

## Які права Банку?

3.10. Отримувати комісію за надання Послуг за цим Договором,

3.11. Вносити зміни до умов цього Договору без погодження з Клієнтом в порядку, передбаченому чинним законодавством.

При цьому про намір внесення змін до розміру комісії за надання Послуги, Банк повідомляє Клієнта шляхом направлення Клієнту повідомлення в будь-якій формі за вибором Банку: письмово, через Систему «АБанк24 бізнес», на електронну пошту, факс, мобільним зв'язком через направлення смс-повідомлення на мобільний телефон керівника та/або головного бухгалтера Клієнта, іншими способами зв'язку за 3 (три) календарних дня до запланованих змін. Якщо до дати, вказаної у повідомленні, Клієнт письмово не звернеться до Банку з ініціативою розірвати Договір, умови про зміну розміру комісії за надання Банком Послуги вважаються погодженими Сторонами, і Договір продовжує діяти на нових умовах.

3.12. Ініціювати проведення звірки з Клієнтом, в разі виявлення залишку коштів на рахунку, цільових зарахувань Клієнта та за її результатами повернути кошти на рахунок Клієнта, з якого вони надійшли.

3.13. Повернути кошти на рахунок Клієнта, якщо сума переведених коштів не збігається з даними надісланої Клієнтом Відомості та/або Банк не має можливості встановити належних одержувачів надісланих коштів та/або не має можливості зарахувати кошти одержувачам згідно з внутрішньобанківськими правилами проведення розрахунків.

3.14. У разі, якщо протягом трьох операційних днів з моменту зарахування грошових коштів на рахунок зарплатного проєкта Клієнта, Банк не отримає від Клієнта відомість на перерахування коштів на користь Одержувачів, Банк має право повернути грошові кошти на рахунок, з якого вони були перераховані. Банк не несе відповідальності за наслідки, спричинені таким поверненням через невиконання Клієнтом своїх зобов'язань. Комісія за повернення коштів може стягуватися згідно з Тарифами Банку.

3.15. Не здійснювати переказ грошових коштів на рахунки Одержувачів у разі, якщо Клієнт не надав Банку платіжне доручення на перерахування єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування або документ, що підтверджує фактичну сплату єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування в порядку та на умовах, визначених законодавством та п. 3.3. цього Договору.

3.16. Призупинити надання Послуг за Договором в разі наявності заборгованості Клієнта перед Банком за цим Договором.

3.17. Здійснювати договірне списання коштів із будь-яких рахунків Клієнта, відкритих у Банку, при наявності на них необхідної суми коштів для погашення заборгованості Клієнта, що виникла на підставі цього Договору.

3.18. Встановити для Клієнта, в односторонньому порядку, знижену комісію (у тому числі нульову) в якості аукціонної пропозиції та/або внаслідок користування іншими послугами Банку та/або у разі наявності у Клієнта заборгованості за комісією перед Банком за касове обслуговування співробітників.

3.19. Витребувати документи і відомості, необхідні для з'ясування суті діяльності Клієнта, його фінансового стану тощо відповідно до вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

3.20. Витребувати документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації (у тому числі встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевого(-их) бенефіціарного(-их) власника(-ів) (контролера(-ів)), який(-і) не використовують агентів, номінальних утримувачів (номінальних власників) або посередників з метою приховування кінцевого(-их) бенефіціарного(-их) власника(-ів) (контролера(-ів))); аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші, передбачені законодавством, документи та відомості, які витребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення

3.21. У разі ненадання Клієнтом (особою, представником Клієнта) документів і відомостей, необхідних для здійснення ідентифікації та/або верифікації (у тому числі встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевого(-их) бенефіціарного(-их) власника(-ів) (контролера(-ів)), який(-і) не використовують агентів, номінальних утримувачів (номінальних власників) або посередників з метою приховування кінцевого(-их) бенефіціарного(-их) власника(-ів) (контролера(-ів))); аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, фінансові операції не здійснюються.

3.22. Витребувати інформацію, яка стосується ідентифікації Клієнта (в тому числі керівників Клієнта – юридичної особи, представника Клієнта), вивчення Клієнта, уточнення інформації про Клієнта, здійснення поглибленої перевірки Клієнта, у органів державної влади, державних реєстраторів, банків, інших юридичних осіб, а також здійснювати заходи щодо збору такої інформації з інших джерел.

3.23. Відмовитися від проведення Операції(-й) у разі, якщо Операція(-ї) містить(-ять) ознаки такої(-их), що згідно з Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» підлягає(-ють) фінансовому моніторингу.

3.24. Відмовитися від підтримання договірних відносин (у тому числі шляхом розірвання договірних відносин) чи проведення фінансової операції у разі встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику.

3.25. Без попереднього інформування Клієнта розірвати в односторонньому порядку Договір у випадках, передбачених законодавством, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення або в інших випадках, передбачених чинним законодавством України, банківськими правилами.