

РОЗДІЛ 2. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ НАДАННЯ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ – ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ТА ЗАКРИТТЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ ЮРИДИЧНИМ ОСОБАМ (Публічна частина Договору банківського рахунку)

Діють з 02 серпня 2026 року

1. Вступні положення

1.1. Відкриття, обслуговування та закриття поточних рахунків (далі – **«Рахунок»**) в **АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»** (скорочене найменування **«АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»**), код ЄДРПОУ 34575675, місцезнаходження м. Київ, вул. Леонтовича, 4 літ. «А,А1» (далі – **«Банк»**) юридичним особам, що є резидентами за законодавством України, іноземними представництвами, юридичними особами – нерезидентами (в тому числі нерезидентами – інвесторами), представництвами юридичних осіб – нерезидентів, що створені відповідно до законодавства інших країн (далі – **«Клієнт»**), в подальшому разом – «Сторони», а окремо – «Сторона», здійснюються на підставі укладеного між Банком і Клієнтом договору банківського рахунку (для юридичних осіб) (далі – **«Договір»**), що складається з двох розділів: індивідуальної частини Договору - Розділу 1 «Договір банківського рахунку» та публічної частини Договору - Розділу 2 «Загальні умови надання банківських послуг – відкриття, обслуговування та закриття поточних рахунків юридичним особам» (далі – **«Розділ 2»** або **«ЗУЮО»**).

Цей Договір є змішаним у розумінні статті 628 Цивільного кодексу України, оскільки містить елементи договору банківського рахунку та договору про надання послуг за системою дистанційного обслуговування. У частині, що не врегульована цим Договором, до правовідносин Сторін застосовуються положення чинного законодавства України.

Використання в подальшому тексті терміну **«Договір»** означає Розділ 1 та Розділ 2 у сукупності.

2. Загальні умови відкриття Рахунку

2.1. Банк, за заявою Клієнта, відкриває йому Рахунок в національній та/або іноземних валютах для зберігання грошових коштів і здійснення платіжних операцій відповідно до умов цього Договору та законодавства України.

2.2. Режим функціонування та використання Рахунку визначається у заяві про відкриття поточного рахунку та регламентується нормами чинного законодавства України та цим Договором.

2.3. Номер Рахунку, назва валюти та дата відкриття Рахунку зазначаються у Розділ 1 цього Договору.

2.4. Банк відкриває Клієнту Рахунок протягом 3 (трьох) робочих днів після надання Клієнтом всіх необхідних документів згідно з вимогами нормативно - правових актів Національного банку України, а також законів України з питань фінансового моніторингу. Банк відкриває Рахунок безпосередньо після здійснення ідентифікації Клієнта.

2.5. Дія цього Договору буде поширюватись на будь-які інші Рахунки, що будуть відкриті Банком Клієнту в майбутньому протягом строку дії цього Договору, якщо інше не буде обумовлено Сторонами при відкритті таких рахунків.

2.6. Нарахування процентів.

2.6.1. Банк може нараховувати проценти за щоденними залишками коштів на Рахунку у розмірі, визначеними відповідними тарифами Банку та за умови наявності на Рахунку коштів в розмірі мінімального залишку, встановленого Банком, на кінець кожного календарного дня протягом строку дії цього Договору.

2.6.2. Нарахування процентів за залишками коштів на Рахунку в національній валюті здійснюється Банком по методу факт/факт (фактична кількість днів у місяці та році). Нарахування процентів за залишками коштів на Рахунку в іноземних валютах здійснюється Банком по методу факт/360 (фактична кількість днів у місяці, умовно в році 360 днів).

2.6.3. Виплата процентів за залишками коштів на Рахунку Клієнта здійснюється Банком щоденно не пізніше 11:00 (за київським часом), починаючи з банківського дня, наступного за днем розміщення грошових коштів, шляхом перерахування на Рахунок Клієнта. У випадку, якщо дата виплати процентів припадає на вихідні та/або святкові дні, такі проценти підлягають виплаті першого банківського дня, наступного за вихідним або святковим днем.

2.6.4. Розмір процентної ставки, строк, протягом якого вона буде нараховуватись, та сума залишку на Рахунку, до якого буде застосовуватись процентна ставка, визначається Банком на дату укладення

Договору і змінюється Банком в односторонньому порядку відповідно до змін ринкових умов, про що Банк повідомляє Клієнта шляхом направлення інформації засобами Системи дистанційного обслуговування Інтернет-банкінг/Клієнт-банк (далі – «Система») або Банк залишає за собою право застосовувати інші способи повідомлення Клієнта щодо встановлення/зміни ставки, передбачені в п. 8 цього Договорі. Дійсним Клієнт підтверджує, що повністю погоджується з умовами, що викладені у цьому Договорі та підтверджує свій обов'язок отримувати повідомлення, вказані у цьому пункті.

2.6.5. Нарахування та сплата процентів здійснюється у валюті Рахунку (якщо інше не обумовлено в Договорі).

2.7. Банк не обмежує Клієнта в праві зняття коштів з Рахунку у випадку його незгоди з умовами нарахування процентів. При цьому, Клієнт підписанням цього Договору надає згоду на здійснення дебетового переказу коштів на користь Банку з Рахунку, а Банк приймає на себе зобов'язання від імені і за рахунок Клієнта списати суму фактично нарахованих та виплачених Клієнту процентів за процентною ставкою із залишку коштів на Рахунку у випадку недотримання Клієнтом умов щодо суми збереження Клієнтом залишку коштів на Рахунку протягом строку, визначеного Банком.

2.8. У разі порушення умов Договору або припинення обслуговування Рахунку з ініціативи Клієнта, нарахування відсотків за щоденними залишками коштів на Рахунку Клієнта припиняється з дати припинення дії Договору.

3. Права та обов'язки Банку

3.1. Банк має право:

- отримувати плату за надані послуги, в тому числі шляхом дебетового переказу коштів з Рахунку, для отримання такої плати згідно умов п.7 цих ЗУЮО, на підставі діючих Тарифних пакетів (далі – «Тарифів Банку»).

Застереження:

Підписанням цього Договору Сторони погодили наступний порядок зміни діючих Тарифів Банку:

Не пізніше, ніж за 30 (Тридцять) календарних днів до запропонованої дати внесення відповідних змін Банк вносить пропозицію про зміну Тарифів Банку із зазначенням дати набуття чинності такими змінами одним або декількома з наступних способів (за вибором Банку):

- направлення повідомлення поштою на адресу Клієнта, що вказана при відкритті Рахунку в анкеті Клієнта, або в Розділі 1 цього Договору або письмово повідомлена Клієнтом;

- розміщення відповідного повідомлення на інформаційних носіях (рекламних буклетах, інформаційних дошках, оголошеннях і т.п.), розташованих у доступних для Клієнта місцях операційних залів Банку, а також на офіційному сайті Банку web-сторінці www.creditwest.ua (далі – «Офіційний сайт Банку»).

Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій Банку про зміну Тарифів Банку в операційній залі та/або на Офіційному сайті Банку.

В разі, якщо Клієнт протягом 30 (Тридцять) календарних днів з моменту винесення Банком відповідної пропозиції не звернувся до відповідного суду із позовом щодо вирішення розбіжностей між Банком та Клієнтом стосовно зміни Тарифів Банку, вважається, що пропозиція Банку відносно зміни Тарифів Банку прийнята Клієнтом відповідно до частини 3 статті 205 Цивільного кодексу України.

- відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовити Клієнту у відкритті Рахунку (обслуговуванні) у випадку невиконання та/або неналежного виконання Клієнтом зобов'язань, передбачених цим Договором та законодавством України щодо надання документів та/або інформації необхідної для здійснення належної перевірки Клієнта (у тому числі, але не виключно, якщо встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників, є неможливим або якщо у Банку є сумніви щодо достовірності такої інформації) та/або у разі встановлення факту подання Клієнтом чи його представником під час здійснення належної перевірки Клієнта (посилених заходів належної перевірки Клієнта) недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману Банку та/або у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені та/або у випадку, якщо документи, необхідні для здійснення фінансової операції за Рахунком Клієнта, відсутні або оформлені неналежним чином, або якщо фінансова операція не відповідає чинному законодавству України та/або умовам цього Договору, або фінансова операція може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, або Клієнт на запит Банку не надає інформації/документів чи відомостей, необхідних для здійснення аналізу фінансових операцій по Рахунку, а також у інших випадках, передбачених чинним законодавством України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню)

доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Банк має право відмовитись від проведення фінансових операцій за Рахунком Клієнта в порядку, встановленому чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку та/або розірвати ділові відносини з Клієнтом, шляхом розірвання цього Договору та закриття Рахунка в односторонньому порядку, зупинити проведення фінансової (фінансових) операції (операцій) у випадках передбачених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – «Закон про ПВК/ФТ») та Законом про санкції. Клієнт несе персональну відповідальність за подання до Банку достовірних та актуальних даних.

- вчиняти дії, спрямовані на виконання вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України;
- здійснювати призупинення фінансової операції (тимчасове зупинення процедури проведення фінансової операції) або інші дії у разі виявлення Банком інформації, що потребує подальшого аналізу на предмет необхідності вжиття Банком певних дій з метою виконання ним обов'язків законодавства у сфері ПВК/ФТ/санкційного законодавства та/або внутрішніх документів Банку з питань ПВК/ФТ, зокрема у разі збігу даних учасника фінансової операції з даними особи з переліку терористів/даними санкційної особи/інших переліків для перевірок тощо;
- обмежити проведення дебетових операцій, ініційованих Клієнтом, у разі непроходження процедури належної перевірки, якщо до настання строків актуалізації даних, наданих Клієнтом Банку, відбулися зміни, про які Клієнт відповідно до умов Договору, повинен був повідомити Банк, але не повідомив, та/або у зв'язку із закінченням строку (припиненням) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих документів, неподання у строки, встановлені цим Договором, чинних документів, втрати чинності/обміну ідентифікаційного документа Клієнта (представника Клієнта), встановлення факту належності кінцевих бенефіціарних власників Клієнта до категорії політично значущих осіб, членів їх сімей та/або осіб, пов'язаних з політично значущими особами, та/або у разі ненадання відповіді на запит Банку щодо актуалізації даних у строки, встановлені в такому запиті, та/або ненадання Клієнтом документів, необхідних для проведення аналізу фінансових операцій у строки, встановлені цим Договором або у відповідному запиті Банку. Надавати запити Клієнту для отримання дійсних та достовірних документів, відомостей, інформації, пояснень необхідних для здійснення Банком заходів належної перевірки клієнта/додаткових заходів належної перевірки Клієнта/посилених заходів належної перевірки Клієнта/ актуалізації інформації про Клієнта, а також документів, відомостей, інформації, пояснень щодо діяльності Клієнта та його фінансового стану, та іншої необхідної інформації/документів для виконання Банком законодавства з питань фінансового моніторингу.
- здійснювати дебетовий переказ коштів з Рахунку у випадках, порядку та в строки, встановлені чинним законодавством України та цим Договором;
- запитувати у Клієнта документи/пояснення/інформацію, що стосуються вхідного SWIFT-переказу на Рахунок та відмовити у зарахуванні переказу/повернути переказ відправнику у випадку неотримання від Клієнта документів/пояснень/інформації, що запитані Банком відносно вхідного SWIFT-переказу у визначений Банком термін або у випадку надання документів/пояснень/інформації, що не відповідають вимогам запиту за наявності законних підстав для відмови;
- нараховувати та сплачувати проценти за щоденними залишками коштів на Рахунку Клієнта у відповідності до Тарифів Банку та встановлених процентних ставок, за умови наявності на Рахунку мінімального розміру залишку коштів, встановленого Банком;
- контролювати дотримання Клієнтом правил користування Системою та правил зберігання та використання засобів захисту інформації шляхом проведення перевірок на території Клієнта на робочих місцях, на яких встановлено Систему, а також перевіряти виконання Клієнтом правил зберігання носіїв інформації, що встановлені Додатком 2 до цього Договору тощо;
- припиняти обслуговування Клієнта засобами Системи у разі:
 - ✓ порушення Клієнтом правил зберігання та використання засобів захисту інформації, безпеки оброблення електронних платіжних документів;
 - ✓ порушення графіку приймання та/або передавання електронних документів;
 - ✓ невиконання вимог щодо формування електронних платіжних документів, та/або формування електронних платіжних документів на підставі розрахункових документів, які мають додатки (реєстр розрахункових чеків, реєстр документів за акредитивом тощо);

- ✓ порушення строків проведення розрахунків, передбачених розділом 14. цього Договору.
- відмовити Клієнту у здійсненні операції, у разі якщо документи, необхідні для її здійснення, відсутні та/або не відповідають вимогам чинного законодавства України, та/або сама операція не відповідає вимогам чинного законодавства України та/або Клієнтом не проведено та/або проведено неналежним чином поточну та/або додаткову автентифікацію, передбачену цим Договором. Повернення Банком невиконаних платіжних та супровідних документів здійснюється згідно умов цього Договору;
- вимагати, у разі необхідності, від Клієнта підтвердження платіжного документа на паперовому носії, засвідченого підписами осіб, які мають право розпоряджатися Рахунком та печаткою (за наявності) Клієнта;
- запроваджувати нові програмні засоби, розроблені або придбані Банком з метою покращення Системи.

3.2. Банк зобов'язується:

- здійснювати обслуговування Клієнта згідно з встановленим режимом роботи Банку;
- виконувати належним чином оформлені платіжні інструкції Клієнта у паперовій та/або електронній формі по розпорядженню коштами на Рахунку, подані протягом операційного дня у межах залишку коштів на Рахунку;
- надати Клієнту після ініціювання Клієнтом платіжної інструкції у спосіб, визначений в п. 8.1. цього Договору, передбачену законодавством інформацію;
- після виконання платіжної операції надавати Клієнту інформацію щодо проведеної операції в обсязі, передбаченому чинним законодавством не рідше, ніж 1 раз на календарний місяць на безоплатній основі. Така інформація надається Клієнту у спосіб, визначений у п. 8.1. цього Договору, зокрема, шляхом надання Клієнту у приміщенні Банку/направлення поштою виписок із Рахунку у паперовій формі, або шляхом направлення їх Клієнту в електронній формі засобами Системи;
- забезпечувати належний захист інтересів Клієнта, зберігати банківську таємницю щодо його операцій по Рахунку, не надавати інформацію про нього третім особам без згоди Клієнта, крім випадків, передбачених чинним законодавством України та цим Договором;
- повідомляти Клієнта про результати розгляду його заяв (повідомлень) у строк не пізніше 30 календарних днів з дати їх отримання.

4. Права та обов'язки Клієнта

4.1. Клієнт має право:

- самостійно розпоряджатися коштами, що знаходяться на Рахунку в Банку, за умови дотримання вимог чинного законодавства України та цього Договору. Операції по Рахунку можуть бути обмежені або припинені лише у випадках та в порядку, передбаченому чинним законодавством України та/або цим Договором;
- отримувати готівкові кошти за умови наявності на Рахунку коштів у відповідній валюті, у випадках і на потреби, передбачені чинним законодавством України та з урахуванням обмежень, встановлених законодавством України;
- для здійснення розрахунків використовувати платіжні інструкції, визначені чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України, внутрішніми документами Банку, що можуть бути надані Клієнтом в паперовому або електронному вигляді;
- надати довіреність іншій особі на право здійснювати операції за Рахунком, оформивши її згідно з чинним законодавством України. Клієнт зобов'язаний завчасно (за один робочий день) в письмовій формі повідомляти Банк про скасування довіреності;
- звернутися до Банку щодо нарахування та виплати процентів за щоденними залишками коштів на Рахунку у відповідності до діючих тарифів та встановлених Банком процентних ставок, за умови наявності на Рахунку мінімального розміру залишку коштів, встановленого Банком;
- відкликати заяву про купівлю або продаж іноземної валюти в повному обсязі або частково шляхом подання в Банк листа про відкликання (у паперовій або електронній формі). Таке відкликання можливе лише за умови, що лист про відкликання подається до списання коштів з Рахунку у національній валюті, до настання дати валютування для платіжної інструкції в іноземній валюті та до кінця операційного часу дня, що передує дню торгів на міжбанківському валютному ринку

України, для заяв про купівлю або продаж валюти, та за умови відшкодування Клієнтом витрат Банку, пов'язаних з таким відкликанням. Відкликання заяви про купівлю або продаж валюти у день торгів на міжбанківському валютному ринку України можливе лише за згоди Банку;

- одержувати на вимогу довідки, підтвердження, виписки (та дублікати цих документів) щодо руху та залишку коштів на Рахунку. Такі документи можуть бути отримані у приміщенні Банку протягом двох робочих днів з дня отримання Банком запиту, або відправлені поштою чи в електронному вигляді у спосіб визначений в п. 8.1. цього Договору та за плату передбачену Тарифами Банку;
- одержувати від Банку інформацію про: максимальний час виконання платіжної операції; комісійні винагороди та інші збори, які платник має сплатити у процесі виконання платіжної операції, та загальну суму коштів, необхідних для виконання платіжної операції;
- отримувати від Банку інформацію щодо виконаної операції в обсязі передбаченому чинним законодавством та в абзаці 4 п. 3.2. Розділу 2 цього Договору частіше, ніж 1 раз на календарний місяць, за плату передбачену Тарифами Банку та у спосіб визначений в п. 8.1. цього Договору;
- отримувати від Банку інформацію про зарахування коштів на рахунок шляхом її відображення в Системі. Інформація про зарахування коштів має містити найменування або прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності) платника, суму зарахованих коштів, призначення платежу, дату здійснення операції та іншу інформацію, отриману Банком від надавача платіжних послуг платника, за умови, що така інформація надана надавачем платіжних послуг платника. Клієнт погоджується, що розміщення зазначеної інформації в Системі є належним та достатнім способом виконання Банком обов'язку щодо надання інформації про зарахування коштів на Рахунок.

4.2. Клієнт зобов'язаний:

- не пізніше 3 (трьох) робочих днів з моменту отримання виписки по Рахунку, письмово повідомляти Банк про всі неточності чи помилки у виписках по Рахунку та інших документах, або про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо за Рахунком. У разі ненадання такого повідомлення протягом вищезазначеного часу виписка вважається підтвердженою Клієнтом;
- повідомляти Банк про помилкове зарахування на Рахунок Клієнта коштів, які йому не належать, та у триденний строк з дня виявлення таких коштів подати Банку платіжну інструкцію на повернення коштів відправнику;
- надавати в Банк не пізніше 1 лютого кожного календарного року письмове підтвердження залишків коштів на Рахунку станом на 1 січня такого року на підставі виписок, наданих Банком;
- якщо підтвердження про залишки на Рахунку Клієнта не отримано Банком в зазначені строки, залишки на 1 січня, зазначені у відповідних виписках по Рахунку, вважаються підтвердженими Клієнтом;
- своєчасно здійснювати оплату за виконані Банком операції та надані послуги, за встановленими Тарифами Банку;
- надавати на першу вимогу Банку чинні документи та/або достовірні й актуальні відомості (офіційні документи та/або належним чином засвідчені їх копії), необхідні для здійснення Банком заходів з належної перевірки Клієнта, проведення моніторингу ділових відносин та фінансових операцій Клієнта, включаючи, в разі необхідності, яку визначає Банк, інформацію про джерела статків (багатства) та джерела походження коштів, пов'язаних з фінансовими операціями та/або 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. Інформація та/або документи мають бути надані протягом 10 (десяти) календарних днів з дати отримання письмової вимоги Банку;
- повідомляти Банк про зміни, що відбулися у відомостях та документах, наданих клієнтом Банку при проведенні належної перевірки Клієнта (зокрема але не виключно, до установчих та/або реєстраційних документів, зміну структури власності, у т. ч. кінцевих бенефіціарних власників, зміну юридичної та/або поштової адреси, зміну осіб, що мають право розпоряджатися Рахунком та підпису розрахункових документів, а також будь-яких інших відомостей, наданих Клієнтом в анкеті/опитувальнику Банку, наявність розбіжностей між відомостями про кінцевого бенефіціарного власника поданого до Банку та відомостями про кінцевого бенефіціарного власника поданого до ЄДР), зміни інформації щодо наявності зв'язку Клієнта із політично значущими особами, членами їх сімей та/або особами, пов'язаними з такими політично значущими особами або з особами, щодо яких застосовані міжнародні санкції, персональні

спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції РНБОУ), у т. ч. щодо кінцевих бенефіціарних власників Клієнта тощо), зміни інформації щодо наявності у володінні Клієнта активів щодо яких фізична або юридична особа, до якої застосовані санкції, може прямо чи опосередковано (через інших фізичних або юридичних осіб) вчиняти дії, тотожні за змістом здійсненню права розпорядження ними, внесення змін до відомостей про Клієнта, які містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань. Таке повідомлення має бути здійснено якнайшвидше без необґрунтованої затримки, але в будь-якому разі має бути подано або надіслано в Банк у письмовому вигляді з додаванням анкети/опитувальника з внесеними до нього відповідними змінами, не пізніше 10 (десяти) календарних днів з дня настання події, коли такі зміни відбулися. На вимогу Банку Клієнт зобов'язаний надати до Банку документи, що підтверджують зміни, які відбулися;

- надавати, у встановлені Банком строки, на його письмовий запит дійсні та достовірні документи, відомості, інформацію, пояснення необхідні для здійснення заходів належної перевірки клієнта/додаткових заходів належної перевірки клієнта/ посиленних заходів належної перевірки клієнта/ актуалізації інформації про клієнта а також документів, відомостей, інформації, пояснень щодо діяльності клієнта та його фінансового стану, та іншу необхідну інформацію/документи для виконання Банком законодавства з питань фінансового моніторингу, санкційного законодавства, з'ясування джерел походження коштів Клієнта та інші передбачені чинним законодавством України документи/інформацію, які необхідні Банку з метою виконання вимог законодавства або виконання Банком вимог FATCA/CRS;
- в разі зміни найменування Клієнта, Клієнт повинен звернутись до Банку для закриття Рахунку;
- надавати до Банку статистичну та іншу інформацію, що необхідна Банку для надання звіту до Національного банку України, та/або до будь-яких інших органів та/або для виконання внутрішніх банківських процедур. У випадку, коли неподання такої інформації є причиною сплати Банком штрафів Національному банку України, або будь-яким іншим органам, Клієнт уповноважує Банк та доручає йому компенсувати суму понесених збитків у вигляді сплаченого штрафу шляхом дебетового переказу відповідної суми з Рахунку в національній валюті;
- письмово повідомити Банку про обтяження майнових прав на грошові кошти, що знаходяться на Рахунку протягом п'яти днів після вчинення правочину, на підставі якого виникає обтяження майнових прав та надати Банку копію такого правочину. Повідомлення Клієнта має містити інформацію, передбачену законодавством, а саме: 1) ім'я (найменування) обтяжувача, його місце проживання (місцезнаходження); 2) відомості про рахунок (рахунки), щодо якого (яких) виникло обтяження, розмір грошових коштів, нижче за який не може бути розмір грошових коштів, що знаходяться на рахунку (якщо такий розмір визначений правочином, на підставі якого виникає відповідне обтяження); 3) відомості про виконання майнових прав, які є предметом обтяження, на користь обтяжувача при зверненні стягнення на них, якщо інше не передбачено правочином, на підставі якого виникає відповідне обтяження; 4) згоду Клієнта на розкриття Банком банківської таємниці на письмовий запит обтяжувача;
- надавати на запит Банку у встановлені Банком строки або, у випадку змін у раніше наданій Банку інформації, якнайшвидше, але не пізніше 10 календарних днів із дати зміни у раніше наданій Банку інформації, дійсні та достовірні документи, відомості, інформацію, пояснення за визначеною Банком формою, необхідні для здійснення заходів щодо виявлення та документування інформації про зв'язки з державою, що здійснює збройну агресію проти України, для виконання Банком вимог чинного законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України;
- дотримуватись вимог електронної документації, що зазначені в цьому Договорі;
- не здійснювати дій, які можуть привести до неправильної роботи Системи або неможливості роботи з нею;
- використовувати в роботі з Системою лише електронний підпис уповноваженої особи Клієнта. Під "уповноваженою особою Клієнта" в цьому Договорі розуміються посадові особи або належним чином уповноважені представники Клієнта (далі – «Підписувач» або «Уповноважена особа»), які мають право підпису при здійсненні платіжних операцій по Рахунку, відкритому в Банку.
- використовувати пароль, ключі ЕП та Token (далі – «Token» або «токен») для здійснення роботи із Системою тільки Підписувачами;
- забезпечити конфіденційність та належне зберігання документів, що відносяться до захисту електронних розрахунків, Електронних ключів, ідентифікаційних даних/паролів до засобів КЕП

таким чином, щоб виключити можливість втрати контролю над ними - їх розголошення, псування, крадіжки, втрати, несанкціонованого копіювання, використання не уповноваженими особами, а також доступу до них сторонніх осіб, а також намагатися максимально зменшити випадки використання Системи в громадських місцях, надаючи перевагу доступу до Системи за допомогою персонального комп'ютера тощо;

- не зберігати записаний унікальний ідентифікатор Клієнта в Системі (логін), пароль доступу до Системи на будь-якому паперовому чи цифровому носіїві;
- забезпечити конфіденційність та збереження документів, сформованих засобами Системи, не допускаючи їх використання особами, що не мають відповідних повноважень;
- здійснити забезпечення заходів із недопущення витоку інформації під час використання Системи;
- здійснювати контроль над будь-якими змінами конфігурацій обладнання та програмного забезпечення, які можуть вплинути на захист інформації та працездатність Системи;
- забезпечити захист власного обладнання від будь-якого зловмисного програмного забезпечення;
- у випадку псування, крадіжки, втрати, несанкціонованого копіювання, розкриття, тощо хоча б одного з Електронних ключів негайно припинити роботу в Системі і негайно сповістити про це Банк всіма можливими способами, незалежно від наявності чи відсутності відомостей про їх несанкціоноване використання;
- дотримуватися правил безпеки по роботі із Системою, що викладені у Додатку 2 до цього Договору;
- проходити належним чином автентифікацію у порядку та у випадках, що встановлені цим Договором;
- у випадку фізичного пошкодження чи знищення Token з Електронними ключами проінформувати уповноважених працівників Банку, а саме звернутися до технічної підтримки Системи за телефоном: +38 (044) 365-00-22, +38 (044) 365-00-21 або передати до Банку письмове повідомлення (на електронну адресу ifobs@creditwest.ua або в офіс Банку);
- забезпечити подання до Банку заяви про скасування повноважень Підписувачів Клієнта щодо роботи у Системі та/або зміни даних Підписувача / уповноваженої особи Клієнта, внесених у кваліфікований сертифікат відкритого ключа уповноваженої особи Клієнта, за умови використання цієї особою КЕП.

4.3. Клієнт гарантує, що на момент укладення цього Договору та в подальшому протягом дії цього Договору:

4.3.1. не володіє активами, пов'язаними із тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням (у термінології, визначеній Законом про ПВК/ФТ);

4.3.2. у нього відсутні у складі органів управління, структурі власності або серед кінцевих бенефіціарних власників особи, які включені до санкційного переліку РНБОУ.

4.3.3. не є компанією-оболонкою у розумінні Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;

4.3.4. зазначений у наданих до Банку документах кінцевий бенефіціарний власник не є агентом, номінальним власником або номінальним утримувачем, або лише посередником щодо такого права.

4.3.5. не володіє активами щодо яких фізична або юридична особа, до якої застосовані санкції РНБОУ, може прямо чи опосередковано (через інших фізичних або юридичних осіб) вчиняти дії, тотожні за змістом здійсненню права розпорядження ними.

4.3.6. до нього не застосовані міжнародні санкції, спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи, введені в дію рішеннями РНБОУ;

4.3.7. не є резидентом росії, білорусії, Ірану;

4.3.8. кінцеві бенефіціарні власники/ юридичні особи засновники не є резидентом росії, білорусії, Ірану. Клієнт зобов'язаний негайно повідомити Банк, якщо будь-яке із зазначених, вказаних в цьому пункті, втрачає чинність або виявляється неправдивим.

4.4. Клієнт приєднанням до Розділу 2 цього Договору повідомляє Банку про свою відмову від отримання повідомлень про здійснені операції із використанням платіжних інструментів кредитовий трансфер та прямий дебет. Клієнт цим підтверджує та усвідомлює, що обов'язок Банку щодо повідомлення Клієнта у спосіб, передбачений цим Договором про здійснені операції з використанням платіжного інструменту, є виконаним.

5. Обслуговування Рахунку

5.1. Банк виконує платіжні інструкції Клієнта, виконує заяви Клієнта на продаж або купівлю валюти, що подані Клієнтом або уповноваженою особою Клієнта (в разі подання їх на паперових носіях) в приміщенні Банку або по електронних каналах зв'язку (в разі подання їх у електронній формі) засобами Системи, за таких умов:

- Наявність достатнього залишку коштів на Рахунку, або ліміту овердрафту для виконання платіжної інструкції, виконання заяви на продаж або купівлю валюти та сплати комісійної винагороди Банку;
- Платіжна інструкція, заява на продаж або купівлю валюти отримана Банком у встановленій Банком формі, оформлена згідно чинного законодавства України, належним чином підписана уповноваженою(-ими) на те особою(-ами) та містить всю необхідну інформацію для здійснення операції;
- Заяви на продаж або купівлю валюти подаються уповноваженою особою Клієнта на паперових носіях та/або по електронних каналах зв'язку засобами Системи;
- Платіжна інструкція Клієнта надана Банку протягом строку її дії, а саме: 30 (тридцять) календарних днів із дати складення. Дата складення платіжної інструкції не враховується.

Сторони домовилися, що у випадку ініціювання платіжної операції Клієнтом згода Клієнта на виконання платіжної операції є наданою Клієнтом одночасно із наданням платіжної інструкції Банку без оформлення окремого документа про згоду. У випадку виконання дебетового переказу з Рахунку Клієнта за ініціативою отримувача коштів (за винятком випадків, якщо ініціатором операції та/або отримувачем коштів є Банк) згода Клієнта на виконання платіжної операції має бути підписана уповноваженим представником Клієнта та надана в письмовій формі (паперовій або електронній) в приміщенні Банку або засобами Системи. Клієнт має право відкликати свою згоду на виконання платіжної операції, що відбувається одночасно із відкликанням платіжної інструкції. Платіжна інструкція/згода Клієнта на виконання платіжної операції може бути відкликана Клієнтом під час дебетового або кредитового переказу до моменту списання коштів з Рахунку Клієнта за умови погодження з Банком, а в разі ініціювання дебетового переказу – додатково, за умови погодження із отримувачем. Платіжна інструкція/згода Клієнта на виконання платіжної операції може бути відкликана Клієнтом до настання дати валютування, за умови надання розпорядження про відкликання платіжної інструкції до кінця операційного часу, що передує даті валютування. Розпорядження про відкликання платіжної інструкції/згоди подається Клієнтом Банку на паперовому носії уповноваженою особою в приміщенні Банку або в електронній формі по каналах зв'язку Системи та має містити інформацію, передбачену в Додатку № 1 до Розділу 2 до цього Договору. Після списання коштів з Рахунку Клієнта або настання дати валютування платіжної інструкції настає момент безвідкличності платіжної інструкції для Клієнта.

Сторони домовилися, що у випадку здійснення дебетового переказу з Рахунку коштів на користь Банку, згода Клієнта на виконання таких платіжних операцій, пов'язаних між собою спільною ознакою, а саме: списанням із Рахунку Клієнта коштів на користь Банку для виконання зобов'язань Клієнта перед Банком за цим Договором або за іншими договорами, укладеними між Банком і Клієнтом або заборгованість Клієнта перед Банком, яка виникла у зв'язку із укладенням та оплатою Банком (через невиконання/неналежне виконання зобов'язання Клієнтом перед Банком щодо страхування, оцінки майна, майнових прав, переданих в іпотеку, заставу Банку) договорів страхування, договорів оцінки майна, майнових прав, переданих в іпотеку/заставу Банку, протягом строку дії цього Договору, є наданою наступним чином:

- шляхом підписання Клієнтом Розділу 1 цього Договору, (якщо Договір укладено в будь-яку дату починаючи із 26.12.2022) та є наданою в дату укладення цього Договору без необхідності оформлення Клієнтом окремого документа про згоду на виконання дебетового переказу з Рахунку на користь Банку; або

- для Договорів, які були укладені між Клієнтом та Банком до введення в дію Закону України «Про платіжні послуги» та які містили в Розділі 1 та/або в Розділі 2 цього Договору доручення Клієнта для здійснення договірної списання з Рахунку на користь Банку для виконання зобов'язань за цим Договором та за іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом, що не було скасоване Клієнтом, згода Клієнта є наданою в дату введення в дію Розділу 2 цього Договору, що містить згоду Клієнта здійснення дебетового переказу з Рахунку коштів на користь Банку, через перетворення доручення Клієнта на договірне списання коштів на користь Банку в згоду Клієнта на виконання платіжних операцій зі списання коштів з Рахунку Клієнта на користь Банку.

5.2. З метою належного виконання вимог чинного законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення Банк має право на вжиття заходів, спрямованих

на з'ясування суті та мети фінансових операцій Клієнта, у тому числі шляхом витребування додаткових документів і відомостей, що стосуються цих фінансових операцій, самого Клієнта та його контрагентів.

5.3. Тривалість операційного дня та операційного часу Банку встановлюються Банком самостійно, шляхом видачі відповідного наказу, та доводиться до відома Клієнта розміщенням відповідних оголошень в доступних для Клієнта приміщеннях Банку, офіційному сайті та/або засобами Системи.

5.4. Вихідні платежі в національній валюті. Якщо більш тривалий термін не зазначений у платіжних інструкціях або не встановлений законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Банк виконує платіжні інструкції Клієнта наступним чином:

- на паперовому носії - при отриманні Банком платіжних інструкцій протягом операційного часу платежі виконуються у той же операційний день; при отриманні Банком платіжних інструкцій після закінчення операційного часу платежі виконуються наступного операційного дня. При отриманні Банком платіжних інструкцій після закінчення операційного часу платежі можуть бути виконані у той же операційний день тільки у разі можливості та згоди на це Банку та у відповідності до Тарифів Банку. На підтвердження прийняття до виконання платіжної інструкції на паперовому носії уповноважений працівник Банку повертає Клієнту другий примірник платіжної інструкції, завірений його підписом та штампом Банку.

- в електронній формі платіжні інструкції, які надійшли до Банку засобами Системи та відповідають правилам автоматичної обробки (далі - перевірки за санкційними списками, списками терористів, іншими списками тощо), виконуються в межах поточного операційного дня. У разі невідповідності платежу умовам автоматичної обробки, платіжні інструкції, отримані після закінчення операційного часу, виконуються не пізніше наступного операційного дня.

5.5. Вихідні платежі в іноземній валюті. Банк виконує в строк, передбачений внутрішніми документами Банку стосовно операційного часу для відповідної іноземної валюти (якщо більш тривалий термін не встановлений законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України). Банк виконує платежі згідно до умов, передбачених Клієнтом в платіжній інструкції.

5.6. Заяви на купівлю/продаж іноземної валюти. Якщо більш тривалий термін не зазначений у заявах або не встановлений діючим законодавством України, Банк виконує заяви на купівлю/продаж іноземної валюти Клієнта наступним чином:

5.6.1. **Заяви на продаж іноземної валюти,** прийняті Банком до виконання: протягом операційного часу – у той же операційний день; після закінчення операційного часу – наступного операційного дня.

Заява на продаж іноземної валюти подається у довільній формі із зазначенням таких обов'язкових реквізитів:

- назва, номер та дата документу,
- строк дії заяви (не більше 30 днів),
- найменування Клієнта,
- сума, назва та/або код валюти, що продається,
- назва та/або код валюти, за яку продається валюта,
- мінімальний курс продажу або зазначення «за курсом Банку»,
- реквізити Рахунків для списання/зарахування іноземної/національної валюти.

5.6.2. **Заяви на купівлю іноземної валюти** виконуються у строк, передбачений внутрішніми документами Банку (якщо більш тривалий строк не передбачений чинним законодавством України).

Заява на купівлю іноземної валюти подається у довільній формі із зазначенням таких обов'язкових реквізитів:

- назва, номер та дата документу,
- строк дії заяви (не більше 30 днів),
- найменування Клієнта,
- сума, назва та/або код іноземної валюти, що купується,
- назва та/або код валюти, за яку купується іноземна валюта,
- максимальний курс купівлі або зазначення «за курсом Банку»,
- реквізити Рахунку для списання/зарахування національної/іноземної валюти,
- підстава для купівлі іноземної валюти (у випадках, передбачених чинним законодавством України).

В день подання заяви на купівлю/продаж іноземної валюти Клієнт має перерахувати на вказаний Банком Рахунок суму грошового покриття у національній (з урахуванням комісії) або іноземній валюті, в залежності від того купується іноземна валюта чи продається або забезпечити необхідний залишок коштів на Рахунок для виконання Банком свого права, зазначеного у п.5. цього Договору.

Клієнт доручає та надає згоду Банку списувати з Рахунку суму, що потрібна для купівлі (з урахуванням комісії)/продажу іноземної валюти, якщо Клієнт не перерахував її самостійно, та суму збору на обов'язкове державне пенсійне страхування, інші обов'язкові платежі, передбачені чинним законодавством України, та перераховувати їх за призначенням від імені Клієнта. Клієнт доручає Банку утримати суму комісії за купівлю/продаж валюти із суми національної валюти, перерахованої на купівлю/отриманої від продажу іноземної валюти, або з Рахунку Клієнта.

Клієнт доручає Банку повернути залишок коштів у гривні, що були перераховані на купівлю валюти, на Рахунок Клієнта, з якого вони надійшли.

Клієнт доручає Банку здійснити продаж купленої валюти без заяви Клієнта, якщо куплена валюта не буде використана за призначенням у встановлений чинним законодавством України термін.

Банк виконує заяви на купівлю/продаж іноземної валюти, розпорядження стосовно валютних операцій за умови надання Клієнтом Банкові всіх відповідних та необхідних документів згідно чинного законодавства України та при наявності необхідного залишку коштів на Рахунку у відповідній валюті. При перевірці таких відповідних та необхідних документів Банк не несе відповідальність за неправильно оформлені документи Клієнтом.

На підставі заяви Клієнта на здійснення купівлі/продажу/обміну іноземної валюти Банк встановлює курс/крос-курс купівлі/продажу/обміну іноземної валюти, виходячи з поточного ринкового курсу на дату виконання Банком відповідної заяви Клієнта. При оформленні заяви на здійснення купівлі/продажу/обміну іноземної валюти Клієнт має право обрати спосіб визначення курсу: за курсом Банку (в такому випадку купівлю/продаж/обмін іноземної валюти буде здійснено за поточним ринковим курсом, встановленим на дату отримання Банком відповідної заяви Клієнта) або вказати цифрове значення курсу (в такому випадку купівлю/продаж/обмін іноземної валюти буде здійснено тільки в разі, якщо зазначене Клієнтом цифрове значення курсу було в рамках поточного ринкового курсу на дату виконання Банком відповідної заяви Клієнта).

5.7. Зарахування коштів. Банк забезпечує зарахування коштів в національній валюті/ іноземній валюті за платіжною операцією, яка відповідає правилам автоматичної обробки, на Рахунок Клієнта протягом операційного дня надходження коштів до Банку, якщо інше не визначено вимогами законодавства України, або в інший строк, визначений Договором. У разі невідповідності платежу умовам автоматичної обробки, зарахування коштів, отриманих після закінчення операційного часу, відбувається не пізніше наступного операційного дня.

5.8. Перерахування коштів. Банк забезпечує перерахування коштів в національній/ іноземній валюті за платіжною операцією на рахунок надавача платіжних послуг отримувача протягом операційного дня в зазначену Клієнтом в платіжній інструкції дату валютування. Клієнт має право відкликати платіжну інструкцію до настання дати валютування за умови надання Банку розпорядження про відкликання платіжної інструкції до кінця операційного часу, що передує даті валютування.

Витрати Банку, пов'язані із з'ясуванням реквізитів вхідних платежів в іноземній валюті (відсутніх або неточних) відшкодовуються Клієнтом згідно Тарифів Банку.

5.9. Готівкові операції. Банк в порядку, встановленим чинним законодавством України, зараховує на Рахунок Клієнта всі кошти, що вносяться до Банку готівкою наступним чином: у разі здавання готівкових коштів протягом операційного часу – у день їх надходження до каси Банку.

Банк та Клієнт погодились про наступні **строки** здавання Клієнтом готівкової виручки (готівки) для її зарахування на Рахунок в Банку:

- щодня (у день надходження готівкової виручки (готівки) до каси);
- наступного робочого дня за днем надходження готівкової виручки (готівки) до каси;
- не рідше ніж один раз на п'ять робочих днів.

У разі перегляду Клієнтом строків здавання грошової виручки (готівки), Клієнт зобов'язаний надати в Банк, протягом 3 (трьох) календарних днів з дати прийняття такого рішення, відповідний документ щодо зміни таких строків, засвідчений підписом Клієнта.

Клієнт має надавати Банку заявку (в письмовій або усній формі) на отримання готівки в національній та/або іноземній валюті, в строк не пізніше 16:00 дня, що передує дню отримання готівки.

5.10. Банк може відмовити Клієнту у здійсненні операції, у разі якщо документи, необхідні для її здійснення, відсутні та/або не відповідають вимогам чинного законодавства України, та/або відсутній достатній залишок коштів на Рахунку, та/або сама операція не відповідає вимогам чинного законодавства України. Повернення Банком невиконаних платіжних інструкцій та супровідних документів, оформлених Клієнтом, з підстав, передбачених цим Договором та/або законодавством України, здійснюється Банком

з посиланням на підстави повернення, протягом операційного дня в день їх надходження або наступного робочого дня безпосередньо уповноваженій особі Клієнта (в разі подання їх на паперових носіях) та по електронних каналах зв'язку засобами Системи (в разі подання їх у електронній формі).

5.11. Інформацію про переказ коштів, купівлю/продаж іноземної валюти Банк надає Клієнту (в письмовій або електронній формі) за кожним Рахунком і за кожним видом валют окремо в момент надання виписок по Рахунку. Інформація щодо курсу купівлі/продажу валюти зазначається Банком у призначенні платежу операції по зарахуванню купленої валюти / гривні від продажу валюти на Рахунок Клієнта.

5.12. Банк виконує платіжні інструкції відповідно до черговості їх надходження (крім випадків, установлених законодавством) та виключно в межах залишку коштів на Рахунку Клієнта, крім випадків виконання платіжної операції за рахунок встановленого Клієнту ліміту овердрафту. Банк повертає невиконані платіжні інструкції Клієнтові згідно п.5. цього Договору. Банк не несе відповідальності за невиконання платіжних інструкцій через нестачу коштів на Рахунку. Банк виконує платіжні операції Клієнтів з урахуванням обмежень, установлених законодавством України.

5.13. Платіжні інструкції стягувачів на проведення дебетового переказу коштів без згоди Клієнта Банк приймає незалежно від наявності на Рахунку достатнього залишку коштів та виконує їх у межах залишку коштів на Рахунку (з урахуванням коштів, які надійдуть протягом операційного дня) згідно з чинним законодавством України.

5.14. Клієнт доручає та надає свою згоду Банку на виконання Банком платіжних операцій, пов'язаних із дебетовими переказом у випадках, передбачених законодавством України, зокрема під час виконання платіжної інструкції стягувача (контролюючого органу) на примусове списання (стягнення) коштів з продажем іноземної валюти, здійснювати зарахування залишку коштів у національній валюті, що утворився після продажу іноземної валюти та перерахування коштів у національній валюті отримувачу, на поточний рахунок Клієнта в гривні, відкритий у Банку. Така згода є безвідкличною, постійною та не потребує надання Клієнтом додаткових розпоряджень щодо кожної окремої операції.

5.15. Банком не встановлюються ділові відносини та не проводяться видаткові фінансові операції, не надаються фінансові та інші пов'язані послуги прямо або опосередковано, у випадку, якщо Клієнт або контрагент Клієнта за фінансовою операцією, або інша фінансова установа, що забезпечує здійснення фінансової операції є:

- 1) особою та/або організацією, яких включено до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, санкції РНБОУ (далі – *«Перелік осіб»*); або
- 2) особою та/або організацією, які діють від імені та за дорученням осіб та/або організацій, яких включено до Переліку осіб, або
- 3) особою та/або організацією, якими прямо або опосередковано володіють чи кінцевими бенефіціарними власниками яких є особи та/або організації, яких включено до Переліку осіб;
- 4) резидентом росії, білорусії, Ірану;
- 5) кінцеві бенефіціарні власники/ юридичні особи засновники є резидентом росії, білорусії, Ірану.

5.16. Сторони прийшли до згоди, що у випадку, якщо законодавством України для Банку встановлений обов'язок негайно вчинити певні дії, для цілей цього Договору строк «негайно» визначається як найкоротший строк протягом якого Банк може виконати певну дію, але не пізніше наступного операційного дня з моменту настання підстави для виконання Банком його обов'язків.

5.17. Сторони за взаємною згодою погодились, що строки виконання Банком платіжних інструкцій Клієнта - платника та строки зарахування коштів Клієнту - отримувачу можуть бути подовжені у випадках:

- 1) Призупинення фінансової операції та вжиття необхідних заходів для завершення аналізу у разі виявлення системою моніторингу збігу даних учасників фінансової операції, достатніх для спростування/підтвердження факту, що учасник фінансової операції є особою, включеною до переліку терористів на строк, що не перевищує трьох робочих днів із моменту виявлення збігу - для фінансових операцій у межах України, та строк, що не перевищує п'яти робочих днів із моменту виявлення збігу, - для транскордонних фінансових операцій.
- 2) Виявлення збігу окремих даних Клієнта та/або іншого учасника платіжної операції з даними санкційної особи для проведення ґрунтового аналізу із використанням офіційних та інших надійних джерел інформації для підтвердження/спростування того, що Клієнт та/або інший учасник платіжної операції є санкційною особою - на строк, що не перевищує трьох робочих днів із моменту виявлення збігу.
- 3) Виконання Банком вимог Інструкції про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг під час надання послуг із зарахування переказу Клієнту-отримувачу з метою встановлення належного отримувача у випадку відсутності/ невідповідності необхідних реквізитів - на

строк до трьох робочих днів (у які враховується день зарахування коштів на рахунок до з'ясування надавачем платіжних послуг отримувача).

4) В інших випадках, встановлених законодавством України та/або цим Договором.

Для обліку коштів за переказами, строк виконання яких подовжується у випадках, визначених цим пунктом Договору, Банк може використовувати відповідні транзитні рахунки для обліку кредиторської заборгованості за операціями з клієнтами Банку або кредитових сум до з'ясування.

У випадку спростування виявленого збігу даних Клієнта з даними особи з Переліку осіб та/або отримання визначеної законодавством у сфері запобігання та протидії ВК/ФТ інформації про платника/отримувача переказу та/або встановлення належного отримувача переказу Банк виконує платіжну інструкцію Клієнта-платника або зараховує платіжний переказ Клієнту-отримувачу із зазначенням реквізитів первинного документа у призначенні платежу.

У випадку неможливості встановлення належного отримувача або не надходження уточнених даних від надавача платіжних послуг платника та/або прийняття рішення про відхилення переказу, Банк повертає кошти за такою платіжною операцією на рахунок платника, що зазначений у первинному документі, із зазначенням у призначенні платежу реквізитів первинного документа та підстав повернення переказу. Якщо у строки, визначені у цьому пункті Договору, Банк не отримав інформації, достатньої для спростування того факту, що учасник фінансової операції є особою, включеною до Переліку осіб, то Банк вживає щодо фінансової операції та/або Клієнта відповідних заходів, передбачених законодавством.

6. Відповідальність Банку та Клієнта

6.1. У випадку невиконання або неналежного виконання своїх зобов'язань по Договору, Банк та Клієнт несуть відповідальність в порядку та на умовах, передбачених чинним законодавством України.

6.2. Клієнт бере на себе повну відповідальність за достовірність наданих Банку документів для відкриття Рахунку та для проведення операцій за Рахунком.

6.3. У разі притягнення Банку до відповідальності за порушення Клієнтом законодавства (в тому числі валютного), що сталося з вини Клієнта, Клієнт відшкодовує Банку завдані збитки у повному обсязі. При цьому Клієнт уповноважує Банк списувати суми завданих Банку збитків з Рахунку Клієнта згідно п.7 цього Договору.

6.4. Сторони прийшли до згоди, у випадку порушення Банком строків виконання платіжних операцій, розмір пені, яка може бути застосована до Банку складає 0,001 відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше 0,01 відсотків від суми платіжної операції.

6.5. Ризики з відшкодування збитків, що можуть бути заподіяні Банку та/або Клієнту, а також третім особам у разі використання інших від ЕП, що застосовує Банку у якості простого ЕП, а також у разі порушення вимог покладаються на Клієнта.

6.6. Ризики, пов'язані із можливими випадками втручання у роботу Системи та завдання внаслідок цього шкоди Клієнту з боку третіх осіб, несе Клієнт.

6.7. Банк не несе відповідальності за:

- несправності та дефекти робочого обладнання Клієнта, або його невірне використання та експлуатацію;
- несанкціоноване перерахування коштів з Рахунку, яке сталося внаслідок втрати контролю останнім за програмним забезпеченням Системи та Електронними ключами та/або внаслідок порушення та/або неналежного виконання правил безпеки по роботі із Системою, що викладені у Додатку 2 до цього Договору;
- за припинення використання Системи, яке виникло внаслідок дії непереборної сили, котра суттєво впливає на функціонування системи електронних платежів, у вигляді стихійного лиха, відключення електроенергії, пошкодження ліній зв'язку, суспільних явищ, а також рішень органів влади, прийнятих в центрі та на місцях і обов'язкових для виконання Банком, а також з інших підстав звільнення від відповідальності внаслідок дії непереборної сили, які зазначені в цьому Договорі;
- виконання платіжного документа Клієнта на паперовому носії за підписами його Підписувачів після виконання Банком ідентичного електронного платіжного документа Клієнта, оскільки вважається, що Банк виконав доручення Клієнта за електронним документом, а платіжний документ на паперовому носії надійшов до Банку повторно.

6.8. Клієнт несе всю відповідальність за достовірність і точність оформлення всіх документів за допомогою електронного цифрового підпису, які передані в Банк під час дії цього Договору з використанням Системи.

6.9. У випадку встановлення фіктивності оформленого за допомогою ЕП або КЕП електронного платіжного документу, збитки, заподіяні одній із Сторін в результаті здійсненої на підставі такого фіктивного документу операції, підлягають відшкодуванню за рахунок третьої сторони, яка оформила такий фіктивний документ.

6.10. Ризик збитків, що можуть бути заподіяні Клієнту і третім особам у разі використання простого електронного підпису несе Клієнт.

7. Комісійна винагорода Банку. Сплата інших платежів Клієнтом

7.1. Перелік послуг, які можуть бути надані Клієнту під час обслуговування Рахунку, визначається Тарифами Банку. Клієнт зобов'язаний сплачувати Банку комісії та плату за послуги, визначені у Тарифах Банку, відшкодувати витрати Банку, які виникли у нього перед іншими особами у зв'язку із наданням Клієнту послуг за цим Договором, зокрема, але не виключно комісій банків-кореспондентів, а також повернути кошти помилкової, неналежної або неакцептованої операції, що була зарахована на Рахунок.

7.2. Оплата (в тому числі шляхом дебетового переказу) наданих Банком послуг за поточний місяць має бути здійснена не пізніше останнього робочого дня такого поточного місяця, якщо інші строки не передбачені Тарифами Банку або додатковою домовленістю Сторін.

7.3. У випадку, якщо комісійна винагорода та плата за послуги не отримана Банком згідно п.7.1. цього Договору, Банк має право на здійснення дебетового переказу з Рахунку коштів на користь Банку в розмірі несплаченої комісійної винагороди та/або плати за послуги.

7.4. Клієнт у порядку передбаченому п. 5.1. цього Договору надає свою згоду Банку на виконання Банком пов'язаних платіжних операцій із дебетового переказу із Рахунку на користь Банку комісій, плати за послуги, відшкодувань на користь Банку, сум помилкової, неналежної або неакцептованої операції, що була зарахована на Рахунок, а також сум іншої заборгованості, яка може виникнути у Клієнта перед Банком, в національній та/або іноземній валютах, за будь-якими договорами, укладеними між Клієнтом і Банком, а також заборгованості Клієнта перед Банком, яка виникла у зв'язку із укладенням та оплатою Банком (через невиконання/неналежне виконання зобов'язання Клієнтом перед Банком щодо страхування, оцінки майна, майнових прав, переданих в іпотеку, заставу Банку) договорів страхування, договорів оцінки майна, майнових прав, переданих в іпотеку/заставу Банку, в сумі, необхідній для сплати послуг та/або відшкодування витрат Банку, та/або списання помилково/неналежно перерахованих Клієнту коштів та/або в сумі заборгованості Клієнта перед Банком за договорами, укладеними між Банком та Клієнтом.

7.5. У разі, якщо Клієнту відкрито декілька рахунків в Банку, Клієнт у порядку передбаченому п. 5.1. цього Договору надає свою згоду Банку на виконання Банком пов'язаних платіжних операцій із дебетового переказу з Рахунку (списання) суми комісійної винагороди та інших платежів на користь Банку щодо операцій за всіма рахунками з того рахунку, на якому є кошти. У разі, якщо валюта Рахунку та валюта комісійної винагороди (іншого платежу на користь Банку) не співпадають, Клієнт у порядку передбаченому п. 5.1. цього Договору надає свою згоду Банку на виконання Банком пов'язаних платіжних операцій із дебетового переказу з Рахунку в іншій валюті, ніж валюта зобов'язань Клієнта перед Банком. Клієнт цим також доручає та надає Банку згоду та всі необхідні повноваження від імені та за рахунок Клієнта, а у випадку необхідності – від власного імені, проте за рахунок Клієнта, здійснювати купівлю/продаж/обмін валюти як на Валютному ринку України (далі – «ВРУ») та/або Валютному ринку (далі – «ВР») та/або за рахунок валютної позиції Банку за курсом, що визначається Банком самостійно з урахуванням курсу, що склався на ВРУ та/або ВР на дату здійснення купівлі/продажу/обміну валюти або, якщо дебетування Рахунку здійснюється для сплати заборгованості Клієнта за іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом, за курсом, що визначається згідно таких договорів, та без необхідності подання Клієнтом будь-яких заяв, листів, повідомлень та інших документів. В разі необхідності, Банк від імені та за рахунок Клієнта або від власного імені, але за рахунок Клієнта, здійснює оплату всіх зборів / податків / інших застосовних до конвертації витрат, в тому числі збору до Пенсійного фонду України, в розмірі, встановленому діючим законодавством України.

7.6. У випадку, якщо Банк здійснює дебетовий переказ коштів із Рахунку для виконання зобов'язань Клієнта перед Банком за цим Договором або за будь-яким іншим договором укладеним із Банком або для виконання будь-яких інших грошових зобов'язань Клієнта перед Банком, Банк є ініціатором і отримувачем за платіжною операцією зі списання коштів із Рахунку.

8. Повідомлення, кореспонденція та доставка документів

8.1. Будь-яке повідомлення або документ, який Банк надсилає Клієнту може надсилатися будь-яким з наступних способів:

- в електронному вигляді на адресу електронної пошти, що вказується Клієнтом при відкритті Рахунку в анкеті або в Розділі 1 цього Договору, або за допомогою Системи або засобами ресурсу «Вчасно»; або
- кур'єром, простим або рекомендованим поштовим листом; або
- шляхом направлення смс-повідомлення, в тому числі, але не виключно, направлення повідомлення за допомогою мобільних додатків-месенджерів (viber, WhatsApp, Telegram тощо) на телефонні номери, вказані Клієнтом в анкеті або в Розділі I цього Договору, як актуальні; а також
- іншим способом, якщо такий буде передбачений цим Договором.

8.2. Бланки, носії даних, тестові ключі та засоби зв'язку, які Банк надав у розпорядження Клієнта, Клієнт повинен дбайливо утримувати та використовувати. Банк не несе відповідальності або зобов'язань перед Клієнтом або перед будь-якою третьою особою за будь-яку шкоду або збитки, заподіяні через порушення інструкцій Банку стосовно застережних заходів зберігання та/або втрату бланків, носіїв даних, перевірочних ключів та засобів зв'язку, які Банк надав у розпорядження Клієнта, або за недозволенний доступ до таких бланків, носіїв даних, перевірочних ключів та засобів зв'язку.

8.3. У разі одержання повідомлення про припинення стосунків між Клієнтом та Банком, Клієнт повертає Банку невикористані бланки, а також інші носії даних, перевірочні ключі та засоби зв'язку, надані Банком у його розпорядження.

Кореспонденція, що надається Банком Клієнту вважається відправленою та доставленою на дату, що проставлена на кореспонденції.

8.4. Клієнт може звернутись до Банку за телефоном 0 800 501 800 з 09.00 до 18.00 кожного робочого дня тижня за отриманням універсального унікального ідентифікатора за платіжними операціями, що здійснюються через Систему електронних платежів Національного банку України (СЕП) з метою використання можливості відстеження етапів виконання цієї платіжної операції. Клієнт після виконання платіжної операції або у разі її відхилення іншим учасником СЕП має право використовуючи унікальний ідентифікатор за операціями, що був отриманий у спосіб передбачений даним пунктом цього Договору, отримати інформацію про рух коштів за відповідною платіжною операцією (звіт трекінга про статус платіжної операції) на офіційному сайті Національного банку України за посиланням: <https://tracksep.bank.gov.ua/>.

9. Порядок внесення змін до Договору, закриття Рахунку та припинення відносин між Банком та Клієнтом

9.1. Банк має право запропонувати внести зміни до Розділу 2 цього Договору, шляхом оприлюднення таких змін за 30 (тридцять) календарних днів до дати набрання ними чинності, на інформаційних носіях (рекламних буклетах, інформаційних дошках і т.п.), розташованих у доступних для Клієнта місцях операційних залів Банку, а також на офіційному сайті Банку www.creditwest.ua.

Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій про внесення змін до цього Договору на офіційному сайті Банку та/або на інформаційних носіях, розташованих у приміщеннях Банку.

У випадку, якщо Клієнт не погоджується зі змінами до Розділу 2 цього Договору, він має право, до дати, з якої застосовуватимуться зміни, розірвати цей Договір без сплати додаткової комісійної винагороди за його розірвання. Зміни до Розділу 2 цього Договору є погодженими Клієнтом, якщо до дати, з якої вони застосовуватимуться, Клієнт не повідомить Банк про розірвання Договору.

Порядок внесення змін, вказаний у цьому пункті, застосовується у випадку, якщо інший порядок внесення змін до умов цього Договору не встановлено іншим положенням цього Договору.

9.2. Клієнт має право в будь-який час подати заяву про закриття Рахунку, оформлену згідно з вимогами чинного законодавства України. Залишки коштів Банк на підставі платіжної інструкції Клієнта перераховує на інший рахунок, вказаний Клієнтом. Заяву Клієнт подає до Банку не пізніше ніж за два робочих дні до передбачуваної дати закриття Рахунку.

9.3. Банк закриває Рахунок Клієнта, за умови попередження Клієнта про намір закриття Рахунку не пізніше, ніж за 10 (Десять) днів до дати такого закриття, якщо протягом трьох років з дати відкриття Рахунку операції по ньому(них) не проводились і на цьому Рахунку немає залишку коштів.

9.4. Банк за умови попередження Клієнта про наступне закриття Рахунку не пізніше, ніж за 30 (Тридцять) днів до дати його закриття має право закрити Рахунок також у будь-якому з наступних випадків:

- якщо протягом 1 (одного) року з дати його відкриття або протягом 1 (одного) року підряд операції по Рахунку не проводились;

- у випадку невиконання Клієнтом зобов'язань, передбачених цим Договором;

- в разі наявності у Клієнта простроченої заборгованості перед Банком за цим Договором;

- в інших випадках та з підстав, передбачених чинним законодавством України або цим Договором.

Попередження Клієнта про наступне закриття поточного Рахунку здійснюється будь-яким способом за вибором Банку з числа вказаних в п.8.1. цього Договору.

9.5. Незалежно від підстав закриття Рахунку Банк зобов'язаний до фактичного його закриття повернути Клієнту залишок коштів, що є на Рахунку, для чого Клієнт у свою чергу зобов'язаний не пізніше, ніж за один календарний день до дати закриття Рахунку зняти залишок коштів готівкою або надати Банку платіжну інструкцію про перерахування залишку коштів з Рахунку на інший рахунок Клієнта в Банку чи в іншому банку, або зазначити реквізити таких рахунків у заяві на закриття Рахунку, якщо вона є підставою для закриття Рахунку.

9.6. У випадку, якщо Банком прийнято рішення про закриття Рахунку Клієнта, незалежно від підстав такого закриття, Клієнт у порядку передбаченому п. 5.1. цього Договору надає свою згоду Банку на виконання Банком пов'язаних платіжних операцій зі списання коштів Клієнта для погашення заборгованості Клієнта перед Банком, в тому числі, але не виключно зі сплати винагороди / плати Банку згідно Тарифів Банку, які будуть чинними на дату закриття Рахунку в порядку, встановленому цим пунктом. Після закриття Рахунку та погашення заборгованості перед Банком, у випадку наявності залишку коштів на Рахунку, такий залишок перераховується на банківський рахунок, на якому обліковуються кошти за недіючими рахунками, та зберігається на ньому до моменту звернення Клієнта до Банку з метою розпорядження цими коштами.

9.7. Додатково до інших положень цього Договору, Банк має право відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовити Клієнту у відкритті Рахунка (обслуговуванні), закрити Рахунок у випадках, передбачених ст. 15 Закону про ПВК/ФТ та іншими нормативними актами з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. В цьому випадку закриття Рахунку здійснюється в односторонньому порядку Банком без необхідності попереднього повідомлення Клієнта або підписання додаткових угод з Клієнтом. Про закриття Рахунку Банк повідомляє Клієнта протягом 10 календарних днів з дати закриття Рахунку будь-яким способом за вибором Банку з числа вказаних в п.8.1. цього Договору.

9.8. Банк не має права за заявою Клієнта розривати цей Договір чи вчиняти інші дії, що мають наслідком припинення Договору, у разі якщо грошові кошти, що знаходяться на Рахунку, заморожені (зупинені) відповідно до Закону про ПВК/ФТ.

9.9. Банк не встановлює ділові відносини із санкційними особами, підконтрольними особами. Визначення «санкційних осіб», «підконтрольних осіб» передбачене чинним законодавством та нормативними актами Національного банку України.

10. Юрисдикція

10.1. Всі спори між Банком та Клієнтом вирішуються шляхом переговорів між Сторонами. У випадку не досягнення згоди зі спірного питання, спір підлягає вирішенню у відповідності до чинного законодавства України. Питання не врегульовані Договором, регулюються чинним законодавством України.

10.2. Дійсним Клієнт підтверджує, що зробив та/або зробить всі необхідні дії для забезпечення дотримання прав осіб, до персональних даних яких Банк може отримати доступ в процесі взаємодії Сторін за цим Договором, або за будь-якими іншими договорами, що можуть бути укладені між Банком та Клієнтом у майбутньому, у тому числі:

(а) повідомив вказаних осіб про цілі і підстави обробки їх даних і про передбачуваних користувачів персональних даних, зокрема про обробку їх персональних даних Банком, і отримав письмову згоду на обробку персональних даних таких осіб будь-якими третіми особами, зокрема Банком;

(б) надав вказаним особам інформацію про Банк, як про особу, що здійснюватиме обробку їх персональних даних та мету обробки Банком персональних даних відповідних осіб, якою є зокрема виконання Банком своїх зобов'язань за цим Договором в частині надання банківських послуг.

Клієнт гарантує, що володіє правом на передачу персональних даних Банку і будь-яким особам, які перебувають у трудових відносинах з Банком або залучаються Банком до процесу виконання Банком своїх зобов'язань за цим Договором та/або реалізації ним своїх прав, передбачених цим договором/договорами, які укладені та/або будуть укладені з Банком, і що Банк може обробляти отримані від Клієнта персональні

дані осіб, до персональних даних яких Банк може отримати доступ, у тому числі осіб, що уповноважені діяти від імені Клієнта та/або приймати рішення від інших органів управління Клієнта.

Клієнт підтверджує, що Банк або будь-яка особа, яка перебуває у трудових відносинах з Банком або залучається Банком до процесу виконання Банком своїх зобов'язань у відносинах з Клієнтом та/або реалізації Банком своїх прав, передбачених Договором/ договорами з Клієнтом, не несуть відповідальності за збитки, що можуть бути завдані третім особам у зв'язку з невиконанням та/або неналежним виконанням Клієнтом своїх зобов'язань, передбачених у цьому пункті, та/або у зв'язку з недостовірністю будь-якої інформації, зазначеної в цьому пункті.

11. Правила щодо обміну інформацією, в тому числі для податкових цілей.

11.1. На виконання вимог Закону Сполучених Штатів «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act – надалі FATCA) та/або на виконання вимог загального стандарту звітності та належної перевірки інформації про фінансові рахунки, який включає коментарі до нього (Common Standard on Reporting and Due Diligence for Financial Account Information (CRS), схваленого Радою Організації економічного співробітництва та розвитку 15 липня 2014 року (із змінами та доповненнями) (надалі - CRS) та на виконання вимог Податкового кодексу України Клієнт (власник рахунку) 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, та компетентним органам в рамках автоматичного обміну інформацією про фінансові рахунки у випадках, передбачених CRS.

11.2. Банк вживає всіх заходів для виконання вимог FATCA/CRS. Клієнт згоден з тим, що Банк має право витребувати, а Клієнт зобов'язаний надати достовірні відомості, в тому числі необхідні для ідентифікації Клієнта, включаючи відомості, які стосуються його податкового статусу/резидентства та податкового статусу/резидентства його бенефіціарних власників/контролюючих осіб відповідно до вимог Законодавства, внутрішніх документів Банку та вимог FATCA/CRS.

11.3. У випадках, визначених Угодою FATCA, Багатосторонньою угодою CRS або Податковим кодексом України, Банк має право вимагати, а Клієнт зобов'язаний надавати Банку:

1) документи самостійної оцінки стосовно себе та/або стосовно контролюючих осіб відповідно до вимог Додатка 1 до Угоди FATCA для встановлення (перевірки) статусу зазначеної американської особи;

2) документ самостійної оцінки статусу податкового резидентства стосовно себе та/або стосовно контролюючих осіб відповідно до вимог Загального стандарту звітності CRS для встановлення держави (території), резидентом якої є Клієнт (власник рахунку) та/або контролююча особа (далі - документ самостійної оцінки CRS);

3) іншу інформацію та/або документи, необхідні Банку для вжиття заходів належної комплексної перевірки рахунків Клієнта, встановлення їх підзвітності та складання звітності за підзвітними рахунками на виконання вимог Угоди FATCA та/або Загального стандарту звітності CRS відповідно до підпункту 39³.1.3 пункту 39³.1 статті 39³ Податкового кодексу України.

11.4. Клієнт зобов'язаний протягом 30 календарних днів повідомити Банку про зміну свого статусу податкового резидентства для цілей FATCA /CRS та/або вразі зміни відповідного статусу контролюючої особи та надати Банку опитувальник з питань податкового резидентства (за формою Банку) з актуальною/оновленою інформацією. Якщо під час застосування заходів належної комплексної перевірки Банк має підстави вважати, що особа одночасно є резидентом України та щонайменше однієї іншої юрисдикції, для цілей Багатосторонньої угоди CRS та Загального стандарту звітності CRS така особа вважається резидентом відповідної іншої юрисдикції.

11.5. Ненадання Клієнтом документів, визначених підпунктом 39³.2.2 пункту 39³.2 статті 39³ Податкового кодексу України, неповідомлення Банку про зміну статусу податкового резидентства або ненадання протягом 30 календарних днів з дня отримання запиту Банку запитуваної інформації та/або документів, або надання інформації та/або документів, що не спростовують підозру Банку щодо підзвітності рахунку, є підставою для відмови Банку у встановленні ділових відносин, відмови у наданні фінансових послуг або для відмови в подальшому наданні послуг, у тому числі для розірвання договірних відносин з Клієнтом. В цьому випадку закриття Рахунку здійснюється в односторонньому порядку Банком без необхідності попереднього повідомлення Клієнта або підписання додаткових угод з Клієнтом. Про закриття Рахунку Банк повідомляє Клієнта протягом 10 календарних днів з дати закриття Рахунку будь-яким способом за

вибором Банку із вказаних в п.8.1. цього Договору.

Банк не несе відповідальності за спричинені Клієнту збитки, пов'язані із розірванням договірних відносин та закриттям Рахунку, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням вимог Угоди FATCA та/або Загального стандарту звітності CRS, банків-кореспондентів та інших осіб, що приймають участь в переказах, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або неотримані доходи.

11.6. Клієнт зобов'язаний на першу вимогу Банку відшкодувати Банку будь-які витрати та збитки Банку, в тому числі, але не виключно, будь-які штрафні санкції, податки тощо, застосовані до Банку уповноваженими державними органами, що понесені Банком у зв'язку із ненаданням або несвоєчасним наданням Клієнтом інформації, вказаної в п.п.11.3., 11.4. цього Договору.

Під штрафними санкціями у цьому пункті розуміються грошові стягнення, застосовані до Банку уповноваженими органами та понесені Банком у зв'язку із ненаданням або несвоєчасним наданням Клієнтом інформації, передбаченої в Договорі та/або наданням Клієнтом в будь-який час неправдивої або неповної інформації, що стосується будь-якого з тверджень Клієнта, вказаних в Договорі.

11.7. Клієнт доручає та надає Банку всі необхідні повноваження та згоду (в порядку, передбаченому в п. 5.1. цього Договору) на виконання дебетового переказу з Рахунку Клієнта будь-яких сум, що можуть вимагатися для виконання Банком норм Податкового кодексу України та/або міжнародних договорів України, що містять положення про обмін інформацією для податкових цілей, у сумах та у строки, що передбачені в Податковому кодексі, міжнародних договорах а також для відшкодуванню Банку будь-яких витрат Банку у зв'язку із виконанням ним вказаних норм законодавства, та сум на користь Банку, що підлягають відшкодуванню згідно п.11.6. цього Договору у розмірі таких відшкодувань.

Клієнт доручає та надає Банку всі необхідні повноваження та згоду здійснювати дебетовий переказ із свого Рахунку будь-яких сум, що можуть вимагатися для виконання Банком Податкового кодексу України та/або міжнародних договорів України, що містять положення про обмін інформацією для податкових цілей у сумах, у строки та на користь осіб, що передбачені Податкового кодексу України та/або міжнародних договорів України на користь осіб. Дата надання такої згоди аналогічна даті визначеній, згідно із п. 5.1. цього Договору.

11.8. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за будь-які негативні наслідки, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням Банком вимог FATCA та/або Багатосторонньої угоди CRS (Загального стандарту звітності CRS), та/або Податкового кодексу України, та/або міжнародних договорів України з податкових питань або з питань обміну інформацією для податкових цілей.

11.9. Клієнт цим надає Банку згоду на розкриття Банком інформації, що є конфіденційною та/або становить банківську таємницю Клієнта та для цілей виконання Банком вимог FATCA, та/або Багатосторонньої угоди CRS (Загального стандарту звітності CRS), та/або Податкового кодексу України, та/або міжнародних договорів України з податкових питань або з питань обміну інформацією для податкових цілей.

11.10. Сторони погодили, що встановлений нормами чинного законодавства України механізм дотримання вимог FATCA та/або Багатосторонньої угоди CRS, застосовуватись Сторонами у відносинах одна з одною.

11.11. Клієнт цим надає Банку згоду на розкриття іншим банкам банківської таємниці (передбаченої ст.60 Закону України «Про банки і банківську діяльність») стосовно Клієнта, в тому числі відомостей щодо руху коштів за рахунками Клієнта, а також на отримання таких відомостей від інших банків, з метою належного виконання Банком норм законодавства стосовно захисту прав та законних інтересів громадян, суспільства і держави, запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

11.12. За незаконне розголошення інформації, що містить банківську таємницю, Сторони несуть відповідальність, передбачену чинним законодавством України.

12. Забезпечення безпеки проведення дистанційного обслуговування

12.1. Використання електронного підпису (ЕП)

12.1.1. Для захисту платіжних документів Банк забезпечує роботу Клієнта із електронним підписом (ЕП).

12.1.2. Банк встановлює види електронного підпису, що можуть бути використані при роботі в Системі та правила роботи із ними, а саме:

- КЕП - кваліфікований електронний підпис;
- УЕП з кваліфікованим сертифікатом - що базується на кваліфікованому сертифікаті електронного підпису;

- Простий ЕП – електронний підпис створений за допомогою криптографічних ключів RSA, що генеруються за допомогою Банку.

12.1.3. Використання інших видів електронного підпису може бути впроваджено лише після погодження Банком технології їх використання за домовленістю Сторін.

12.1.4. Для всіх видів електронного підпису Банк використовує в роботі лише електронний підпис Підписувача Клієнта.

12.1.5. Банк визначає наступні типу підпису:

- Підпис директора;
- Підпис бухгалтера;
- Підпис лише з правом перегляду інформації.

Підписувачу Клієнта дозволяється використання одного типу підпису.

12.2. Умови використання електронного підпису

12.2.1. КЕП:

- Перевірка та підтвердження КЕП здійснюється відповідно до вимог чинного законодавства.
- Підписувач зобов'язаний використовувати кваліфіковану електронну позначку часу.
- Підписувач зобов'язаний під час створення КЕП перевірити чинність свого кваліфікованого сертифіката відкритого ключа Підписувача.
- Перевірка чинності кваліфікованого сертифіката відкритого ключа Підписувача здійснюється відповідно до вимог чинного законодавства.
- Банк забезпечує роботу КЕП при застосуванні у якості носія особистого ключа КЕП. Клієнту необхідно самостійно звернутися до центру АЦСК, придбати ключ КЕП і токен моделі Автор-338 або Автор-337 та записати КЕП на токен вказаної моделі.

12.2.2. УЕП з кваліфікованим сертифікатом:

- Підписувач не має права подавати один і той самий відкритий ключ кільком кваліфікованим надавачам електронних довірчих послуг для формування кваліфікованого сертифіката електронного підпису, що використовується для створення УЕП з кваліфікованим сертифікатом.
- У процесі підтвердження УЕП з кваліфікованим сертифікатом дійсність такого підпису підтверджується у разі виконання всіх наступних умов:

- використання для створення УЕП з кваліфікованим сертифікатом кваліфікованого сертифіката відкритого ключа Підписувача, який відповідає вимогам, встановленим чинним законодавством;
- видачі кваліфікованого сертифіката відкритого ключа Підписувача кваліфікованим надавачем електронних довірчих послуг та його чинності на момент створення УЕП з кваліфікованим сертифікатом;
- відповідності значення відкритого ключа його значенню, яке міститься в кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа Підписувача;
- правильного внесення унікального набору даних, які визначають Підписувача, до кваліфікованого сертифіката відкритого ключа Підписувача;
- зазначення в кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа Підписувача про використання в ньому псевдоніма (у разі його використання особою на момент створення УЕП з кваліфікованим сертифікатом);
- не порушено цілісності електронних даних, з якими пов'язаний цей УЕП з кваліфікованим сертифікатом;
- кваліфікований сертифікат відкритого ключа, що використовується для створення УЕП з кваліфікованим сертифікатом, повинен відповідати вимогам чинного законодавства.

- Підписувач зобов'язаний використовувати кваліфіковану електронну позначку часу в разі підписування електронного документа УЕП з кваліфікованим сертифікатом. Підписувач зобов'язаний під час створення УЕП з кваліфікованим сертифікатом перевірити чинність свого кваліфікованого сертифіката відкритого ключа Підписувача. Перевірка чинності кваліфікованого сертифіката відкритого ключа здійснюється відповідно до вимог Закону «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги». Підписувачу забороняється створювати УЕП з кваліфікованим сертифікатом, якщо кваліфікований сертифікат відкритого ключа Підписувача є нечинним або отримати інформацію про його статус неможливо.

12.2.3. Простий електронний підпис RSA:

- Простий ЕП RSA — це підпис, який створюється шляхом застосування приватного криптографічного ключа RSA до хеш-функції електронного документа.

Підпис:

- однозначно пов'язується з підписаним документом;
- дозволяє ідентифікувати Підписувача;
- забезпечує цілісність даних.

Технічно:

Підпис=RSA_EncryptPrivateKey(Hash(документ))

- Підписувач зобов'язаний використовувати захищені носії (токени) для зберігання особистих ключів ЕП.
- В разі використання незахищеного носія Підписувач зобов'язаний:
 - використовувати окремий, спеціально виділений носій, попередньо змінний відформатований та перевірений на відсутність вірусів;
 - не використовувати ключовий носій для інших цілей (копіювання та/або зберігання файлів) окрім зберігання особистого ключа ЕП;
 - не робити копію ключа ЕП.
- Підписувач зобов'язаний не зберігати ключ ЕП на жорсткому диску комп'ютера. Після генерації ключа ЕП потрібно уважно контролювати місце зберігання носія.
- Підписувач зобов'язаний не передавати нікому носій інформації з особистим ключем ЕП та пароль до нього, включаючи працівників товариства (організації). Будь-який електронний документ, підписаний ЕП, вважається підписаним користувачем.
- підключати ключовий носій з ЕП до комп'ютера потрібно лише на момент роботи з Системою. В усіх інших випадках, Підписувач зобов'язаний не залишати ключовий носій підключеним до комп'ютера та зберігати його в надійному, контрольованому місці.
- Під час генерації особистого ключа потрібно використовувати надійні паролі з дотриманням таких правил:
 - пароль має бути довжиною щонайменше 10 знаків, що складаються з літер, цифр та символів;
 - пароль має містити великі та малі літери та цифр. При генерації нового ключа потрібно змінювати пароль доступу до нього.

12.3. Забезпечення проведення автентифікації

12.3.1. Банк встановлює наступні вимоги щодо проведення автентифікації:

- Банк для забезпечення процедури автентифікації використовує спеціальний код автентифікації (далі – **«Код підтвердження»**), що генерується інформаційними системами Банку та надсилається за допомогою SMS – повідомлення на вказаний Клієнтом в п. 9.1.-9.2. Розділу I цього Договору номер мобільного телефону Підписувачу/кожному Підписувачу (в разі наявності декількох Підписувачів).
- Банк застосовує механізм автентифікації для підтвердження входу до Системи та/або підтвердження факту списання коштів з Рахунку.
- Кількість невдалих спроб застосування процедури посиленої автентифікації не перевищує 5 (п'яти).
- Максимальний час без активності після проходження посиленої автентифікації не перевищує 10 (десяти) хвилин.
- Банк вважає процедуру посиленої автентифікації успішно завершеною після підтвердження Клієнтом справжності Коду підтвердження.
- Банк здійснює тимчасове блокування роботи Клієнта в Системі строком 20 (двадцять) хвилин.

12.3.2. Банк здійснює постійне блокування роботи Клієнта в Системі у разі підозри проведення шахрайських дій або на підставі отриманого від Клієнта повідомлення про постійне блокування, яке Клієнт надсилає на адресу корпоративної електронної пошти Банку: ifobs@creditwest.ua.

12.3.3. Банк проводить розблокування Системі після отримання від Клієнта листа (заяви) у електронному вигляді від керівника Клієнта про обставини ситуації, що виникла та із накладеним КЕП, або у паперовому вигляді. Листи надсилаються на адресу корпоративної електронної пошти Банку: ifobs@creditwest.ua.

13. Реєстрація в системі

13.1. Для реєстрації Клієнта в Системі Клієнт зобов'язується обладнати автоматизоване робоче місце та зареєструватися в Системі за допомогою даних, наданих Банком відповідно до п.13.2. цього Договору. Для функціонування Системи персональний комп'ютер Клієнта повинен мати такі мінімальні характеристики, що розміщені на офіційному сайті Банку за посиланням: <https://www.creditwest.ua/internet-bankinh>.

13.2. Банк зобов'язується в строк не пізніше 5 (п'яти) робочих днів після підписання цього Договору надіслати Підписувачу/кожному Підписувачу (в разі наявності декількох Підписувачів) наступне:

- логін, пароль з посиланням для входу у Систему на телефонні номери, що вказується Клієнтом при відкритті Рахунку в Розділі 1 цього Договору;
- електронні ключі для формування простого електронного ЕП в залежності від технології накладання електронного підпису, що використовується Клієнтом у Системі (далі – «**Електронні ключі**»);

Клієнт здійснює ознайомлення на офіційному сайті Банку з документацією в електронному вигляді, що регламентує правила та технологію інсталяції і використання Системи, а також з документацією для налагодження взаємодії існуючого у Клієнта бухгалтерського програмного забезпечення з Системою.

13.3. Клієнт зобов'язується для роботи з Системою:

- а) призначити відповідальних осіб для роботи з Системою;
- б) забезпечити Підписувачами збереження змінних носіїв Token з Електронними ключами з метою виключення можливості втрати контролю над ними шляхом їх псування, крадіжки, втрати, несанкціонованого копіювання чи розкриття, використання неуповноваженими особами тощо.
- в) в разі роботи з простими ЕП згенерувати для роботи з Системою робочі Електронні ключі.

14. Обслуговування Клієнта за допомогою Системи

14.1. Обслуговування Клієнта, що здійснюється за допомогою Системи на підставі цього Договору, включає в себе:

- приймання та обробку Банком платіжних інструкцій Клієнта в національній валюті України;
- приймання та обробку Банком доручень (заяв) Клієнта щодо здійснення купівлі/продажу іноземної валюти, та виконання платіжних інструкцій в іноземній валюті;
- надання Клієнту виписок про рух коштів на Рахунку(ах);
- приймання листів та запитів Клієнта;
- надання Клієнту комерційної та іншої інформації Банку.

14.2. Банк виконує належним чином оформлені платіжні інструкції Клієнта по розпорядженню коштами на Рахунку Клієнта в строк, передбачений цим Договором та внутрішніми документами Банку. Тривалість операційного дня та операційного часу Банку встановлюються Банком самостійно, шляхом видачі відповідного наказу, та доводиться до відома Клієнта шляхом розміщення відповідної інформації на офіційному сайті Банку та/або шляхом оприлюднення відповідної інформації на інформаційних носіях (рекламних буклетах, інформаційних стендах, оголошеннях тощо), розташованих у доступних для Клієнта місцях у приміщенні Банку. Перед святковими та неробочими днями операційний час може коригуватися Національним банком України.

14.3. У разі відмови в роботі Системи з будь-якої технічної причини розрахункове обслуговування Клієнта здійснюється Банком з використанням Клієнтом паперових носіїв у порядку, передбаченому умовами цього Договору.

14.4. Всі платіжні операції Клієнта по його Рахунках здійснюються в межах залишку коштів на Рахунку на момент надходження платіжної інструкції, з урахуванням сум, що надходять на Рахунок протягом операційного дня (поточні надходження) або за рахунок наданого Клієнту кредиту, якщо ці умови визначено у відповідному договорі.

14.5. Банк не приймає електронний платіжний документ, якщо він оформлений з порушенням вимог чинного законодавства України, в т.ч. нормативних актів Національного банку України, умов цього Договору. В цьому випадку Банк сповіщає Клієнта всіма можливими засобами про відмову від виконання електронного платіжного документа Клієнта із зазначенням її причини не пізніше наступного робочого дня після надходження такого документа.

14.6. Банк зобов'язується:

- забезпечити Клієнту можливість одержувати за допомогою Системи інформацію щодо поточного стану Рахунку кожного дня 24/7;
- надавати на запит Клієнта виписку (дублікати) по його Рахунку на паперовому носії та завірену підписами уповноважених осіб Банку зі сплатою комісійної винагороди, передбаченою Тарифами Банку;
- вести реєстри електронних платежів та архівацію електронних платіжних документів Клієнта у відповідності за прийнятою в Банку технологією і вимогами інструкцій та методичних матеріалів Національного банку України.

14.7. Клієнт зобов'язується:

- щоденно аналізувати виписки по Рахунку, ознайомлюватися із повідомленнями Банку про прийняті і/або неприйняті Банком електронні платіжні документи та повідомляти Банк про розбіжності згідно умов цього Договору;
- оплачувати послуги Банку, які надаються Клієнту за допомогою Системи згідно Тарифів Банку;
- дотримуватися вимог цього Договору та чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.

15. Експлуатація Системи та її технічне супроводження

15.1. Банк зобов'язується протягом всього строку дії цього Договору виконувати роботи по технічному супроводженню Системи, які полягають в поновленні версії Системи, фіксації помилок та зауважень, налагодженні та усуненні збоїв у роботі Системи, наданні консультацій, що пов'язані з експлуатацією Системи по телефону або з виїздом до Клієнта.

15.2. Кожна із Сторін зобов'язується негайно повідомити іншу Сторону про факт зміни Електронних ключів або спробу несанкціонованого входження до Системи.

Додаток 1 до
Загальних умов надання банківських послуг – відкриття, обслуговування та закриття
поточних рахунків юридичним особам

Форма розпорядження про відкликання згоди Клієнта на виконання платіжної операції

Кому: АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК», код ЄДРПОУ: 34575675 (далі – «Банк»)

Від: [вказати повне або скорочене найменування клієнта], код ЄДРПОУ клієнта [] (далі –
«Клієнт»)

Дата _____

Час _____

[проставляється працівником Банку, якщо розпорядження подається у приміщенні Банку АБО
автоматично, якщо розпорядження подається через Систему Клієнт-Банк]

Розпорядження про відкликання згоди Клієнта на виконання платіжної операції
від [].[].[20] року
(далі – «Розпорядження»)

Цим Клієнт відкликає свою згоду:

на виконання платіжної операції в сумі [вказати суму цифрами та валюту], що міститься у платіжній
інструкції
№ [] від [].[].[20] року

За та від імені Клієнта: _____ [прізвище, ім'я, по-батькові (за наявності) та посада]
[підпис]

Додаток 2 до
Загальних умов надання банківських послуг – відкриття, обслуговування та закриття
поточних рахунків юридичним особам.

Пам'ятка Клієнта по роботі з Системою дистанційного обслуговування

Для мінімізації ризику шахрайських дій сторонніх осіб під час роботи із Системою, Клієнт зобов'язаний:

1. Зберігати електронні ключі до Системи на змінному носії інформації Token. Не передавати носій Token з ключем до Системи третім особам, зберігати носій в персональному сейфі.
2. Використовувати (підключати, вставляти) змінний носій інформації Token з електронним ключем у комп'ютері безпосередньо у моменти створення платежів. Відразу після завершення роботи з платежами виймати його з комп'ютера та прибирати до персонального сейфу.
3. Встановити ліцензійне антивірусне програмне забезпечення та міжмережевий екран (Brandmauer, Firewall), які блокують втручання у роботу з платежами шкідливого програмного забезпечення, слідкувати за своєчасним оновленням антивірусних баз, проводити періодичне сканування комп'ютера на наявність шкідливого програмного забезпечення.
4. Обмежити доступ до комп'ютера (організаційно (доступ до приміщення) та програмно (пароль для доступу до комп'ютера, блокування екрану через 10 хвилин на використання, тощо), на якому встановлено Систему.
5. Використовувати паролі, які складаються з літер, цифр та символів. Не використовувати тривіальні й прості паролі. Довжина пароля має бути не менше 10 знаків.
6. Не записувати пароль для доступу до Системи на папері, моніторі, у файлі тощо та не повідомляти його третім особам. Якщо у Вас виникла підозра, що пароль став відомий стороннім особам, негайно змініть його та зверніться до адміністраторів з технічної підтримки Системи для отримання додаткових консультацій.
7. Періодично змінювати пароль (до комп'ютера, на електронний ключ). Рекомендований термін зміни пароля - щонайбільше 90 днів.
8. Обов'язково після закінчення роботи з Системою закривати робоче вікно програми.
9. Використовувати ліцензійне програмне забезпечення на комп'ютері, з якого здійснюються платежі засобами систем дистанційного обслуговування. Встановлювати оновлення, що рекомендуються компаніями-виробниками програмного забезпечення.
10. Не надсилати будь-яку персональну інформацію - логін, пароль, контрольне слово, номер платіжної картки тощо незахищеними каналами зв'язку (електронні листи, SMS-повідомлення і т.п.) на прохання псевдопредставників банку. Якщо Ви отримали подібне повідомлення, прохання негайно звернутися до технічної підтримки Системи за телефоном: +38 (044) 365-00-22, +38 (044) 365-00-21 та повідомити про такий випадок для отримання додаткових консультацій.

Порядок дій у разі виявлення випадку несанкціонованого доступу до Рахунку або підозри на компрометацію логіну, пароля або електронного ключа або втрати/передачі іншій особі змінного носія Token.

У випадках виявлення несанкціонованого доступу або підозри на несанкціонований доступ до Рахунку або компрометації/ підозри на компрометацію логіну, пароля або ключа, непрацездатності Системи або комп'ютера, на якому встановлена Система, втрати/передачі змінного носія Token, потрібно негайно, протягом робочого часу, повідомити технічний персонал Системи за телефонами згідно з переліком, розміщеним на офіційному сайті Банку за адресою: <https://www.creditwest.ua/kontakty> та за телефоном: +38 (044) 365-00-22, +38 (044) 365-00-21. При цьому, обов'язково необхідно здійснити звірку залишку коштів на Рахунку та перелік останніх платежів.

У разі виявлення несанкціонованого платежу у найкоротший термін Клієнт повинен передати до Банку письмове повідомлення (на електронну адресу ifobs@creditwest.ua або в офіс Банку), в якому докладно викласти всі обставини щодо несанкціонованого доступу.