраний Клієнтом в Договорі про надання банківських послуг. У разі зміни Банком істотних умов Договору у порядку, визначеному цим пунктом Правил, Клієнт при незгоді з новими умовами Договору має до настання дати, з якої починають діяти нові умови, письмово висловити свою незгоду з запропонованими умовами. Якщо станом на дату, з якої починають діяти нові умови, Клієнт письмово не повідомив Банк про незгоду з запропонованими змінами умов укладеного Договору, в т.ч. не звернувся до Банку з письмовою заявою про припинення дії відповідного Договору та не здійснив, відповідно, закриття рахунку та/або не вчинив інших дій, прямо передбачених цими Правилами відносно припинення взаємовідносин Сторін за відповідним Договором, то вважається, що Клієнт погодився на зміну істотних умов укладеного Договору, тобто Клієнт виражає свою волю що стосується зміни умов такого Договору шляхом мовчання. У такому випадку застосування змін до укладеного Договору в період продовження договірних відносин Клієнта та Банку відбувається фактично шляхом мовчазної згоди сторін;

8.11.6.2. Клієнт зобов'язаний стежити за змінами істотних умов укладеного Договору згідно інформаційних повідомлень Банку, що направляються Клієнту відповідно до умов Договору про надання банківських послуг, та інформації, що розміщена на сайті Банку www.bankvostok.com.ua та/або інформаційно-справочному стенді Банку.

8.11.7. Сторона, яка вважає за необхідне змінити чи розірвати укладений Договір, надсилає пропозиції про це другій Стороні за таким Договором. Можливість та умови дострокового розірвання конкретного Договору визначаються умовами такого Договору.

8.11.8. Дострокове розірвання укладеного Договору за взаємною згодою Сторін оформлюється підписанням Сторонами відповідної Анкети-Заяви про відмову від отримання послуги/розірвання договору/Угоди про розірвання договору та допускається виключно за умови відсутності будь-яких Боргових зобов'язань між Сторонами.

8.11.9. До моменту розірвання будь-якого Договору, Клієнт зобов'язаний погасити Боргові зобов'язання за Договором, що розривається. У випадку непогашення Клієнтом Боргових зобов'язань у визначений строк, Боргові зобов'язання, а також права та обов'язки Сторін стосовно цих Боргових зобов'язань залишаються чинними до моменту їх повного виконання, в т.ч., але не

виключно, розірвання відповідного Договору не звільняє Клієнта від обов'язку погасити в повному обсязі заборгованість, що була нарахована до дати розірвання такого Договору.

РОЗДІЛ 9. ІНШІ УМОВИ

9.1. Клієнт несе повну відповідальність за правильність своїх реквізитів, вказаних у відповідному Договорі та зобов'язаний протягом усього строку дії укладеного Договору/укладених Договорів забезпечити отримання рекомендованих листів від Банку за місцем реєстрації Клієнта-юридичної особи, що зазначена в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань/ за останньою повідомленою Клієнтом-фізичною особою-підприємцем адресою місця проживання в Договорі про надання банківських послуг, Анкеті-Заяві або останньою повідомленою Клієнтом адресою місця проживання, а у разі невиконання чи несвоечасного виконання зазначеного обов'язку - несе ризик настання пов'язаних з цим несприятливих наслідків.

9.2. Права Банку за будь-яким Договором можуть бути відступлені третій особі згідно чинного законодавства України, без згоди Клієнта. Зобов'язання Клієнта по поверненню заборгованості за відповідним Договором можуть бути виконані третьою особою.

9.3. Сторони домовились, що Клієнт не має права за власною ініціативою повністю або частково уступити свої права та зобов'язання по будь-якому Договору, укладеному з Банком, іншій особі без попередньої письмової згоди Банку.

9.4. Сторони підтверджують, що текст відповідного Договору та цих Правил відображає дійсні наміри Сторін.

Договори про надання певних банківських послуг, укладені Клієнтом з Банком до набрання чинності Правилами, викладаються в редакції Правил з моменту приєднання Клієнта до Правил шляхом укладення Договору про надання банківських послуг. Перелік банківських послуг, за якими Клієнт може приєднатися до Правил визначаються цими Правилами та Договором про надання банківських послуг.

9.5. Для здійснення контролю якості обслуговування Клієнт надає свою згоду, а Банк має право на свій розсуд вести звукозапис телефонних розмов з Клієнтом/представником Клієнта при його зверненні в Контакт-центр Банку, інші підрозділи Банку, при зверненні співробітників Банку до Клієнта/уповноваженого представника Клієнта, а також використовувати звукозапис для підтвердження факту такого звернення. Клієнт надає Банку безвідкличну письмову згоду на здійснення та подальше використання такого звукозапису на розсуд Банку.

9.6. Клієнт надає Банку безумовну та безвідкличну письмову згоду на надання інформації правоохоронним органам та/або іншим компетентним органам державної влади України, установам та організаціям на їх офіційний запит щодо використання Клієнтом одержаних від Банку грошових коштів, інформацію пов'язану з порушенням Клієнтом будь-яких умов відповідного Договору та цих Правил, а також відомості чи сукупність відомостей про Клієнта, за якими особу Клієнта ідентифіковано/або може бути ідентифіковано та які стали відомі Банку під час укладання будь-якого Договору чи протягом строку його дії (надалі – **Інформація про Клієнта**), про умови будь-якого Договору, про стан заборгованості Клієнта за будь-яким Договором тощо, в тому числі у випадках, коли така інформація містить банківську таємницю.

9.7. Клієнт надає Банку безумовну та безвідкличну письмову згоду:

9.7.1. на використання, поширення (розповсюдження, реалізацію, передачу) Інформації про Клієнта та/або інформації, яка стала відома Банку при укладенні будь-якого Договору та протягом строку його дії;

9.7.2. на надання інформації про стан заборгованості Клієнта за будь-яким Договором тощо, третім особам - новим кредиторам Клієнта, у випадку відступлення (передачі) Банком своїх прав за Договором третім особам – новим кредиторам Клієнта та/або у випадку виникнення у Банку наміру здійснити таке відступлення (передачу) до фактичного його здійснення з метою виконання Банком, як первісним кредитором Клієнта, положень ст.517 Цивільного кодексу України, а також будь-яким іншим третім особам – контрагентам (партнерам) Банка, які будуть залучені останнім на договірній основі до процесу обслуговування Договору з метою належного виконання Банком та відповідною третьою особою умов укладених договорів;

9.7.3. у випадках, дозволених чинним законодавством, вчиняти будь-які дії та/або сукупність дій, що пов'язані зі збиранням, реєстрацією, накопиченням, зберіганням, адаптуванням, зміною, поновленням, використанням і поширеннями (розповсюдженням, реалізацією, передачею), знеособленням, знищенням Персональних даних Клієнта (надалі – **обробка Персональних даних**

Клієнта) та/або збирати, зберігати, змінювати, використовувати, поширювати (розповсюджувати, реалізовувати, передавати), Інформацію про Клієнта, яка стала відома Банку при укладенні Договору та протягом строку його дії про умови Договору, про стан заборгованості Клієнта за Договором тощо, з метою захисту Банком своїх прав та законних інтересів в судових та інших правоохоронних органах;

9.7.4.здійснювати обробку Персональних даних Клієнта, в тому числі але не виключно збирати, реєструвати, накопичувати, зберігати, надавати, використовувати та поширювати(розповсюджувати, реалізовувати, передавати) через бюро кредитних історій Інформацію про Клієнта, про умови Договору, про стан заборгованості Клієнта за Договором, про виконання Клієнтом зобов'язань за Договором тощо/Персональні дані Клієнта, з метою забезпеченням прав та інтересів суб'єктів кредитної історії згідно з нормами Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій».

9.8. Клієнт має змогу відмовитися від рекламних матеріалів, що направляються Клієнту засобами дистанційних каналів комунікації, шляхом подання відповідної Анкети-Заяви до Банку.

9.9. Підписанням відповідного Договору (Договір складається з Публічної частини-цих Правил та Індивідуальної частини, а саме відповідної Анкети-Договору/Договору) Клієнт надає безумовний і безвідкличний дозвіл Банку(право Банку) отримувати витяги з Державного реєстру актів цивільного стану громадян та Єдиного реєстру довіреностей в частині, що стосується довіреностей, виданих Клієнтом своїй Довіреній особі/своїм Довіреним особам для представництва в Банку.

РОЗДІЛ 10. ПРИКІНЦЕВІ УМОВИ

10.1.Клієнт та Банк погодили, що з укладанням будь-якого Договору відповідно до цих Правил вони досягли згоди з усіх його істотних умов та не існує будь-яких умов, які на думку будь-якої з сторін Договору можуть бути істотними та необхідними за змістом такого Договору.

10.2.Всі повідомлення та вимоги Сторін, які направляються згідно умов відповідного Договору, вважаються зробленими належним чином, якщо вони вручені під підпис Клієнту-фізичній особі-підприємцю/уповноваженому представникові Клієнта-фізичної особи-підприємця чи юридичної особи або направлені реєстрованим поштовим відправленням або кур'єром. Якщо повідомлення та вимоги згідно умов Договору направляються Стороні через операторів зв'язку, то вони надсилаються за місцем реєстрації Сторони-юридичної особи, що зазначена в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань/ за останньою повідомленою Клієнтом-фізичною особою-підприємцем адресою місця проживання в Договорі про надання банківських послуг, Анкеті-Заяві або останньою повідомленою Клієнтом адресою місця проживання. (Цей пункт не стосується повідомлень, зроблених шляхом направлення Клієнту інформаційного повідомлення на e-mail, sms-інформування, іншими засобами через мережу Інтернет).

10.3.За згодою Сторін, Клієнт надає дозвіл Банку повідомляти та нагадувати про необхідність виконання зобов'язань за будь-яким Договором, в тому числі шляхом телефонних, факсимільних, електронних повідомлень та візитів.

10.4.Сторони домовилися, що всі інші умови будь-якого укладеного Договору та Правил, зокрема, але не виключно, перелік операцій, що здійснюється Банком за Поточним рахунком, права та обов'язки Сторін, перелік та вартість послуг, які надаються Банком при здійсненні розрахунково-касового обслуговування Поточного рахунку, відповідальність Сторін, строки проведення переказів коштів з Поточного рахунку, надання Клієнту Виписок, умов розірвання Договору, тощо, визначаються відповідним Договором, цими Правилами, Тарифами, та нормами чинного законодавства України.

10.5.Клієнт надає Банку згоду без отримання додаткової письмової згоди Клієнта звертатися з метою отримання інформації про фінансовий стан Клієнта до третіх осіб, у тому числі таких, що пов'язані з Клієнтом особистими, діловими, професійними та іншими стосунками у соціальному побуті Клієнта. Банк зобов'язується використовувати отриману інформацію лише з метою захисту та реалізації прав Банка за відповідним Договором.

10.6.Ці Правила вступають у дію з дня їх затвердження Правлінням Банку. Через 30 календарних днів з моменту оприлюднення цих Правил на Сайті Банку в мережі Інтернет нижченаведений документ:

- Правила комплексного банківського обслуговування юридичних осіб та фізичних осіб підприємців ПАТ «БАНК ВОСТОК», затвержені Протоколом Правління №61 від 15.09.2020 року,
- Правила комплексного банківського обслуговування юридичних осіб та фізичних осіб підприємців ПАТ «БАНК ВОСТОК», затвержені Протоколом Правління №85 від 04.12.2020 року,
- Правила комплексного банківського обслуговування юридичних осіб та фізичних осіб підприємців ПАТ «БАНК ВОСТОК», затвержені Протоколом Правління №17 від 01.03.2021 року,
- Правила комплексного банківського обслуговування юридичних осіб та фізичних осіб підприємців ПАТ «БАНК ВОСТОК», затвержені Протоколом Правління №30 від 16.04.2021 року,
- Правила комплексного банківського обслуговування юридичних осіб та фізичних осіб підприємців ПАТ «БАНК ВОСТОК», затвержені Протоколом Правління №68 від 30.08.2021 року,
- Правила комплексного банківського обслуговування юридичних осіб та фізичних осіб підприємців ПАТ «БАНК ВОСТОК», затвержені Протоколом Правління №75 від 23.09.2021 року,
- Правила комплексного банківського обслуговування юридичних осіб та фізичних осіб підприємців ПАТ «БАНК ВОСТОК», затвержені Протоколом Правління № 98 від 17. 12.2021 року,
- Правила комплексного банківського обслуговування юридичних осіб та фізичних осіб підприємців ПАТ «БАНК ВОСТОК», затвержені Протоколом Правління № 6 від 01.02.2022 року

викласти в новій редакції, а саме - в редакції цих Правил, із переходом до Клієнтів та Банку усіх прав та обов'язків, що виникли відповідно до вищезазначеного у цьому пункті документа, в його редакції за цими Правилами відповідно до виду обраних банківських послуг.

10.7.Договори, укладені Банком з Клієнтом відповідно до умов редакції Правил, що втратили дію у зв'язку з набуттям чинності цими Правилами, залишаються дійсними, оскільки були укладені на

той момент, коли діяла попередня редакція Правил, що регулювали відносини (зокрема – спосіб укладання відповідних Договорів) та діють до повного виконання Сторонами зобов'язань за ними.

10.8. До цих Правил можуть бути внесені зміни, про що Банк повідомляє шляхом розміщення на Сайті Банку в мережі Інтернет www.bankvostok.com.ua та/або відділеннях Банку за 30 (тридцять) календарних днів до набрання чинності відповідних змін; у випадках, визначених відповідним Договором/Правилами, за 30 (тридцять) календарних днів до набрання чинності відповідних змін Клієнту направляються інформаційні повідомлення про внесення змін.

Запропоновані Банком зміни до цих Правил (введення нової редакції Правил) вважаються погодженими Клієнтом, якщо до дати їх впровадження останній не звернувся до Банку з письмовою заявою про припинення дії відповідного Договору та не здійснив, відповідно, закриття рахунку, сплати комісій, можливих штрафних санкцій, передбачених цими Правилами, Договором та Тарифами та/або не вчинив інших дій, прямо передбачених цими Правилами відносно припинення взаємовідносин Сторін за відповідним Договором.

Внесення змін та доповнень безпосередньо до тексту відповідного Договору (у т.ч. Тарифів) відбувається шляхом оформлення Сторонами відповідних Анкет-Заяв/укладання Сторонами відповідних додаткових угод до такого Договору, якщо інший порядок не встановлений будь-якими іншими умовами цих Правил/Договору.