

3.1. РКО (Умови та правила надання розрахунково-касового обслуговування)

3.1.1. Розрахунково-касове обслуговування

3.1.1.1. Банк здійснює розрахунково-касове обслуговування клієнта на підставі чинного законодавства, цих Умов та Правил, Договору банківського обслуговування, внутрішніх правил здійснення безготівкових розрахунків.

3.1.1.2. Банк здійснює прийом і видачу готівки згідно діючим нормативним актам.

3.1.1.3. Банк має право використовувати грошові кошти на рахунку клієнта, гарантуючи його право безперешкодно розпоряджатися цими коштами. Нарахування відсотків на залишки вільних коштів на рахунку клієнта (розміри, порядок оплати та терміни) здійснюється згідно діючих тарифів банку на розрахункове і касове обслуговування клієнта або встановлюється додатковою угодою до Умов та правил надання банківських послуг.

3.1.1.4. Банк не має права визначати та контролювати напрями використання коштів клієнта та встановлювати інші, не передбачені Договором або чинним законодавством обмеження його права розпоряджатися коштами на власний розсуд.

3.1.1.5. Клієнту (його представнику за довіреністю) передаються платіжні документи, що підтверджують списання / зарахування коштів з / на рахунку / рахунок клієнта, і надається виписка за рахунком / рахунками клієнта в електронному вигляді. Виписка по рахунку клієнта складається банком на підставі розрахункових документів, в яких відображаються (у вигляді дебетових і кредитових оборотів) суми по кожному виконаному документа. Вид виписки містить усі реквізити платіжного документа і надається клієнту через системи дистанційного обслуговування (крім поштового відправлення) за запитом клієнта.

Виписки на паперовому носії у відділенні банку надаються клієнтам за окремим запитом з оплатою згідно діючих тарифів банку. Виписка за письмовим запитом клієнта на паперовому носії поштовим відправленнями не надаються.

3.1.1.6. Відносини між сторонами з питань акредитивного обслуговування клієнта за акредитивами оформляються і здійснюються згідно з чинним законодавством.

3.1.1.7. Отримання готівки здійснюється за умови надання в банк заявки на отримання готівки до 15:00 годин напередодні дня отримання (умова діє у разі

отримання готівки на суму, що перевищує 50 тис. грн.).

3.1.1.8. Оплата за виконання банком операцій і надання послуг за цим Договором здійснюється згідно діючих тарифів банку.

3.1.1.9. Доповнення та коригування тарифів здійснюється в порядку, передбаченому цим Договором. Інформація про діючі тарифи та зміни в них розміщується на Дошці оголошень в операційному залі банку та / або через сайт банку (<http://a-bank.com.ua> або інший Інтернет / SMS-ресурс).

3.1.1.10. Банк має право списувати кошти з усіх поточних (карткових) рахунків клієнта в іноземній і національній валюті в розмірі, еквівалентному сумі винагороди,, згідно з тарифами, термінів і порядку оплати, передбачених тарифами банку (здійснювати договірне списання) і здійснювати продаж іноземної валюти на Міжбанківському валютному ринку України (за курсом на Міжбанківському валютному ринку України для цієї операції на дату її проведення) з відшкодуванням банку витрат на сплату зборів, комісій і вартості наданих послуг. При цьому клієнт доручає банку оформити заявку на продаж іноземної валюти на Міжбанківському валютному ринку України від імені клієнта, оформляючи меморіальний ордер у межах сум, які підлягають оплаті банку за цим Договором, згідно з діючими тарифами банку, термінів і порядку оплати, передбачених діючими тарифами банку (здійснювати договірне списання).

3.1.1.11. Доручення платників на списання коштів зі своїх рахунків банк приймає до виконання виключно в межах залишку коштів на цих рахунках.

3.1.1.12. Платіжні вимоги на примусове списання коштів з рахунків платників банки приймають незалежно від наявності на них достатнього залишку коштів та виконують їх у межах залишку коштів.

3.1.1.13. Якщо немає / недостатньо коштів на рахунку платника, то банк не здійснює облік заборгованості платника, не оплаченої у строк, і не веде реєстр розрахункових документів, не оплачених у строк у зв'язку з відсутністю коштів на рахунку платника.

3.1.1.14. **Банк забороняє уповноваженим співробітникам Банку приймати платіжні документи на паперових носіях** на ініціювання Клієнтом або його довіреною особою яких-небудь операцій по поточному рахунку Клієнта, якщо інший порядок Банк і Клієнт не узгодили заздалегідь у письмовій формі.

3.1.1.15. Здійснення розрахункових операцій можливе із застосуванням таких видів платіжних інструментів:

■ меморіального ордера;

- платіжного доручення;
- платіжної вимоги-доручення;
- платіжної вимоги;
- розрахункового чека;
- акредитива.

3.1.1.16. Банк здійснює припинення видаткових операцій за рахунком клієнта лише в разі накладення на кошти арешту відповідно до законодавства України. Припинення видаткових операцій здійснюється в межах суми, на яку накладено арешт, крім випадків, коли арешт накладено без встановлення такої суми.

3.1.1.17. Банк не несе відповідальності за достовірність змісту платіжного доручення, оформленого клієнтом, а також за повноту і своєчасність сплати клієнтом податків, зборів / страхових внесків (обов'язкових платежів).

3.1.1.18. Відповідальність за відповідність інформації, зазначеної в платіжному дорученні, суті операції, за якою здійснюється переказ, несе платник, який у разі її невідповідності має відшкодувати банку заподіяний внаслідок цього шкоду.

3.1.1.19. Усі спори, які можуть виникнути з цих питань між учасниками розрахунків, вирішуються ними відповідно до законодавства України.

3.1.1.20. Платники і одержувачі коштів здійснюють контроль своєчасного проведення розрахунків і розглядають претензії, що виникли, без участі банку.

3.1.1.21. Відповідальність за правильність заповнення реквізитів розрахункового документа несе особа, яка оформила цей документ і подала його до обслуговуючого банку.

3.1.1.22. Банк повертає без виконання розрахункові документи, якщо:

- в розрахунковому документі не заповнений хоча б один з реквізитів, заповнення якого передбачено його формою, крім реквізиту «Дата валютування»;

- немає супровідних документів, надання яких разом з розрахунковим документом передбачено чинним законодавством, або закінчився строк дії цих супровідних документів;

- розрахунковий документ представлений в банк з порушенням законодавства України або документ не може бути виконаний відповідно до законодавства України.

3.1.1.22.1. Однак у разі наявності у Банку можливості на підставі надійшов в банк платіжного документа на суму не більше 500 гривень, у реквізитах якого зазначені 7 з 8 цифр коду ОКПО або 9 з 10 цифр ідентифікаційного номера фізичної особи-платника податків збігаються з кодом клієнта, визначити належного одержувача, то Банк за наявності відповідної можливості виробляє зарахування цих коштів на зазначений у платіжному документі рахунок.

3.1.1.22.2. При надходженні в банк платіжного документа, спрямованого клієнтом банку зі своїх рахунків, відкритих в інших банках, метою якого є виконання будь-якого зобов'язання перед Банком, оплати комісійних послуг або поповнення зарплатних карт, у реквізитах якого вірно зазначений номер рахунку одержувача, але невірно вказано код ОКПО або ІПН клієнта, Банк за наявності відповідної можливості виробляє зарахування цих коштів на зазначений у платіжному документі рахунок.

3.1.1.23. Під час підписання розрахункового документа не вирішується використання факсиміле, а також виправлення та заповнення розрахункового документа в кілька прийомів.

3.1.1.24. Розрахункові документи приймаються банками без обмеження їх максимальної або мінімальної суми, крім випадків, передбачених чинним законодавством, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку.

3.1.1.25. Банк повертає розрахунковий документ клієнта без виконання (мотивовано, з посиланням на підстави, передбачені чинним законодавством України) і відмовляє клієнту у здійсненні розрахункових і касових операцій у разі оформлення документа з порушенням вимог чинного законодавства та нормативних актів НБУ, або в разі відмови клієнта в наданні документів та відомостей, необхідних для здійснення ідентифікації клієнта відповідно до чинного законодавства, визначення суті його діяльності та фінансового стану, або у разі встановлення, що ця фінансова операція може мати відношення або призначатися для фінансування терористичної діяльності, у разі подання платіжного документа в паперовому вигляді, на підставі 3.1.1.14. Умов, при відсутності узгодженого в письмовій формі іншого порядку прийому доручень, а також в інших випадках, встановлених законодавством.

3.1.1.26. Розрахункові документи, які надійшли в банк протягом операційного часу, банк виконує в день їх надходження. Розрахункові документи, які надійшли до банку після операційного часу, банк виконує його наступним операційним днем. Розрахункові документи на списання коштів з рахунків платника, що надійшли в банк в післяопераційний час, виконуються банком за наявності технічної можливості з одночасним наданням платником платіжних документів

на оплату такої послуги відповідно до тарифів банку, поточним операційним днем.

3.1.1.27. Банк виконує розрахункові документи відповідно до черговості їх надходження:

■ в першу чергу списуються кошти на підставі рішення суду для задоволення вимог про відшкодування шкоди, завданої каліцтвом, іншим ушкодженням здоров'я або смертю, а також вимог про стягнення аліментів;

■ у другу - списуються кошти на підставі рішення суду для розрахунків щодо виплати вихідної допомоги та оплати праці особам, які працюють за трудовим договором (контрактом), а також виплати за авторським договором;

■ у третю - списуються кошти на підставі інших рішень суду;

■ у четверту - списуються кошти за розрахунковими документами, що передбачають платежі до бюджету;

■ у п'яту - списуються кошти за іншими розрахунковими документами в порядку їх послідовного надходження.

3.1.1.27.1. Банк одержувача зобов'язаний зарахувати на рахунки своїх клієнтів кошти, які надійшли за електронними розрахунковими документами протягом операційного дня, у день їх отримання, якщо під час проведення контролю реквізитів цих документів не виявлено розбіжності, крім розбіжностей, зазначених у п. 3.1.1.22.1.

Банк одержувача зобов'язаний перевірити відповідність номера рахунку отримувача і його коду (номера), зазначених в електронному розрахунковому документі, і зараховувати кошти на рахунок отримувача лише в тому випадку, якщо вони збігаються. У разі їх невідповідності банк має право затримати суму переказу на строк, передбачений чинним законодавством (у якому враховується і день надходження до банку одержувача електронного розрахункового документа), для встановлення належного отримувача цих коштів, які зараховує на рахунок «Кредитні суми до з'ясування».

3.1.1.28 Клієнтом можуть бути проведені платіжні операції без посиленої аутентифікації у разі:

- наявності у Банку історії здійснених платежів між Відправником та Отримувачем протягом останніх 90 днів;

- здійснення платежу на адресу Державних органів (Державної податкової служби, Державної казначейської служби, Державної виконавчої служби та

інших);

- здійснення платежу на адресу довіреного отримувача, який визначено Банком у відповідності до внутрішніх правил на підставі ризик-орієнтованого підходу (наприклад, Отримувач є загальновідомою компанією, яка є Клієнтом Банку, або Отримувач є таким, що регулярно отримує платежі від інших клієнтів банку протягом останніх 90 днів);

3.1.1.29. Негайно, не пізніше наступного дня клієнт повідомляє в банк про всі помічені помилки у виписках по рахунку (-там) та в інших документах або про невизнання (непідтвердження) підсумкового сальдо за рахунком (-там), а в разі помилкового переказу коштів на рахунок клієнта - протягом трьох робочих днів від дати надходження від банку повідомлення повернути банку еквівалентну суму грошей.

3.1.1.30. Кошти, які помилково зараховані на рахунок неналежного отримувача, мають бути повернуті ним у строки, встановлені законодавством України, за порушення яких неналежний отримувач несе відповідальність згідно з законодавством України. У разі неповернення неналежним отримувачем за будь-яких причин коштів у зазначений строк повернення їх здійснюється в судовому порядку.

Банк, що обслуговує неналежного отримувача, не несе відповідальності за своєчасність подання ним розрахункового документа на повернення помилково зарахованих на його рахунок коштів.

3.1.1.31. Клієнт доручає банку здійснювати покупку / продаж безготівкової іноземної валюти за національну валюту, а також конверсійні операції (покупку / продаж однієї валюти за іншу за відсутності у розрахунках національної валюти) згідно з чинним законодавством.

Заявки на купівлю / продаж безготівкової іноземної валюти, а також на проведення конверсійних операцій можуть передаватися від клієнта в банк за допомогою системи дистанційного обслуговування.

3.1.1.32. Банк здійснює нарахування, списання і одночасно з подачею заявки на купівлю іноземної валюти, від імені та за рахунок клієнта, сплату до Пенсійного фонду України додаткового збору на обов'язкове державне пенсійне страхування в розмірі, передбаченому чинним законодавством, від суми операції з купівлі / продажу безготівкової валюти, зазначеної у такій заявці, веде податковий облік та подає звітність органам Пенсійного фонду України.

3.1.1.33. Розрахункові документи та заявки на купівлю / продаж безготівкової іноземної валюти (проведення конверсійних операцій) подаються в банк в

електронному вигляді з використанням наданих банком програмно-технічних комплексів, які зазначені в цих Умовах і Правилах.

3.1.1.34. Банк здійснює функції агента валютного контролю відповідно до чинного законодавства.

3.1.1.35. Клієнт перевіряє і підтверджує залишок (залишки) коштів на своєму (своїх) рахунку (рахунках) станом на перше січня кожного року. У разі виявлення розбіжностей клієнт до першого лютого зобов'язаний повідомити про це в банк. У разі неотримання банком підтвердження залишків коштів на рахунку (рахунках) клієнта протягом зазначеного терміну залишок коштів вважається підтвердженим.

3.1.1.36. Банк зобов'язаний зберігати таємницю операцій за рахунком (рахунками) клієнта. Без згоди клієнта відомості третім особам з питань здійснення операцій за рахунком (рахунками) можуть бути надані лише у випадках, передбачених чинним законодавством України.

3.1.1.37. За результатами обслуговування Клієнта, Банк має право встановити пільгове комісійну винагороду (Sorry-бонус) у розмірі, передбаченому Тарифами.

Розрахунки із застосуванням платіжних доручень

3.1.1.38. Платник має право встановлювати у платіжному дорученні дату валютування, яка не може бути пізніше 10 календарних днів після складання платіжного доручення.

Банк платника не приймає платіжне доручення, якщо дата валютування встановлена пізніше 10 календарних днів після складання платіжного доручення. Платник до настання дати валютування може відкликати кошти, які до зарахування на рахунок отримувача обліковуються в банку, що обслуговує отримувача. Лист про відкликання коштів платник подає до свого банку, який того ж дня відправляє банку одержувача вказівку про повернення коштів.

3.1.1.39. Платіжні доручення застосовуються в розрахунках за товарними і нетоварними платежами.

3.1.1.40. Реквізит «Призначення платежу» платіжного доручення заповнюється платником таким чином, щоб надавалася повна інформація про платіж та документи, на підставі яких здійснюється перерахування коштів одержувачу. Повноту інформації визначає платник з урахуванням вимог законодавства України.

3.1.1.41. Банк приймає від платника платіжне доручення на перерахування заробітної плати на рахунки працівників підприємств, що відкриті в банках, або грошовий чек на отримання заробітної плати виключно за умови одночасного подання платником у строк, встановлений законодавством України, платіжних доручень на перерахування платежів, утриманих із заробітної плати працівників, і нарахованих на фонд оплати праці податків до бюджету і зборів / страхових внесків до державних цільових фондів або документального підтвердження їх сплати раніше.

Банк приймає від платника платіжне доручення на перерахування доходу або грошовий чек на виплату доходу, на який відповідно до законодавства України нараховуються страхові внески до Пенсійного фонду України, лише за умови одночасного подання платником у строк, встановлений законодавством України, платіжних доручень на перерахування відповідних страхових внесків або документального підтвердження їх сплати раніше. Документальним підтвердженням сплати платником утриманих з цієї заробітної плати / доходу сум податків і зборів / страхових внесків є примірники платіжних документів про їх перерахування, в яких у реквізиті «Призначення платежу» платник зазначив період, за який заробітна плата нарахована, а банк платника заповнив реквізит «Дата виконання», або оригінал документа відповідного органу про звільнення цього платника від сплати податку, збору / страхового внеску або наявності з такого податку, збору / страхового внеску переплати. Банк не перевіряє правильність нарахування (обчислення) платежів, утриманих із заробітної плати / доходу, та нарахованих на фонд оплати праці податків до бюджету і зборів / страхових внесків до державних цільових фондів. Відповідальність за правильність нарахування (обчислення) таких платежів несе платник.

Розрахунки із застосуванням платіжних вимог-доручень

3.1.1.42. Платіжні вимоги-доручення (далі - вимога-доручення) можуть застосовуватися в розрахунках усіма учасниками безготівкових розрахунків.

3.1.1.43. Верхня частина вимоги-доручення оформляється одержувачем коштів згідно з вимогами до заповнення реквізитів розрахункових документів і передається безпосередньо платнику не менше ніж у двох примірниках.

3.1.1.44. У разі згоди оплатити вимогу-доручення платник заповнює її нижню частину згідно з вимогами чинного законодавства (від руки або із застосуванням технічних засобів - незалежно від того, як заповнено верхню частину цього розрахункового документа) і подає до банку, що його обслуговує.

3.1.1.45. Сума, яку платник згоден сплатити одержувачу та зазначає в нижній частині вимоги-доручення, не може перевищувати суму, яку вимагає до оплати

одержувач і яка зазначена у верхній частині вимоги-доручення.

Платіжна вимога-доручення повертається без виконання, якщо сума, яка вказана платником, перевищує суму, яка є на його рахунку.

3.1.1.46. Банк платника приймає вимогу-доручення від платника протягом 20 календарних днів з дати оформлення її одержувачем.

3.1.1.47. Причини неоплати платником вимоги-доручення з'ясовуються безпосередньо між платником та одержувачем коштів без втручання банку.

Примусове списання коштів на підставі виконавчих документів, що видані судами

3.1.1.48. Згідно з чинним законодавством кошти можуть бути списані з рахунку клієнта без його доручення на підставі рішення суду.

3.1.1.49. Примусове списання коштів з рахунків платників ініціюють стягувачі на підставі виконавчих документів, виданих судами.

3.1.1.50. Платіжна вимога стягувач подає до банку, що його обслуговує, разом із двома примірниками реєстру платіжних вимог, реквізити якого заповнюються згідно з вимогами чинного законодавства.

Банк, що обслуговує стягувача, приймає платіжні вимоги протягом 10 календарних днів з дати їх складання, а банк платника - протягом 30 календарних днів з дати їх складання.

3.1.1.51. Банк платника приймає на виконання платіжну вимогу стягувача незалежно від наявності достатнього залишку коштів на рахунку платника і не має права повертати його в разі ненадання стягувачем реєстру платіжних вимог.

3.1.1.52. У разі недостатності коштів на рахунку платника банк виконує платіжну вимогу в межах залишку коштів.

3.1.1.53. Стягувач може відкликати платіжну вимогу в будь-який час до списання коштів з рахунку платника шляхом подання листа про відкликання до банку, що обслуговує стягувача. Платіжна вимога відкликається винятково в повній сумі.

3.1.1.54. Банк платника, отримавши лист про відкликання платіжної вимоги, що не списує кошти з рахунку платника і через банк, що обслуговує стягувача, або безпосередньо стягувачу повертає платіжну вимогу.

3.1.1.55. Банк платника не має права на списання коштів з рахунку платника за платіжною вимогою після отримання листа про його відкликання. Якщо всупереч отриманому листу про відкликання платіжної вимоги його сума списана з

рахунку платника і перерахована стягувачу, то повернення цієї суми платник здійснює в судовому порядку.

договірне списання

3.1.1.56. Банк обумовлює своє право на здійснення договірного списання за дорученням платника з його рахунку в Договорі, Умовах та Правилах або іншому договорі про надання банківських послуг.

3.1.1.57. Платіжні вимоги про здійснення договірного списання коштів з рахунків платників банки приймають і виконують згідно з чинним законодавством.

3.1.1.58. Банк, що обслуговує платника, здійснюючи на підставі цих Умов та Правил або іншого договору про надання банківських послуг договірне списання коштів з рахунку платника, оформляє меморіальний ордер, у реквізиті «Призначення платежу» якого зазначає номер, дату і пункт Договору, яким передбачена можливість застосування договірного списання.

3.1.1.59. Платник цим Договором або іншими договорами про надання банківських послуг може передбачати доручення банку на договірне списання коштів з його рахунків на користь третіх осіб або на свої рахунки, які відкриті в цьому або іншому банку.

Розрахунки акредитивами

3.1.1.68. Акредитив - це договір, який містить зобов'язання банку-емітента, за яким цей банк за дорученням клієнта (заявника акредитива) або від свого імені проти документів, які відповідають умовам акредитива, зобов'язаний здійснити платіж на користь бенефіціара або доручає іншому (виконуючому) банку здійснити цей платіж.

3.1.1.69. Заявник акредитива (аплікант) - платник, який подав обслуговуючому банку заяву про відкриття акредитива.

3.1.1.70. Бенефіціар - особа, на користь якої відкрито акредитив.

3.1.1.71. Банк-емітент - банк, який відкрив акредитив.

3.1.1.72. Виконуючий банк - банк, який за дорученням банку-емітента здійснює платіж проти документів, зазначених в акредитиві.

3.1.1.73. Авізуючий банк - банк, який за дорученням банку-емітента авізує (повідомляє) акредитив бенефіціару без будь-якої відповідальності за його оплату.

3.1.1.74. Умови та порядок проведення розрахунків за акредитивами встановлюються в Договорі між бенефіціаром і заявником акредитива (далі в цій главі - договір) і не повинні суперечити законодавству України, в тому числі нормативно-правовим актам Національного банку. При відкритті покритого акредитива права та обов'язки сторін регулюються положеннями договору про розрахунково-касове обслуговування та договором про виплату відсотків на кошти, розміщені в якості покриття по акредитиву (останній договір укладається в тому випадку, якщо буде проводитися нарахування відсотків на кошти, розміщені на рахунку покриття по акредитиву), при цьому на паперовому носії оформляється заявка відповідно до форми, затвердженої НБУ, із зазначенням усіх обов'язкових реквізитів, передбачених нормативно-правовими актами НБУ.

3.1.1.75. Банки, які беруть участь у здійсненні операцій за акредитивами, отримують комісійну винагороду та відшкодування витрат з апліканта або з бенефіціара відповідно до умов акредитива і на підставі договору, в якому передбачені умови отримання комісійної винагороди та відшкодування витрат. Тарифи АТ "А-БАНК" за акредитивами в національній валюті України справляються згідно діючих тарифів АТ "А-БАНК", розміщених на сайті a-bank.com.ua. Комісійна винагорода від резидентів України має оплачуватися на користь уповноважених банків тільки в національній валюті України.

3.1.1.76. Акредитив - це окремий договір від договору купівлі-продажу або іншого контракту, навіть якщо в акредитиві є посилання на них.

3.1.1.77. В операціях за акредитивами всі зацікавлені сторони мають справу лише з документами, а не з товарами, послугами або іншими видами виконання зобов'язань, з якими можуть бути пов'язані ці документи.

3.1.1.78. Банк-Емітент може відкривати такі види акредитивів:

■ покритий - акредитив, для здійснення платежів за яким завчасно бронюються кошти платника в повній сумі на окремому рахунку в банку-емітенті або у виконуючому банку. Засоби заявника акредитива бронюються на аналітичному рахунку «Розрахунки за акредитивами» відповідних балансових рахунків (далі в цій главі-аналітичний рахунок «Розрахунки за акредитивами»);

■ непокритий - акредитив, оплата за яким (якщо своєчасно немає коштів на рахунку платника) гарантується банком-емітентом за рахунок банківського кредиту.

3.1.1.79. Акредитив може бути відкличним або безвідкличним. Це зазначається на кожному акредитиві. Якщо немає такої позначки, то акредитив є безвідкличним.

3.1.1.80. Бенефіціар може подати пропозиції про внесення змін до умов акредитива, звернувшись безпосередньо до заявника акредитива, який в разі згоди вносить зміни до акредитивів через банк-емітент, який надсилає повідомлення виконуючому банку.

3.1.1.81. Відносини між банком-емітентом і авізуючим та / або виконуючим банком у разі необхідності регулюються Договорами.

3.1.1.82. Акредитив може бути авізований бенефіціару через інший (авізуючий) банк. Авізуючий банк, якщо він не визначений виконуючим банком, не несе зобов'язань щодо сплати за акредитивом.

3.1.1.83. Для відкриття акредитива клієнт подає в банк-емітент заяву про відкриття акредитива не менше ніж у трьох примірниках, заповнене відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, і в разі відкриття покритого акредитива - відповідні платіжні доручення.

3.1.1.84. Виконуючий банк ретельно перевіряє подані бенефіціаром документи щодо дотримання всіх умов акредитива і в разі порушення хоча б однієї з умов не проводить виплати за акредитивом, про що інформує бенефіціара, і надсилає повідомлення до банку-емітента для отримання згоди на оплату документів з розбіжностями. Зазначене повідомлення має містити повний перелік розбіжностей з умовами акредитива, виявлених під час перевірки.

3.1.1.85. Не приймаються до оплати за акредитивом документи, які мають розбіжності з умовами акредитива або зміст яких суперечить один одному.

3.1.1.86. У всіх акредитивах обов'язково повинна встановлюватися дата закінчення строку та місце подання документів для платежу. Дата, яка вказана в заяві, є останнім днем для подання бенефіціаром до оплати реєстру документів за акредитивом та документів, передбачених умовами акредитива. Банки повинні здійснювати контроль за строком дії акредитива, який зазначений у заяві.

3.1.1.87. Укладення договору про надання покритого акредитива між аплікантом і

АТ "А-БАНК" здійснюється у вигляді ДОГОВОРУ (відповідно до ст. 633, 634

Цивільного Кодексу України) при якому підписання аплікантом заяви про відкриття акредитива на паперовому носії означає приєднання (і згода) заявника із справжніми «Умовами та правилами надання банківських послуг» АТ "А-БАНК" (зокрема з розділом «Розрахунки за акредитивами»), викладеними в електронному вигляді:

3.1.1.88. Предметом цього договору є надання АТ "А-БАНК" акредитива згідно Заяви про відкриття акредитива для виконання зобов'язань між заявником та бенефіціаром, і на умовах, викладених заявником у заяві про відкриття акредитива, на користь бенефіціара, у сумі та на строк, зазначений у Заяві про відкриття включно.

3.1.1.89. Якість послуг має відповідати законодавству України, в т. ч. Нормам Цивільного кодексу України, Закону України "Про особливості регулювання діяльності юридичних осіб окремих організаційно-правових форм у перехідний період та об'єднань юридичних осіб" які регулюють правовідносини по акредитиву.

3.1.1.90. Заявник зобов'язується:

3.1.1.90.1. У разі зменшення розміру зобов'язань АТ "А-БАНК" по акредитиву перед бенефіціаром та / або виконуючим банком та отримання від АТ "А-БАНК" відповідної пропозиції про зміну умов цього договору щодо зменшення його суми (суми розміщеного покриття по акредитиву) протягом 3 (трьох) робочих днів, підписати з АТ "А-БАНК" додаткову угоду про зменшення суми цього договору (суми розміщеного покриття по акредитиву).

3.1.1.91. АТ "А-БАНК" зобов'язується:

3.1.1.91.1. Повернути заявнику грошові кошти в частині, яка залишилася невикористаною, з рахунку покриття на поточний рахунок заявника, вказаний в Заяві про відкриття акредитива не пізніше наступного робочого дня після закінчення строку дії акредитива, які не були використані для проведення платежів по акредитиву або для проведення платежів в користь виконуючого банку з метою відшкодування йому суми, виплаченої їм по акредитиву.

3.1.1.92. АТ "А-БАНК" має право:

3.1.1.92.1. У період розміщення коштів списувати з рахунку зазначеного в заяві про відкриття акредитива кошти, для проведення оплати по акредитиву або їх перерахування виконуючому банку з метою відшкодування йому суми, виплаченої їм по акредитиву в межах суми, зазначеної в Заяві про відкриття акредитива. При цьому, кошти можуть списуватися з рахунку частинами у разі часткового виконання Акредитива. Заявник доручає АТ "А-БАНК" здійснити продаж грошових коштів, якщо вони були розміщені на рахунку покриття в іноземній валюті, за гривню на міжбанківському валютному ринку України, далі МВРУ (за курсом МВРУ для цієї операції на дату її проведення) від імені принципала з відшкодуванням банку витрат на сплату зборів, комісій і вартості

наданих послуг і направити отриману від продажу гривню на проведення оплати по акредитиву. При цьому заявник доручає АТ "А-БАНК" оформити заявку на продаж коштів в іноземній валюті на МВРУ від заявника.

3.1.1.93. Заявник має право:

3.1.1.93.1. Отримувати інформацію про стан рахунку, на якому розміщені кошти, надані АТ "А-БАНК" по акредитиву, на письмову вимогу.

3. 5.94. ІНШІ УМОВИ

3.1.1.94.1. АТ "А-БАНК" звільняється від будь-якої відповідальності за несвоєчасне повернення коштів, у випадку, якщо затримка мала місце в силу обставин непереборної сили.

3.1.1.94.2. Витрати, пов'язані з перерахуванням заявником коштів на адресу АТ "А-БАНК", оплачуються за рахунок заявника. Витрати, пов'язані з перерахуванням коштів на адресу заявника, оплачуються за рахунок АТ "А-БАНК".

3.1.1.94.3. У разі зміни юридичної адреси або банківських реквізитів заявника згідно з цим договором, заявник в п'ятиденний термін повідомляє про це АТ "А-БАНК".

3.1.1.94.4. Представники сторін заявляють, що вони уповноважені належним чином на підписання цього договору.

3.1.1.94.5. Договір набуває чинності з моменту підписання Заяви про відкриття акредитива уповноваженими представниками заявника та АТ "А-БАНК" і діє до повного виконання заявником та АТ "А-БАНК" своїх зобов'язань за цим договором.

3.1.1.94.6. Всі відносини, що впливають з цього договору, регламентуються чинним законодавством України. Розбіжності, які виникають з цього договору, підлягають вирішенню в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

Порядок здійснення банками заходів щодо арешту коштів на рахунках клієнтів

3.1.1.95. Виконання банком арешту коштів, що зберігаються на рахунку клієнта, здійснюється за постановою державного виконавця про арешт коштів, винесеним на підставі рішення суду про стягнення коштів або про накладення арешту, у порядку, встановленому законом.

3.1.1.96. Якщо рішення суду про арешт коштів прийняте з метою забезпечення цивільного позову в межах кримінальної справи і надійшло до банку безпосередньо від суду або слідчого, а також в інших випадках надходження безпосередньо від суду рішення про накладення арешту, то банк приймає таке рішення до виконання без постанови державного виконавця.

3.1.1.97. Арешт на підставі документа про арешт коштів може бути накладений на всі кошти, які є на всіх рахунках клієнта банку, без зазначення конкретної суми, або на суму, яка конкретно визначена в цьому документі. Якщо в документі про арешт коштів не зазначений конкретний номер рахунку клієнта, на кошти якого накладено арешт, але обумовлено, що арешт накладено на кошти, які є на всіх рахунках, то для забезпечення суми, визначеної цим документом, арешт залежно від наявної суми накладається на кошти, що обліковуються на всіх рахунках клієнта, які відкриті в банку, або на кошти на одному / кількох рахунку / рахунках.

3.1.1.98. Якщо на кошти накладено арешт і на рахунку арештована сума коштів менша, ніж зазначена в документі про арешт коштів, то банк не приймає на виконання платіжні вимоги клієнта і повертає їх згідно з чинним законодавством.

3.1.1.99. Якщо під час дії документа про арешт коштів в банк протягом операційного дня надійшли інші документи про арешт коштів, то він виконує їх у порядку надходження згідно з чинним законодавством.

3.1.1.100. Кошти, арештовані на рахунку клієнта, забороняється використовувати до надходження платіжної вимоги на примусове списання коштів за тим рішенням суду, для виконання якого накладався арешт, або до отримання передбачених законодавством документів про звільнення коштів з-під арешту.

3.1.1.101. У разі надходження до банку платіжної вимоги на примусове списання коштів за тим виконавчим документом, для забезпечення виконання якого на кошти клієнта накладено арешт, банк виконує його повною або частковою сумі в межах наявної арештованої суми на рахунку.

3.1.1.102. Звільнення коштів з-під арешту банк здійснює за постановою державного виконавця, прийнятому відповідно до законодавства, або за постановою слідчого, коли під час проведення досудового слідства в застосуванні цього заходу відпаде потреба, а також за рішенням суду, яке надійшло в банк безпосередньо від суду.

Внесення грошової виручки.

3.1.1.103. Грошова виручка - готівкові кошти, одержувані Клієнтом за рахунок реалізації товарів, робіт або послуг, власних матеріальних цінностей.

3.1.1.104. Внесення грошової виручки здійснюється через каси відділень Банку та пристрої самообслуговування.

3.1.1.105. Грошова виручка повинна вноситися Довіреною особою Клієнта або директором або бухгалтером Клієнта, які вказані в картці із зразками підписів.

3.1.1.106. Умови прийому грошової виручки в касах Банку:

3.1.1.106.1. Уповноважена особа Клієнта може здійснити операцію внесення грошової виручки в будь-якому відділенні Банку, незалежно від основного відділення обслуговування Клієнта.

3.1.1.106.2. Банк стягує комісію за внесення грошової виручки відповідно до тарифів Банку на день здійснення операції з одержувача засобів.

3.1.1.107. Умови прийому грошової виручки в пристроях самообслуговування Банку:

3.1.1.107.1. Банк стягує комісію за внесення грошової виручки відповідно до тарифів Банку на день здійснення операції з отримувача коштів

3.1.1.107.2. Через пристрої самообслуговування Банку грошова виручка може вноситися тільки на рахунок Клієнта, відкритий в Банку.

3.1.1.107.3. У пристрій самообслуговування можна вкладати купюри тільки в гривні і будь-якого номіналу. Можуть бути обмеження по прийнятій сумі при різного ступеня наповненості терміналу готівкою.

3.1.1.107.4. При наявності збійної операції (грошова виручка на зараховані на рахунок клієнта) клієнт звертається в контакт-центр банку. Сума грошових коштів по збійної операції зараховується банком до 5 банківських днів. За зверненням клієнта (обігу приймаються від керівника (підприємця) / бухгалтера або уповноваженої особи клієнта вчинила операцію) можливо прискорити процес зарахування коштів на рахунок клієнта. Після зафіксованого звернення клієнта банк здійснює дострокове зарахування грошової виручки по збійної операції на рахунок протягом одного банківського дня. Якщо після інкасації пристрої самообслуговування в якому за зверненням клієнта була збійна операція виявлено відсутність грошових коштів, які вносив клієнт, то клієнт доручає банку списати суму (здійснити договірне списання) неналежно зараховані коштів з рахунку на який було здійснено дострокове зарахування. За відсутності достатньої суми на рахунку клієнта Банк має право списати дану суми з будь-якого іншого рахунку клієнта (здійснити договірне списання).

Гарантовані платежі.

3.1.1.108. Банк надає послугу гарантованих платежів для виконання грошових зобов'язань по господарських договорах, які укладаються між Клієнтом і його контрагентами, а також між Клієнтом і Банком (далі Послуга). Послуга надається у вигляді виконання Банком заявок на договірне списання коштів (далі - "гарантований платіж" або "заявка"), згідно з якими клієнт- платник/одержувач доручає Банку зарахувати кошти на рахунок одержувача, в сумі та у дату, що зазначені при створенні заявки. Послуга надається Банком як за рахунок власних коштів платника, так і за рахунок кредитних коштів. Споживачами даної Послуги являються платник і одержувач платежів по господарських договорах.

3.1.1.109. При потребі одержання Послуги, платник за допомогою системи дистанційного обслуговування Інтернет-клієнт- банк "Абізнес" (Далі - "Абізнес") подає в Банк заявку на договірне списання коштів за встановленою формою, обов'язковими реквізитами якої є: номер і дата заявки (присвоюються автоматично), рахунок платника, рахунок одержувача, сума платежу, призначення платежу (із зазначенням відомостей про господарський договір, на виконання оплати по якому подається заявка), дата зарахування коштів одержувачу (далі - "дата виконання заявки", "дата виконання гарантованого платежу"), зазначення за рахунок яких коштів (власних коштів клієнта / кредитних / змішано) необхідно зарезервувати гроші для виконання гарантованого платежу. Створені в "Абізнес" заявки підписуються електронним або електронним цифровим підписами Клієнта.

Дата виконання гарантованого платежу може бути змінена:

- Клієнтом (відправником) при отриманні згоди на її зміну від одержувача шляхом підтвердження через дистанційний канал банківського обслуговування "Абізнес". При цьому, у випадку, якщо гарантований платіж був оформлений з використанням кредиту, наданого Банком відправнику, відправник дає згоду на зміну терміну повернення такого кредиту на дату рівну новій, даті виконання гарантованого платежу.

- одержувачем (шляхом подачі заявки через дистанційний канал банківського обслуговування "Абізнес") за умови ініціювання одержувачем нового гарантованого платежу за рахунок отриманих коштів по даному платежу на адресу свого контрагента для виконання грошових зобов'язань по господарських договорах. При цьому дата виконання гарантованого платежу може бути перенесена тільки на таку, що настає раніше в порівнянні з початковою. Відправник дає згоду на зміну дати виконання гарантованого платежу без додаткового його повідомлення й узгодження з ним (мовчазна згода). При цьому, у випадку, якщо гарантований платіж був оформлений з використанням кредиту, наданого Банком відправнику термін повернення такого кредиту не змінюється.

Гарантований платіж може бути відкликаний (скасований):

- відправником при одержанні згоди на його відкликання (скасування) від одержувача (шляхом підтвердження через дистанційний канал банківського обслуговування "Абізнес").

- одержувачем (шляхом подачі заявки через дистанційний канал банківського обслуговування "Абізнес"). Відправник дає згоду на скасування гарантованого платежу без додаткового його повідомлення й узгодження з ним (мовчазна згода).

Для відкликання (скасування) гарантованого платежу або зміни дати виконання гарантованого платежу платник / одержувач подає відповідну заявку на зміни через дистанційний канал банківського обслуговування "Абізнес".

Банк, на свій розсуд, має право відмовити у виконанні заявки на скасування гарантованого платежу/ зміну дати виконання гарантованого платежу у випадках:

- якщо не була отримана згоди від одержувача;

- якщо на основі суми гарантованого платежу, що відмінюється/змінюється, одержувачу був збільшений розмір кредитного ліміту, згідно з укладеним між Банком і одержувачем кредитно-заставним договором (або окремим кредитним договором), і зазначений ліміт був використаний одержувачем для виконання гарантованих платежів, по яких він є платником, для виконання господарських договорів з його контрагентами й/або Банком, або кошти по гарантованому платежу перебувають у заставі;

- якщо відправник і/або одержувач має прострочену заборгованість перед Банком;

- якщо відмінюється гарантований платіж (або змінюється дата виконання), ініційований відправником за рахунок отриманих коштів по вхідному виконаному банком гарантованому платежу.

- якщо до дати виконання гарантованого платежу лишається днів менше встановленого банком мінімального терміну гарантованого платежу або більше 365 днів.

3.1.1.110. Після отримання Банком за допомогою системи дистанційного обслуговування Заявки, Банк розглядає її на предмет надання або відмови в наданні Послуги, у разі відсутності у платника власних коштів та/або недостатньої інформації по кредитоспроможності платника. Банк має право

вимагати у клієнтів додаткову інформацію, що підтверджує виконання грошових зобов'язань за господарськими договорами, що укладаються між Клієнтом та його контрагентами (договори/контракти, рахунки, податкові накладні, акти і т.п.). У разі відмови Клієнта у наданні додаткової інформації, або наявності недостовірної інформації в документації, Банк має право відмовити в наданні Послуги "Гарантовані платежі".

3.1.1.111. При прийнятті позитивного рішення Банку про надання Послуги, Банк здійснюються дії:

3.1.1.111.1 Якщо надання Послуги здійснюється за рахунок власних коштів платника, платник надає грошові кошти в розмірі, вказаному в Заявці, які Банк за дорученням платника перераховує грошові кошти на рахунок 3648 (. Здійснює договірне списання).

3.1.1.111.2 Якщо надання Послуги здійснюється за рахунок кредитних коштів, Банк надає платникові кредит в розмірі, передбаченому в Заявці (в межах встановленого Ліміту) шляхом зарахування їх на рахунок 3648. Порядок надання Банком кредиту та його порядок погашення платником здійснюється згідно п. 3.2.2 Умов та правил надання кредиту.

3.1.1.111.3 Якщо надання Послуги здійснюється частково за рахунок кредитних коштів, платник надає Банку власні кошти, кредит у розмірі, передбаченому в Заявці, Банк зобов'язується разом з власними коштами платника перерахувати їх на рахунок 3648 (здійснює договірне списання).

3.1.1.111.4 Грошові кошти, розміщені в Банку на рахунку 3648, розміщуються на рахунку до дати виконання заявки.

3.1.1.112. У випадку настання дати виконання Банком гарантованого платежу, Банк перераховує кошти на рахунок 2600 одержувача (здійснює договірне списання). У випадку наявності в одержувача заборгованості за кредитом по послугі "гарантовані платежі", термін повернення якого наступив відповідно до умов і строків, передбачених п. 3.2.2 Умов і правил надання банківських послуг (або окремими кредитними договорами, укладеними Банком з одержувачем про надання кредиту на здійснення гарантованих платежів) одержувач доручає Банку здійснити списання коштів, що надійшли за виконаною Заявкою, на погашення даної заборгованості.

3.1.1.113. До дати виконання Заявки, Платник зобов'язується відкликати Заявку, на виконання якої Банком перераховано кошти на рахунок покриття одержувача, виключно при отриманні згоди на її відгук від одержувача (шляхом підтвердження через дистанційний канал банківського обслуговування

"Абізнес").

3.1.1.114. У разі порушення платником обов'язку, встановленого в п.3.1.1.113 цього розділу Умов та правил, платник сплачує Банку штраф у розмірі 100 % від суми коштів, яка зазначена в відкликаною заявкою.

При порушенні Банком зобов'язань по виконанню (несвоєчасному виконанню) заявки Банк несе відповідальність перед одержувачем виключно у вигляді сплати пені в розмірі 0,2 % від суми несвоєчасно виконаної заявки за кожен день затримки виконання, але не більше подвійної облікової ставки НБУ, яка діяла в період, за який сплачується пеня, яка нараховується протягом 30 днів з моменту порушення відповідного зобов'язання. Сплата пені здійснюється в гривнях.

3.1.1.115. У випадку відкликання (скасування) заявки (відповідно до п.3.1.1.109) кошти з рахунку 3648 Банк перераховує на поточний рахунок платника - якщо гарантований платіж був ініційований за рахунок власних коштів платника, і на позичковий рахунок платника - якщо гарантований платіж був ініційований за рахунок кредитних коштів.

3.1.1.116. Одержувач зобов'язується не відмовляти у виконанні Заявок, одержувачем коштів за якими виступає він, у разі, якщо на основі кількості та сум таких Заявок, одержувачу було збільшено розмір ліміту кредиту і він був використаний одержувачем для створення заявок, за якими він є платником.

3.1.1.117. У разі порушенням одержувачем п.3.1.1.116. цього розділу Умов, одержувач сплачує Банку штраф у розмірі 100% від розміру, зазначеного в Заявці з датою виконання в майбутньому, від отримання по якому він відмовив платнику виконання платіжного доручення з датою виконання в майбутньому (гарантовані платежі).

3.1.1.118. Якщо в дату виконання платежу зазначений у Заявці поточний рахунок одержувача закритий, сторони домовилися, що подана згідно п. 3.1.1.109 Умов і правил Заявка анулюється, внаслідок чого в Банку не виникає обов'язок перерахувати кошти на поточний рахунок одержувача згідно з умовами даного пункту. Після анулювання Заявки, при необхідності перерахування платником одержувачеві коштів за господарським договором, платник подає нову Заявку в порядку, передбаченому даними Умовами й правилами, виконання якої здійснюється Банком на умовах даної угоди. У випадку, якщо вказаний в Заявці поточний рахунок одержувача відкритий в іншому банку та у дату виконання платежу одержувач коштів має в Банку будь-яку прострочену кредитну заборгованість, Сторони домовилися, що Банк у дату виконання платежу має право перерахувати ці кошти з рахунку покриття 3648 на поточний рахунок

одержувача, відкритий у Банку (здійснює договірне списання), без підписання будь-яких додаткових документів з боку платника й одержувача про зміну в Заявці рахунку одержувача.

3.1.1.119. Отримувач зобов'язується не відмовляти у виконанні Заявок з датою виконання в майбутньому (гарантовані платежі), отримувачем коштів по яким є він, у випадку, якщо на підставі кількості та сум таких Заявок отримувачу був збільшений розмір базового або динамічного кредитного ліміту по укладеному між Банком та Клієнтом кредитному договору, та вказаний ліміт був використаний отримувачем для виконання платежів по Заявкам з датою виконання в майбутньому (гарантованих платежів), по яким він є платником, для виконання господарських договорів перед Банком та/або клієнтами Банка.

3.1.1.120. Клієнт доручає Банку, на його розсуд, в односторонньому порядку здійснювати договірне списання коштів з його поточних рахунків на погашення заборгованості за кредитом по послугі "гарантовані платежі" відповідно до умов і строків, передбачених п. 3.2.2 Умов і правил надання банківських послуг (або окремими кредитними договорами, укладеними для надання кредиту на здійснення гарантованих платежів) , з найвищим пріоритетом у порівнянні з іншими платіжними дорученнями й зобов'язаннями клієнта по іншим кредитам, оформленим у банку. Договірне списання може здійснюватися як за рахунок власних коштів Клієнта, що надходять на всі поточні рахунки, відкриті в Банку, так і за рахунок коштів "кредитного ліміту на поточному рахунку" в рамках умов п. 3.2.1 даних Умов і Правил надання банківських послуг.

3.1.1.121. Банк має право відмовити Клієнту без пояснення причин у наданні послуги «Гарантовані платежі», у випадках ненадання Клієнтом, з яким встановлені ділові відносини, необхідної інформації для вивчення його фінансової діяльності, наявності відомостей про нестійкому фінансовому становищі Клієнта чи інших даних, що свідчать про неможливість надання послуги.

3.1.1.122. Банк має право закриття неактивних рахунків в односторонньому порядку по закінченню 36 повних місяців. Банк має правові підстави вимагати у Клієнта закриття неактивного рахунку по закінченню 12 повних місяців. Під неактивним рахунком вважається рахунок з відсутністю будь-якого кредитового або дебетового обігу з дати початку по дату закінчення періоду аналізу включно.

3.1.1.123. Банк має право закриття рахунків в односторонньому порядку в разі отримання інформації щодо припинення діяльності клієнта банку згідно з даними Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

3.1.1.124. Банк, при закритті рахунку та у разі відсутності у заяві про закриття вказаних реквізитів для перерахування залишку коштів по рахункам, що закриваються, весь залишок буде перерахований на рахунок Банку 2903*.

Посилання	<ol style="list-style-type: none">1. Анкета-заява про приєднання до умов та правил надання банківських послуг для фізичних осіб-підприємців.2. Анкета-заява про приєднання до умов та правил надання банківських послуг для юридичних осіб.3. Заява про закриття поточного рахунку.
-----------	---

3.1.2. Тарифи за розрахунково-касове обслуговування

Тарифи за розрахунково-касове обслуговування:

Послуга	Тариф
Відкриття поточного рахунку в національній валюті	Безкоштовно
Відкриття валютного поточного рахунку	Безкоштовно
Відкриття депозитних рахунків	Безкоштовно
Закриття рахунків	Безкоштовно
Щомісячна комісія за розрахунково-касове обслуговування (РКО) по поточному рахунку у будь-якій валюті (незалежно від кількості рахунків)	0 грн
Тариф за розрахунково-касове обслуговування бюджетних організацій	0 грн

Вартість обслуговування кожного неактивного рахунку	100 грн в місяць
<p>Примітка! Тариф не стягується протягом дії воєнного стану, введеного Указом Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні", затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX.</p> <p>Примітка! Тариф стягується за обслуговування рахунку за відсутності клієнтських операцій протягом 6 повних місяців, але не більше, ніж сума позитивного залишку. Тариф списується кожного наступного місяця після періоду 6 повних календарних місяців відсутності клієнтських операцій (перше списання - в 7-й повний календарний місяць). Останнє списання - наступного місяця після 36 повних календарних місяців відсутності клієнтських операцій.</p>	
Вартість обслуговування неактивного сплячого рахунку 2903	100 грн в місяць
<p>Примітка! Тариф стягується щомісяця, але не більше, ніж сума залишку по рахунку. Тариф списується кожного наступного місяця після перенесення залишку з неактивного рахунку 2600 на рахунок 2903.</p> <p>Останнє списання - наступного місяця після 96 повних календарних місяців з дати надходження коштів клієнта на рахунок 2903.</p> <p>Після закінчення терміну 96 місяців, залишок коштів по рахунку 2903 списується в доходи банку.</p>	
Проведення платежу з поточного рахунку/бізнес-картки на картку для виплат, за нецільове поповнення в рамках зарплатного проекту.	Безкоштовно
Комісія за проведення платежу у національній валюті з поточного рахунку/бізнес-картки клієнта або на регулярній основі відповідно до договору (договірне списання):	

<ul style="list-style-type: none"> • на рахунок у А-Банку 	<p>0 грн за платіж</p>
<ul style="list-style-type: none"> • на рахунок в іншому банку: 	<p>3 грн за платіж*</p> <p>через мобільний додаток АBank24 тариф встановлено відповідно до пункту 2.4.5.1 . Комісія за платежі в АBank24**</p>
<p>Примітка!</p> <p>* Тариф стягується незалежно від часу відправки та проведення платежу.</p> <p>** Через мобільний додаток АBank24 (в меню "Платежі (Комунальні та за реквізитами)), тариф за платіж встановлено відповідно до пункту 2.4.5.1 . Комісія за платежі в АBank24 розділу 2.4.5. Тарифи за платежами.</p> <p>Вхідні та вихідні платежі приймаються згідно до графіку роботи Системи електронних платежів Національного банку України з 00:00 до 24:00.</p> <p>У вихідні та святкові дні платежі здійснюються при наявності коштів на рахунку на момент створення платежу.</p> <p>Не виконуються платежі які потребують додаткового контролю (зарахування заробітної плати, премій, бонусів, тощо.)</p> <p>Невиконані платежі у вихідні та святкові дні, виконуються протягом операційного часу наступного робочого дня. Операційний час Банку з 09:00 до 20:00.</p>	
<p>Платіж по телефону з рахунку А-Банку на рахунок в А-Банку</p>	<p>10 грн</p>
<p>Платіж по телефону з рахунку А-Банку на рахунок в іншому банку</p>	<p>13 грн</p>

Примітка! Тариф стягується незалежно від часу відправки та проведення платежу.

Перерахування коштів з поточного рахунку/картки "Блакитна" за рахунок кредитного ліміту на свої рахунки або картки (крім виплати заробітної плати в рамках зарплатного проекту в А-Банку)

4% від суми платежу

Перерахування коштів з поточного рахунку/бізнес-картки "Блакитна" за рахунок кредитного ліміту на рахунки контрагентів

0% від суми платежу

Приєм бездоговірних готівкових платежів для зарахування на рахунок іншої юридичної особи/фізичної особи-підприємця:

- Від юридичних осіб

згідно діючих тарифів для фізичних осіб

- Від фізичних осіб-підприємців

згідно діючих тарифів для фізичних осіб

Приєм готівкових платежів, таких як поповнення статутного фонду або фінансової допомоги для зарахування на рахунок юридичної особи, відкритий в будь-якій філії (відділенні) Банку.

0,1% від суми платежу, але не менше 10 грн

Приєм готівкових платежів, таких як поповнення власними коштами, для зарахування на рахунок підприємця відкритий в будь-якій філії (відділенні) Банку).

0,1% від суми платежу, але не менше 10 грн

Приєм грошової виручки від уповноважених представників юр. осіб та підприємців з подальшим зарахуванням на рахунок даного клієнта, відкритий в будь-якій філії (відділенні) Банку, на суму:

1 - 499 999,0 грн	0,1% від суми платежу, але не менше 10 грн
500 000,0 - 999 999 грн	0,18% від суми платежу
1 000 000 грн і більше	0,25% від суми платежу
<p>Примітка!</p> <p>Тариф стягується з рахунку/рахунків клієнта в момент проведення операції.</p> <p>Порядок оплати - договірне списання.</p>	
Нарахування відсотків по залишках на поточних і карткових рахунках.	0%
ДОВІДКИ:	
Оформлення довідки з архіву про стан рахунку за минулі періоди (за операціями строком давності більше 365 днів).	100 грн
Довідка про закриття рахунку	Безкоштовно
Довідка про відкриття рахунку	Безкоштовно
Довідка про рахунок і залишок коштів	Безкоштовно
Довідка про обіг та сальдо	Безкоштовно
Довідка про стан/відсутність позичкової заборгованості	Безкоштовно

Надання комплексної довідки за запитами аудиторських або інших компаній, що стосуються інформації по рахунках клієнтів, оборотам, кредитами, депозитами і т. п.	Безкоштовно
Оформлення нетипової довідки	500 грн
Переказ валютних коштів (у т.ч з позичкового рахунку) у форматі SWIFT	
Клієнтські платежі у валюті:	
<ul style="list-style-type: none"> Клієнтські платежі в EUR та інш. валютах (крім USD) 	екв. 0,1% від суми платежу (мінім. 25 EUR, макс. 100 EUR) за курсом НБУ на день відправлення
Примітка! При заповненні поля 72 додатково стягується екв. 5 EUR	
<ul style="list-style-type: none"> Клієнтські платежі в USD 	екв. 0,1% від суми платежу (мінім. 25 USD, макс. 100 USD) за курсом НБУ на день відправлення
Розрахункові операції з гарантією збереження повної суми міжнародного переказу у валюті USD (опція FUL)	екв. 0,1% від суми платежу (мінім. 25 USD, макс. 100 USD) + 30 USD
Розшук сум за запитом клієнта:	
а) відправлених з банку	екв.75 USD
б) не надійшли в банк	екв. 85 USD

Наступні зміни / анулювання вихідних і вхідних платежів на підставі листа відправника:	екв. 55 USD
Здійснення лоро-платежів у гривні Переказ безготівкових коштів в національній валюті з рахунку корпоративного клієнта на "лоро"-рахунок за зовнішньоекономічним договором	екв. 15 USD
Кредити від нерезидентів:	
За внесення до інформаційної системи кредитної угоди з нерезидентом	1600 грн
За перевірку документів кредитної угоди з нерезидентом.	2800 грн
Проведення розрахунків клієнтів за операціями зарахування та списання коштів по рахунках клієнта в іноземній валюті при обслуговуванні банком договорів за кредитом клієнта від нерезидента (з урахуванням змінених умов).	1000 грн
Видача довідки власнику валютного рахунку про підтвердження розрахунків за кредитним договором з нерезидентом.	1000 грн
Примітка! Оплата здійснюється лише в грн. за курсом НБУ на день здійснення операції.	
Примітка! Банк має право здійснювати договірне списання несплачених у строк сум за виконання банком операцій і надання послуг згідно даного Додатку.	

Комісія за перерахування коштів при припиненні відносин у разі виявлення Банком ознак фіктивності чи неправомірності операцій, які Клієнт не може підтвердити	30 % від доступного залишку на балансі після погашення усіх кредитних зобов'язань
Примітка! Комісія стягується у разі припинення ділових відносин з ініціативи Банку, (у т.ч., але не виключно, при наявності в Банку мотивованої підозри, щодо спроби/наявності шахрайських дій з боку Клієнта Банку по відношенню до інших Клієнтів).	