

2.6.1. Поточні рахунки.

2.6.1.1. Банк на підставі Заяви, поданої Клієнтом, зобов'язується відкрити Клієнтові рахунок, приймати і зараховувати на нього грошові кошти, що йому надходять, виконувати платіжну інструкцію Клієнта про перерахування, видачу відповідних сум з рахунка та надавати інші платіжні послуги в порядку, визначеному законодавством та цим Договором, а Клієнт зобов'язується сплачувати Банку винагороду, передбачену Тарифами Банку.

2.6.1.2. Банк відкриває Клієнту рахунок на підставі Заяви та наданих належним чином оформлених документів, перелік яких визначається Банком відповідно до вимог законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, із здійсненням ідентифікації, верифікації та вивчення Клієнта в порядку, визначеному законодавством України та внутрішніми положеннями Банку.

2.6.1.3. Клієнт зобов'язується:

2.6.1.3.1. Виконувати вимоги нормативних актів Національного банку України та чинного законодавства України з питань здійснення платіжних операцій та інших передбачених чинним законодавством операцій.

2.6.1.3.2. Оплачувати операції по рахунку відповідно до Тарифів БАНКУ, що діють на момент їх проведення.

2.6.1.3.3. Надавати БАНКУ довіреності на уповноважених представників для розпорядження коштами, що знаходяться на рахунку.

2.6.1.4. Клієнт доручає Банку:

2.6.1.4.1. Виконувати списання коштів з рахунку в оплату послуг Банку за операції по рахунку відповідно до діючих тарифів банку.

2.6.1.4.2. При настанні термінів платежу за наданими Банком Клієнту кредитами та / або кредитними лімітами, або за кредитами, за якими Клієнт є Поручителем, Клієнт доручає Банку списувати грошові кошти, які розміщені на цьому рахунку, в межах сум, що підлягають сплаті Банку (здійснювати дебетовий переказ). Списання грошових коштів здійснюється відповідно до встановленого законодавством порядку.

2.6.1.4.3. При отриманні інформації про несанкціоноване списання грошових коштів з поточного рахунку (в тому числі за допомогою SMS-інформування від Банку) Клієнт зобов'язується негайно повідомляти про це в Банк. При настанні вищевказаних випадків необхідно звернутися у відділення Банку, в якому оформлений вклад, або зателефонувати за номером 0800500809 (Цілодобово. Безкоштовно по Україні).

2.6.1.5. Банк зобов'язується:

2.6.1.5.1. Здійснювати надання платіжних послуг Клієнту відповідно до чинного законодавства України, Тарифами БАНКУ, що діють на момент здійснення платіжної операції.

2.6.1.5.2. Здійснювати своєчасне зарахування та списання коштів на / з рахунку (рахунків) КЛІЄНТА.

2.6.1.5.3. Забезпечувати схоронність коштів КЛІЄНТА.

2.6.1.5.4. Передавати Клієнту (його представнику за дорученням) на його вимогу документи, які підтверджують списання / зарахування коштів на / з рахунку КЛІЄНТА і виписку за рахунком (рахунками) на наступний банківський день за попередній.

2.6.1.5.5. Зберігати таємницю операцій за рахунком (рахунками) Клієнта. Без згоди Клієнта відомості третім особам з питань здійснення операцій по рахунку (рахунках) можуть бути надані тільки у випадках, передбачених чинним законодавством України.

2.6.1.5.6. При надходженні на ім'я Клієнта грошових коштів у валюті, відмінній від валюти поточного рахунку, а саме в одній з базових валют, в яких оформляються поточні рахунки фізичних осіб, Банк зобов'язується відповідно до Заяви на відкриття поточного рахунку фізичної особи відкрити поточний рахунок у валюті переказу і провести зарахування грошових коштів на рахунок.

2.6.1.5.7. Зарахування платежу в іноземній валюті в межах України на поточний рахунок в іноземній валюті фізичної особи (резидента або нерезидента) здійснюється шляхом переказу коштів в іноземній валюті з іншого власного рахунку.

При надходженні платежу в іноземній валюті в межах України на поточний рахунок фізичної особи від третіх осіб, Банк здійснює продаж таких надходжень на міжбанківському валютному ринку України та зараховує гривню від продажу

іноземної валюти на поточний рахунок в національній валюті фізичної особи (резидента або нерезидента) *.

* Ця вимога не поширюється на операції:

по зарахуванню безготівкових коштів родичам;

з валютою, отриманої в порядку спадкування;

по зарахуванню коштів за рішенням суду або за рішенням інших органів, що підлягає примусовому виконанню;

з цінними паперами закордонних емітентів, які в установленому порядку допущені до обігу в Україні (в тому числі виплата доходу за цими цінними паперами)

по зарахуванню коштів від погашення іменних ощадних (деPOSITних) сертифікатів, номінованих в іноземній валюті і відсотків по ним;

по зарахуванню відсотків, нарахованих на залишок коштів на власному поточному або депозитному рахунках;

з казначейськими зобов'язаннями України та облігаціями внутрішньої державної позики;

купівлі-продажу, обміну (конвертації) іноземної валюти у випадках, встановлених законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України;

за договорами дарування; по поверненню коштів (помилково перерахованих або надміру сплачених).

2.6.1.5.8. З моменту підписання фізичною особою Анкети-заяви та проведення його ідентифікації в банку, між Банком та клієнтом укладений договір поточного рахунку шляхом приєднання клієнта до запропонованого Банком договору. Якщо фізична особа (у тому числі неповнолітній) вже має в банку рахунок, то цей клієнт ідентифікований банком і сформована справа з юридичного оформлення рахунку. Для відкриття рахунку, банк повинен встановити особу клієнта і отримати від нього розпорядження на відкриття рахунку.

2.6.1.6. Клієнт має право:

2.6.1.6.1. Самостійно розпоряджатися коштами на своєму рахунку (рахунках), за винятком випадків, передбачених чинним законодавством.

2.6.1.6.2. Доручити розпорядження коштами, що знаходяться на рахунку (рахунках), іншій особі за наявності довіреності КЛІЄНТА, завіреної згідно з чинним законодавством України.

2.6.1.6.3. Вимагати своєчасного і повного здійснення розрахунків та інших обумовлених цим Договором послуг.

2.6.1.7. Банк має право:

2.6.1.7.1. Використовувати кошти КЛІЄНТА, що знаходяться на рахунку (рахунках), гарантуючи їх наявність і проведення операцій відповідно до нормативних актів НБУ.

2.6.1.7.2. Відмовити КЛІЄНТУ (мотивовано, з посиланням на підстави, передбачені чинним законодавством України) у здійсненні платіжних операцій у разі оформлення документів з порушенням вимог чинного законодавства та нормативних актів НБУ або відмови КЛІЄНТА в наданні документів та відомостей, необхідних для здійснення ідентифікації клієнтів, згідно чинному законодавству, визначення суті його діяльності та фінансового стану, або у разі встановлення, що ця фінансова операція може мати відношення або призначатися для фінансування терористичної діяльності, а також в інших випадках, встановлених законодавством.

2.6.1.7.3. При непогашенні заборгованості клієнтів за кредитами та / або кредитними лімітами, отриманим КЛІЄНТОМ у БАНКУ, або за кредитами, за якими клієнт є поручителем, за відсотками за їх користування, а також платежах за цим Договором у встановлені терміни БАНК має право проводити списання коштів, розміщених на даному рахунку, а також робити погашення заборгованості шляхом виконання дебетового переказу.

2.6.1.7.4. У разі відсутності операцій за рахунком Клієнта протягом 12 місяців Банк стягує комісію за обслуговування неактивного рахунку згідно з чинними Тарифами. Комісія за обслуговування неактивного рахунку сплачується після закінчення строку, встановленого цим пунктом щомісяця. У випадку якщо залишок на рахунку менше розміру комісії, встановленої Тарифами Банку, то розмір комісії встановлюється у розмірі залишку на рахунку Клієнта. При нульовому залишку коштів на неактивному рахунку після закінчення зазначеного терміну Банк в односторонньому порядку має право розірвати Договір і закрити рахунок.

2.6.1.8. Порядок здійснення операцій з рахунком

2.6.1.8.1. Клієнт має право застосовувати форми розрахунків відповідно до чинного законодавства України та умов цього Договору.

2.6.1.8.2. Банк надає Клієнту платіжні послуги протягом Операційного часу або в післяопераційний час (за умови технічної можливості проведення таких операцій відповідно до вимог внутрішніх положень Банку). Інформація про тривалість Операційного дня та Операційного часу, розміщується в приміщеннях Банку у загальнодоступних для Клієнтів місцях та на вебсайті Банку.

2.6.1.8.3. За відкритими у Банку Поточними рахунками у національній валюті здійснюються платіжні операції відповідно до вимог законодавства України, цих Умов та внутрішніх положень Банку. Валютні операції/операції з банківськими металами за Поточними рахунками Клієнтів здійснюються відповідно до валютного законодавства та нормативно-правових актів НБУ з питань здійснення операцій з валютними цінностями та банківськими металами.

2.6.1.8.4. Клієнт надає до Банку платіжні інструкції в паперовій (шляхом надання до відділення платіжної інструкції) або електронній формі (шляхом надсилання засобами дистанційної комунікації).

2.6.1.8.5. Банк виконує платіжні інструкції відповідно до черговості їх надходження (крім випадків, установлених законодавством України) та виключно в межах залишку грошових коштів на Поточному рахунку Клієнта на момент надходження платіжної інструкції (крім платіжних інструкцій стягувача). При цьому, Банк має право виконувати платіжні інструкції Клієнта з урахуванням сум, що надходять на Поточний рахунок Клієнта протягом Операційного дня (поточні надходження) або за рахунок встановленого кредитного ліміту, у разі наявності.

2.6.1.8.6. Банк виконує платіжну інструкцію після отримання згоди платника (Клієнта Банку) на виконання кожної платіжної операції шляхом підписання платіжної інструкції власноручним підписом (або електронним підписом у разі оформлення платіжної інструкції засобами дистанційної комунікації), крім випадків, передбачених Законом України «Про платіжні послуги».

Перед отриманням згоди платника на виконання кожної платіжної операції Банк зобов'язаний здійснити посилену автентифікацію Клієнта (користувача).

2.6.1.8.7. Платіжна операція вважається акцептованою після надання платником згоди на її виконання. Якщо немає згоди платника на виконання платіжної операції, то така операція вважається неакцептованою, якщо інше не

передбачено Законом України «Про платіжні послуги».

2.6.1.8.8. Клієнт (платник) має право відкликати згоду на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до норм Закону «Про платіжні послуги». Для відкликання згоди на виконання платіжної операції Клієнт (платник) надає Банку розпорядження за довільною формою у вигляді листа. Таке розпорядження надається Клієнтом до Банку у формі та порядку, передбаченому цим Договором для надання платіжних інструкцій.

2.6.1.8.9. Банк здійснює своєчасне зарахування та списання коштів Клієнта. Банк здійснює виконання платіжної операції в повній сумі, зазначеній у платіжній інструкції, якщо інше не визначено Законом України «Про платіжні послуги».

2.6.1.8.10. Банк забезпечує супроводження всіх платіжних операцій інформацією відповідно до вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, та вимог внутрішніх документів Банку з питань фінансового моніторингу.

2.6.1.8.11. Банк здійснює платіжні операції по примусовому списанню (стягненню) коштів з Поточного рахунку Клієнта на підставі документів та у випадку, передбачених чинним законодавством України. При цьому, списання (стягнення) коштів в примусовому порядку здійснюється без згоди Клієнта. Відповідальність за правомірність/обґрунтованість примусового списання (стягнення) несе стягувач.

2.6.1.8.12. Клієнт перевіряє 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 інформації про розбіжності в залишках коштів на рахунку (рахунках) клієнта протягом зазначеного терміну залишок коштів вважається підтвердженим.

2.6.1.8.13. Банком застосовуються ліміти (обмеження) використання Клієнтами платіжних інструментів (платіжних карток), що розміщені за [посиланням](#).

2.6.1.8.14. Банк надає інформацію Клієнту після ініціювання платіжної операції про:

- дату і час отримання платіжної інструкції;
- дату і час прийняття до виконання платіжної інструкції;

- про відмову у прийнятті платіжної інструкції до виконання (у разі відмови);
- відомості, які дають змогу платнику ідентифікувати виконану платіжну операцію та інформацію про отримувача (за наявності технічної можливості);
- суму платіжної операції у валюті рахунку платника та у валюті платіжної операції;
- суму всіх комісійних винагород та зборів, що утримані з платника за виконання платіжної операції (за наявності технічної можливості розмір кожної комісійної винагороди зазначається окремо);
- курс перерахунку іноземної валюти (якщо платнику надавалися послуги з виконання операцій з обміну іноземної валюти);
- дату і час прийняття до виконання платіжної інструкції, дату валютування у формі виписки з рахунку та/або платіжній інструкції/квитанції.

2.6.1.9. Відповідальність сторін:

2.6.1.9.1. КЛІЄНТ приймає на себе повну відповідальність за операції, проведені довіреною особою.

2.6.1.9.2. У разі застосування до БАНКУ санкцій у результаті помилкових, винних, протиправних дій КЛІЄНТА, останній зобов'язується відшкодувати всі понесені БАНКОМ внаслідок цього збитки в повному обсязі.

2.6.1.9.3. БАНК не несе відповідальності за зобов'язаннями Клієнта.

2.6.1.9.4. У разі настання обставин форс-мажору (пожежа, повінь, землетрус, військові дії тощо), що не залежать від волі сторін і перешкоджають виконанню зобов'язань за цим Договором, терміни виконання таких зобов'язань відповідно відсуюються на час дії обставин форс-мажору. Ці зобов'язання підлягають негайному виконанню після припинення дії форс-мажору.

2.6.1.9.5. Інформація про штрафи, пені, що застосовуються до обраної користувачем платіжної послуги, та методику їх обчислення викладена в розділі 8 «Відповідальність сторін» загальних положень цих Умов.

2.6.1.9.6. КЛІЄНТ підтверджує, що вся представлена ним інформація є правильною і зобов'язується про всі зміни повідомляти Банк не пізніше 15 днів з моменту їх виникнення. КЛІЄНТ не заперечує проти інформування його про стан вкладу та платіжної картки через e-mail або за допомогою SMS.

