

3.4.Рахунки (Порядок відкриття та обслуговування рахунків юридичних осіб)

3.4.1.Поточний рахунок суб'єкта господарювання

3.4.1.1. Суб'єкти господарювання мають право відкривати рахунки для забезпечення своєї господарської діяльності в будь-яких банках України відповідно до власного вибору, крім випадків, коли банк не має можливості прийняти на банківське обслуговування або якщо така відмова допускається законом або банківськими правилами.

3.4.1.2. Банк відкриває поточні рахунки таких суб'єктів господарювання, які зареєстровані у встановленому чинним законодавством порядку:

- юридичним особам та фізичним особам-суб'єктам підприємницької діяльності;
- філіям, представництвам, відділенням та іншим відокремленим підрозділам підприємств, у т.ч. структурним підрозділам, які виділені в процесі приватизації;
- приватним нотаріусам, адвокатам;
- представництвам юридичних осіб-нерезидентів, іноземним інвесторам та іншим суб'єктам господарювання.

3.4.1.3. Рахунки бувають поточні і / або депозитні. Поточні та депозитні рахунки, в свою чергу, бувають у національній та іноземній валюті.

3.4.1.4. Банк відкриває клієнту «Поточний рахунок» - рахунок, що відкривається банком клієнту на договірній основі для зберігання грошей і здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів відповідно до Договору на умовах Публічного договору та вимог законодавства України.

3.4.1.5. До поточних рахунках також належать:

- рахунку зі спеціальними режимами їх використання, які відкриваються у випадках, передбачених законами України або актами Кабінету Міністрів України;
- поточні рахунки типу «Н», які відкриваються в національній валюті офіційним представництвам і представництвам юридичних осіб-нерезидентів, які не займаються підприємницькою діяльністю на території України;
- поточні рахунки типу «П», які відкриваються в національній валюті постійним представництвам;

■ карткові рахунки, які відкриваються для обліку операцій за платіжними картками;

■ поточні (накопичувальні) рахунки виборчих фондів;

■ інвестиційні рахунки, які відкриваються нерезидентам-інвесторам для здійснення інвестиційної діяльності в Україні, а також для повернення іноземної інвестиції та прибутку, доходів, інших коштів, отриманих іноземним інвестором від інвестиційної діяльності в Україні;

■ депозитні рахунки - рахунки, які відкриваються банком клієнту для зберігання грошей, які передаються клієнтом в управління на встановлений строк або без зазначення такого строку під визначений процент (дохід) і підлягають поверненню клієнту відповідно до законодавства України.

3.4.1.6. Рахунок відкривається клієнтові тільки після подання заяви та всіх необхідних документів, передбачених чинним законодавством.

3.4.1.7. Особи, які мають право першого і другого підписів, особисто подають до банку документи, передбачені чинним законодавством для відкриття поточних і депозитних рахунків суб'єктам господарювання.

Уповноважений працівник банку здійснює ідентифікацію фізичної особи, яка відкриває поточний або депозитний рахунок, і робить копії сторінок паспорта або документа, що його замінює, які містять: прізвище, ім'я, по батькові (у разі наявності), дату народження, серію і номер паспорта або документа, що його замінює, дату видачі та найменування органу, що видав документ, інформацію про місце проживання або тимчасове перебування, про громадянство (якщо особа, яка відкриває рахунок, є нерезидентом), а також копію документа, виданого органом державної податкової служби, що засвідчує присвоєння фізичній особі-резиденту ідентифікаційного номера платника податків. Копії документів, зазначених у цьому пункті, засвідчуються підписами уповноваженого працівника банку та фізичної особи, яка відкриває рахунок, як відповідають оригіналу, і зберігаються в справі з юридичного оформлення рахунку.

Ідентифікація Клієнта завершується активацією карти «Ключ до рахунку» за допомогою картки Універсальна (Карта для виплат), включаючи зміну пін-коду на ній з метою отримання додаткових відомостей про Клієнта (ідентифікація «Ключем до рахунку»).

3.4.1.8. Клієнти можуть відкривати лише один поточний рахунок для формування статутного фонду (статутного або складеного капіталу, пайового або неподільного фонду) суб'єкта господарювання-юридичної особи (у національній

та / або іноземній валюті) та один поточний рахунок (у національній та / або іноземній валюті) за кожному угодою спільної (загальної) діяльності без створення юридичної особи.

3.4.1.9. У разі відкриття поточного або депозитного рахунку суб'єкта господарювання до отримання Банком повідомлення про взяття рахунку на облік органом державної податкової служби, а також до ідентифікації Клієнта «Ключем до рахунку», операції за цим рахунком здійснюються лише із зарахування коштів. Датою початку видаткових операцій по відкритому рахунку в Банку є дата реєстрації отримання банком зазначеного повідомлення та ідентифікації Клієнта «Ключем до рахунку».

3.4.1.10. У разі зміни місцезнаходження (місця проживання) власник рахунку-суб'єкт господарювання в місячний термін з дня отримання нового свідоцтва про державну реєстрацію зобов'язаний подати до банку копію цього свідоцтва, засвідчену органом, який його видав, нотаріально або інші передбачені чинним законодавством чином. Копії нового свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи, завірені органом, який його видав, нотаріально або інші передбачені чинним законодавством чином, в такий же термін подаються в банки, в яких відкриті рахунки відокремлених підрозділів цієї юридичної особи.

3.4.1.11. У разі зміни місцезнаходження суб'єкта господарювання, яке пов'язано із зміною адміністративного району (міста), цей клієнт додатково в місячний термін після зняття з обліку органом державної податкової служби за попереднім місцезнаходженням має подати копію нового документа, що підтверджує взяття його на облік органом державної податкової служби за новим місцезнаходженням, засвідчену органом, який видав документ, або нотаріально. У разі пред'явлення клієнтом оригіналу цього документа уповноважений працівник банку робить його копію і засвідчує її своїм підписом як таку, яка відповідає оригіналу, а оригінал документа повертає клієнту.

3.4.1.12. Клієнт подає в банк інформацію про внесення змін до установчих документів, завірену належним чином, а також всі необхідні документи згідно з чинним законодавством у разі зміни найменування, реорганізації та ін - у місячний термін з дня внесення відповідних змін. А у випадках, передбачених чинним законодавством, клієнт повинен здійснити переоформлення рахунку (рахунків) в установі банку.

3.4.1.13. Клієнт надає в банк необхідні документи, відомості та інші дані з метою виконання останнім вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмивання) доходів, отриманих злочинним шляхом.

3.4.1.14. При наявності в банку мотивованої підозри щодо представлених клієнтом для відкриття рахунку підроблених документів або таких, які містять недостовірну інформацію, банк повідомляє про це органи внутрішніх справ і спеціально уповноважений орган виконавчої влади з питань фінансового моніторингу із зазначенням ідентифікаційних даних клієнта та / або паспортних даних особи, яка подає документи на відкриття цього рахунку.

3.4.1.15. Банки здійснюють перевірку представлених клієнтом документів для відкриття рахунків на відповідність їх чинному законодавству України.

3.4.1.16. У разі змін у складі осіб (призначення тимчасово виконуючого обов'язки / тимчасового надання особі права першого чи другого підпису та ін.), які мають право розпоряджатися рахунком суб'єкта господарювання, знову призначена особа (особи) повинна (і) особисто представити ідентифікаційну картку уповноважених осіб на розпорядження рахунком (нову тимчасову картку / додаткову картку / нову картку) із зразками підписів і відбитка печатки, пред'явити паспорт, документи, які підтверджують його (їх) повноваження, та документ, виданий органом державної податкової служби, що засвідчує присвоєння фізичній особі-резиденту ідентифікаційного номера платника податків.

У разі отримання банком інформації про зміну уповноважених осіб, що мають право першого підпису на підприємстві шляхом: надання пакету документів для актуалізації даних, звернення власника підприємства в банк шляхом дзвінка на номер 7776 Контакт-центру, отримання інформації з ЄДР і виявлення невідповідності даних в ЄДР і в банку, банк має право заблокувати рахунки клієнта терміном на 7 банківських днів для отримання актуальної інформації.

3.4.1.17. З документів, які надає клієнт під час відкриття рахунків, формується справа з юридичного оформлення рахунку.

3.4.1.18. Банк і клієнти зобов'язані дотримуватися вимог законодавства України з питань відкриття та ведення рахунків. За порушення вказаних вимог банки та клієнти несуть відповідальність, передбачену законодавством України.

3.4.1.19. У випадку якщо Банк відкриває Клієнтові рахунок для розрахунків по договорах, заключених між Банком та Клієнтом, Сторони погодились про встановлення на цьому рахунку незнижуваного залишку у розмірі грошових коштів, які зараховані на рахунок на підставі першого розрахункового документа. Незнижаємий остаток грошових коштів на рахунку встановлюється до дати заключення між Сторонами договору, згідно з яким здійснюються розрахунки.

3.4.1.20. За поточними рахунками в національній валюті фізичних осіб-підприємців/фізичних осіб, які провадять незалежну професійну діяльність, здійснюються всі види розрахунково-касових операцій відповідно до умов договору та законодавства України, крім операцій, пов'язаних із власними потребами. Ці особи після сплати податків, зборів та інших платежів, передбачених законом, мають право перерахувати кошти з таких рахунків на власні поточні рахунки, відкриті для власних потреб.

3.4.1.21. Банк після закриття рахунку суб'єкта господарювання у випадках, визначених в абзаці другому пункту 124 розділу XV Інструкції про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків, затвердженої постановою Правління НБУ від 29.07.2022 № 162, перераховує залишок коштів з рахунку цієї особи на відповідний рахунок, передбачений нормативно-правовим актом Національного банку з питань відкриття і закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг.

3.4.2. Дистанційне керування рахунком

3.4.2.1. Клієнт, виходячи з технічних можливостей, своїх і обслуговуючого банку, може подавати до банку розрахункові документи як на паперових носіях, так і у вигляді електронних розрахункових документів, використовуючи системи дистанційного обслуговування. Спосіб подання клієнтом документів до банку встановлюється в цих Умовах та Правилах.

3.4.2.2. За допомогою системи дистанційного обслуговування клієнт може здійснювати:

1. підготовку платежів (за Україну і міжнародних) і відсилання їх у банк;
2. підготовку заявок на купівлю / продаж безготівкової іноземної валюти та проведення конверсійних операцій і відсилання їх у банк (згідно Публічному договором);
3. формування банківських виписок по 1.рахунках клієнта з відтворенням печатки за допомогою технічних друкувальних приладів та факсимільним підписом;
2. отримання інформації з архіву платіжних документів клієнта;
5. отримання інформації про статус відправлених у банк електронних платіжних документів;
6. контроль проходження платежів;

7. заповнення даних довірених осіб під час видачі картки;
8. розподіл коштів по картах довірених осіб;
9. формування виписок по картрахунку та корпоративним картам довірених осіб;
10. отримання довідкової інформації.
11. відправку відомості на зарахування заробітної плати.

Сторони визнають юридичну силу платежів (виписок), сформованих через системи дистанційного обслуговування, і їх еквівалентність платежам (випискам), які здійснюються з використанням паперових носіїв.

Банк додатково надає клієнту інформаційно-довідкову інформацію (курси валют НБУ, нормативно-довідкові документи та інші, передбачені можливостями інтерфейсу програми дистанційного керування рахунком).

3.4.2.4. Банк може змінювати ім'я (адреса) сайту, за допомогою якого надаються послуги, і припиняти надання послуг з повідомленням клієнта про причини, можливої тривалості і умови поновлення.

3.4.2.5. Банк, який обслуговує платника із застосуванням систем дистанційного обслуговування, зобов'язаний перевірити відповідність номера рахунка платника і його коду (номера), які вказані в електронному розрахунковому документі, і приймати цей документ до виконання лише в тому випадку, якщо вони належать цьому платнику.

3.4.2.6. Відповідальні особи платника, які вповноважені розпоряджатися рахунком і на законних підставах володіють особистим ключем (верифікованим мобільним телефоном), від свого імені накладають підписи (у т.ч. за допомогою СМС) під час створення електронного розрахункового документа.

3.4.2.7. Клієнт має право самостійно здійснювати регенерацію ключів і зміну паролів, які використовуються системою дистанційного обслуговування, у таких випадках:

- 1) відразу після інсталяції;
- 2) пошкодження ключів;
- 3) втрати паролів;
- 4) звільненні осіб, які мали доступ до ключів ЕЦП та (або) паролів;

5) в інших випадках, коли виникає потреба у здійсненні таких дій.

3.4.2.8. У разі неможливості клієнтом самостійно здійснити зміну паролів та імені доступу, що використовуються в системі дистанційного обслуговування, а також при необхідності змінити номер мобільного телефону, що використовується для СМС-підписи, клієнт повинен звернутися в банк для вирішення цього питання з заявою до письмовій формі.

3.4.2.9. Обмін інформацією між банком і клієнтом можливий тільки після здійснення у банку процедури сертифікації ключів ЕЦП, згенерованих клієнтом, а також після верифікації використовуваних для СМС-підпису телефонів. Під час сертифікації відкриті ключі ЕЦП клієнта заносяться в базу ключів банку, а верифіковані номери телефонів - в Єдину клієнтську базу банку.

3.4.2.10. Відомості про сертифікацію ключів ЕЦП або верифікації телефонів клієнта встановлюються в кожному окремому випадку і підписуються сторонами.

3.4.2.11. Відповідальність за відповідність власників ЕЦП і верифікації телефонів особам, які вказані в картках із зразками підписів і відбитка печатки, несе клієнт.

3.4.2.12. У разі виникнення підозри про несанкціоноване використання коду електронного підпису клієнта, верифікованої телефону або проведення платежів не уповноваженою на те особою клієнт зобов'язаний негайно повідомити про це банк за допомогою голосового зв'язку і в письмовій формі.

3.4.2.13. Не дозволяється формування клієнтами електронних розрахункових документів на підставі розрахункових документів, які мають додатки (реєстр розрахункових чеків, реєстр документів за акредитивом тощо), а також формування стягувачем електронних розрахункових документів на підставі платіжних вимог на примусове списання, стягнення коштів, одержувачем - у разі договірної списання коштів. Ці платіжні вимоги стягувач / отримувач надсилає до банку на паперових носіях згідно з чинним законодавством.

3.4.2.14. Під час використання систем дистанційного обслуговування рахунку клієнт має дотримуватися всі вимоги, які встановлює банк, з питань безпеки обробки електронних розрахункових документів. Банк має право виконувати періодичні перевірки виконання клієнтом вимог щодо захисту інформації та зберігання засобів захисту і припиняти обслуговування клієнта за допомогою системи в разі невиконання ним вимог безпеки.

3.4.2.15. Дистанційне розпорядження вважається переданим клієнтом і прийнятим банком до виконання, якщо клієнт:

■ для доступу до системи ввів правильне значення засобів ідентифікації;

■ ввів код операції та всі параметри, які запитуються системою;

■ підтвердив це розпорядження.

Якщо клієнт не підтвердив розпорядження на здійснення операції, то банк операцію не виконує.

3.4.2.16. Банк приймає до виконання електронні платежі, які пройшли без зауважень усі технологічні стадії обробки і розшифровки з використанням відкритих ключів ЕЦП клієнта.

3.4.2.17. Під час обробки електронних документів банк у тому числі здійснює перевірку електронного підпису кожного електронного розрахункового документа і пакета в цілому.

3.4.2.18. Зупинка або відновлення проведення електронних платежів за бажанням клієнта здійснюється банком на підставі письмової заявки клієнта у випадку, якщо немає обставин, які перешкоджають цьому (порушення клієнтом умов цього Договору, Публічного договору, тимчасова технічна неможливість та ін.)

3.4.2.19. Якщо у банку виникає потреба з'ясувати особу клієнта, суть діяльності, фінансовий стан, а клієнт не надасть документи і відомості, які підтверджують ці дані, або навмисно надасть неправдиві відомості про себе, то банк залишає без виконання електронний розрахунковий документ.

3.4.2.20. Якщо операція містить ознаки такої, що підлягає фінансовому моніторингу, то банк може відмовити клієнту у виконанні електронного розрахункового документа.

3.4.3. Послуга «Відсоток на залишок»

3.4.3. ПОСЛУГА «ВІДСОТОК НА ЗАЛИШОК»

3.4.3.1. Банк надає Клієнтам сегмента корпоративного, малого та середнього бізнесу Послугу з нарахування відсотків на фактичний залишок власних коштів на поточних рахунках (Послуга «Відсоток на залишок», далі — Послуга), відкритих у національній валюті (гривня).

3.4.3.2. Послуга надається Клієнтам Банку, які відповідають встановленим критеріям, за умови подання Клієнтом відповідного запиту та після погодження Банком. Послуга активується на підставі підписаної Клієнтом та погодженої Банком Заяви на підключення послуги (або укладання Додаткової угоди). Обов'язковою умовою для підключення Послуги є наявність у Клієнта діючого

зарплатного проєкту (не менше 5 активних платіжних карток) та наявність на поточному рахунку залишку власних коштів у розмірі не менше 500 000 (п'ятсот тисяч) гривень станом на дату подання Заяви.

Активація Послуги на підставі Заяви Клієнта автоматично поширює її дію на всі поточні рахунки Клієнта у національній валюті (гривня), крім рахунків які використовуються для корпоративних карт та зі спеціальним режимом використання, які відкриті на момент підписання Заяви, а також на такі рахунки, що будуть відкриті Клієнтом у майбутньому, якщо Клієнт не заявить про інше (не деактивує Послугу) через канали дистанційного обслуговування.

3.4.3.3. Банк має право на власний розсуд відмовити Клієнту в підключенні послуги за результатами проведеного внутрішнього аналізу діяльності Клієнта та оцінки ризиків без пояснення причин такої відмови. Після отримання Заяви Клієнта, Банк протягом 3 (трьох) робочих днів здійснює аналіз діяльності Клієнта. У разі прийняття позитивного рішення, Банк активує Послугу та надсилає Клієнту повідомлення про підключення через канали дистанційного обслуговування (послуга вважається підключеною з дати, зазначеної у такому повідомленні).

Банк також має право в односторонньому порядку самостійно припинити дію послуги (відключити нарахування), у тому числі у разі зменшення кількості активних платіжних карток у межах зарплатного проєкту нижче встановленого ліміту, повідомивши про це Клієнта через канали дистанційного обслуговування не пізніше ніж за 7 календарних днів до дати відключення.

3.4.3.4. Розмір відсоткової ставки за Послугою фіксується у Заяві на підключення послуги або визначається у цих Умовах. Ставка може бути фіксованою, диференційованою залежно від суми залишку або плаваючою із прив'язкою до індикаторів НБУ (облікової ставки або ставки за депозитними сертифікатами «овернайт»).

3.4.3.5. Банк має право в односторонньому порядку змінювати розмір відсоткової ставки (як у бік збільшення, так і у бік зменшення) та розмір мінімального залишку. Підписанням Заяви на підключення послуги Клієнт підтверджує свою згоду з таким правом Банку та погоджується, що зміна розміру ставки не потребує перепідписання Заяви або укладення будь-яких додаткових угод. Нові умови оприлюднюються Банком у цих Умовах на офіційному сайті та/або через канали дистанційного обслуговування та стають обов'язковими для Сторін з дати їх оприлюднення (або з іншої дати, зазначеної при оприлюдненні). Подальше використання рахунку та послуги після оприлюднення нових ставок є свідченням повного прийняття Клієнтом нових умов.

3.4.3.6. Розрахунок та нарахування відсотків не здійснюється за рахунками Клієнта, на кошти на яких накладено арешт, за якими зупинені видаткові операції за рішенням уповноважених органів, або у разі зупинення (замороження) фінансових операцій (активів) відповідно до законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Розрахунок припиняється з дати отримання Банком відповідного документа про обмеження або прийняття Банком рішення про зупинення операцій та відновлюється виключно після офіційного зняття таких обтяжень/обмежень.

3.4.3.7. Відсотки нараховуються щодня відповідно до умов, погоджених у Заяві на підключення послуги (або Додатковій угоді): на мінімальний залишок коштів протягом календарного дня або на фактичний залишок на кінець дня (станом на 23:59). Розрахунок проводиться за методом «факт/факт».

3.4.3.8. Нарахування здійснюється лише за ті дні, коли фактичний залишок на рахунку був не меншим за встановлений мінімальний (незнижувальний) залишок, але в будь-якому разі не менше ніж визначено п. 3.4.3.15.

3.4.3.9. Кредитні кошти (у тому числі суми встановлених лімітів овердрафту, отриманих кредитів, позик тощо) не враховуються при розрахунку бази для нарахування відсотків. Відсотки за цією послугою не капіталізуються. Якщо розрахункове значення плаваючої ставки становить 0% або менше, нарахування за такий період не проводиться. Сума відсотків округлюється до двох знаків після коми.

3.4.3.10. Виплата нарахованих відсотків проводиться щомісячно в перший банківський день наступного календарного місяця шляхом зарахування на поточний рахунок Клієнта.

3.4.3.11. У разі припинення (розірвання) ділових відносин, у тому числі з підстав, передбачених законодавством у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом (фінансовий моніторинг), закриття рахунку або застосування до Клієнта санкцій, відсотки, нараховані за поточний звітний місяць, Клієнту не виплачуються.

3.4.3.12. При закритті рахунку за ініціативою Клієнта (крім випадків з п. 3.4.3.11), виплата нарахованих відсотків здійснюється в день закриття за фактичну кількість днів користування послугою у поточному місяці, за виключенням дня закриття рахунку.

3.4.3.13. Клієнт має право в будь-який момент відмовитися від послуги через канали дистанційного обслуговування. У разі самостійної відмови від нарахування відсотків, Клієнт може повторно підключити послугу, подавши нову Заяву на підключення послуги, яка розглядатиметься Банком на загальних підставах.

У разі незгоди зі зміною процентних ставок Клієнт зобов'язаний припинити користування послугою шляхом закриття рахунку або подання заявки на відключення послуги до дати введення змін у дію.

3.4.3.14. Банк виступає податковим агентом щодо Клієнтів-ФОП та утримує податки під час виплати відсотків. Клієнти-юридичні особи самостійно здійснюють оподаткування.

3.4.3.15. Актуальні значення відсоткових ставок за Послугою (якщо інше не встановлено індивідуальною Угодою або Заявою Клієнта):

1). Диференційована ставка (залежно від діапазону залишку):

Діапазон мінімального залишку (від), грн	Діапазон мінімального залишку (до), грн	Ставка, % річних
500 000,00	1 000 000,00	8,0%
1 000 000,01	3 000 000,00	9,0%
3 000 000,01	5 000 000,00	10,0%
5 000 000,01	1 000 000 000	11,0%

3.4.3.16. Посилання:

- 1). [Заява на підключення послуги «Відсоток на залишок» ЮО](#)
- 2). [Заява на підключення послуги «Відсоток на залишок» ФОП](#)