



0 (800) 500-178

(дзвінки в межах України безкоштовні)



www.iboxbank.online



АТ "АЙБОКС БАНК": 03150, Київ, вул. Ділова, 9а

IBOX BANK

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Правління
АТ «АЙБОКС БАНК»
від 20.07.2020, протокол №55
(із змінами затвердженими рішенням
Правління АТ «АЙБОКС БАНК»
від 31.01.2022 р., протокол №8)

Дата набрання чинності: 07.02.2022

Публічна пропозиція
АТ «АЙБОКС БАНК» на укладення
Договору про комплексне банківське обслуговування

Відповідно до статті 634 Цивільного кодексу України **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “АЙБОКС БАНК”** (надалі – Банк) оголошує публічну пропозицію на укладення Договору про комплексне банківське обслуговування (надалі – Публічна пропозиція) на умовах, що викладені нижче.

Банк, діючий на підставі ст. 634, 641 та 644 Цивільного кодексу України, звертається з цією Публічною пропозицією та бере на себе зобов’язання перед юридичними особами, що є резидентами за законодавством України, фізичними особами-підприємцями, фізичними особами, які провадять незалежну професійну діяльність, зареєстрованими згідно норм законодавства України, іноземними представництвами, юридичними особами – нерезидентами (в тому числі нерезидентами – інвесторами), представництвами юридичних осіб – нерезидентів, що створені відповідно до законодавства інших країн, які приймуть (акцептують) умови Публічної пропозиції Банку (надалі – **Клієнти**), надавати банківські послуги в порядку та на умовах, передбачених Договором про комплексне банківське обслуговування, включаючи всі Додатки до нього (надалі – **Договір**) та Тарифами, які були встановлені Банком та оприлюднені на Інтернет-сторінці Банку за електронною адресою: www.iboxbank.online (надалі – **Інтернет-сторінка Банку**) та розміщені в установах Банку у загальнодоступному для Клієнтів місці.

Ця Публічна пропозиція Банку набирає чинності з дати її офіційного оприлюднення на Інтернет-сторінці Банку та діє до дати офіційного оприлюднення заяви про відкликання Публічної пропозиції на Інтернет-сторінці Банку.

Ця Публічна пропозиція із всіма Додатками до неї, разом складають єдиний **Договір**.

Акцептування даної Публічної пропозиції здійснюється шляхом надання Клієнтом до Банку оформленої **Заяви-договору для отримання Послуги (надалі – Заява – договір)**.

Перелік Послуг, що надає Банк, оприлюднений на Інтернет-сторінці Банку та розміщений в установах Банку у загальнодоступному для Клієнтів місці.

1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

1.1. Електронний розрахунковий документ - документ, інформація в якому представлена у формі електронних даних, включаючи відповідні реквізити розрахункового документа, який може бути сформований, переданий, збережений і перетворений у візуальну форму представлення електронними засобами.

1.2. Операційний час – частина операційного дня Банку – учасника платіжної системи, протягом якої приймаються від Клієнтів документи на переказ і документи на відкликання, що мають бути оброблені, передані та виконані Банком протягом цього самого робочого дня.

1.3. Послуги - банківські та інші фінансові послуги, що надаються Банком Клієнту за цим Договором.

1.4. Рахунок – будь-який рахунок, відкритий Клієнтом в Банку на умовах цього Договору.

1.5. Розрахунковий документ - документ на паперовому носії, що містить доручення та/або вимогу про перерахування коштів з рахунка платника на рахунок отримувача.

1.6. Система Клієнт-Банк - система дистанційного обслуговування "Клієнт-Банк", що являє собою Програмно-технічний комплекс, що дозволяє Клієнту здійснювати платежі, направляти в Банк доручення на купівлю-продаж та розподіл валюти, а також направляти інші фінансові документи, необхідні для розрахункового та касового обслуговування, одержувати виписки, а також обмінюватися різного роду інформаційними повідомленнями.

1.7. Списання договірне або Договірне списання – списання Банком з Рахунку Клієнта коштів без подання Клієнтом платіжного доручення, що здійснюється Банком у порядку передбаченому в Договорі, укладеному між ним і Клієнтом.

1.8. Всі інші терміни, скорочення та їх тлумачення, що використовуються по тексту цього Договору, вживаються в значеннях, які вони мають відповідно до законодавства України.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

2.1. Договір визначає умови та порядок надання Банком Послуг Клієнту та регулює відносини, що виникають між Клієнтом і Банком (надалі разом – Сторони, а кожна окремо - Сторона) протягом строку дії Договору.

2.2. В межах Договору Банк надає Клієнту Послуги, визначені цим Договором. Умови надання Банком Послуг можуть бути різними для різних груп Клієнтів та встановлюються Банком самостійно.

2.3. Перелік Послуг та порядок їх надання Банком Клієнту, визначаються в Додатках до Договору, які є його невід'ємною частиною, та в Заявах –договорах.

2.4. Приєднанням до Договору Клієнт підтверджує свою згоду отримувати Послуги на умовах, визначених Договором, сплачувати вартість Послуг Банку, згідно з діючими Тарифами, що є невід'ємною частиною Договору та розміщені на Інтернет-сторінці Банку і у загальнодоступному для Клієнтів місці в установах Банку.

2.5. Підписанням Заяви-договору для отримання Послуги Банку, Клієнт беззастережно приєднується до умов Договору. Договір є укладеним з моменту підписання Банком та Клієнтом Заяви-договору.

2.6. Своїм підписом на Заяві-договорі Клієнт підтверджує, що на момент укладання Заяви - договору він ознайомився з текстом Заяви – договору, Договору, всіма Додатками до Договору, та Тарифами Банку, повністю зрозумів їхній зміст та погоджується з ними.

3. ПОРЯДОК ВЧИНЕННЯ ПРАВочИНІВ ПРО НАДАННЯ КЛІЄНТУ ОКРЕМИХ ВИДІВ ПОСЛУГ

3.1. Клієнт самостійно обирає визначену/і в цьому Договорі Послугу/и, яку/і він бажає отримати, та оформлює Заяву – договір для отримання Послуг/и. На кожний вид Послуги оформлюється окрема Заява – договір.

3.2. Заява-договір для отримання Послуги оформлюється Клієнтом в установі Банку або може бути направлена Клієнтом до Банку засобами Системи Клієнт-Банк (у випадку підписання Клієнтом та Банком Заяви-договору про надання банківської послуги Системи Клієнт-Банк). В Заяві-договорі зазначаються реквізити Сторін, вид Послуги, умови надання Послуги, додаткові реквізити для супроводження Послуги (у разі необхідності) тощо.

3.3. Дата укладання Договору та дата укладання Заяви-договору в рамках кожної окремої Послуги (початком надання відповідної Послуги) є дата отримання Банком від Клієнта підписаного ним (Клієнтом) відповідної Заяви-договору для отримання Послуги.

4. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

4.1. Банк має право:

4.1.1. Витребувати від Клієнта документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та верифікації (в тому числі встановлення ідентифікаційних даних кінцевих бенефіціарних власників відповідно до законодавства України, а також офіційні документи/інформацію, необхідні (необхідну) для здійснення належної перевірки, а також для виконання Банком інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії;

4.1.2. Витребувати від Клієнта документи та відомості необхідні для отримання Послуги за її умовами;

4.1.3. Використовувати кошти Клієнта, які зберігаються на його поточному рахунку, гарантуючи при цьому Клієнту їх наявність та право безперешкодного розпорядження його коштами при проведенні ним операцій відповідно до законодавства України;

4.1.4. Відмовити Клієнту у виконанні Електронного розрахункового документа та повернути цей документ без виконання, із зазначенням причин повернення, у разі:

4.1.4.1. Оформлення Електронних розрахункових документів з порушенням норм законодавства України;

4.1.4.2. Оформлення/надання інших документів, що направляються за допомогою Системи Клієнт-Банк, з порушенням Договору;

- 4.1.4.3.** Порухнення Клієнтом умов оплати вартості Послуг, що передбачені Договором та Тарифами Банку;
- 4.1.4.4.** В інших випадках, передбачених законодавством України;
- 4.1.5.** Блокувати доступ Клієнта до Системи Клієнт-Банк в наступних випадках:
- 4.1.5.1.** Здійснення профілактичних та ремонтних робіт в Системі Клієнт-Банк;
- 4.1.5.2.** Введення Клієнтом невірної пароля три рази підряд;
- 4.1.5.3.** Спроб не уповноважених (сторонніх) осіб отримати доступ до Системи Клієнт-Банк або наявності підозр в існуванні таких спроб;
- 4.1.5.4.** Виявлення Банком порушення Клієнтом інструкцій по роботі з Системою Клієнт-Банк;
- 4.1.6.** Тимчасово призупинити дистанційне обслуговування поточних рахунків Клієнта за допомогою Системи Клієнт-Банк, у разі несплати Клієнтом Послуг Банку;
- 4.1.7.** Не приймати до виконання платіжні доручення Клієнта від осіб, які не зазначені в картках із зразками підписів Клієнта або не мають належним чином оформленої довіреності від Клієнта на право подання до Банку платіжних документів та одержання виписок з поточного рахунку;
- 4.1.8.** При здійсненні Клієнтом операції, яка підлягає фінансовому моніторингу, згідно законодавства України, вимагати додаткове підтвердження (документи) законності здійснення цієї операції;
- 4.1.9.** Відмовитися від проведення підозрілої фінансової операції;
- 4.1.10.** Зупинити здійснення фінансових операцій, якщо вони є підозрілими;
- 4.1.11.** Здійснювати обмін інформацією про Клієнта, якому було відмовлено у встановленні (підтриманні) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунка), відкритті рахунка або проведенні фінансової операції;
- 4.1.12.** Отримувати від Клієнта підтвердження залишків коштів на поточному рахунку Клієнта станом на 1 січня поточного року;
- 4.1.13.** Здійснювати примусове списання (стягнення) коштів з поточних рахунків на підставі Розрахункових документів у випадках, передбачених законодавством України;
- 4.1.14.** Здійснювати зупинення видаткових операцій на підставі вимог законодавства України, в т.ч. нормативно-правових актів Національного банку України;
- 4.1.15.** У разі надходження запитів від іноземних банків в процесі проходження платежів в іноземній валюті надати інформацію стосовно Клієнта, його розрахунків з нерезидентом, тощо;
- 4.1.16.** Здійснювати Договірне списання коштів з поточного рахунку/ів Клієнта, у порядку, передбаченому Договором та/або іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом;
- 4.1.17.** Приймати Розрахункові документи від Клієнта до виконання за умови, що суми коштів, яка є на відповідному/них поточному(их) рахунку/ах достатньо для здійснення відповідної операції (в тому числі для списання Банком плати за надані Банком Послуги). За погодженням з Банком, Клієнт має право надавати розрахункові документи за рахунок поточних надходжень;
- 4.1.18.** У разі надходження від банку-ініціатора платежу повідомлення про несанкціонований переказ коштів, списати (повернути) кошти з поточного рахунку Клієнта - отримувача;
- 4.1.19.** Вимагати від Клієнта належного виконання обов'язків перед Банком відповідно за цим Договором;
- 4.1.20.** Закрити Рахунки Клієнта у випадках, передбачених у статті 15 Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення";
- 4.1.21.** Змінювати Тарифи Банку відповідно до розділу 5 Договору та повідомляти про їх зміну Клієнту в порядку встановленому цим Договором;
- 4.1.22.** Вимагати від Клієнта своєчасного та належного виконання умов цього Договору.

4.2. Банк зобов'язаний:

- 4.2.1.** Розмістити Договір на Інтернет-сторінці Банку та в установах Банку в загальнодоступному для Клієнтів місці;
- 4.2.2.** Ознайомити Клієнта з діючими Тарифами Банку шляхом розміщення їх на Інтернет-сторінці Банку та у загальнодоступному для Клієнтів місці в установах Банку;

- 4.2.3.** Надавати Послуги Клієнту, який приєднався до Договору та надав до Банку підписану ним Заяву-договір для отримання Послуги;
- 4.2.4.** Надати Клієнту другий примірник Заяви – договору, підписаний Банком;
- 4.2.5.** Не розголошувати інформацію щодо операцій за рахунком(ами) Клієнта і відомостей про Клієнта, яка складає банківську таємницю, за виключенням випадків, коли розкриття банківської таємниці без погодження з Клієнтом є обов'язковим відповідно до вимог законодавства України та у випадках, передбачених Договором;
- 4.2.6.** Забезпечувати своєчасне зарахування коштів на Рахунки, згідно умов цього Договору та законодавства України;
- 4.2.7.** Надавати Клієнту усні консультації щодо Послуг, які надає Банк за цим Договором;
- 4.2.8.** Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовити Клієнту у відкритті рахунка (обслуговуванні), у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунка/відмовитися від проведення фінансової операції у разі:
якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації клієнта, а також встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників, є неможливим або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;
встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику або ненадання Клієнтом необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта документів чи відомостей;
подання Клієнтом чи його представником Банку недостовірної інформації або подання інформації з метою введення Банк в оману;
якщо здійснення ідентифікації особи, від імені або в інтересах якої проводиться фінансова операція, та встановлення її кінцевого бенефіціарного власника або вигодоодержувача (вигодонабувача) за фінансовою операцією є неможливим;
- 4.2.9.** За рішенням/дорученням спеціально уповноваженого органу зупинити проведення фінансової операції/видаткових фінансових операцій Клієнта в установленому законодавством порядку;
- 4.2.10.** Заморозити активи, пов'язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням, без попереднього повідомлення Клієнта (особи);
- 4.2.11.** Зупинити підозрілі фінансові операції у разі виникнення підозри, що вони містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України;
- 4.2.12.** Вчиняти інші дії передбачені цим Договором та законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.

4.3. Клієнт має право:

- 4.3.1.** Отримувати Послуги, згідно з умовами цього Договору, на підставі відповідної Заяви – договору;
- 4.3.2.** Самостійно розпоряджатися коштами на поточних рахунках за умови дотримання вимог законодавства України, в т.ч. нормативно-правових актів Національного банку України, крім випадків примусового списання (стягнення) або наявності обтяження приватного або публічного характеру. Операції по поточних рахунках можуть бути обмежені лише у випадках, передбачених законодавством України;
- 4.3.3.** Подавати до Банку Розрахункові документи на паперових носіях або у вигляді Електронних розрахункових документів, у разі підключення Клієнта до Системи Клієнт-Банк;
- 4.3.4.** Вимагати своєчасного і повного проведення операцій за Рахунками, відкритими в Банку, з урахуванням вимог, встановлених Заявою-договором, цим Договором, та законодавством України, т.ч. нормативно-правовими актами Національного банку України;
- 4.3.5.** Відкликати Розрахунковий документ на переказ коштів з поточного рахунку до настання зазначеної в ньому дати валютування шляхом направлення до Банку до закінчення Операційного часу дня, що передує даті валютування, відповідного листа, підписаного уповноваженою особою з боку Клієнта;
- 4.3.6.** Відмовитись від отримання Послуг (повністю або частково) за Заявою-договором, цим Договором шляхом подання до Банку відповідної Заяви про відмову від Послуги;
- 4.3.7.** Вимагати від Банку своєчасного та належного виконання умов цього Договору.

4.4. Клієнт зобов'язаний:

- 4.4.1. Отримати другий примірник Заяви – договору про отримання Послуги;
- 4.4.2. Своєчасно та в повному обсязі сплачувати вартість Послуг Банку, що надаються на підставі Заяви-договору та цього Договору, відповідно до діючих Тарифів Банку;
- 4.4.3. Самостійно ознайомлюватись з Тарифами, розміщеними на Інтернет-сторінці Банку та в загальнодоступних місцях для клієнтів в установах Банку;
- 4.4.4. Забезпечити своєчасне подання Розрахункових документів до Банку;
- 4.4.5. Отримувати виписки, дублікати виписок, довідок та інших документів лише особами, що визначені в картках із зразками підписів;
- 4.4.6. Протягом строку дії Договору дотримуватись вимог, встановлених цим Договором, законодавством України, в т.ч. нормативно-правовими актами Національного банку України;
- 4.4.7. На вимогу Банку подати інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки, а також для виконання Банком інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- 4.4.8. Здійснювати заходи щодо актуалізації документів, даних та інформації, наданих Банку згідно з вимогами внутрішніх нормативних актів Банку, нормативно-правових актів Національного банку України та діючого законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- 4.4.9. Інформувати Банк про настання суттєвих змін у діяльності (іншої інформації, що надавалася Клієнтом Банку) протягом п'яти робочих днів з дня настання змін шляхом подання Банку відповідних документів в належній формі, що підтверджують такі зміни.

5. ПОРЯДОК ОПЛАТИ ПОСЛУГ БАНКУ

- 5.1. Клієнт сплачує Банку плату за надання Послуги в порядку і на умовах, обумовлених в Тарифах, а також інші платежі, що належать до сплати, включаючи, але не обмежуючись цим, плату за послуги третіх сторін, комісії та плату за послуги та інші платежі, що належать до сплати Банку згідно Заяви-договору, цього Договору та/або будь-яких в угод, укладених між Банком та Клієнтом. Якщо сума комісійної винагороди та/або інша плата за Послугу попередньо не погоджується між Клієнтом та Банком, в такому разі Банк стягує свою стандартну комісійну винагороду та плату за послуги, а Клієнт погоджується її сплатити.
- 5.2. Клієнт отримує інформацію щодо діючих Тарифів Банку на Інтернет-сторінці Банку, в загальнодоступних для Клієнтах місцях установи Банку, та на підставі них розраховується з Банком.
- 5.3. Тарифи можуть змінюватись Банком час від часу, у тому числі в односторонньому порядку, без необхідності отримання окремого погодження (згоди) Клієнта. В цьому випадку інформація про зміну Тарифів попередньо розміщується на Інтернет-сторінці Банку та в загальнодоступних для Клієнтах місцях установи Банку.
- 5.4. Нові Тарифи для діючих Клієнтів набувають чинності на 11 (одинадцятий) календарний день з дати оприлюднення таких Тарифів на Інтернет-сторінці Банку. У разі незгоди з новими Тарифами Банку діючі Клієнти протягом 10 (десяти) календарних днів з дати їх оприлюднення на Інтернет-сторінці Банку мають право відмовитись від Послуг за цим Договором шляхом подання відповідної заяви до Банку.
- 5.5. Клієнт надає згоду на Договірне списання коштів за умовами (у тому числі згідно п 7.3 та п. 7.4 Договору) та у порядку визначеному у цьому Договорі та законодавством України.
- 5.6. Крім комісійної винагороди та плати за Послуги, Клієнт відшкодовує Банку будь-які прийнятні витрати та будь-які мито, податки та інші збори, сплачені Банком безпосередньо у зв'язку із послугами, наданими Клієнту.
- 5.7. Платежі Клієнта на користь Банку за цим Договором та/або будь-якими договорами укладеними між Банком та Клієнтом можуть здійснюватися шляхом Договірного списання Банком відповідної суми з будь-яких рахунків Клієнта у порядку визначеному цим Договором.

5.8. У випадку якщо коштів на Рахунку недостатньо для оплати послуг Банку та/або здійснення інших платежів на користь Банку на узгоджену дату, Банк повідомляє Клієнта про необхідність сплати комісій та/або плати за Послуги, і Клієнт зобов'язаний негайно оплатити за реквізитами вказаними в такому повідомленні. Повідомлення Клієнта Банком не позбавляє Банк права на Договірне списання коштів з Рахунку(ів) у порядку передбаченому цим Договором.

5.9. У випадку відсутності або недостатності у Клієнта коштів для виконання боргових зобов'язань перед Банком, комісій Банку за цим Договором, Банк має право на договірне списання коштів Клієнта.

5.10. З метою здійснення Банком права Договірного списання Клієнт доручає Банку, списувати кошти в сумі та валюті з будь - якого рахунку в національній та/або іноземній валюті, відкритого в Банку (та з будь-яких інших рахунків, що будуть відкриті Клієнтом в майбутньому), в наступному порядку:

- у випадку, якщо валюта коштів, списаних Банком з будь-якого рахунку Клієнта, відкритого в Банку, співпадає з валютою фактичної заборгованості Клієнта в сумі та валюті фактичної заборгованості Клієнта за цим Договором та/або договорами зобов'язання;

- у випадку, якщо валюта коштів, списаних Банком з будь-якого рахунку Клієнта, відкритого в Банку, не співпадає з валютою фактичної заборгованості Клієнта за цим Договором та/або договорами забезпечення сумі коштів у іншій валюті, еквівалентній сумі коштів у валюті фактичної заборгованості Клієнта і витрат Банку (комісій, обов'язкових зборів встановлених чинним законодавством України), які пов'язані з купівлею/продажем/обміном (конвертацією) валюти (за їх наявності). При цьому, для погашення такої заборгованості Клієнт доручає Банку здійснювати від імені та за рахунок Клієнта купівлю/продаж/обмін (конвертацію) іноземної валюти на Міжбанківському валютному ринку України (надалі - МВРУ) та/або її обмін на Міжнародному валютному ринку (надалі - МВР), за поточним курсом, що склався на МВРУ та/або МВР за цією операцією на дату купівлі/продажу/обміну іноземної валюти, з обов'язковим зарахуванням купленої/обмінної валюти або коштів, одержаних від продажу валюти, на поточний рахунок Клієнта за відповідною валютою або здійснити обмін/купівлю коштів за рахунок власної валютної позиції за курсом, що склався в Банку на день списання коштів з рахунку з метою виконання Клієнтом відповідних грошових зобов'язань перед Банком.

Надане Банку Клієнтом право Договірного списання виникає в день настання терміну(ів)/строків здійснення відповідних платежів, передбачених цим Договором та/або договорами зобов'язання, та може бути використане Банком починаючи з цього дня. При цьому, курс купівлі/продажу/обміну (конвертації) Банком іноземної валюти на МВРУ та/або на МВР, та порядок його визначення з метою виконання вищезазначеного доручення Клієнтом, вважаються такими, що узгоджені останнім.

6. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

6.1. Усі спори, що виникають між Сторонами за цим Договором, підлягають врегулюванню шляхом переговорів. У випадку неможливості врегулювання спору шляхом переговорів, такий спір підлягає розгляду в судовому порядку відповідно до вимог законодавства України.

6.2. Відносини, що виникають при укладенні та виконанні цього Договору та не врегульовані ним, регулюються відповідно до законодавства України.

7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

7.1. Сторони несуть відповідальність за неналежне виконання своїх обов'язків, передбачених цим Договором, відповідно до законодавства України.

7.2. Клієнт бере на себе повну відповідальність за достовірність наданих Банку інформації та документів для відкриття та розпорядження Рахунками за цим Договором.

7.3. Кожна зі Сторін зобов'язана у повному обсязі відшкодувати іншій Стороні реальні збитки, завдані порушенням цього Договору. У разі притягнення Банку до відповідальності за порушення Клієнтом законодавства України, у тому числі валютного законодавства або у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму

та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, що сталося з вини Клієнта, Клієнт відшкодовує Банку завдані збитки у повному обсязі.

7.4. Якщо в наслідок проведеного Банком аналізу діяльності Клієнта під час його обслуговування буде встановлено, що Клієнт має намір здійснити та/або здійснював фінансову (і) операцію (і), що не мають документального підтвердження очевидної економічної доцільності (сенсу) та/або, якщо у Клієнта немає документів (інформації) щодо реальних фінансових можливостей здійснення фінансових операцій, або в разі невідповідності фінансових операцій Клієнта наявним у Банку документам (інформації) щодо фінансового стану та/або змісту діяльності (соціального статусу) Клієнта, та/або створення/складення Клієнтом та/або подання ним до Банку недостовірної інформації/документів, у тому числі під час виявлення такої інформації Банком з незалежних та достовірних джерел, Банк має право стягнути, а Клієнт зобов'язаний сплатити штраф у розмірі загальної суми фінансової (их) операції (й) в проведенні якої (их) було відмовлено Банком з вищезазначених причин та у разі прийняття рішення щодо розірвання ділових відносин за ініціативи Банку у випадках, передбачених законодавством щодо протидії легалізації доходів одержаних злочинним шляхом/фінансуванню тероризму.

7.5. У випадку несвоєчасного зарахування на відповідні Рахунки Банком, з його вини, коштів Клієнта за цим Договором, Банк несе відповідальність згідно з законодавством України та цим Договором.

7.6. Банк звільняється від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якого з положень цього Договору у разі зміни законодавства України, в тому числі нормативних актів Національного банку України (НБУ), які змінюють чи припиняють відносини, що регулюються цим Договором.

7.7. За несплату або неповну сплату Клієнтом винагороди/комісії за послуги, що надаються Банком за цим Договором, Клієнт сплачує Банку пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ від простроченої суми, що діяла в період, за який сплачується пеня за кожен день прострочення виконання зобов'язання.

7.8. Клієнт приймає всі ризики, пов'язані із можливим збитками, що можуть виникнути у випадку неповідомлення або несвоєчасного повідомлення Банку про зміну уповноважених осіб та документів, що підтверджують їх повноваження.

7.9. Сторони звільняються від відповідальності за повне чи часткове невиконання будь-якого з положень цього Договору, якщо це невиконання відбулося внаслідок дії форс-мажорних обставин, що знаходяться поза сферою контролю Сторони, яка не виконала зобов'язання.

7.10. Форс-мажорними обставинами (обставинами непереборної сили) є надзвичайні та невідворотні обставини, що об'єктивно унеможливають виконання зобов'язань, передбачених умовами договору (контракту, угоди тощо), обов'язків згідно із законодавчими та іншими нормативними актами, а саме: загроза війни, збройний конфлікт або серйозна погроза такого конфлікту, включаючи але не обмежуючись ворожими атаками, блокадами, військовим ембарго, дії іноземного ворога, загальна військова мобілізація, військові дії, оголошена та неоголошена війна, дії суспільного ворога, збурення, акти тероризму, диверсії, піратства, безладу, вторгнення, блокада, революція, заколот, повстання, масові заворушення, введення комендантської години, карантину, 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 тощо.

7.11. Період звільнення від відповідальності починається з моменту письмового сповіщення Стороною, що не виконала зобов'язання, про обставини форс-мажору і закінчується моментом припинення дії форс-мажорних обставин.

7.12. Форс-мажорні обставини автоматично продовжують термін виконання зобов'язань на весь період його дії і ліквідації наслідків. Про настання форс-мажорних обставин Сторони повинні

інформувати письмово одна одну протягом 2 (двох) робочих днів з дати виникнення форс-мажорних обставин, з наступним наданням документів, передбачених п.7.13 цього Договору.

7.13. Факти існування та тривалості форс-мажорних обставин підтверджуються документами компетентних органів, що уповноважені посвідчувати обставини форс-мажору відповідно до законодавства України, в тому числі Торгово-промислової палати України.

8. КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ

8.1. Кожна зі Сторін повинна суворо зберігати конфіденційність цього Договору та одержаної на підставі цього Договору інформації, в тому числі інформації, яка становить банківську чи комерційну таємницю, та вживати всіх можливих заходів для запобігання можливого розголошення такої інформації.

8.2. Зобов'язання Сторін по дотриманню режиму конфіденційності щодо інформації, отриманої в цілях виконання умов цього Договору від іншої Сторони, зберігаються протягом строку дії цього Договору та протягом 5 (п'яти) років після припинення дії цього Договору (в тому числі дострокового). Строк зберігання конфіденційної інформації, яка становить банківську таємницю, визначається згідно законодавства України.

8.3. Передача інформації будь-яким третім особам, опублікування, розголошення або розкриття будь-яким іншим чином такої інформації може здійснюватися тільки за взаємною письмовою згодою Сторін.

8.4. Умови зберігання конфіденційної інформації не поширюються на загальнодоступну інформацію або інформацію, що надається за офіційним запитом державних органів, яким Сторони зобов'язані надавати необхідні їм відомості, відповідно до вимог законодавства України.

8.5. Уповноважений представник Клієнта керуючись Законом України "Про захист персональних даних", своїм підписом у відповідній Заяві-договорі підтверджує надання беззастережної згоди (дозволу) на обробку своїх персональних даних, зокрема, їх збирання, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, зміну (в тому числі за зверненням третіх осіб), поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізацію, передачу), знеособлення, знищення, у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем, виключно з метою виконання умов цього Договору на строк, що є необхідним та достатнім для виконання Сторонами своїх зобов'язань за цим Договором і дотримання положень законодавства України, якщо інший строк не передбачено законодавством України.

8.6. Клієнт надає беззастережну згоду на розкриття Банком будь-якої інформації стосовно Клієнта, умов Договору та порядку виконання обов'язків за Договором аудиторам, які надають Банку аудиторські послуги.

9. ТЕРМІН ДІЇ ТА ПОРЯДОК ЗМІНИ УМОВ ДОГОВОРУ

9.1. Договір вважається укладеним з моменту підписання Сторонами Заяви-договору.

9.2. Договір укладається на невизначений строк та діє до наступного дня, що слідує за днем, на який припадає дата:

- закриття Рахунків, відкритих в Банку на умовах цього Договору та
- закінчення строку дії Заяв-договорів за цим Договором.

9.3. У разі порушення Клієнтом умов цього Договору, наявності інших підстав, передбачених цим Договором або діючим законодавством України, Банк має право розірвати Договір, попередивши Клієнта будь-яким із доступних для Банку способом: електронною поштою чи рекомендованим листом або за допомогою Системи Клієнт-Банк. Клієнт повинен відповісти на повідомлення протягом 30 (тридцяти) календарних днів з моменту спрямування йому такого повідомлення. У разі неотримання Банком відповіді протягом зазначеного строку вважається, що Клієнт згоден з розірванням Договору. При цьому Рахунок(и), відкритий(і) на підставі цього Договору, закривається(ються).

9.4. Цей Договір може бути припинений за згодою Сторін шляхом укладення Сторонами відповідного правочину про його розірвання, за умови відсутності заборгованості Клієнта щодо

оплати послуг наданих Банком в рамках цього Договору та надання до Банку всіх необхідних документів з метою припинення правовідносин, що вчинені в рамках цього Договору.

9.5. Припинення строку дії Договору не звільняє Сторони від виконання зобов'язань, що виникли в період його дії.

9.6. Недійсність окремих положень цього Договору не тягне за собою недійсність Договору в цілому, якщо можна припустити, що цей Договір міг би бути укладений без включення до нього таких положень.

9.7. Назви розділів цього Договору використовуються лише для зручності та жодним чином не впливають на їх зміст і тлумачення.

9.8. З усіх питань, не урегульованих цим Договором, Сторони керуються відповідними нормами чинного законодавства України.

9.9. Умови цього Договору можуть бути змінені Банком в наступному порядку. Банк, не пізніше, ніж за 7 (сім) календарних днів до дати набуття чинності відповідних змін Договору, направляє Клієнту повідомлення про зміну Договору одним або декількома з наступних способів (за вибором Банку): шляхом розміщення відповідних повідомлень про зміну положень Договору на Інтернет-сторінці Банку, в загальнодоступних для Клієнтів місцях, у тому числі на інформаційних стендах, розташованих в операційному та/або касовому залах установ Банку, та/або засобами Системи Клієнт-Банк.

9.10. При цьому, Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність повідомлень Банку про зміну умов Договору, згідно п. 9.9. Договору.

9.11. Інформування Банком Клієнта, відповідно до п. 9.9. Договору, щодо змін умов Договору є належним виконанням Банком обов'язку щодо додержання форми та порядку повідомлення Клієнта про зміни до умов Договору (включаючи всі Додатки).

9.12. Відповідні зміни набирають чинності після сплину строку повідомлення від дати їх оприлюднення відповідно до п. 9.9. Договору. У разі, якщо Клієнт до дати набрання чинності відповідними змінами не повідомить Банк про розірвання Договору, пропозиція про таку зміну умов Договору вважається прийнятою Клієнтом, а Договір змінений за згодою Сторін.

10. ІНШІ УМОВИ

10.1. Відповідно до статті 634 Цивільного кодексу України даний Договір є договором приєднання.

10.2. Сторони погоджуються, що єдиною адресою Банку для відправлення будь-яких документів, листів, повідомлень та іншої кореспонденції (далі – “Кореспонденція”), є юридична адреса Банку: 03150, м. Київ, вул. Ділова 9А.

10.3. У випадку направлення Кореспонденції на будь-яку іншу адресу, в тому числі на адресу будь-якого структурного підрозділу Банку, така Кореспонденція не вважається надісланою на адресу Банку та Банк не несе відповідальності за її неотримання або отримання із запізненням, в тому числі у разі порушення будь-яких строків, обчислення яких починається з дати відправлення та/або отримання Кореспонденції Банком.

10.4. Відступлення прав вимоги або переведення боргу за цим Договором Клієнтом можливі тільки за наявності на це письмової згоди Банку.

10.5. Сторони зобов'язані повідомляти одна одній про зміни своїх реквізитів протягом 5 (п'яти) робочих днів з моменту зміни, шляхом направлення відповідних повідомлень в письмовому вигляді або за допомогою інформації розміщеної в Системі Клієнт-Банк.

10.6. Крім випадків, передбачених цим Договором, всі повідомлення за цим Договором будуть вважатися належними у випадку, якщо вони здійснені у письмовій формі та надіслані рекомендованим листом, кур'єром, або вручені особисто за зазначеними адресами Сторін. Датою отримання таких повідомлень буде вважатися дата їх особистого вручення або дата поштового штемпеля відділення зв'язку одержувача. У разі направлення повідомлення через пошту документом, що підтверджує відправлення Стороною повідомлення за цим Договором іншій Стороні, є квитанція поштового відділення про відправлення рекомендованого листа за адресою відповідної Сторони, що вказана в Заяві-договору про акцепт, якщо інше не передбачено іншими

умовами цього Договору. На Клієнта покладається обов'язок щодо контролю за належним обслуговуванням поштової скриньки Клієнта та своєчасним отриманням Кореспонденції Клієнта.

10.7. У випадку, коли під час дії цього Договору його умови стануть суперечити законодавству України, Сторони до моменту внесення змін до Договору, будуть застосовувати норми законодавства України.

10.8. Приєднанням до Договору, Клієнт усвідомлює та підтверджує, що повністю розуміє свої права та обов'язки, що встановлюються законодавством України, зокрема щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (AML/CFT), комплаєнс-ризика, а також зі своєї сторони вживатиме вичерпних заходів, щоб не наражати Банк на ризики в сфері відмивання коштів, одержаних злочинним шляхом та фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Невиконання або неналежне виконання Клієнтом умов цього пункту Договору наділяє Банк безумовним правом на відшкодування на свою користь збитків, спричинених внаслідок таких дій Клієнта та застосування до Клієнта передбачених Договором штрафних санкцій.

10.9. Дотримання вимог FATCA:

10.9.1. На виконання вимог Закону Сполучених Штатів «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act – надалі «FATCA») Клієнт або Уповноважена Особа Клієнта надає Банку згоду на збір та розголошення інформації щодо Клієнта, яка містить банківську таємницю та конфіденційну інформацію, а також персональні дані Клієнта (в тому числі, дані про бенефіціарних власників) Податковій службі США (надалі – «IRS») та/або іншим уповноваженим органам, а також іноземним податковим агентам, зобов'язаним утримувати податки та збори згідно вимог FATCA, та/або особам, які приймають участь у переказі коштів на рахунки Клієнта (наприклад, банкам-кореспондентам) у випадках, передбачених FATCA.

10.9.2. Банк вживає всіх заходів для виконання вимог FATCA. Клієнт згоден з тим, що Банк має право витребувати, а Клієнт або Уповноважена Особа Клієнта зобов'язаний надати достовірні відомості, в тому числі необхідні для ідентифікації Клієнта, включаючи відомості, які стосуються його податкового статусу та податкового статусу його бенефіціарних власників відповідно до вимог Законодавства, внутрішніх документів Банку (включаючи вимоги Групи ОТП) та вимог FATCA.

10.9.3. Клієнт зобов'язаний в найкоротші терміни проінформувати Банк про зміну його податкового статусу (не пізніше 10 робочих днів з дати такої зміни), в тому числі у разі набуття статусу податкового резидента США та/або набуття статусу податкового резидента США його бенефіціарними власниками та надати до Банку відповідні підтверджуючі документи, засвідчені Клієнтом або Уповноваженою Особою Клієнта.

10.9.4. За наявності у Банку обґрунтованої, документально підтвердженої підозри, що Рахунок належить до підзвітних відповідно до вимог FATCA, Банк має право на адресу Клієнта надіслати запит з вимогою про надання пояснень та інформації, що стосуються підозри.

10.9.5. Ненадання власником рахунка протягом 15 календарних днів з дня отримання запиту Банку запитуваної інформації та/або документів або надання інформації та/або документів, що не спростовують обґрунтованої підозри Банку, є підставою для відмови в подальшому наданні послуг Клієнту, у тому числі для розірвання договірних відносин з ним. У разі розірвання договірних відносин з Клієнтом Банк повертає залишок коштів власнику такого рахунка та не несе відповідальності за спричинені Клієнту збитки, пов'язані з розірванням договірних відносин.

10.9.6. У випадку, якщо будь-які надходження, отримані Клієнтом підлягають оподаткуванню або стягненню згідно вимог FATCA, Клієнт або Уповноважена Особа Клієнта доручає Банку виконати Договірне Списання таких коштів в обсязі, необхідному для виконання вимог FATCA з будь-якого рахунку Клієнта, відкритого в Банку (в тому числі рахунків його структурних підрозділів). Банк є отримувачем таких коштів та спрямовує їх відповідно до мети договірного списання.

10.9.7. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки, що стосуються коштів і рахунків Клієнта, а також операцій за ними, якщо такі наслідки пов'язані з виконанням вимог FATCA з боку IRS, банків-кореспондентів та інших осіб, які приймають участь у переказах, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або неотримані доходи.

10.9.8. Для цілей цього пункту Договору під Уповноваженою Особою Клієнта розуміються фізичні особи, які на законних підставах діють від імені та за дорученням Клієнта на основі довіреності, засвідченої у встановленому порядку.

11. ДОДАТКИ

11.1. Невід’ємними частинами Договору є Тарифи Банку та наступні Додатки:

11.1.1. Додаток № 1 – Умови відкриття поточних рахунків та їх розрахунково-касове обслуговування;

11.1.2. Додаток № 2 – Умови надання послуги Системи Клієнт-Банк;

11.1.3. Додаток № 3 – Майновий найм (оренда) індивідуального банківського сейфа;

11.1.4. Додаток № 4 – Умови відкриття вкладних рахунків та розміщення вкладів;

11.1.5. Додаток № 5 - Умови надання послуг з обслуговування Зарплатних проектів та інших виплат працівникам Клієнта;

11.1.6. Додаток №6 – Умови відкриття та розрахунково-касове обслуговування рахунків ЕПЗ (корпоративні картки);

11.1.7. Додаток №7 –Умови надання послуги «Інтернет еквайринг».

11.1.8. Додаток №8 - Умови надання послуги щодо приймання платежів для подальшого зарахування на рахунок отримувача (операції ACCOUNT2CARD).

11.1.9. Додаток №9 – Умови надання послуги «Торговий POS-термінал».

12. РЕКВІЗИТИ БАНКУ

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “АЙБОКС БАНК”

код Банку: 322302

код в ЄДРПОУ: 21570492

ІПН : 215704926659

Адреса: 03150, м. Київ , вул. Ділова 9А

Номер банківського рахунку (IBAN): №UA873000010000032007107601026

S.W.I.F.T. AGCBUAUKXXX