

Умови відкриття поточних рахунків та їх розрахунково-касове обслуговування**1.1. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ**

1.1.1. На умовах цього Договору Банк, на підставі Заяви – договору про відкриття поточного рахунку та документів передбачених законодавством України, відкриває Клієнтам резидентам України (юридичним особам, їх відокремленим підрозділам, фізичним особам-підприємцям) та нерезидентам України (юридичним особам, представництвом юридичних осіб в Україні, інвестиційним фондам та компаніям з управління активами, що діють від імені таких інвестиційних фондів, фізичним особам-підприємцям) поточні рахунки, окремі поточні рахунки та рахунки умовного зберігання (ескроу).

1.1.2. Поточний рахунок відкривається Банком у валюті, вказаній Клієнтом в Заяві - договорі про відкриття поточного рахунку. Перелік валют, в яких може проводитися відкриття поточних рахунків, і види операцій, що проводяться у відповідній валюті, визначаються Банком в односторонньому порядку.

1.1.3. Днем відкриття поточного рахунку Клієнта вважається дата, що зазначена на Заяві - договорі про відкриття поточного рахунку в розділі “Відмітки банку”.

1.1.4. Номер поточного рахунку зазначається Банком в Заяві - договорі про відкриття поточного рахунку.

1.1.5. Банк надсилає повідомлення про відкриття / закриття рахунків до контролюючих органів протягом строку, визначеного законодавством України. Банк здійснює видаткові операції за поточним рахунком починаючи з дати, визначеної у відповідності до законодавства України, та після виконання всіх вимог законодавства України та/або вимог Банку.

1.1.6. При відкритті рахунку для здійснення інвестицій в Україну Клієнт нерезидент України зазначає про це в Заяві - договорі про відкриття поточного рахунку в рядку “Додаткова інформація”,

У разі, якщо Клієнт-нерезидент України, використовує найману працю і відповідно до законодавства України є платником єдиного внеску, додатково до документів, які необхідні для відкриття рахунку, має надати копію документа, що підтверджує взяття його на облік у відповідному контролюючому органі як платника єдиного внеску. Інформацію про те, що Клієнт-нерезидент України не використовує найману працю і не є платником єдиного внеску, він зобов'язаний про це зазначити в Заяві - договорі про відкриття поточного рахунку в рядку “Додаткова інформація”.

1.1.7. Перелік осіб, які відповідно до законодавства України мають право розпоряджатися поточним рахунком Клієнта в Банку, та документи, що підтверджують повноваження цих осіб, подаються/надсилаються Клієнтом до Банку в паперовій/електронній формі (засобами інформаційних, телекомунікаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем) у порядку, визначеному внутрішніми документами банку. До Банку подається/надсилається оновлений перелік розпорядників поточним рахунком та документи, що підтверджують їх повноваження, у разі зміни або доповнення осіб, які відповідно до законодавства України мають право розпоряджатися поточним рахунком Клієнта в Банку.

Операції за рахунками Клієнтів-фізичних осіб здійснюються за розпорядженням власника або за його дорученням на підставі довіреності (копії довіреності), засвідченої нотаріально, а у випадках, визначених законодавством України, - іншими уповноваженими на це особами. Довіреність може бути засвідчена уповноваженим працівником банку, якщо вона складається в Банку (у присутності власника рахунку та довірених осіб). Така довіреність додаткового засвідчення не потребує.

Юридична особа (керівник) також може надавати довіреність від юридичної особи, з зазначенням переліку повноважень в ній, така довіреність засвідчується ним з проставленням відбитка печатки (за наявності).

1.1.8. Банк повідомляє державного виконавця, приватного виконавця про відкриття рахунку Клієнту, якщо на кошти, що зберігаються на іншому рахунку цього Клієнта, державним виконавцем, приватним виконавцем накладено публічне обтяження. З метою забезпечення повідомлення державного виконавця, приватного виконавця:

- Банк передає Клієнту письмове повідомлення про відкриття нового рахунку Клієнту та вимагає від Клієнта письмове підтвердження про його отримання;

- Клієнт передає державному виконавцю, приватному виконавцю зазначене повідомлення;

- Клієнт передає до Банку документи, що підтверджують отримання державним виконавцем, приватним виконавцем повідомлення про відкриття нового рахунку Клієнту, щодо якого в Банку є публічне обтяження рухомого майна.

1.1.9. Копії документів для відкриття поточних рахунків, які подаються Клієнтом мають бути засвідчені в установленому законодавством України порядку. Уповноважений працівник Банку має право засвідчувати своїм підписом копії документів, які подаються для відкриття поточних рахунків, якщо клієнт пред'явив оригінали цих документів.

1.1.10. Документи, подані для відкриття поточних рахунків, які були видані на території іноземної держави, мають бути легалізовані в установленому порядку, якщо інше не передбачено законом або міжнародним договором України. Копії цих документів мають бути нотаріально засвідченими.

1.1.11. Ідентифікаційні дані, отримані Банком під час здійснення ідентифікації та верифікації Клієнта, можуть використовуватися Клієнтом під час отримання послуг, передбачених нормативно-правовим актом Національного банку з питань функціонування системи BankID.

1.1.12. З документів, які надаються Клієнтами при відкритті поточних рахунків, формується справа з юридичного оформлення поточного рахунку. Порядок зберігання документів у справі з юридичного оформлення поточного рахунку встановлюється Банком самостійно згідно з його внутрішніми документами.

1.1.13. Банк відкриває Клієнтам рахунок умовного зберігання (ескроу) для здійснення операцій, передбачених законодавством України. Рахунок умовного зберігання (ескроу) використовується також для здійснення операцій з купівлі-продажу нерухомості. За рахунком умовного зберігання (ескроу) виконуються виключно такі операції:

- зарахування Банком перерахованих від власника рахунку та/або від третіх осіб коштів, які за настання підстав, визначених договором рахунку умовного зберігання (ескроу), перераховуються бенефіціару(ам) / видаються готівкою бенефіціару(ам) у випадках, передбачених законодавством України, або повертаються власнику рахунку відповідно до умов договору рахунку умовного зберігання (ескроу);

- пов'язані зі зверненням стягнення на майнові права на кошти, що зберігаються на рахунку умовного зберігання (ескроу), або на права вимоги власника рахунку чи бенефіціара(ів) до Банку на підставі відповідного договору (у випадках, установлених статтею 1076 6 Цивільного кодексу України);

- сплата винагороди Банку за послуги, пов'язані з обслуговуванням рахунку умовного зберігання (ескроу) та здійсненням операцій за ним, якщо це передбачено відповідним договором.

1.1.14. В день відкриття рахунку Банк надає Клієнті відповідну довідку-підтвердження про відкриття рахунку.

1.2. ПОРЯДОК ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ В НАЦІОНАЛЬНІЙ / ІНОЗЕМНИХ ВАЛЮТАХ

1.2.1. Банк здійснює розрахунково-касові операції у встановленому Банком режимі Операційного часу/дня за поточним рахунком Клієнта відповідно до порядку та умов, передбачених цим Договором, внутрішніми документами Банку, Заявою - договором про відкриття поточного рахунку та іншими договорами Клієнта з Банком та згідно із законодавством України.

1.2.2. Банк здійснює розрахунково-касове обслуговування поточного рахунку Клієнта на підставі належним чином оформлених розрахункових документів, як надісланих за допомогою Системи Клієнт – Банк (за умови, що Клієнт підписав та надав Банку Заяву-договір про надання банківської послуги Системи Клієнт-Банк), так і наданих на паперових носіях, в межах залишку коштів на рахунку, за яким здійснюється операція, та за умови сплати Клієнтом Банку комісії за надання послуги згідно з Тарифами, чинними на дату здійснення операції.

Банк має право виконувати платіжні (розрахункові) документи Клієнта з урахуванням сум, що надходять на рахунки Клієнтів протягом операційного дня (поточні надходження) у разі своєї технічної можливості та за погодженням цих платежів між Клієнтом та Банком, при цьому у разі надання Клієнтом платіжних (розрахункових) документів з урахуванням умов цього пункту, Банк вважає, що умови їх виконання погоджені Клієнтом.

1.2.3. У будь-якому розрахунковому документі мають зазначатися всі необхідні реквізити, що вимагається для такого розрахункового документа відповідно до вимог Банку та законодавства України. Банк не несе відповідальності за підтвердження правильності реквізитів отримувача, номерів його рахунків та будь-якої іншої інформації, що міститься у розрахунковому документі та стосується отримувача.

1.2.4. Якщо у розрахунковому документі містяться помилкові дані, Банк не несе відповідальності за будь-який збиток або втрату, спричинених такою помилкою. Якщо помилка виявляється під час перевірки правильності заповнення реквізитів в межах компетенції Банку, Банк повертає розрахунковий документ Клієнту з метою надання останнім правильної інформації.

1.2.5. Клієнт подає розрахункові документи до Банку у вигляді електронних розрахункових документів (у разі використання Системи Клієнт-Банк згідно Заяви-договору про надання банківської послуги Системи Клієнт-Банк) або на паперових носіях (в оригіналі).

1.2.6. Клієнт має право відкликати розрахунковий документ в національній валюті з Банку лише в повній сумі і до настання дати валютування шляхом подання листа про відкликання, складеного в довільній формі та підписаного уповноваженою(ими) особою(ами) Клієнта. Лист про відкликання подається Клієнтом у паперовій формі або у формі електронного документа засобами Системи Клієнт-Банк.

1.2.7. Розрахункові документи Клієнта в національній валюті виконуються Банком у строки, які не перевищують строки, передбачені законодавством України. У випадку витребування Банком від Клієнта документів/інформації, визначений даним пунктом строк не застосовується та виконання розрахункових документів Клієнта здійснюється Банком в строк не пізніше наступного банківського дня після отримання Банком від Клієнта належних документів/інформації.

1.2.8. У разі ініціювання Клієнтом переказу з поточного рахунку, який підлягає перевірці Банком згідно вимог закону Сполучених Штатів Америки "Про податкові вимоги до іноземних рахунків", Банк, з урахуванням часу необхідного для здійснення такої перевірки може виконувати відповідний переказ на один операційний день довше встановленого цим пунктом строку. Клієнт доручає Банку здійснення вказаних операцій у визначені строки та надає згоду на їх виконання. (якщо відповідний банк-кореспондент/клієнт знаходиться під санкціями перевірка може займати від 1 (одного) тижня до 1 (одного) місяця).

1.3. ОСОБЛИВОСТІ ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКА КЛІЄНТА В ІНОЗЕМНИХ ВАЛЮТАХ

1.3.1. Банк здійснює зарахування коштів в іноземній валюті на поточний рахунок та виконує розрахункові документи Клієнта в іноземній валюті лише за умови надання Клієнтом до Банку оформлених належним чином всіх документів, що необхідні для ідентифікації та верифікації Клієнта, свідчать про правомірність здійснення Клієнтом

переказу в іноземній валюті та/або є достатніми для здійснення Банком валютного нагляду відповідно до вимог законодавства України та внутрішніх документів Банку.

Банк має право вимагати надання Клієнтом документів, в тому числі завірених Клієнтом переклад на українську мову документів, складених іноземною мовою, пов'язаних із здійсненням ним валютних операцій, а Клієнт зобов'язаний надавати такі документи на вимогу Банку у визначений Банком строк.

1.3.2. Зарахування коштів в іноземній валюті на поточний рахунок Клієнта здійснюється Банком відповідно дати валютування, зазначеної в кредитовому повідомленні, отриманого засобами системи SWIFT в день надходження коштів, але не пізніше дня, наступного за днем отримання Банком виписки з кореспондентського рахунку від банку – кореспондента. Якщо відповідно до законодавства України кошти в іноземній валюті підлягають попередньому зарахуванню на розподільчий рахунок в Банку, строк зарахування коштів на поточний рахунок подовжується на час, протягом якого кошти знаходяться на розподільчому рахунку, а також необхідного для продажу іноземної валюти, зарахованої на розподільчий рахунок, та/або виконання інших вимог чинного законодавства України, та/або вимог Банку.

1.3.3. Банк здійснює зарахування/переказ коштів в іноземній валюті на поточний рахунок/з поточного рахунку за умови обов'язкового відшкодування Клієнтом всіх витрат по сплаті Банком пов'язаних з такою операцією комісійних винагород (витрат) банків – кореспондентів.

1.3.4. Для здійснення операцій з купівлі/продажу/обміну (конвертації) іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України (надалі – “МВРУ”), Клієнт не пізніше 11 години дня здійснення операції з купівлі/продажу/обміну (конвертації) іноземної валюти, якщо інше не встановлено нормативно-правовими актами НБУ або іншими законодавчими документами, надає до Банку у паперовій формі в 2 (двох) примірниках заяву про купівлю іноземної валюти, в 2 (двох) примірниках заяву про продаж іноземної валюти або в 2 (двох) примірниках заяву про обмін іноземної валюти або у електронній формі за допомогою Системи Клієнт-Банк (за умови, що Клієнт підписав та надав Банку Заяву-договір про надання банківської послуги Системи Клієнт-Банк) за формами, встановленими внутрішніми документами Банку із дотриманням вимог законодавства України. На першу вимогу Клієнта форми виконаних Банком заяв надаються Банком в паперовому вигляді.

1.3.5. Операції з купівлі іноземної валюти здійснюються від імені та за рахунок Клієнта шляхом надання Клієнтом належним чином оформленого пакету підтверджуючих документів згідно з вимогами НБУ, які є підставою для купівлі іноземної валюти та приймає до виконання заяву про купівлю іноземної валюти, в якій передбачено доручення Банку перерахувати з поточного рахунку Клієнта певну суму в гривнях, що потрібна для купівлі іноземної валюти, суму обов'язкових зборів (у разі необхідності сплати таких зборів згідно з законодавством України) та оплату Клієнтом комісійної винагороди у розмірі, встановленому Тарифами, з порядком її утримання, визначеному в такій заяві.

1.3.6. Операції з продажу іноземної валюти здійснюються від імені та за рахунок Клієнта. Клієнт має право подавати заяву про продаж іноземної валюти до Банку незалежно від наявності поточного рахунку в іноземній валюті, відкритого в Банку. Заява про продаж іноземної валюти або банківських металів подається Клієнтом Банку за формою визначеною Банком або у довільній формі, в якій передбачено доручення Банку перерахувати певну суму в іноземній валюті, що потрібна для продажу іноземної валюти та оплату Клієнтом комісійної винагороди у розмірі, встановленому Тарифами, з порядком її утримання, визначеному в такій заяві.

1.3.7. Операції з купівлі іноземної валюти за іншу іноземну валюту (конвертації) здійснюються від імені та за рахунок Клієнта шляхом надання Клієнтом належним чином оформленого пакету підтверджуючих документів згідно з вимогами НБУ та заяви про обмін іноземної валюти, в якій передбачено доручення Банку перерахувати з поточного рахунку Клієнта певну суму в іноземній валюті, що потрібна для купівлі іноземної валюти та оплату Клієнтом комісійної винагороди у розмірі, встановленому Тарифами, з порядком її утримання, визначеному в такій заяві.

1.3.8. Банк приймає до виконання заяву про обмін іноземної валюти після подання Клієнтом документів, які є підставою для обміну іноземної валюти, перелік яких визначений чинним законодавством України та за умов дотримання Клієнтом строку подання заяви про обмін іноземної валюти, що визначений п. 1.3.4. цього Додатку.

1.3.9. Для здійснення операцій з купівлі іноземної валюти на підставі заяви про купівлю іноземної валюти, Клієнт:

- зобов'язується надати до Банку документи, які є підставою для купівлі іноземної валюти, передбачені вимогами законодавства України, нормативно-правовими актами НБУ та внутрішніми документами Банку;

- самостійно перераховує/доручає Банку перерахувати на рахунок, вказаний у заяві про купівлю іноземної валюти, суму коштів у гривні у розмірі, що потрібний для купівлі іноземної валюти, суму обов'язкових зборів (у разі необхідності сплати таких зборів згідно з чинним законодавством України) та суму комісійної винагороди у розмірі, встановленому Тарифами, з порядком її утримання, визначеному в такій заяві на рахунок Банку 2900 “Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти” доручає Банку купити іноземну валюту на умовах, що зазначені у заяві про купівлю іноземної валюти;

- доручає Банку перерахувати куплену іноземну валюту на поточний рахунок в іноземній валюті, зазначений у заяві про купівлю іноземної валюти.

1.3.10. У разі проведення операції з купівлі іноземної валюти за курсом нижчим, ніж зазначений у заяві про купівлю іноземної валюти, або у разі неможливості виконання цієї заяви, Клієнт доручає Банку перерахувати залишок коштів у гривні на поточний рахунок, що зазначений у заяві про купівлю іноземної валюти.

1.3.11. В разі здійснення операції з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти Банк устанавлює курс/крос-курс (курс банку) виходячи з ситуації на Валютному ринку та у порядку погодженому між Клієнтом та Банком у відповідній заяві про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти.

1.3.12. У разі, якщо коштів у гривні, перерахованих для купівлі іноземної валюти, недостатньо для купівлі іноземної валюти у сумі, визначеній у заяві про купівлю іноземної валюти, сплати суми обов'язкових зборів (у разі необхідності сплати таких зборів згідно з законодавством України) та комісійної винагороди Банку, Клієнт доручає Банку списати зі свого поточного рахунку необхідну суму коштів у гривні.

1.3.13. Клієнт доручає Банку продати іноземну валюту на МВРУ, якщо куплена іноземна валюта не буде перерахована ним за призначенням у строк та у порядку, які визначені положеннями чинного законодавства України.

1.3.14. Для здійснення операцій з продажу іноземної валюти на підставі заяви про продаж іноземної валюти, Клієнт:

- має право надати до Банку відповідну заяву про продаж іноземної валюти на МВРУ;
- зобов'язується перерахувати на рахунок, вказаний у заяві про продаж іноземної валюти, суму в іноземній валюті, що підлягає продажу або доручає Банку перерахувати зі свого поточного рахунку в іноземній валюті вказану суму коштів на рахунок Банку 2900 "Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти";
- доручає Банку здійснити продаж іноземної валюти у сумі, визначеній у заяві про продаж іноземної валюти;
- доручає Банку перерахувати гривневий еквівалент проданої іноземної валюти на рахунок Клієнта, визначений у заяві про продаж іноземної валюти;
- доручає Банку утримати суму комісійної винагороди у гривнях, визначену Тарифами, з коштів, отриманих від продажу іноземної валюти, без зарахування цієї комісійної винагороди на поточний рахунок Клієнта у національній валюті.

1.3.15. Для здійснення операції з обміну іноземної валюти на підставі заяви про обмін іноземної валюти, Клієнт:

- зобов'язується надати до Банку документи, передбачені вимогами законодавства України, нормативно-правовими актами НБУ та внутрішніми документами Банку;
- зобов'язується перерахувати на рахунок, вказаний у заяві про обмін іноземної валюти, суму коштів в іноземній валюті, що підлягає обміну на іншу іноземну валюту або доручає Банку списати зі свого поточного рахунку вказану суму коштів на рахунок Банку 2900 "Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти";
- доручає Банку утримати/списати зі свого поточного рахунку у національній валюті суму коштів у гривні для сплати комісійної винагороди у розмірі, встановленому Тарифами Банку;
- доручає Банку здійснити обмін іноземної валюти у сумі, визначеній у заяві про обмін іноземної валюти;
- доручає Банку перерахувати обміняну іноземну валюту на поточний рахунок Клієнта, визначений у заяві про купівлю/продаж іноземної валюти на іноземну валюту.

1.3.16. Банк повертає без виконання:

- заяву про обмін іноземної валюти, якщо для виконання цієї операції на МВРУ недостатньо коштів на поточному рахунку Клієнта в іноземній валюті;
- заяву про обмін іноземної валюти, якщо Банк виконує документ про арешт або примусове списання коштів з поточного рахунку, який використовується Клієнтом для купівлі або продажу іноземної валюти;
- заяву про обмін іноземної валюти у разі відсутності документів, які потрібні для обміну іноземної валюти на МВРУ та для здійснення Банком валютного нагляду за цією операцією Клієнта. Банк у разі потреби вимагає від клієнта надання відомостей або документів, потрібних для встановлення його особи, суті та мети здійснюваної ним операції.
- в інших випадках, передбачених законодавством України та цим Договором.

1.3.17. У разі повернення заяви про купівлю іноземної валюти/продаж іноземної валюти/ про обмін іноземної валюти у вищезазначених випадках, відповідальний працівник Банку повідомляє Клієнту про причини повернення такої заяви/або у разі неотримання документів, відмовити в електронному вигляді шляхом скасування такого документа у Системі Клієнт – Банк з зазначенням причини відмови.

1.3.18. Банк надає інформацію у письмовій формі про суму іноземної валюти, що куплена/продана, суму витрат Клієнта у зв'язку з проведенням цих операцій та інше. Зазначена інформація надається окремо за кожним поточним рахунком Клієнта та за кожним видом валют, в тому числі за кожною операцією окремо, яка відображається в призначенні платежу.

1.3.19. Клієнт має право відкликати заяву про купівлю/продаж іноземної валюти або банківських металів у повній або частковій сумі шляхом подання листа про відкликання, складеного в довільній формі та підписаного відповідальними особами. Заява про купівлю/продаж іноземної валюти може вважатися відкликаною якщо вона подана за годину до початку торгів поточного Операційного часу (не пізніше 10 години дня здійснення операції з купівлі/продажу/обміну). У такому випадку Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку усі витрати, що понесені останнім у зв'язку з прийняттям до виконання відкликаної (у повній або частковій сумі) заяви про купівлю або продаж іноземної валюти.

1.3.20. Банк приймає заяву про купівлю іноземної валюти або банківських металів/заяву про продаж іноземної валюти (вільний продаж) або банківських металів до виконання протягом строку, необхідного для виконання такої валютної операції.

1.3.21. Банк приймає до виконання платіжне доручення в іноземній валюті або банківських металах протягом строку, встановленого нормативно-правовими актами НБУ та внутрішніми документами Банку.

1.3.22. Клієнт має право відкликати платіжне доручення в іноземній валюті з Банку лише в повній сумі і до настання дати валютування шляхом подання листа про відкликання, складеного в довільній формі та підписаного уповноваженою(ими) особою(ами) Клієнта. Лист про відкликання подається Клієнтом у паперовій формі або у формі електронного документа засобами Системи Клієнт-Банк.

Відшкодування Клієнтом витрат Банку здійснюється на підставі документів, які підтверджують понесені Банком витрати, пов'язані з таким відкликанням.

1.3.23. У сфері здійснення валютних операцій нерезиденти мають усі права, надані резидентам.

1.4. НАРАХУВАННЯ ПЛАТИ НА ЗАЛИШКИ КОШТІВ НА ПОТОЧНОМУ РАХУНКУ

1.4.1. Банк за користування залишками коштів на поточному рахунку Клієнта, в порядку та на умовах визначених цим Договором, Заявою – договором про відкриття поточного рахунку та Тарифами нараховує і сплачує Клієнту проценти, у розмірі, що визначені в одному з перелічених документів. У випадку, якщо Договором, Заявою – договором про відкриття поточного рахунку або Тарифами, у будь-який період дії Заяви – договору про відкриття поточного рахунку не буде передбачена плата на зазначені у цьому пункті залишки грошових коштів на поточному рахунку, на такий період Банк не здійснює нарахування таких процентів.

1.4.2. У випадку, якщо в будь-який день чи протягом декількох днів сума залишку грошових коштів на поточному рахунку буде меншою, ніж сума незнижувального залишку, що визначена Тарифами/Договором/ Заявою – договором про відкриття поточного рахунку, проценти за користування такою сумою залишку грошових коштів на поточному рахунку за цей день та/або дні (в залежності від обставин) не нараховуються та не сплачуються.

1.4.3. Розмір процентної ставки застосовується згідно Тарифів, за умови відсутності інших документально підтверджених домовленостей між Клієнтом та Банком. Умови нарахування процентів на залишки коштів можуть змінюватися у випадку внесення змін до Тарифів та в інших випадках передбачених цим Додатком.

1.4.4. Клієнт надає згоду та право Банку припинити нарахування процентів на залишок коштів на власному поточному рахунку у разі відсутності операцій за поточним рахунком протягом 6 (шести) місяців підряд.

1.4.5. Банк зобов'язується проводити нарахування процентів за залишком коштів на поточному рахунку Клієнта в Банку у розмірі та в порядку, встановленому діючими Тарифами, і зараховувати їх щомісячно одночасно з їх нарахуванням.

1.4.6. Нарахування процентів на залишки коштів, що знаходяться на поточному рахунку на кінець кожного дня, здійснюється щомісячно за фактичну кількість днів в календарному місяці та році (28-29, 30, 31/365-366), з урахуванням вихідних (неробочих) днів, в останній робочий день поточного місяця - за період з останнього робочого дня попереднього місяця по день, що передує останньому робочому дню поточного місяця.

1.4.7. Під час розрахунку процентів береться повний звітний місяць, з урахуванням періоду визначеного у п.1.4.6 цього Додатку.

1.4.8. Нарахування процентів за вихідні (неробочі) дні поточного календарного місяця здійснюється в робочий день, що передує таким вихідним (неробочим) дням.

1.4.9. Проценти за залишками коштів на поточному рахунку Клієнта в Банку нараховуються та виплачуються у валюті рахунку.

1.4.10. Базою для нарахування процентів є фактичний залишок коштів на поточному рахунку за кожен день періоду (на кінець робочого дня), за який такі проценти нараховуються, якщо інший час не визначений з Клієнтом додатково в окремих заявах.

1.4.11. Банк має право в односторонньому порядку змінювати встановлену процентну ставку, відмінну від загальнозстановленої, в односторонньому порядку та в наступному режимі:

- у разі зміни розміру процентної ставки в сторону збільшення, новий її розмір вважається погодженим Клієнтом.
- у разі зміни розміру процентної ставки в сторону зменшення, Банк зобов'язаний повідомити про це Клієнта не пізніше ніж за два банківських дня до дати впровадження нового розміру процентної ставки шляхом надання Клієнту письмового повідомлення або надсилання такого повідомлення в електронному вигляді засобами Системи Клієнт-Банк. Якщо новий розмір процентної ставки не влаштовує Клієнта, він має право звернутися до Банку з належним чином складеною заявою про закриття поточного рахунку та дострокове розірвання Заяви – договору про відкриття поточного рахунку, в якій зазначити інформацію про реквізити рахунку для перерахування залишків коштів або їх видачу готівкою та надати платіжне доручення на перерахування коштів. У разі, якщо Клієнт не звернеться до Банку з заявою про розірвання Заяви – договору про відкриття поточного рахунку до дати впровадження нового розміру процентної ставки, він вважається погодженим Клієнтом. У такому разі Банк здійснює нарахування процентів за новим розміром процентної ставки з дати його впровадження.

1.4.12. У разі накладення арешту на поточний рахунок Клієнта, Банк припиняє нарахування процентів з дня накладення арешту.

1.5. ОПЕРАЦІЇ З ГОТІВКОЮ ЗА ПОТОЧНИМ РАХУНКОМ КЛІЄНТА

1.5.1. Якщо у Клієнта передбачаються операції з готівкою по поточному рахунку, Сторонами встановлюються наступні строки здавання Клієнтом готівкової виручки до Банку: щоденно та самостійно Клієнтом, виходячи з розрахунку лімітів залишків готівки Клієнтом. Банком контроль за таким розрахунком не здійснюється.

1.5.2. Строки здавання готівкової виручки можуть переглядатись у зв'язку із змінами законодавства або за згодою Сторін за наявності відповідних факторів об'єктивного характеру.

1.5.3. Встановлення ліміту каси Клієнта проводиться Клієнтом самостійно, відповідно до вимог законодавства України.

1.5.4. За необхідності отримання готівкових коштів в касі Банку, Клієнт до 14-00 години банківського дня, що передує дню отримання коштів, надає до Банку заяву на заплановане зняття готівки на наступний операційний (банківський) день. Банк має право відмовити Клієнту у видачі готівкових коштів у випадку ненадання ним заяви

напередодні дня одержання готівки. За видачу готівкових коштів день в день без попереднього замовлення, Банк має право утримати додаткову комісію за терміновість згідно Тарифів Банку.

1.5.5. Внесення готівки здійснюється Клієнтом в межах законодавства України безпосередньо особами, що мають право розпорядження поточними рахунками та у Банку наявні їх зразки підписів або особою, що є працівником Клієнта та має належним чином оформлену довіреність для здійснення такої операції та Банком проведена ідентифікація/верифікація такої особи.

1.5.6. При отриманні Клієнтом коштів з рахунку у вигляді заробітної плати, Клієнт зобов'язаний перерахувати (надати на виконання Банку) всі передбачені законодавством України податки та збори в день її отримання або надати лист (у разі використання Системи Клієнт - Банк, засобами такої системи) про сплату їх через Банк раніше з зазначенням дати сплати або у випадку сплати податків та зборів через установи інших банків надати завірені цим банком платіжні документи. Період виплати заробітної плати повинен співпадати з періодом сплати податків та зборів. Банк в межах своїх повноважень, визначених законодавством України, здійснює контроль за сплатою/розміром податків та зборів при виплаті заробітної плати у будь-який спосіб Клієнту.

1.5.7. На користь Клієнта на його поточний рахунок можуть вносити готівкові кошти треті особи (далі - Платники), без відкриття рахунку. Для цього Клієнт може укласти з Банком окремих договір або Платники можуть здійснювати бездоговірні платежі.

1.6. ПІДТВЕРДЖЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА ПОТОЧНИМИ РАХУНКАМИ

1.6.1. Виписки про рух коштів за поточними рахунками формуються Банком:

- в паперовій формі – якщо Клієнт не підключений до Системи Клієнт – Банк;

- в електронній формі – кожного робочого дня шляхом їх передачі за допомогою Системи Клієнт-Банк (якщо Клієнт підключений до Системи Клієнт – Банк та/або шляхом передачі на адресу електронної пошти Клієнта за окремою заявою Клієнта).

1.6.2. Виписка (у паперовій формі) надається Клієнту за першою його вимогою, але не раніше наступного банківського дня за днем проведення операцій за поточним рахунком. Виписка може бути надана особам, що мають право розпорядження рахунками та у Банку наявні їх зразки підписів, або довірній особі Клієнта на підставі належним чином засвідченої довіреності. У разі втрати Клієнтом виписки з його особового рахунку за письмовим запитом Клієнта Банк, протягом трьох банківських днів з дня отримання письмового запиту Клієнта надає дублікати виписок, за умови одночасної сплати комісії за таку послугу Банку.

1.6.3. Інформація про залишок коштів на поточному рахунку та здійснені за ним операції, яка зазначена у виписці, є єдиним та достатнім документом, що застосовується при визначенні прав та обов'язків Сторін за цим Договором (незалежно від прострочення Клієнта при виконанні обов'язку щодо отримання виписки про рух коштів за поточним рахунком).

1.6.4. Формат виписок про рух коштів за поточними рахунками встановлюється Банком самостійно. Зокрема, виписка в електронній формі може надаватися Клієнту у форматі єдиного документа, реєстру операцій за поточним рахунком або в іншому форматі.

1.6.5. Періодичність формування та надання Банком виписок про рух коштів за поточними рахунками в паперовій формі може бути змінено на підставі відповідної заяви Клієнта.

1.6.6. У разі використання Системи Клієнт-Банк, формування Банком виписок про рух коштів за поточними рахунками в паперовій формі може бути припинено на підставі заяви Клієнта. В такому випадку, Банк формує виписки про рух коштів за поточними рахунками виключно в електронній формі кожного банківського дня шляхом їх передачі за допомогою Системи Клієнт-Банк.

1.6.7. Клієнт зобов'язаний самостійно контролювати стан поточних рахунків та правильність здійснених Банком операцій за поточними рахунками.

1.6.8. Клієнт зобов'язаний повідомляти Банк про всі помічені неточності/помилки у виписках про рух коштів за поточними рахунками та в інших документах або про помилкові операції за поточними рахунками не пізніше трьох робочих днів з дати формування виписки. У разі неотримання Банком на наступний операційний день відповідного повідомлення від Клієнта, всі операції та сальдо за поточними рахунками вважаються підтвердженими.

1.6.9. Банк станом на 01 січня надає Клієнту виписки за поточними рахунками відкритими в Банку. Клієнт складає у письмовій/електронній формі підтвердження про залишки на особових рахунках в Банку станом на 01 січня. Залишки коштів за особовими рахунками Клієнта є підтвердженими, якщо підтвердження про них Банк не отримав від Клієнта протягом місяця.

1.7. ПОРЯДОК ЗМІНИ ТА ЗАКРИТТЯ РАХУНКУ

1.7.1. У випадках, передбачених нормативно-правовими актами НБУ, номери та реквізити поточних рахунків можуть бути змінені за ініціативою Банку без укладення будь-яких договорів між Клієнтом та Банком. Про такі зміни Банк повідомляє Клієнта шляхом розміщення інформації на Інтернет-сторінці Банку за 30 (тридцять) календарних днів до таких змін. Починаючи з 31 календарного дня Заява – договір про відкриття поточного рахунку вважається зміненим у відповідній частині.

1.7.2. Клієнт має право в будь-який час подати Заяву про припинення надання банківської послуги та закриття рахунку, за умови відсутності у Клієнта невиконаних зобов'язань перед Банком, незалежно від строку їх виконання.

1.7.3. Банк має право закрити поточний рахунок у будь-якому з наступних випадків:

- якщо сума грошових коштів, що зберігаються на рахунку клієнта, залишилася меншою від мінімального розміру, передбаченого банківськими правилами або Тарифами, якщо така сума не буде відновлена протягом місяця від дня попередження Банком про це;

- у разі відсутності операцій за цим рахунком протягом 1 (одного) року, операції списання коштів за ініціативою Банку або стягнення коштів на підставі розрахункових документів, надісланих (наданих) уповноваженими на це органами, не враховуються;

- у випадках, передбачених законодавством України, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

- на підставі рішення відповідного органу, на який згідно із законом покладено функції щодо припинення юридичної особи, припинення підприємницької діяльності фізичної особи - підприємця та визнання фізичної особи банкрутом (за заявою ліквідатора, голови або члена ліквідаційної комісії, управителя майна тощо);

- у разі смерті власника рахунку - фізичної особи - підприємця - на підставі свідоцтва про смерть;

- на підставі документа, виданого державним реєстратором в порядку, установленому законодавством України, який підтверджує державну реєстрацію припинення юридичної особи або на підставі інформації, отриманої з Єдиного державного реєстру у вигляді безоплатного доступу через портал електронних сервісів про державну реєстрацію припинення юридичної особи;

- у разі звернення до Клієнта з метою проведення планового уточнення інформації (ідентифікації/верифікації) Клієнта та не отримання останнім від Банку листа щодо цього за місцем поштового листування, Банк має право ініціювати закриття рахунку через 30 (календарних) днів після повернення листа за відсутністю Клієнта за заявленою ним адресою, при цьому залишок коштів перераховується на облік недіючих рахунків до запитання Клієнта. Якщо термін позовної давності минає, Банк має право їх списати на рахунки обліку власних доходів;

- в інших випадках визначених законодавством України.

1.7.4. Якщо Клієнтом протягом 10 (десяти) календарних днів не надана запитувана Банком інформація, необхідна Банку для виявлення податкових резидентів США та рахунків податкових агентів США, згідно Закону FATCA, поточний рахунок закривається з 11 (одинадцятого) календарного дня з дати запиту Банком у Клієнта такої інформації та не отримання вказаної інформації від Клієнта. Датою, з якої починається відлік зазначеного у цьому абзаці десятиденного та 11-тиденного строку, вважається дата, зазначена на квитанції, яка надається Банку відділенням зв'язку при відправленні листа або дата нарочного отримання листа Клієнтом (підтвердженням нарочного отримання листа є дата та підпис Клієнта з відміткою про отримання), разі встановлення факту, що поточний рахунок відкрито на підставі недійсних, нечинних, підроблених, сфальсифікованих, некоректних документів, що становлять юридичну справу Клієнта та ідентифікують Клієнта та/або пов'язаних осіб Клієнта та /або внаслідок шахрайських дій; за наявності інших підстав, передбачених законодавством України та цим Договором.

1.7.5. У разі закриття поточного рахунку з ініціативи Банку, на якому відсутній залишок коштів, Банк закриває поточний рахунок без повідомлення Клієнта. У разі закриття поточного рахунку з ініціативи Банку із залишком коштів, Банк направляє Клієнту повідомлення про закриття поточного рахунку та закриває поточний рахунок на тридцятий календарний день з дня відправлення Клієнту такого повідомлення (або в інші строки, передбачені в повідомленні). У випадку, якщо Клієнт не повідомить Банку реквізити іншого рахунку Клієнта в іншому банку протягом строку, вказаному в повідомленні Банку, залишок коштів на поточному рахунку перераховується Банком на відповідні внутрішньобанківські рахунки і повертається Клієнту на його першу вимогу. До моменту отримання такої вимоги Банк обліковує зазначені кошти на балансових рахунках Банку з обліку заборгованості за недіючими поточними рахунками, при цьому будь-які проценти або інші доходи на зазначені кошти Банком не нараховуються. За зверненням Клієнта Банк надає інформацію про дату закриття Рахунку.

1.7.6. Банк у разі прийняття рішення стосовно відмови від підтримання ділових відносин / обслуговування Клієнта шляхом розірвання ділових відносин у випадках, передбачених законодавством України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, припиняє надання послуг Клієнту за Договором з дня прийняття відповідного рішення.

У день прийняття рішення стосовно відмови від підтримання ділових відносин / обслуговування Клієнта шляхом розірвання ділових відносин Банк:

1) закриває відповідний рахунок, на якому відсутній залишок коштів;

2) закриває відповідний рахунок у разі наявності залишку коштів на рахунку після перерахування коштів на окремий аналітичний балансовий рахунок з обліку заборгованості за недіючими поточними рахунками для подальшого обліку та повернення коштів Клієнту під час його звернення до Банку. При цьому будь-які проценти або інші доходи на зазначені кошти Банком не нараховуються;

3) закриває рахунки, на які накладено арешт державним/приватним виконавцем, за умови дотримання порядку, визначеного законодавством України, стосовно виконання банками заходів щодо арешту коштів на рахунках клієнтів, списання банком коштів із рахунків платників податків / суб'єктів господарювання.

Банк не пізніше наступного робочого дня після закриття поточного рахунку інформує Клієнта про відмову в підтриманні із ним ділових відносин із зазначенням дати відмови та відповідних підстав відмови, визначених статтею 15 Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення".

1.7.7. Датою закриття поточного рахунку вважається наступний день після проведення останньої операції за поточним рахунком.

1.7.8. Якщо на поточному рахунку Клієнта немає залишку коштів, Клієнт сплатив комісію за закриття Поточного рахунку, а заява про закриття поточного рахунку подана в операційний час Банку, то датою закриття поточного рахунку є день отримання Банком вищезазначеної заяви.

1.7.9. Під час закриття поточного рахунку Банк надає Клієнту відповідну довідку-підтвердження, окрім випадків закриття поточних рахунків за ініціативою Банку.