3.Юридичним особам

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 відповідним розділом 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 виконанні 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 акредитив через банк-емітент, який надсилає повідомлення виконуючому банку.
3.1.1.81. Відносини між банком-емітентом і авизующим 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 випливають 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 прийнятої 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 електроним 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 наступає 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 відміняється/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 відміняється 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 послузі

"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 (гарантировані 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 послузі "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 відстутності у заяві про закриття вказаних реквизитів для перерахування залишку коштів по рахункам, що закриваються, весь залишок буде перерахований на рахунок Банку 2903*.

Посилання 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 банковських послуг для юридичних осіб.

3. Заява про закриття поточного рахунку.

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

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.

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.

Вартість обслуговування неактивного сплячого рахунку 2903	100 грн в місяць

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.

Останнє списання - наступного місяця після 96 повних календарних місяців з дати надходження коштів клієнта на рахунок 2903.

Після закінчення терміну 96 місяців, залишок коштів по рахунку2903 списується в доходи банку.

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):

○ на рахунок у А-Банку	0 грн за платіж
○ на рахунок в іншому банку:	3 грн за платіж* через мобільний додаток ABank24 тариф встановлено відповідно до пункту 2.4.5.1. Комісія за платежі в ABank24**

Примітка!

* Тариф стягується незалежно від часу відправки та проведення платежу.

** Через мобільний додаток ABank24 (в меню "Платежі (Комунальні та за реквізитами)), тариф за платіж встановлено відповідно до пункту 2.4.5.1. Комісія за платежі в ABank24 розділу 2.4.5. Тарифи за платежами.

Вхідні та вихідні платежі приймаються згідно до графіку роботи Системи електронних платежів Національного банку України з 00:00 до 24:00.

У вихідні та святкові дні платежі здійснюються при наявності коштів на рахунку на момент створення платежу.

Не виконуються платежі які потребують додаткового контролю (зарахування заробітної плати, премій, бонусів, тощо.)

Невиконані платежі у вихідні та святкові дні, виконуються протягом операційного часу наступного робочого дня. Операційний час Банку з 09:00 до 20:00.

Платіж по телефону з рахунку А-Банку на рахунок в А-Банку	10 грн
Платіж по телефону з рахунку А-Банку на рахунок в іншому банку	13 грн

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

Прийом **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

Прийом 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
Прийом 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
Прийом грошової виручки від уповноважених представників юр. осіб та підприємців в касах відділень з подальшим зарахуванням на рахунок даного клієнта, відкритий в будь-якій філії (відділенні) Банку	0,1% від суми платежу, але не менше 10 грн*
Прийом грошової виручки від уповноважених представників юр. осіб та підприємців в ТСО з подальшим зарахуванням на рахунок даного клієнта, відкритий в будь-якій філії (відділенні) Банку	0,5 % від суми платежу *

Примітка!

* Тариф стягується з рахунку одержувача в момент проведення операції. Порядок оплати - договірне списання.

Нарахування відсотків по залишках на поточних і карткових рахунках.	Встановлюється додатковою угодою до Умов та правил надання банківських послуг або відповідним розділом цих Умов та правил.

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:

○ 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

○ 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).

3.2. Умови обслуговування кредитних лімітів на поточних рахунках корпоративних клієнтів

Кредитний ліміт на поточний рахунок - можливість суб'єкта підприємницької діяльності здійснити проведення платежів (розрахунків) понад залишок коштів на поточному рахунку в межах допустимого кредитного ліміту

1. Терміни

Що за терміни і яке їх значення?	Дебетове сальдо по поточному рахунку Клієнта — це сума грошових коштів, перерахованих Банком на підставі платіжних інструкцій з поточного рахунку Клієнта протягом операційного дня понад його залишок на поточному рахунку з урахуванням вхідного залишку на початок операційного дня.

2. Суть та порядок оформлення послуги

Яка суть (предмет) кредитної угоди?	2.1. Банк за наявності вільних грошових коштів зобов'язується надати Клієнту кредит шляхом встановлення кредитного ліміту (далі — Ліміт) на поточний рахунок Клієнта (далі — Кредит) на поповнення обігових коштів та здійснення поточних платежів Клієнта в порядку та на умовах, визначених цими Умовами та Правилами надання банківських послуг (далі — Умови або Договір) в обмін на зобов’язання Клієнта з повернення Кредиту, сплати процентів в обумовлені цим Договором терміни. 2.2. Банк здійснює обслуговування Ліміту Клієнта, що полягає у проведенні його платежів понад залишок коштів на поточному рахунку Клієнта за рахунок кредитних коштів в межах Ліміту. При цьому утворюється від`ємний залишок на поточному рахунку.

2.3. Банк встановлює кредитний ліміт від 5 000 грн до 1 500 000 грн.

!!!УВАГА!!! Обов’язковою умовою встановлення/використання, на поточному рахунку юридичної особи, ліміту вище 200 000 гривень є надання поруки фізичної особи - Поручителя. Умови поручительства визначаються у Договорі поруки між Банком та Поручителем.

2.4. Ліміт встановлюється Банком на кожний операційний день. Розмір Ліміту розраховується відповідно до затвердженої внутрішньобанківської методики на підставі даних про рух грошових коштів по поточному рахунку, платоспроможності, кредитної історії та інших показників відповідно до внутрішньобанківських нормативів та положень і нормативних актів Національного банку України.

2.5. Сторони погодили, що Банк має право змінити розмір кредитного ліміту у разі зниження/збільшення надходжень грошових коштів на поточний рахунок або настання інших факторів, передбачених внутрішніми нормативними документами Банку, про що направляє Клієнту повідомлення.

Який порядок встановлення кредитного ліміту?

2.6. Сторони погодили, що для повідомлення Клієнта про розмір Ліміту, його зміну та погодження інших змін до цього Договору, Банк на свій вибір здійснює повідомлення Клієнта: в письмовій формі або через дистанційні канали обслуговування («АБізнес», e-mail, Viber, Telegram тощо). Сторони погодили, що Банк має право на свій розсуд обирати та використовувати будь-який зі способів, визначених цим пунктом, для будь-яких повідомлень, що повинні бути здійснені Банком згідно з цим Договором.

2.7. Проведення платежів Клієнта у порядку обслуговування Ліміту проводиться Банком протягом одного року з моменту приєднання Клієнта до Договору. При належному виконанні Клієнтом зобов'язань, передбачених цим Договором, за відсутності заперечень Клієнта, проведення платежів Клієнта у порядку обслуговування Ліміту може бути продовжено Банком на той самий строк.

2.8. Банк припиняє оплату платіжних інструкцій Клієнта за рахунок Кредиту при настанні хоча б одного з таких випадків:

- при надходженні платіжних інструкцій на примусове списання (стягнення) коштів з поточного рахунку Клієнта;

- при арешті коштів Клієнта;

- при зупиненні видаткових операцій за рахунком Клієнта;

- при забороні виконання операцій за рахунком Клієнта.

Подальші взаємини Сторін регулюються окремо. Відновлення операцій за платіжними інструкціями Клієнта за рахунок кредитних коштів здійснюється після зняття арешту або після виконання (повернення) платіжної інструкції на примусове списання (стягнення) коштів або після закінчення дії зупинення операцій за рахунком.

2.9. З метою встановлення кредитного ліміту, Клієнт надає Заяву про приєднання до Умов та правил надання банківських послуг (далі - Заява).

2.10. Заява на оформлення послуги підписується Клієнтом:

- власноручним підписом, якщо договір укладається у паперовому вигляді;

- удосконаленим електронним підписом, який є аналогом власноручного підпису та його накладення має рівнозначні юридичні наслідки із власноручним підписом на документах на паперових носіях. Підпис, створений за результатом криптографічного перетворення електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис, з використанням засобу удосконаленого електронного підпису та особистого ключа, однозначно пов'язаного з підписувачем, і який дає змогу здійснити електронну ідентифікацію підписувача та виявити порушення цілісності електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис. Підпис за допомогою особистого ключа перевіряється за допомогою відкритого ключа. Сторони погодили використання електронного підпису без сертифіката ключа;

- кваліфікованим електронним підписом, який є аналогом власноручного підпису та його накладення має рівнозначні юридичні наслідки із власноручним підписом на документах на паперових носіях.

Який порядок оформлення послуги?

2.11. Під час укладання Договору Банком може використовуватись факсимільне відтворення підпису Голови Правління Банку, а також відтворення відбитка печатки Банку технічними друкарськими пристроями або електронний цифровий підпис уповноваженого працівника Банку.

2.12. Підписанням Заяви, Клієнт приєднується до цього Договору та надає пряму і безумовну згоду щодо встановлення Банком будь-якого розміру Кредитного ліміту. Заява разом з цими Умовами становлять кредитний договір.

2.13. Сторони домовились, що спосіб отримання примірника Договору та додатків до нього встановлено в Заяві. Банк надає Клієнту пропозиції щодо зміни істотних умов Договору у спосіб, що дає змогу встановити дату відправлення повідомлення Клієнту, а саме: шляхом направлення повідомлень електронною поштою або у Системі «АБізнес», або у «А24», або повідомлення у месенджерах. В разі, якщо Клієнт не надасть Банку письмове повідомлення про відхилення пропозиції Банку щодо зміни істотних умов Договору у строк 3 (три) календарних дні з дня направлення повідомлення, та строків, обумовлених при збільшенні процентної ставки у п.3.3.2, зміни до істотних умов вважаються погодженими Сторонами та не потребують укладення додаткових угод.

2.14. Строк користування послугою становить 12 місяців, з автоматичною пролонгацією за умови своєчасного і повного виконання Клієнтом умов Договору.

Який строк дії угоди?

2.15. Цей Договір набирає чинності з моменту підписання Клієнтом Заяви та діє до повного виконання Сторонами зобов'язань за цим Договором.

3. Права та обов'язки сторін

Які маю права?

3.1.1. Використовувати Ліміт частинами з правом подальшого використання вільного залишку Ліміту в порядку та на умовах, встановлених цим Договором.

3.1.2. Звертатися до Банку для перегляду розміру встановленого Ліміту через дистанційні канали обслуговування.

3.1.3. Надавати платіжні інструкції на використання Кредиту в режимі “24/7/365”, тобто в будь-яку годину дня (цілодобово), у будь-який календарний день, в тому числі в вихідні, святкові та неробочі дні, шляхом надання Банку відповідної платіжної інструкції через Систему дистанційного обслуговування «АБізнес». Здійснення платежів в означеному режимі допускається лише у випадку збігу валюти, в якій має бути виконане відповідне грошове зобов'язання перед Банком, з валютою поточного рахунку, з якого Клієнтом ініціюється відповідний платіж.

3.1.4. Достроково погасити кредит.

3.2.1. Використовувати Кредит на цілі відповідно до цих Умов.

3.2.2. Сплатити Банку проценти за весь час фактичного користування Кредитом та інші платежі в порядку та на умовах, визначених цим Договором та Тарифами Банку.

3.2.3. Повернути Кредит у строки, встановлені п. 4.4 цього Договору.

3.2.4. Надавати Банку не пізніше 28 числа місяця, що настає за звітним кварталом, та 28 лютого наступного за звітним року, фінансову звітність та інформацію (баланс, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал, примітки до звітів) в обсязі, передбаченому чинним законодавством України для відповідних звітних періодів для відповідних суб'єктів господарської діяльності, та у випадку, якщо сукупна заборгованість Клієнта перед Банком за всіма активами становить 200 млн грн або більше, надавати річну фінансову звітність, що підтверджена аудитором та має безумовно позитивний або умовно позитивний висновок аудиторського звіту. До річної фінансової звітності надавати розшифрування даних графи 2000, 2010, 2120 «Звіту про фінансові результати», за видами економічної діяльності згідно з Класифікацією ДК 009:2010.

3.2.5. На вимогу Банку інформувати Банк про цільове використання кредитних коштів, з наданням підтверджувальної документації.

3.2.6. Забезпечити умови для проведення Банком перевірок, за даними бухгалтерського, оперативного і складського обліку, цільового використання кредиту, його забезпеченості та своєчасності погашення.

3.2.7. При винесенні господарським судом ухвали про порушення провадження у справі про банкрутство Клієнта, наявності інших рішень суду про стягнення коштів з поточного рахунку Клієнта, що набрали чинності, чи інших видів звернення стягнення на його майно, зміни правового статусу Клієнта, реорганізації, зміни структури, прийняття рішення про припинення діяльності, а також обставин, які свідчать про те, що наданий Клієнту кредит своєчасно не буде повернуто, Клієнт зобов'язується не пізніше трьох днів з моменту виникнення таких обставин повідомити про це Банк у письмовій формі.

3.2.8. Письмово повідомляти Банк про незгоду із запропонованим Банком відповідно до п. 3.3.1. Лімітом, у строк не пізніше 2 (двох) банківських днів від дати отримання від Банку повідомлення про перерахунок Ліміту.

Які маю обов'язки?

У разі отримання Банком від Клієнта письмового повідомлення про незгоду з розміром пропонованого Банком Ліміту, отриманого в результаті перерахунку, Банк має право на свій розсуд або продовжувати обслуговування в рамках Ліміту, який був попередньо погоджений з Клієнтом, або припинити обслуговування Ліміту на поточному рахунку Клієнта, про що Банк повідомляє Клієнта. Надалі Банк має право на свій вибір відновити або призупинити обслуговування Ліміту на поточному рахунку Клієнта, в порядку, встановленому Умовами.

3.2.9. На підставі наданих Банком підтверджувальних документів відшкодувати витрати/збитки Банку, які виникли у зв'язку з наданням бюро кредитних історій інформації про Клієнта (Банк повідомляє Клієнта про назву та адресу бюро, в яке передається інформація про Клієнта), а також оплатою послуг, які надаються або будуть надані в майбутньому з метою реалізації прав Банку за кредитом, а також договорами поруки тощо, укладеними з метою забезпечення зобов'язань Клієнта по кредиту. До послуг, визначених у цьому пункті, належать: представництво інтересів Банку в суді та перед третіми особами тощо. Клієнт зобов'язується відшкодувати Банку у повному обсязі витрати на надання правової допомоги юридичних фірм, адвокатів, інших осіб (при залученні їх для представництва інтересів Банку), пов'язаних з розглядом спорів за кредитом у судах всіх інстанцій, в т.ч. апеляційної та касаційної, а також на всіх підприємствах, організаціях усіх форм власності, в органах державної

3.3.1. Не менше одного разу на місяць проводити перерахунок Ліміту відповідно до внутрішньобанківських нормативних документів та чинного законодавства.

3.3.2. Сторони в порядку частини 1 статті 212 Цивільного кодексу погодили, що у разі, якщо збільшиться облікова ставка НБУ на 1 або більше пунктів, та/або курс гривні до іноземної валюти 1 групи класифікатора іноземних валют збільшиться на 5 або більше відсотків, та/або вартість ресурсів на міжбанківському грошовому ринку збільшиться на 5 або більше відсотків, процентна ставка за користування Кредитом може бути підвищена Банком.

Про збільшення процентної ставки Банк зобов'язаний письмово повідомити Клієнта шляхом направлення відповідного повідомлення одним із дистанційних каналів обслуговування за 15 календарних днів, що передують дню, з якого має застосовуватися збільшена ставка. У разі отримання Банком письмового повідомлення Клієнта про його незгоду зі збільшенням процентної ставки протягом 7 календарних днів з дати направлення Банком письмового повідомлення Клієнту про збільшення процентної ставки, Клієнт зобов'язаний погасити заборгованість за цим Договором у повному обсязі протягом 90 календарних днів з дня отримання повідомлення про збільшення процентної ставки. При неотриманні Банком такого повідомлення від Клієнта у встановлений цим пунктом Договору строк, збільшена процентна ставка є погодженою Клієнтом.

3.3.3. Відмовити Клієнту у видачі кредиту або будь-якої його частини у разі прострочення виконання Клієнтом будь-якого грошового зобов'язання за цим Договором. Обслуговування Ліміту Клієнта може бути відновлено Банком у разі повного погашення простроченої заборгованості.

3.3.4. Відмовити Клієнту у видачі Кредиту або будь-якої його частини у разі відсутності вільних грошових коштів.

3.3.5. Відмовити Клієнту у видачі Кредиту у випадку впровадження Національним Банком України, Кабінетом Міністрів України, іншими органами влади будь-яких обмежень по активних операціях. В такому разі Банк звільняється від відповідальності.

3.3.6. Призупинити подальшу видачу Кредиту у випадку невиконання Клієнтом будь-яких із зобов'язань за цим Договором на строк до виконання відповідних зобов'язань, але при цьому в межах строку, передбаченого п. 2.12, п.2.14 цих Умов, з направленням Клієнту відповідного повідомлення.

3.3.7. На підставі фінансової інформації аналізувати кредитоспроможність Клієнта, проводити перевірку цільового використання Кредиту та вносити пропозиції про подальші взаємини з Клієнтом.

3.3.8. Списувати грошові кошти з поточних рахунків Клієнта згідно з п.п. 4.7, 4.16 цього Договору при настанні термінів будь-якого з платежів, в межах сум, що підлягають сплаті Банку.

3.3.9. При настанні будь-якої з наступних подій:

- отримання від Клієнта незгоди на збільшення розміру процентної ставки за користування кредитом, зміна періодичності порядку сплати платежів за кредитом;

- отримання від Клієнта незгоди на зміну Ліміту,

- порушення Клієнтом будь-якого із зобов'язань, передбаченого цим розділом Умов, в т. ч. при порушенні цільового призначення використання кредиту,

- порушення господарським судом справи про банкрутство Клієнта, або про визнання недійсними установчих документів Клієнта, або про скасування державної реєстрації

Які обов'язки Банку?

3.4.1. Здійснювати платежі Клієнта понад залишок коштів на його поточному рахунку на підставі його платіжних інструкцій у межах Ліміту.

3.4.2. Зобов'язання Банку з видачі Кредиту або його частини виникають у Банк в день надання Клієнтом платіжних інструкцій на використання Кредиту в межах вказаних в них сум.

3.4.3. Обслуговувати Ліміт на поточному рахунку Клієнта згідно з наступним порядком:

3.4.3.1. При надходженні платіжних інструкцій Клієнта в Банк протягом операційного дня та відсутності грошових коштів на поточному рахунку Клієнта, Банк здійснює їх оплату відповідно до цих Умов в межах встановленого Ліміту.

3.4.3.2. Платіжні інструкції подаються Клієнтом з дотриманням порядку, визначеного цими Умовами та нормативно-правовими актами Національного банку України

3.4.3.3. При закритті операційного дня сформоване дебетове сальдо (від'ємний залишок) на поточному рахунку Клієнта фактично є сумою використаного Клієнтом Кредиту в цей день.

3.4.4. Забезпечувати Клієнта консультаційними послугами з питань виконання цього Договору.

3.4.5. Здійснювати контроль за виконанням умов кредиту, цільовим використанням, своєчасним і повним погашенням кредиту.

3.4.6. Клієнт доручає Банку перераховувати необхідні суми зі сплати судових витрат, передбачених п.п. 3.2.9, 6.3 цього Договору, у дату виникнення підстав для таких платежів (здійснити договірне списання). Перерахування коштів зі сплати судових витрат здійснюється в національній валюті України.

Зазначене доручення Клієнта не підлягає виконанню Банком тільки у разі пред'явлення Клієнтом Банку документів, що підтверджують сплату судових витрат за рахунок інших джерел.

4. Вартість кредиту та порядок розрахунків

4.1. Вартість послуги складається з процентів за користування кредитним лімітом.

4.2. За користування Кредитом в період з дати виникнення дебетового сальдо на поточному рахунку Клієнт сплачує проценти, які нараховуються щоденно на суму залишку заборгованості по Кредиту та сплачуються Клієнтом першого числа місяця, наступного за місяцем, в якому виникло дебетове сальдо.

Яка вартість кредиту?

Якщо станом на дату закінчення періоду безперервного користування кредитом, передбаченого п.4.4. цих Умов, на поточному рахунку достатньо коштів для сплати процентів за користування ним, датою сплати процентів для такого кредиту є дата формування на поточному рахунку нульового дебетового сальдо.
Якщо станом на дату закінчення періоду безперервного користування кредитом, передбаченого п.4.4. цих Умов, на поточному рахунку недостатньо коштів для сплати процентів за користування кредитом, датою сплати процентів для такого кредиту є дата, зазначена у першому абзаці пункту 4.2. цих Умов.

Сплата нарахованих процентів відбувається як за рахунок власних коштів на поточному рахунку, так і за рахунок кредитових надходжень на поточний рахунок Клієнта.

!!!Увага!!! Особливість

Сплата процентів за користування кредитом здійснюється за рахунок кредитових надходжень на поточний рахунок Клієнта у разі наявності таких надходжень з розрахунку за період не більше ніж за 30 днів до дати списання та у розмірі не більше ніж сума нарахованих процентів. Якщо сума кредитових надходжень менша за розмір нарахованих процентів за користування кредитним лімітом, то списання за рахунок невикористаної частини кредитного ліміту здійснюється у розмірі, який дорівнює розміру кредитових надходжень. У випадку відсутності кредитових надходжень на поточному рахунку Клієнта, сплата процентів за користування кредитним клієнтом не здійснюється.

4.4. Сторони домовились, що періодом безперервного користування кредитом є період часу, протягом якого безперервно існувало дебетове сальдо на поточному рахунку. Період безперервного користування кредитом - не більше 90 днів.

Який строк повернення кредиту?

Початком періоду безперервного користування кредитом вважається факт формування дебетового сальдо на поточному рахунку. Зменшення або збільшення заборгованості по кредиту протягом операційного дня впливають на зміну факту початку періоду безперервного користування кредитом. Датою закінчення періоду безперервного користування кредитом вважається факт формування нульового дебетового сальдо на поточному рахунку.

Сума заборгованості по Кредиту підлягає сплаті не пізніше 90 календарних днів з дати виникнення дебетового сальдо на поточному рахунку Клієнта.

4.5. У разі, якщо дата погашення кредиту та/або сплати процентів за користування кредитом, пені припадає на вихідний або святковий день, зазначені платежі повинні бути проведені в операційний день, що передує вихідному або святковому дню.

4.6. Погашення заборгованості по Кредиту, сплата процентів за користування Кредитом здійснюється в гривні на поточний рахунок клієнта, на якому встановлено кредитний ліміт відповідно до цих Умов.

4.7. Клієнт доручає Банку списувати грошові кошти з усіх своїх поточних рахунків (як відкритих на момент початку обслуговування Банком Ліміту Клієнта, так і тих, які відкриті після цього, а також за рахунок та в межах Ліміту) у валюті Кредиту для виконання зобов'язань з погашення Кредиту, процентів за його використання, а також зобов'язань з погашення неустойки, в межах сум, що підлягають сплаті Банку згідно з цим Договором (здійснювати договірне списання). Цим дорученням на здійснення договірного списання Позичальник надає згоду Банку на виконання кожної платіжної операції, що буде виконана в процесі виконання Банком доручення Клієнта, визначеного цим пунктом Договору. Списання грошових коштів здійснюється відповідно до встановленого законодавством порядку, при цьому оформляється платіжна інструкція, у реквізиті «Призначення платежу» якої зазначаються номер, дата та посилання на пункт 4.7 цього Договору.

Договірне списання - платіжна операція (дебетовий переказ), що здійснюється з рахунку платника (Клієнта) на підставі платіжної інструкції отримувача (Банка) та за наявної згоди на виконання цієї платіжної операції (дебетового переказу), наданої платником (Клієнтом) Банку шляхом підписання даного договору.

За здійснення договірного списання коштів у межах сум, що підлягають сплаті Банку, Клієнт сплачує Банку комісію в сумі і в строки, встановлені Тарифами Банку на момент оплати.

4.8. У разі недостатності або відсутності у Клієнта коштів в національній валюті України для погашення заборгованості за Кредитом у національній валюті України та / або процентів за його використання та/або штрафних санкцій (пені) Клієнт доручає Банку здійснювати списання коштів в іноземній валюті з усіх поточних рахунків Клієнта в розмірі, еквівалентному сумі заборгованості в національній валюті України на дату погашення по курсу НБУ.

Яка процедура погашення кредиту?

4.9. У разі відсутності надходжень грошових коштів на поточний рахунок Клієнта, погашення процентів та інших платежів за цим Договором, строк сплати яких настав, здійснюється за рахунок невикористаного залишку Ліміту. Після погашення заборгованості по процентах, Банк проводить оплату платіжних інструкцій Клієнта, що надходять протягом операційного дня, в межах невикористаного залишку Ліміту.

4.10. За здійснення договірного списання коштів у межах сум, що підлягають сплаті Банку згідно з п. 4.7 цих Умов, Клієнт сплачує Банку комісію в сумі та в строки, встановлені Тарифами Банку на момент оплати.

4.11. При знятті готівки з поточного рахунку за рахунок кредитного ліміту та/або перерахуванні Клієнтом з поточного рахунку коштів за рахунок кредитного ліміту на будь-які інші рахунки, власником яких є Клієнт, або на будь-які рахунки фізичних осіб (за винятком зарахувань заробітної плати на зарплатні картки Банку), з суми кожного з проведених в рахунок кредитного ліміту перерахувань стягується комісія, розмір якої визначено Тарифами Банку. Клієнт доручає Банку списувати суми такої комісії, що підлягають до сплати Банку, зі свого поточного рахунку.

4.12. Кошти, отримані від Клієнта, а також від інших уповноважених органів/осіб, для погашення заборгованості за цим Договором, перш за все спрямовуються для погашення зобов'язань Клієнта в такій черговості:

- відшкодування витрат / збитків Банку згідно з п. 3.2.9 цього Договору;

- пеня;

4.13. Сума заборгованості по Кредиту не погашена у строк, встановлений п. 4.4 цього Договору на наступний день вважається простроченою.

4.14. Сума заборгованості по нарахованих процентах , не погашена у строки, встановлені в п.п. 4.2цього Договору на 31-й день вважається простроченою.

4.15. У разі виникнення прострочених зобов'язань за Кредитом, Клієнт сплачує Банку підвищені проценти, розмір яких встановлено Тарифами Банку, які нараховуються на прострочену суму заборгованості по Кредиту.

Які наслідки невиконання Клієнтом своїх зобов'язань?

4.16. Сторони погодили, що в разі:

- порушення строку повернення кредиту, визначеного п. 4.4. цього Договору, починаючи з дня, що є наступним за днем спливу строку,

- настання обставин, передбачених п. 3.3.9. цих Умов, починаючи з дня, що є наступним за днем спливу строку повернення кредиту,

Клієнт зобов'язується сплатити на користь Банку заборгованість по кредиту, а також проценти від простроченої суми заборгованості, які відповідно до ч. 2 ст. 625 Цивільного кодексу України встановлюються за домовленістю Сторін у розмірі, що дорівнює розміру подвійних базових процентів за користування кредитом.

4.17. Для своєчасного виконання грошових зобов'язань Клієнта перед Банком за Договором, в тому числі оплати платежів та комісій та/або повернення кредиту та/або сплати процентів та/або будь-яких інших грошових зобов'язань Клієнта перед Банком, у тому числі Клієнт, який поручився за виконання грошового зобов'язання іншого клієнта перед Банком, що випливають з умов Договору та/або будь-якого іншого договору, що укладений або буде укладений у майбутньому між Сторонами (в т.ч. кредити всіх типів) та/або тарифів та/або додатків до таких договорів, Клієнт уповноважує Банк списувати кошти з будь-яких рахунків Клієнта, в т.ч. використовувати залишки на його рахунках як забезпечення виконання зобов'язань Клієнта перед Банком, у випадках настання термінів/строків сплати грошових зобов'язань Клієнта перед Банком у встановленому порядку за Договором. Для цього Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання, а саме:

а) списати грошові кошти з будь-якого рахунку Клієнта в національній валюті та/або іноземній валюті, відкритого в Банку на день укладення Договору та з будь-яких інших рахунків, відкритих Клієнтом в майбутньому в Банку, в наступній сумі та валюті:

• в сумі та валюті такої фактичної заборгованості Клієнта, та/або

!!! Увага!!!
Особливість!!!

• в сумі коштів у іншій валюті, еквівалентній сумі коштів у валюті фактичної заборгованості Клієнта за Договором і витрат Банку (комісій, збору на обов'язкове державне пенсійне страхування тощо), які пов'язані з купівлею/продажем/обміном (конвертацією) валюти на Міжбанківському валютному ринку України (далі – «МВРУ») та/або її обміном на Міжнародному валютному ринку (далі – «МВР») за поточним курсом, що склався на МВРУ та/або МВР на дату здійснення Банком її купівлі/продажу/обміну та/або іншим шляхом (зокрема, в межах лімітів відкритої валютної позиції Банку за комерційним курсом Банку, встановленим ним на дату здійснення купівлі/продажу/обміну валюти);

б) у випадку, якщо валюта коштів, наявних на рахунку Клієнта, відкритого в Банку, не співпадає з валютою фактичної заборгованості Клієнта за Договором, для погашення такої заборгованості Клієнт доручає Банку здійснювати від імені та за рахунок Клієнта купівлю/продаж/обмін іноземної валюти (як на МВРУ та/або МВР та/або за рахунок валютної позиції Банку) у сумі, необхідній для погашення такої заборгованості Клієнта, за поточним курсом, що склався на дату купівлі/продажу/обміну іноземної валюти.

Зазначене положення є правом, але не обов'язком Банку, та не звільняє Клієнта від відповідальності за несвоєчасне виконання зобов'язань по Кредиту, зокрема, але не виключно, у разі обмеження права розпорядження коштами на рахунках Клієнта. Під терміном «рахунок Клієнта» та/або «рахунки Клієнта» Сторони в цьому пункті розуміють будь-які відкриті в установі Банку рахунки (поточні, депозитні та інші рахунки) Клієнта.

5. Особливості зміни та припинення надання послуги

Який термін надання послуги (договору)?	5.1. Банк надає Клієнту пропозиції щодо зміни істотних умов Договору у спосіб, що дає змогу встановити дату відправлення повідомлення Клієнту, а саме: шляхом направлення повідомлень електронною поштою або у Системі «АБізнес», або у «А24», або повідомлення у месенджерах. В разі, якщо Клієнт не надасть Банку письмове повідомлення про відхилення пропозиції Банку щодо зміни істотних умов Договору у строк 3 (три) календарних дні з дня направлення повідомлення, та строків, обумовлених при збільшенні процентної ставки у п.3.3.2, зміни до істотних умов вважаються погодженими Сторонами та не потребують укладення додаткових угод
Чи можливе дострокове розірвання договору?	5.2. Клієнт має право достроково розірвати цей Договір, письмово повідомивши про це Банк за 30 (тридцять) календарних днів до запланованої дати розірвання. При цьому, Клієнт зобов'язаний погасити всю наявну заборгованість по кредиту.
Які особливості дострокового розірвання договору?	5.3. Банк має право без попереднього інформування Клієнта розірвати в односторонньому порядку Договір та закрити Рахунок за ініціативою Банку: – 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; – в інших випадках, передбачених чинним законодавством України, банківськими правилами, або додатковими угодами/змінами до Договору. 5.4. Під час закриття Рахунку залишок коштів, у випадку закриття Рахунку у зв’язку з відмовою Банку від цього обслуговування, перераховується на балансовий рахунок 2903 «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками» та зберігається на ньому без нарахування процентів до моменту звернення власника цих коштів щодо розпорядження ним. При цьому Сторони домовились, що Договір розривається, а закриття рахунку не потребує додаткових згод, угод, документів.

6. Відповідальність сторін

Яка відповідальність передбачена для Клієнта?

6.1. При порушенні Клієнтом будь-якого із зобов'язань щодо:

- надання фінансової звітності відповідно до п. 3.2.4 цих Умов;

- не повідомлення про обставини, що передбачені п. 3.2.7 цих Умов,

Клієнт сплачує Банку за кожний випадок порушення штраф у розмірі 1% від суми максимального дебетового сальдо, що виникло на поточному рахунку Клієнта за звітний місяць. Сплата штрафу здійснюється в гривні.

6.2. У разі виявлення факту нецільового використання кредиту, Клієнт сплачує Банку штраф у розмірі 5% відсотків від суми кредиту, використаної не за цільовим призначенням. Сплата штрафу здійснюється в гривні у день виявлення факту нецільового використання кредиту.

6.3. При порушенні Клієнтом строків платежів по будь-якому з грошових зобов'язань по Кредиту більш ніж на 30 днів, що спричинило звернення Банку в судові органи, Клієнт сплачує Банку штраф, який розраховується за такою формулою: 1 000,00 гривень + 5% від суми використаного Ліміту.

!!!Примітка!!!

6.4. Банк не несе відповідальності за ненадання Кредиту у строк, вказаний у п. 2.7 цього Договору, у разі не отримання від Клієнта платіжних інструкцій на використання кредитних коштів згідно з умовами цього розділу Умов.

6.5. Банк не несе відповідальності за невиконання чи несвоєчасне виконання платіжних інструкцій Клієнта, якщо у Банку була відсутня технічна можливість для виконання платіжної інструкції та/або у випадках встановлення Національним банком України, Кабінетом Міністрів України, іншими органами влади та управління будь-яких видів обмежень в проведенні банківських та інших операцій.

7. Інші важливі умови

Які юридичні особливості угоди?

7.1. Терміни позовної давності щодо вимог про повернення Кредиту, стягнення процентів за користування Кредитом, неустойки - пені, штрафів встановлюються Сторонами тривалістю 15 років.

8. Посилання

Заява про приєднання до Умов та правил надання банківських послуг

9. Тарифи

Опис	Розмір процентів та комісії
Строк кредитування	90 днів
Проценти за користування кредитним лімітом	30% річних
Перерахування на будь-які рахунки або картки, отримувачем яких є сам власник поточного рахунку, а також на погашення будь-яких кредитних зобов'язань	4% від суми перерахування
Перерахування за рахунок кредитного ліміту на рахунки контрагентів.	0%
Виплата заробітної плати на платіжні картки А-Банку за рахунок кредитного ліміту	0%
Проценти у разі непогашення кредиту в строк *	60% річних
Пеня за несвоєчасне погашення кредиту *	0,2% за кожен день прострочення

*на період дії воєнного стану не застосовується

3.3.Платежі (Умови і правила здійснення платежів юридичними особами)

3.3.1. Послуга "Прийом платежів від платників"

3.3.1.1. Клієнт доручає, а Банк приймає на себе зобов'язання здійснювати в касах структурних підрозділів (далі – «Відділень») А-Банку, прийом платежів від фізичних осіб (далі – «Платників») за плату, порядок і терміни нарахування якої визначаються Анкетою-Заявою на комплексне обслуговування, в оплату вартості послуг (товарів, робіт) Клієнта з використанням прибуткових касових документів, відповідно до вимог нормативних документів Національного Банку України, що регламентують порядок проведення касових операцій установами банків, і перерахування цих коштів на поточний рахунок Клієнта.

3.3.1.2. Банк гарантує якість послуг з прийому коштів від фізичних осіб відповідно до чинного законодавства України, нормативними актами НБУ, які регулюють порядок прийому, переказу коштів.

3.3.1.3. ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

3.3.1.3.1. Клієнт зобов'язується:

3.3.1.3.1.1. Направляти в каси Відділень, в дні і години, згідно з регламентом їх роботи, Платників для оплати вартості послуг (товарів, робіт) Клієнта.

3.3.1.3.1.2. Забезпечити одержання Банком комісійної винагороди за розрахункове обслуговування та перерахування коштів в порядку і терміни, передбачених в Анкеті-Заяві на комплексне обслуговування.

3.3.1.3.1.3. Проводити звірку сум платежів, прийнятих Банком на користь Клієнта. При виявленні розбіжностей в сумах протягом 3-х банківських днів повідомляти Банк і шляхом надсилання на електронну адресу platezhy@a-bank.com.ua реєстру розбіжностей.

3.3.1.3.1.4. Повідомляти Платників про умови прийому платежів на адресу Клієнта.

3.3.1.3.1.5. У випадку зміни реквізитів Клієнта в той же день повідомляти про такі зміни Банк.

3.3.1.3.1.6. Клієнт гарантує дотримання вимог законодавства про захист персональних даних, наявність згоди суб'єктів переданих персональних даних на обробку і передачу їх персональних даних Банку та іншим банкам (платіжним агентам), які приймають платежі на користь Клієнта, для цілей виконання цього Договору, належне повідомлення суб'єктів персональних даних про обробку їх даних. Будь-які персональні дані, які передаються або можуть передаватися за цим договором, становлять конфіденційну інформацію, яка не підлягає розголошенню і передачі в будь-якому вигляді, крім випадків, прямо передбачених законодавством України.

3.3.1.3.2. Банк зобов'язується:

3.3.1.3.2.1. Здійснювати прийом платежів на користь Клієнта від фізичних осіб і перерахування коштів на поточний рахунок Клієнта згідно умов, передбаченими в Анкеті-Заяві на комплексне обслуговування.

3.3.1.3.2.2. Надавати Клієнту перелік Відділень, через які може бути здійснений прийом коштів, шляхом розміщення інформації на сайті Банку: https://a-bank.com.ua

3.3.1.3.2.3. Щомісяця аналізувати прийняті на адресу Клієнта платежі.

3.3.1.3.2.4. Банк зобов'язується використовувати інформацію, надану Клієнтом, в порядку і з метою, визначеними цим Договором, із повним дотриманням прав суб'єктів даних і вимог чинного законодавства.

3.3.1.4. ПРАВА СТОРІН

3.3.1.4.1. Сторони мають право за додатковою угодою вносити необхідні зміни й доповнення, які оформляються письмово, підписуються уповноваженими представниками Сторін і є невід'ємною частиною Договору.

3.3.1.4.2. З метою забезпечення беззбитковості прийому платежів, через пункти прийому платежів Банку, на користь Клієнта, Банк має право встановити додаткову комісію з Платника за здійснення платежів на користь Клієнта.

3.3.1.4.3. Банк має право доручити приймання платежів на користь Клієнта третім особам на підставі укладених з ними договорів.

3.3.1.5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

3.3.1.5.1. При порушенні Клієнтом будь якого із зобов'язань, Банк не несе відповідальності за можливі, пов'язані з цим, збитки Клієнта.

3.3.1.5.2. У разі невчасного перерахування прийнятих коштів Банком на поточний рахунок Клієнта, Банк виплачує пеню у розмірі 0,1% від суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше подвійної облікової ставки НБУ, що діяла в період, за який сплачується пеня.

3.3.1.5.3. У разі невчасної оплати комісійної винагороди Банку Клієнт виплачує пеню у розмірі 0,1% від суми простроченого платежу за кожен день прострочення, але не більше подвійної облікової ставки НБУ, що діяла в період, за який сплачується пеня.

3.3.1.5.4. Залежно від Платника комісії, терміну її сплати та способу надання інформації про прийняті платежі можливі наступні схеми розрахунків:

3.3.1.5.5. Стягнення комісії здійснюється з Платника відразу; надання інформації про прийняті платежі - відправлення кожного платежу окремо:

Всі суми платежів, прийнятих Банком на користь Клієнта, зараховуються на транзитний рахунок одночасно з внесенням Платником комісійної винагороди Банку, згідно Анкети-Заяви на комплексне обслуговування, що не пізніше наступного операційного дня, за днем, протягом якого надійшли кошти до каси Банку. Банк перераховує прийняті на користь Клієнта платежі з транзитного рахунку на поточний рахунок Клієнта не пізніше банківського дня, наступним за днем, коли суми, прийняті на користь Клієнта, були зараховані на транзитний рахунок.

3.3.1.5.6. Стягнення комісії здійснюється з Платника відразу; надання інформації про прийняті платежі - єдиним платежем відповідно до реєстру

Всі суми платежів, прийнятих Банком на користь Клієнта, зараховуються на транзитний рахунок одночасно з внесенням Платником комісійної винагороди Банку, згідно Анкети-Заяви на комплексне обслуговування, не пізніше наступного операційного дня, за днем, протягом якого надійшли кошти до каси Банку. Банк перераховує прийняті на користь Клієнта платежі з транзитного рахунку на поточний рахунок Клієнта не пізніше банківського дня, за днем, протягом якого суми, прийняті на користь Клієнта, були зараховані на транзитний рахунок, єдиним платежем відповідно до реєстру.

Не пізніше наступного банківського дня після перерахування коштів на рахунок Клієнта, надає Клієнту зведений реєстр платежів, прийнятих на користь Клієнта за попередній день на електронну адресу, зазначену в Анкеті-Заяві на комплексне обслуговування.

3.3.1.5.7. Стягнення комісії здійснюється з Клієнта відразу; надання інформації про прийняті платежі - відправлення кожного платежу окремо:

Всі суми платежів, прийнятих Банком на користь Клієнта, зараховуються на транзитний рахунок не пізніше наступного операційного дня, за днем, протягом якого кошти надійшли до каси Банку. Банк перераховує прийняті на користь Клієнта платежі з транзитного рахунку на поточний рахунок Клієнта не пізніше банківського дня, за днем, коли суми, прийняті на користь Клієнта, були

зараховані на транзитний рахунок, за винятком належної комісійної винагороди Банку, зазначеної в Анкеті-Заяві на комплексне обслуговування.

Клієнт надає Банку право здійснювати договірне списання за прийом і перерахування коштів комісійної винагороди, передбаченою Анкетою-Заявою на комплексне обслуговування, з коштів, що надійшли на адресу Клієнта.

Згідно з дорученням, Банк утримує комісійну винагороду з сум платежів, що знаходяться на транзитному рахунку, на підставі меморіальних ордерів не пізніше банківського дня, за днем, коли суми, прийняті на користь Клієнта, були зараховані на транзитний рахунок.

3.3.1.5.8. Стягнення комісії здійснюється з Клієнта відразу, надання інформації про прийняті платежі - єдиним платежем відповідно до реєстру:

Всі суми платежів, прийнятих Банком на користь Клієнта, зараховуються на транзитний рахунок не пізніше наступного операційного дня, за днем, протягом якого надійшли кошти до каси Банку. Банк перераховує прийняті на користь Клієнта платежі з транзитного рахунку на поточний рахунок Клієнта не пізніше банківського дня, за днем, коли суми, прийняті на користь Клієнта, були зараховані на транзитний рахунок, єдиним платежем відповідно до реєстру за винятком належної комісійної винагороди Банку, яка визначена в Анкеті-Заяві на комплексне обслуговування.

Клієнт надає Банку право здійснювати договірне списання належного за прийом та перерахування коштів комісійної винагороди, передбаченої Анкетою-Заявою на комплексне обслуговування, з коштів, що надійшли на адресу Клієнта.

Згідно з дорученням, Банк утримує комісію з сум платежів, що перебувають на транзитному рахунку, на підставі меморіальних ордерів не пізніше банківського дня, за днем, коли суми, прийняті на користь Клієнта, були зараховані на транзитний рахунок.

Банк не пізніше наступного банківського дня за перерахуванням коштів на рахунок Клієнта, надає Клієнтові зведений реєстр платежів, прийнятих на користь Клієнта за попередній день на електронну адресу, вказану в Анкеті-Заяві на комплексне обслуговування.

3.3.1.5.9. Стягнення комісії здійснюється з Клієнта по кінцю звітного періоду (згідно з актом наданих послуг), надання інформації про прийняті платежі - відправлення кожного платежу окремо:

A. Всі суми платежів, прийнятих Банком на користь Клієнта, зараховуються на транзитний рахунок не пізніше наступного операційного дня, за днем, протягом якого надійшли кошти до каси Банку. Банк перераховує прийняті на користь Клієнта платежі з транзитного рахунку на поточний рахунок Клієнта не пізніше банківського дня, за днем, коли суми, прийняті на користь Клієнта, були зараховані на транзитний рахунок.

B. Банк не пізніше 5 числа місяця, наступного за звітним, надає Клієнтові зведений реєстр платежів, прийнятих на користь Клієнта та два екземпляри акту наданих послуг.

C. Клієнт не пізніше 10 числа місяця, наступного за звітним, підписує акт наданих послуг та сплачує комісійну винагороду Банку згідно з тарифами, передбаченими в Анкеті - Заяві на комплексне обслуговування.

D. При виявленні розбіжностей між сумою одержаних платежів і сумою, вказаною в акті наданих послуг, Клієнт сплачує комісію Банку в частині суми, що визнається, і протягом 10 днів зобов'язується провести звірку розрахунків з Банком. Остаточний розрахунок між сторонами за звітний місяць повинен бути проведений не пізніше 20 числа місяця, наступного за звітним.

E. У випадку, якщо в термін Клієнт не поверне на адресу банку підписаний акт наданих послуг або не направить в цей же термін свої мотивовані заперечення, послуги вважаються наданими Банком без зауважень в сумі, що вказана в акті наданих послуг. Оплата проводиться відповідно з п.F.

F. Клієнт доручає Банку списувати грошові кошти, що належать Банку в якості винагороди з усіх своїх поточних рахунків в національній валюті, в межах сум, що підлягають сплаті Банку, у разі, якщо у встановлені строки грошові кошти не надійдуть на рахунок Банку. Списання коштів здійснюється відповідно до встановленого законодавством порядку, при цьому оформляється меморіальний ордер.

G. У разі, якщо договірне списання зробить не можливо , що передбачене п. F, за умови не сплати Банку винагороди в строки, встановлені п. 3, D, Клієнт доручає Банку утримати комісійну винагороду Банку за звітний місяць з поточних платежів, прийнятих Банком на користь Клієнта.

3.3.1.5.10. Стягнення комісії здійснюється з Клієнта по кінцю звітного періоду (згідно акту наданих послуг), надання інформації про прийняті платежі - єдиним платежем відповідно до реєстру:

A. Всі суми платежів, прийнятих Банком на користь Клієнта, зараховуються на транзитний рахунок не пізніше наступного операційного дня, за днем, протягом якого кошти надійшли до каси Банку. Банк перераховує прийняті на користь Клієнта платежі з транзитного рахунку на поточний рахунок Клієнта не пізніше банківського дня, за днем, коли суми, прийняті на користь Клієнта, були зараховані на транзитний рахунок, єдиним платежем відповідно до реєстру.

B. Банк не пізніше наступного банківського дня за перерахуванням коштів на рахунок Клієнта, надає Клієнтові зведений реєстр платежів, прийнятих на користь Клієнта за попередній день на електронну адресу згідно п. 3.4. Анкети-Заяви на комплексне обслуговування.

C. Банк не пізніше 5 числа місяця, наступного за звітним, надає Клієнту два екземпляри акту наданих послуг. Клієнт не пізніше 10 числа місяця, наступного за звітним, підписує акт наданих послуг і сплачує комісію Банку згідно з тарифами, передбаченими Анкетою-Заявою на комплексне обслуговування.

D. При виявленні розбіжностей між сумою отриманих платежів і сумою, вказаною в акті наданих послуг, Клієнт у встановлений термін, передбачений Анкетою-Заявою на комплексне обслуговування, сплачує комісію Банку в частині суми, що визнається, і протягом 10 днів зобов'язується провести звірку розрахунків з Банком. Остаточний розрахунок між сторонами за звітний місяць повинен бути проведений не пізніше 20 числа місяця, наступного за звітним.

E. У випадку, якщо в строк зазначений у п.C Клієнт не поверне на адресу банку підписаний акт наданих послуг або не направить у цей же термін свої мотивовані заперечення, послуги вважаються зробленими Банком без зауважень, в сумі, що вказана в акті наданих послуг. Оплата проводиться відповідно до п. F.

F. В Клієнт доручає Банку списувати грошові кошти, що належать Банку в якості винагороди з усіх своїх поточних рахунків в національній валюті, в межах сум, що підлягають сплаті Банку, у разі, якщо у строки, встановлені Анкетою-Заявою на комплексне обслуговування, грошові кошти не надійдуть на рахунок Банку. Списання коштів здійснюється відповідно до встановленого законодавством порядку, при цьому оформляється меморіальний ордер.

G. У разі якщо договірне списання зробить не можливо, що передбачене п. F, за умови не сплати Банку винагороди в строки, встановлені п. C, D, Клієнт доручає Банку утримати комісійну винагороду Банку за звітний місяць з поточних платежів, прийнятих Банком на користь Клієнта.

3.3.1.6. ФОРС-МАЖОР

3.3.1.6.1. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання зобов'язань, якщо вони доведуть, що це невиконання з'явилося наслідком форс-мажорних обставин, а саме пожежі, повені, землетрусу, військових дій, змін в законодавстві та ін. за умови, що при умові , що дані обставини безпосередньо вплинули на виконання зобов'язань за Договором і підтверджені відповідними документами уповноважених органів. В цьому випадку термін виконання договірних зобов'язань буде продовжений на час дій вказаних обставин.

3.3.1.7. ТЕРМІН ДІЇ, ПОРЯДОК ЗМІНИ І РОЗІРВАННЯ

3.3.1.7.1. Цей договір комплексного банківського обслуговування набуває чинності з моменту підписання його обома Сторонами і діє протягом одного року.

3.3.1.7.2. Якщо за 10 днів до закінчення терміну дії Договору комплексного банковского обслуживания жодна із Сторін не виразила наміру припинити договірні відносини, то він вважається продовженим на той же термін і на тих же умовах.

3.3.1.7.3. Цей договір комплексного банковского обслуживания може бути розірваний:

- за угодою сторін;

- за ініціативою одного з учасників

- якщо другий учасник заявив про настання форс-мажору, причому немає можливості встановити дату припинення дії обставин непереборної сили.

- у односторонньому порядку за ініціативою однієї із сторін, з письмовим повідомленням про це іншої сторони за 20 днів до розірвання.

3.3.1.7.4. З моменту укладення даного договору комплексного банковского обслуживания припиняється дія всіх складених раніше між Сторонами або структурними підрозділами Сторін договорів в частині прийому платежів від Платників.

3.3.1.7.5. Договір комплексного банковского обслуживания складається в 2-х екземплярах, що мають рівну юридичну силу, поодинці для кожної із Сторін.

3.3.1.8. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СУПЕРЕЧОК

3.3.1.8.1 Всі суперечки і розбіжності, які можуть виникнути, по можливості розв'язуватимуться шляхом переговорів між сторонами.

3.3.1.8.2 У випадках не врегулювання суперечок і розбіжностей шляхом переговорів, вирішення суперечок проводитися в судовому порядку згідно з чинним законодавством України.

3.3.1.9. ІНШІ УМОВИ

3.3.1.9.1. Будь-які повідомлення, запити та кореспонденція за цією Анкетою-заявою або у зв`язку з нею повинні бути в письмовій формі, можуть передаватися по електронній пошті, за умови, що оригінали юридично важливої кореспонденції і документації повинні передаватися визнаною в Україні кур`єрською службою або вручатися особисто.

Будь-яке таке повідомлення повинно бути адресовано одержувачу на його адресу, що вказана нижче, або за іншою адресою, який може час від часу повідомляти в письмовій формі одержувачем відправнику як адреса одержувача.

Для доказу вручення повідомлення або документа буде достатнім довести, що доставка була здійснена особисто або що конверт, що містить повідомлення або документ, мав вірно вказану адресу і був відправлений (відповідно до вимог даного пункту, і всі поштові витрати були повністю оплачені), або що повідомлення електронною поштою було відправлено на адресу електронної пошти відповідної сторони, як зазначено нижче.

Адреси, згадані для обміну повідомленнями, такі:

Адреса Банку для обміну повідомленнями: 49074, м. Дніпро,вул. Батумська, 11

Електронна пошта: platezhy@a-bank.com.ua

Тарифи

Назва послуги	**Тариф**
1. Платежі населення	З одержувача: основний тариф для всіх видів послуг - 1% (мін. 20 грн, макс. 500 грн), окрім: Автосалони, СТО - 0,3% (мін. 5 грн, макс. 200 грн); Туристичні компанії - 1% (мін. 5 грн, макс. 50 грн); Кредитні установи та інші банки - 0,50%; Благодійність - 0,5 грн; Транспортні платежі (громадський транспорт) - 5%
2. Платежі населення в касі	З платника: Комунальні та телекомунікаційні платежі - 1%, min — 20 грн, max — 500 грн Інші платежі - 1%, min — 25 грн, max — 1000 грн

	З платника: Комунальні та телекомунікаційні платежі - Безкоштовно
3. Платежі населення в Abank24	Платежі на рахунки юридичних осіб або ФОПів у будь-якому банку України в àbank24 - До 20 000 грн на місяць — безкоштовно, понад 20 000 — 0,5%, max 300 грн або/чи сума одного платежу більше 10 000 грн

- Стандартний тариф може відрізнятися, якщо це передбачено законодавством при наявності указу, постанови або іншого державного нормативного акту (приклад: платежі за газ - 0,3%).

- При здійсненні платежів на суму до 10 000 грн на місяць на адресу бюджетних, комунальних та інших договірних отримувачів - комісія за користування кредитними коштами не стягується.

- Комісія за користування кредитними коштами при здійсненні бездоговірних платежів на суму до 20 000 грн на місяць – 2%, понад 20 000 грн. - 4% або/чи сума одного платежу більше 10 000 грн — 4%.

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. Незнижаемий 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 платежах (випискаx), які здійснюються з використанням паперових носіів.

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 перегенерування 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 договірного 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»

3.4.3.1. 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) або на підставі відповідної відмітки (згоди) Клієнта в загальній Анкеті-заяві про приєднання до Умов та Правил надання банківських послуг (надалі за текстом цього підрозділу будь-який із цих документів може іменуватися як «Заява»).

Обов'язковою умовою для підключення Послуги на підставі окремої Заяви на 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.

У разі вираження згоди на підключення Послуги в Анкеті-заяві під час відкриття рахунку, вимоги щодо наявності діючого зарплатного проєкту та наявності мінімального залишку коштів на дату підписання Анкети-заяви не застосовуються для факту активації Послуги. Нарахування відсотків за такою Послугою розпочинається виключно з дня фактичного досягнення залишку коштів на рахунку згідно з п. 3.4.3.15 та за наявності діючого зарплатного проєкту (якщо інше не передбачено спеціальними/акційними умовами Банку).

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 / Анкеті-заяві 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 (Анкети-заяви) 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 / Анкеті-заяві (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 / Анкетою-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.

3.4.3.17. У період з 01.09.2026 року по 01.12.2026 року (включно) діють спеціальні акційні (пільгові) умови підключення Послуги в рамках акції «Дохід щодня — новим клієнтам». Для нових Клієнтів сегмента МСБ, які відкрили поточний рахунок у зазначений період та обрали варіант підключення Послуги в Анкеті-заяві, Послуга автоматично активується на наступний день після відкриття рахунку.

Протягом 3 (трьох) місяців з дати активації Послуги вимога щодо обов'язкової наявності діючого зарплатного проєкту (не менше 5 активних платіжних карток), визначена пунктом 3.4.3.2, не застосовується. Нарахування відсотків у цей період здійснюється за умови наявності на рахунку фактичного залишку коштів у розмірах, визначених п. 3.4.3.15.

Після закінчення 3 (трьох) місяців з дати активації Послуги Банк залишає за собою право на власний розсуд та в односторонньому порядку:

а) автоматично припинити (деактивувати) надання Послуги Клієнту;

або

б) продовжити надання Послуги на стандартних умовах Банку (з обов'язковим відновленням вимоги щодо наявності активного зарплатного проєкту від 5 карток відповідно до п. 3.4.3.2).

Про обраний порядок подальшого обслуговування після завершення 3-місячного акційного періоду Банк інформує Клієнта шляхом надсилання повідомлення через канали дистанційного обслуговування.

3.5.Карти (Порядок відкриття та обслуговування пластикових карт для корпоративних клієнтів)

3.5.1. Корпоративні платіжні картки

3.5.1.1. На території України застосовуються платіжні картки, емітовані членами внутрішньодержавних і міжнародних платіжних систем (резидентами та нерезидентами).

3.5.1.2. Банк відкриває клієнту корпоративну платіжну картку, в залежності від бажання клієнта, однієї із платіжних систем Visa International та MasterCard Inc.

3.5.1.3. Банк зобов'язаний у порядку, встановленому законодавством України, ідентифікувати клієнтів, які відкривають карткові та інші рахунки в банку, і власників платіжних карт, які здійснюють операції з їх використанням за цими рахунками.

Ідентифікація клієнта банку не є обов'язковою під час здійснення кожної операції, якщо клієнт був раніше ідентифікований відповідно до вимог законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванні) доходів, отриманих злочинним шляхом.

На вимогу банку клієнт зобов'язаний надати документи і відомості, необхідні для з'ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану. У разі ненадання клієнтом необхідних документів чи відомостей або умисного надання неправдивих відомостей щодо себе банк відмовляє клієнту в обслуговуванні.

3.5.1.4. Клієнт підтверджує використання спеціальних платіжних засобів при обслуговуванні в Банку і доручає видавати спеціальні платіжні засоби, згідно діючих Умов та правил надання банківських послуг. Отримання нових корпоративних карток можливе при зверненні в Банк керівника підприємства або уповноваженої на це довірена особа. Видача нових миттєвих карток або замовлення персоналізованих, а також оплата комісії за випуск (у відповідності з діючими тарифами) підтверджуються SMS-паролем, відправленим на мобільний телефон особи, яка звернулася до відділення Банку. Довірена особа, якій видається корпоративна картка або картка "Ключ до рахунку" має бути попередньо ідентифіковано в банку згідно з діючими процедурами ідентифікації. Факт отримання картки Довірена особа підтверджує призначення ПІН-коду картки (корпоративної або "Ключ до рахунку").

Емісія платіжних карток

3.5.1.5. Платіжна картка є власністю емітента і надається клієнту або його довіреній особі відповідно до умов Договору, оформленим з клієнтом.

3.5.1.6. Перед укладанням Договору емітент знайомить клієнта з умовами одержання платіжної картки, переліком необхідних документів, тарифами на обслуговування та правилами користування платіжною карткою.

3.5.1.7. Під час отримання карти утримувач зобов'язаний негайно поставити підпис у відповідному полі карти в присутності працівника банку.

3.5.1.8. ПІН видається власнику картки разом з картою в закритому, непошкодженому спеціальному конверті. Власник картки повинен запам'ятати ПІН, знищити ПІН-конверт разом із вкладишем і надалі зберігати ПІН в таємниці. ПІН відомий тільки власнику картки. Тримати карту разом з ПІН-кодом суворо заборонено.

3.5.1.9. Емітент для обліку коштів за операціями з використанням платіжних карт відкриває клієнтам картрахунку на балансових рахунках, визначених нормативно-правовими актами Національного банку з питань бухгалтерського обліку операцій з використанням платіжних карток у банках України.

3.5.1.10. Залежно від умов, за якими здійснюються розрахунки за операціями з використанням платіжних карт, можуть застосовуватися дебетова, дебетові-кредитна та кредитна платіжні схеми.

Дебетова схема передбачає здійснення клієнтом операцій з використанням платіжної картки в межах залишку коштів, які обліковуються на його картрахунку. Під час застосування дебетової-кредитної схеми клієнт здійснює операції з використанням платіжної картки в межах залишку коштів, які обліковуються на його картрахунку, а в разі їх недостатності (відсутності) на картрахунку - за рахунок наданого банком кредиту.

Кредитна схема передбачає здійснення розрахунків за виконані клієнтом операції з використанням платіжної картки за рахунок коштів, наданих йому банком у кредит (у межах кредитної лінії).

3.5.1.11. Банки здійснюють зарахування коштів на картрахунки з урахуванням встановлених режимів рахунків та умов Договорів, оформлених з клієнтом.

3.5.1.12. Вид платіжної картки, що емітується членом платіжної системи, тип її носія ідентифікаційних даних (магнітна смуга, мікросхема тощо), реквізити, що наносяться на неї в графічному вигляді,

визначаються платіжною організацією відповідної платіжної системи, в якій ця картка застосовується, з урахуванням вимог, встановлених відповідними державними стандартами України, та міжнародними стандартами, прийнятими Міжнародною організацією зі стандартизації (ISO).

Обов'язковими реквізитами, що наносяться на платіжну картку, є реквізити, які дають можливість ідентифікувати платіжну систему та емітента картки.

Платіжна картка має містити реквізити (у графічному та / або електронному вигляді), які дають можливість ідентифікувати її держателя.

Свідомо оплачена платіжна картка може не містити реквізитів, які ідентифікують її держателя візуально або з використанням документів, що посвідчують особу. Правилами платіжної системи можуть бути встановлені додаткові реквізити платіжної картки.

3.5.1.13. Термін дії картки зазначений на лицьовій стороні картки (місяць і рік). Карта дійсна до останнього календарного дня зазначеного місяця.

3.5.1.14. У разі перевипуску карти утримувач повинен повернути картку з терміном дії, що закінчився, в банк для знищення, крім втрачених або викрадених карт.

Операції із застосуванням корпоративних платіжних карток

3.5.1.15. Тримачі корпоративних платіжних карток можуть здійснювати операції з безготівкової оплати товарів (послуг), та отримувати готівку в таких випадках:

■ отримання грошової готівки в гривнях для здійснення розрахунків, пов'язаних з виробничими (господарськими) потребами, у тому числі для оплати витрат на відрядження в межах України, з урахуванням обмежень, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань регулювання готівкового обігу, а також чистого доходу фізичними особами-підприємцями;

■ здійснення розрахунків в безготівковій формі в гривнях, пов'язаних із статутною та господарською діяльністю, витратами представницького характеру, а також витратами на відрядження в межах України;

■ отримання грошової готівки в іноземній валюті за межами України та в установленому порядку на території України для оплати витрат на відрядження;

■ здійснення розрахунків в безготівковій формі в іноземній валюті за межами України, які пов'язані з витратами на відрядження та витратами представницького характеру, а також на оплату експлуатаційних витрат, пов'язаних з утриманням та перебуванням повітряних, морських, автотранспортних засобів за межами України, згідно з умовами Кодексу торговельного мореплавства України, Повітряного кодексу України, Конвенції про міжнародну цивільну авіацію, Міжнародної конвенції про дорожній рух у розмірах, встановлених для вивезення готівкової іноземної валюти нормативно-правовими актами Національного банку, що регулюють переміщення валюти України, іноземної валюти, банківських металів, платіжних документів і платіжних карток через митний кордон України.

3.5.1.16. У разі використання картки для оплати товарів / послуг утримувач картки зобов'язаний підписати розрахунковий документ, заздалегідь переконавшись, що в цьому документі правильно вказані номер карти, сума, валюта і дата операції. Власник картки несе відповідальність за правильність зазначеної в цих документах інформації.

3.5.1.17. Під час здійснення покупки або отримання готівки в банку персонал обслуговуючої організації має право вимагати пред'явлення паспорта або іншого посвідчення особи, якщо на платіжну картку не завдано фото клієнта.

3.5.1.18. Корпоративні платіжні картки не застосовуються для одержання заробітної плати, інших виплат соціального характеру, а також для здійснення розрахунків за зовнішньоторговельними договорами (контрактами).

Правилами платіжної системи можуть бути передбачені також інші обмеження щодо застосування корпоративних платіжних карток.

3.5.1.19. Кошти, списані з картрахунку юридичної особи або фізичної особи-підприємця за операції, що здійснені з використанням корпоративних платіжних карток, вважаються виданими під звіт держателю платіжної картки. Ці кошти можуть бути використані виключно за цільовим призначенням.

Використання коштів має бути підтверджене відповідними звітними документами. Іноземні дипломатичні, консульські, торговельні та інші офіційні представництва, міжнародні організації та їх філії, які користуються імунітетом і дипломатичними привілеями, самостійно визначають потребу підтвердження цих операцій звітними документами.

Повернення довіреною особою клієнта невикористаних коштів та відшкодування власнику корпоративного картрахунку коштів, використаних понад встановлену норму, здійснюються відповідно до законодавства України.

Залишки коштів на картрахунку, які не використані за призначенням довіреною особою юридичної особи або фізичної особи-підприємця, можуть бути за платіжним дорученням або меморіальним ордером (у разі договірного списання коштів) повернені на рахунок, з якого вони були перераховані, або на інший рахунок клієнта . Контроль цільового використання коштів з корпоративних картрахунків здійснюється власниками цих рахунків.

3.5.1.20. Придбані із застосуванням платіжної картки товари можуть бути повернені особі, яка їх продало, згідно з правилами, встановленими відповідними нормативно-правовими актами України. Повернення коштів за повернений товар, неотриману (неякісну) послугу здійснюється шляхом їх зарахування на картрахунок у порядку, визначеному правилами платіжної системи, або готівкою, якщо це не суперечить правилам платіжної системи.

3.5.1.21. Якщо оплачений картою товар / послуга повернений / не отримано, держатель картки повинен отримати від працівника торгової фірми зворотний рахунок (credit voucher), який містить номер картки та суму, яка підлягає поверненню. Повернення вартості товару / послуги здійснюється торговою фірмою шляхом зарахування суми на картковий рахунок власника картки протягом 45 днів після оформлення зворотного рахунку.

3.5.1.22. У разі неотримання коштів по зворотному рахунку протягом 45 днів власник карти повинен повідомити про це в банк для врегулювання питання з торговою фірмою.

3.5.1.23. Держатель платіжної картки зобов'язаний використовувати її відповідно до вимог законодавства України та умов Договору, укладеного з емітентом, не допускати використання платіжної картки особами, які не мають на це законного права або повноважень.

Держатель платіжної картки зобов'язаний зберігати платіжну картку та інформацію, яка дає можливість користуватися нею (у тому числі ПІН), контролювати рух коштів по своєму картрахунку та повідомляти емітенту про операції, які не виконувалися держателем. Клієнт або утримувач карти повинен негайно

повідомити емітенту (або певного ним юридичній особі) про втрату платіжної картки в обумовленому порядку. В іншому разі емітент не несе відповідальності за переказ коштів, ініційований за допомогою цієї платіжної картки, до отримання такого повідомлення, якщо інше не передбачено Договором.

Емітент (або певна ним юридична особа) після отримання повідомлення (заяви) має ідентифікувати клієнта (держателя платіжної картки) і зафіксувати дату та час його звернення на обумовлених умовах. Порядок і терміни подачі повідомлення (заяви) і постановки картки в СТОП-лист і її вилучення з нього встановлюються правилами платіжної системи.

3.5.1.24. Не пізніше наступного дня після усного повідомлення про втрату картки утримувач картки зобов'язаний підтвердити свою заяву та бажання або відмову у постановці карти в СТОП-лист у письмовому вигляді. Максимальний термін активації карти в СТОП-листі платіжних систем: VISA - 19 днів, ЄС / МС - 5 днів з моменту заяви власника карти.

3.5.1.25. Клієнт несе повну фінансову відповідальність за всі операції, здійснені з картами, прив'язаними до його картковому рахунку, до моменту усної заяви про втрату картки за зазначеними у даному розділі телефонами, а також за всі подальші операції, які не супроводжувалися авторизацією, якщо карта не поставлена в СТОП-лист.

3.5.1.26. Постановка карток у СТОП-лист проводиться на підставі письмової заяви клієнта відповідно до тарифів банку.

3.5.1.27. У разі виявлення втрати картки та / або ПІНа або отримання відомостей про їх незаконне використання, або якщо з яких-небудь причин картка не була повернена її власнику банкоматом, у разі виявлення карти, раніше заявленої як втрачена або незаконно використовується, держатель картки повинен негайно повідомити про це банк і повернути знайдену карту або звернутися із заявою про блокування картки, що використовується. У разі виникнення у власника карти проблемних ситуацій йому потрібно негайно звернутися в банк за цілодобовими контактними телефонами: (0562) 39 00 00, 0800 500 809, 8 800 500 80 70 (безкоштовно) +38056 7161131 - для дзвінків з-за кордону .

3.5.1.28. Емітент зобов'язаний не розкривати ПІН або іншу інформацію, яка дає можливість виконувати операції з використанням платіжної карти, нікому, крім її власника.

Емітент має право прийняти рішення про тимчасове призупинення здійснення операцій з використанням платіжної карти, а також про вилучення платіжної картки за наявності обставин, які можуть свідчити про неправомірне використання платіжної картки або її реквізитів, користування платіжною карткою не уповноваженою на це особою або в інших випадках. Емітент зобов'язаний повідомити власнику платіжної картки про прийняте рішення в обумовленому порядку.

Емітент після надходження від клієнта (держателя платіжної картки) повідомлення (заяви) зобов'язаний зупинити надання дозволу на проведення операцій із застосуванням платіжної картки.

Емітент має право встановити та використовувати ліміти (обмеження) на суми і кількість операцій з отримання готівки із застосуванням платіжної картки.

3.5.1.29. Платіжна організація (розрахунковий банк) має право ухвалити рішення про тимчасове призупинення здійснення операцій з використанням платіжних карт, емітованих певним емітентом, відповідно до правил платіжної системи.

Порядок тимчасового призупинення здійснення операцій з використанням платіжної карти, а також її вилучення і повідомлення про це клієнтові встановлюються правилами платіжної системи та / або Договором про надання та використання платіжних карт.

3.5.1.30. Незалежно від платіжної схеми і типу (виду) платіжних карток на картрахунку може виникати заборгованість власника платіжної картки перед банком-емітентом, яка не була обумовлена Договором і не є прогнозованою за розміром і часом виникнення.

Ця заборгованість може виникати у разі:

- надходження у кліринг інформації про операцію, по якій еквайєр (платіжна система) попередньо у встановлений платіжною системою термін не надіслав емітенту платіжне повідомлення;

- надходження у кліринг інформації про операцію, по якій еквайєр (платіжна система) попередньо надіслав емітенту платіжне повідомлення, але відповідна сума не була блокована на картрахунку клієнта для забезпечення його зобов'язань за здійсненою операцією або така сума була разблокована до надходження з платіжної системи інформації за результатами клірингу;

- зміни курсів валют і надходження у кліринг інформації про операцію в іноземній валюті у сумі, більшій за ту, яку еквайєр (платіжна система) попередньо надіслав емітенту у платіжному повідомленні і яка була блокована на картрахунку клієнта для забезпечення його зобов'язання за здійсненою операцією;

- виникнення технічних помилок у роботі обладнання емітента, еквайєра або процесінгового центру;

- в інших випадках.

3.5.1.31. Суми операцій, виконаних з використанням платіжних карт, прив'язаних до карткового рахунку, списуються банком з цього карткового рахунку на підставі надання електронних клірингових файлів згідно з правилами відповідної міжнародної платіжної системи і в строки, які вказані в правилах платіжних систем.

3.5.1.32. У разі втрати, виходу з ладу платіжної картки або закінчення терміну її дії, а також розірвання (припинення дії) Договору про надання та використання платіжних карток залишок коштів на картрахунку на підставі заяви (доручення) власника рахунку перераховується на інші рахунки або видається готівкою з дотриманням термінів, встановлених правилами відповідної платіжної системи та обумовлених у Договорі між клієнтом і банком-емітентом.

3.5.1.33. Клієнти не мають право без використання платіжної картки за своїм дорученням (заявою) ініціювати переказ коштів з карткових рахунків із дотриманням установленого режиму їх використання та оформленням відповідних розрахункових документів.

3.5.1.34. Банк не відповідає за відмову третьої сторони прийняти карту.

3.5.1.35. Банк не несе відповідальність за ліміти і обмеження на використання карти, встановлені третьою стороною.

3.5.1.36. Банк не несе відповідальність за ситуації, які знаходяться поза його контролем і пов'язані зі збоями в роботі зовнішніх систем оплати, розрахунків, обробки і передачі даних у платіжних системах.

3.5.1.37. Банк не несе відповідальність, якщо умови встановлення лімітів і обмежень третьою стороною на суми отримання грошової готівки в банкоматах (одноразово, протягом дня, за місяць) можуть яким-небудь чином конфліктувати з інтересами власника карти. Загальні правила документообігу під час здійснення розрахунків за операціями із застосуванням платіжних карт.

3.5.1.38. При переказі на картрахунок в безготівковому порядку або шляхом внесення готівкових грошових коштів з некоректним зазначенням платіжної картки (закінчений термін дії / картка заблокована / невірний номер та інше), Банк має право провести зарахування грошових коштів на головну картку картрахунку .

Клієнт погоджується з тим, що у разі перенаправлення коштів на головну картку картрахунку з причини некоректного зазначенням платіжної картки, проведення переказів здійснюється самостійно через віддалений банкінг.

3.5.1.39. Клієнт зобов'язаний сповістити Банк у разі закінчення терміну дії доручення або відкликання доручення на підставі якої був проведений випуск довіреній особі корпоративних карт і карт Ключ до рахунку , а так само о необхідності блокування карт випущених на довірених осіб у разі закінчення строку довіреності або її відкликані

Загальні правила документообігу під час здійснення розрахунків за операціями із застосуванням платіжних карток

3.5.1.40. Документи за операціями із застосуванням платіжних карток та інші документи, які використовуються в платіжних системах для переказу коштів із застосуванням платіжних карток, можуть бути паперовими та електронними. Вимоги до засобів формування документів за операціями із застосуванням платіжних карток та їх обробки визначаються платіжною системою з урахуванням вимог, встановлених Національним банком.

3.5.1.41. Форми документів за операціями із застосуванням платіжних карток встановлюються правилами платіжних систем і повинні містити обов'язкові реквізити, встановлені Національним банком.

3.5.1.42. Операції держателів платіжних карток повинні виконуватися з оформленням документів за операціями із застосуванням платіжних карток на паперових носіях (сліп, квитанція платіжного термінала, чек банкомата тощо), які складаються за місцем проведення операції в такій кількості примірників, яка необхідна для всіх учасників розрахунків, та / або документів в електронній формі, передбачених правилами платіжних систем.

3.5.1.43. Сліп, квитанція платіжного термінала, чек банкомата, оформлені згідно з вимогами, встановленими Національним банком, мають статус первинного документа клієнта (довіреної особи клієнта), за яким виконана операція, і можуть бути використані під час врегулювання спірних питань між клієнтом і емітентом.

3.5.1.44. Емітенти платіжних карток зобов'язані в порядку та строки, визначені Договором, надавати клієнтам виписки про рух коштів на їх картрахунках за операціями, які виконані клієнтами та їх довіреними особами.

Виписка про рух коштів на картрахунку може надаватися клієнту безпосередньо в банку, надсилатися поштою, електронною поштою, у вигляді текстового повідомлення на мобільний телефон, через банкомат тощо

3.5.1.45. У разі виявлення клієнтом розбіжностей між операціями / сумою, вказаними у виписці, з фактично виконаними / сплаченими клієнт зобов'язаний до кінця календарного місяця, наступного за звітним, інформувати банк по суті виявлених розбіжностей. При відсутності від клієнта претензій по виписці або у разі неодержання ним виписки з будь-яких причин протягом місяця, наступного за звітним, вона вважається підтвердженою, і подальші претензії по ній банком не приймаються. Суми операцій, опротестованих клієнтом, повертаються на рахунок після повного врегулювання питання з протилежною стороною - банком, який представив операцію до оплати.

3.5.1.46. Під час розгляду претензій клієнта емітент у порядку та в строки, визначені правилами платіжної системи, може одержувати від еквайра документи за операціями із застосуванням платіжних карток або їх копії, що підтверджують здійснення клієнтом цих операцій.

3.5.1.47. Розрахунки за операції з платіжними картами, виконані на території України як резидентами, так і нерезидентами, між еквайєрами і торговцями, а також між платіжними організаціями небанківських платіжних систем-нерезидентів і торговцями, здійснюються виключно в гривнях згідно з правилами, встановленими платіжною організацією платіжної системи, і в порядку, обумовленому в Договорі.

3.5.1.48. Терміни проведення переказу за допомогою платіжних карт визначаються правилами платіжної системи та договорами, які укладаються між членами та учасниками платіжної системи.

3.5.1.49. Сума витрат, проведених в національній валюті країни, де мала місце операція, списується з карткового рахунку клієнта у валюті карткового рахунку за курсом МПС на день отримання від платіжної системи відповідних документів до оплати. Допустимий термін надання документів до оплати - 30 днів після проведення операції, а для банкоматних операцій - 8 днів з дня операції.

Контроль операцій із застосуванням платіжних карток

3.5.1.50. Контроль діяльності торговців, фінансових установ, технічних еквайрів, яка пов'язана із застосуванням платіжних карток, а також цільового використання коштів суб'єктами господарювання та бюджетними установами за операціями, які проводяться з використанням корпоративних платіжних карток, здійснюється уповноваженими державними органами, яким згідно із законодавством надані такі повноваження.

3.5.1.51. Контроль використання коштів по картрахунках здійснюється власниками цих рахунків.

3.5.1.52. У разі виявлення шахрайських операцій згідно з кримінальним та цивільним законодавством відповідальність за можливе шахрайське її використання несе особа, яка виявилося в процесі слідства причетним до здійснення шахрайських операцій, або клієнт, якщо згідно з Правилами платіжних систем фінансова відповідальність за шахрайські операції не може бути перенесена на сторону, яка оформила незаконну операцію.

3.5.1.53. У разі виникнення по картрахунку несанкціонованого Овердрафту Клієнт зобов'язується повернути його в наступний банківський день з моменту його виникнення і сплатити Банку штраф за його користування в розмірі, встановлені Тарифами. Сплата штрафу здійснюється в останній день користування несанкціонованим Овердрафтом, але не пізніше терміну його повернення. Заборгованість Клієнта по поверненню несанкціонованого Овердрафту та штрафу за його користування починаючи з наступного дня за Датою вимоги Банку, вважається простроченою.

3.5.1.54. У разі невиконання або неналежного виконання Клієнтом зобов'язань по погашенню несанкціонованого Овердрафту, Клієнт сплачує Банку штраф у розмірі 200 - % від діючої процентної ставки за овердрафтами. Сплата штрафу здійснюється Клієнтом за кожний день такого порушення.

3.5.1.55. У разі несвоєчасного погашення заборгованості по несанкціонованому овердрафту, включаючи заборгованість, що виникла у відповідності з п. 3.5.1.53. цих Умов Клієнт сплачує Банку пеню в розмірі 0,2% від суми простроченої заборгованості по несанкціонованому овердрафту, але не вище подвоєною % ставки НБУ за кожний день прострочення, у тому числі заборгованості передбаченої п. 3.5.1.52. Умов за кожний день прострочення.

3.5.1.56. Кошти, отримані від Клієнта для погашення заборгованості по несанкціонованому овердрафту, насамперед, направляються для погашення неустойки згідно п.3.5.1.54, 3.5.1.53 цих Умов, далі - штрафу, далі - несанкціонованого Овердрафту.

3.5.1.57. У разі недостатності на рахунку для забезпечення розрахунків з використанням корпоративних міжнародних пластикових карт Клієнта грошових коштів для покриття поточних витрат по картах , Банк у безакцептному порядку списує з поточного рахунку Клієнта, кошти в розмірі виниклої заборгованості. У разі, якщо на поточному рахунку Клієнта не достатньо коштів, позичальник доручає Банку здійснити списання коштів на погашення заборгованості за рахунок Кредитної ліміту, встановленого на його поточному рахунку.

Тарифи:

Картка «Ключ до рахунку» / «Блакитна»

Тариф	
Тип картки	Чи
Оформлення платіжної картки	
Обслуговування платіжної картки	
Перевипуск картки після закінчення терміну дії	
Валюта карткового рахунку	
Оплата товарів / послуг в торгово-сервісній мережі та Internet	
Примітка! Можливість оплати товарів / послуг в Internet доступна для фізичних осіб - підприємців	
Комісія за зняття власних грошових коштів у будь-яких банкоматах і пунктах видачі готівки в Україні	
Комісія за зняття власних грошових коштів у будь-яких банкоматах і пунктах видачі готівки за кордоном	
Комісія за зняття грошових коштів в рахунок кредитного ліміту у будь-яких банкоматах і пунктах видачі готівки в Україні	
Комісія за зняття грошових коштів в рахунок кредитного ліміту у будь-яких банкоматах і пунктах видачі готівки за кордоном	

Комісія за проведення платежу на картку ”Жовта”, за нецільове поповнення в рамках зарплатного проєкту

Комісія за проведення платежу на картку “Зелена”

Безготівковий платіж з карти:

- на рахунок у А-Банку
- на рахунок в іншому банку

Примітка!
* - Через мобільний додаток ABank24 (в меню "Платежі (Комунальні та за реквізитами)), тариф за платіж встановл
платежами.

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)

Перерахування коштів з бізнес-картки “Блакитна” за рахунок кредитного ліміту на рахунки контрагентів

Поповнення своєї картки в терміналах самообслуговування і в касах банку:

- для фізичної особи - підприємця
- для юридичної особи

Поповнення чужої картки в терміналах самообслуговування і в касах банку:

- для фізичної особи - підприємця
- для юридичної особи

Несвоєчасне погашення заборгованості по несанкціонованому овердрафту Пеня за несанкціонов

Нарахування % на залишок вільних коштів на картрахунку

Картка «Червона»

Тариф	Опис
Тип картки	Чіпована картка з безконтактною технологією
Оформлення платіжної картки	Безкоштовно
Обслуговування платіжної картки	Безкоштовно
Перевипуск картки після закінчення терміну дії	Безкоштовно
Валюта карткового рахунку	Гривня
Оплата товарів / послуг в торгово-сервісній мережі	Безкоштовно
Комісія за зняття власних грошових коштів у будь-яких банкоматах і пунктах видачі готівки в Україні	◦ 0% у сумі до 30 тис. грн включно/міс., ◦ 0,75% на обсяги більше 30 тис. грн/міс.
Комісія за зняття власних грошових коштів у будь-яких банкоматах і пунктах видачі готівки за кордоном	2,0%
Поповнення інших карт з картки та безготівкові платежі	Не проводиться
Поповнення своєї картки в терміналах самообслуговування і в касах банку	Поповнення картки немож
Поповнення чужої картки в терміналах самообслуговування і в касах банку	Поповнення картки немож
Несвоєчасне погашення заборгованості по несанкціонованому овердрафту	Пеня за несанкціонований овердрафт у подвійної облікової ставки НБУ.
Нарахування % на залишок вільних коштів на картрахунку	0,00 грн

3.6. Депозити (Порядок відкриття та обслуговування депозитних вкладів юридичних осіб)

3.6.1. Загальні положення (порядок нарахування процентів, продовження, повернення вкладів та інше)

Депозити — накопичуйте вигідно, з різними строками, сумами та можливістю поповнення депозитів.

1. Трохи термінів :)

Що таке депозит (вклад)?	Депозит (вклад) — це кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського рахунку, банківського вкладу (депозиту), включаючи нараховані відсотки на такі кошти або дохід в іншій формі на умовах та в порядку, встановлених договором.
Що таке вклади (депозити) строкові?	Вклад (депозит) строковий — це грошові кошти або банківські метали, розміщені вкладниками в банку на визначений договором строк;
Що таке депозитний договір?	Депозитний договір — договір банківського вкладу, за яким Клієнт передає, а Банк приймає Депозит у розмірі та на строк, зазначений у Депозитному договорі. Заява Клієнта на оформлення банківського вкладу (депозиту), Умови і правил надання банківських послуг та Довідка про систему гарантування вкладів фізичних осіб (для фізичних осіб — підприємців) є складовими частинами Депозитного договору.
Що таке “Початкова сума” депозиту?	Початкова сума депозиту — сума, внесена Клієнтом на Депозит з дня підписання Заяви Клієнта на оформлення Депозиту.

Що таке депозитний рахунок?	Депозитний рахунок — рахунок, що відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зберігання коштів, що передаються Клієнтом Банку на встановлений строк та під визначений процент (дохід) відповідно до умов Договору. Номер Депозитного рахунку вказується в Договорі.
Що означає автоматичне продовження?	Автоматичне продовження — це продовження на новий строк, яке здійснюється в автоматичному режимі, якщо Клієнт у строк, обумовлений умовами цих правил, не заявить про повернення вкладу. Якщо після закінчення строку Клієнт зніме частину або всю суму, автоматичне продовження не проводиться.
Що таке договірне списання?	Договірне списання — платіжна операція (дебетовий переказ), що здійснюється з рахунку платника (Клієнта) на підставі платіжної інструкції отримувача (Банку) та за наявної згоди на виконання цієї платіжної операції (дебетового переказу), наданої платником (Клієнтом) Банку шляхом підписання даного договору.
Що таке Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (ФГВФО)	Фонд гарантування вкладів фізичних осіб — Фонд є установою, що виконує спеціальні функції у сфері гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку і ліквідації банків у випадках, встановлених Законом Україні “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб”.

2. Порядок оформлення депозиту

Який порядок відкриття депозиту?

2.1. З метою відкриття депозиту, Клієнт надає Заяву на оформлення банківського вкладу або Заявку на оформлення депозиту (далі — Заява). Всі істотні умови Депозитного договору визначаються в Заяві Клієнта. Сторони погодили, що Клієнт підписує Заяву Клієнта на оформлення Депозиту шляхом накладання:

- власноручного підпису, якщо укладається у паперовому вигляді;

- удосконаленого електронного підпису (застосовується тільки для фізичних осіб — підприємців), який є аналогом власноручного підпису та його накладення має рівнозначні юридичні наслідки із власноручним підписом на документах на паперових носіях. Підпис створений за результатом криптографічного перетворення електронних даних, з якими пов’язаний цей електронний підпис, з використанням засобу удосконаленого електронного підпису та особистого ключа, однозначно пов’язаного з підписувачем, і який дає змогу здійснити електронну ідентифікацію підписувача та виявити порушення цілісності електронних даних, з якими пов’язаний цей електронний підпис. Підпис за допомогою особистого ключа перевіряється за допомогою відкритого ключа. Сторони погодили використання електронного підпису без сертифіката ключа;

- кваліфікованого електронного підпису, виданого одним із авторизованих центрів сертифікації ключів зареєстрованого на території України.

2.2. Своїм підписом Клієнт підтверджує, що вся надана ним інформація є правильною, і зобов'язується про всі зміни повідомляти Банк не пізніше 15 днів з моменту їх виникнення.

2.3. Клієнт, шляхом підписання Заяви (в т.ч. із використанням кваліфікованого електронного підпису), підписує Депозитний договір.

2.4. Під час укладання Депозитного договору Банком може використовуватись факсимільне відтворення підпису Голови Правління Банку, а також відтворення відбитка печатки Банку технічними друкарськими пристроями.

2.5. Банк для зарахування суми депозиту відкриває Клієнту депозитний рахунок, що зазначається в Заяві Клієнта та зобов'язується виплатити Клієнту депозит і проценти в обумовленому у Депозитному договорі порядку.

2.6. Заява Клієнта на оформлення Депозиту та ці Умови та правила надання банківських послуг становлять Депозитний договір (далі — Договір).

Чи можливо поповнювати вклад?	2.11. Клієнт має право поповнювати вклад, якщо це передбачено умовами зазначеними в Заяві. Вклад можливо поповнити через дистанційні канали шляхом безготівкового перерахування.
Як нараховуються проценти?	2.12. Нарахування процентів по вкладу починається з дня, наступного за днем надходження грошових коштів в Банк, і здійснюється за кожний календарний день, виходячи з фактичної кількості днів у році, за ставкою, що зазначена в Заяві Клієнта на оформлення банківського вкладу з урахуванням правил розрахунку процентів при продовженні вкладу. День повернення вкладу в період розрахунку процентів не входить. 2.13. Сума нарахованих процентів за цілу кількість термінів вкладу, що пройшли з моменту оформлення вкладу, виплачується в повному обсязі. 2.14. Клієнт може дізнатися про баланс вкладу, отримати виписку за депозитним рахунком у застосунку А-Бізнес або АБанк24.
Який порядок виплати процентів?	2.15. Виплата процентів Банком може здійснюватись: - Щомісяця або в кінці терміну дії Договору на поточний рахунок Клієнта, з якого надійшли кошти для відкриття депозиту або на рахунок вказаний клієнтом в Заяві. 2.16. Виплата нарахованих процентів здійснюється в останній день місяця/або в останній день дії Договору (згідно з умовами Договору), але не пізніше наступного робочого дня слідуючого за днем виплати процентів. В день виплати нарахованих за Депозитом процентів, нараховані проценти за депозитом зараховуються на поточний рахунок Клієнта, зазначений у Заяві на оформлення банківського вкладу (депозиту).
Що таке дохід за депозитом (вкладом) у формі комісійної винагороди	2.17. Дохід, який виплачується Клієнту за розміщення депозитного траншу “овернайт”, який встановлюється Банком періодично і розмір якого визначається в залежності від вартості фінансових ресурсів, що склалася на грошово-кредитному ринку та доводиться до відома Клієнта дистанційними каналами обслуговування та/або шляхом розміщення на сайті Банку(далі — комісія).

Який порядок розрахунку комісійної винагороди?	2.18. Для нарахування комісії строк розміщення депозиту “Овернайт” починається з дня надходження коштів від Клієнта на депозитний рахунок (включно) і закінчується в день, який передує дню поверненню депозиту Клієнтові або списання з депозитного рахунку Клієнта з інших підстав.

3. Порядок повернення депозиту

Який порядок повернення депозиту?	3.1. Вклад повертається на рахунок Клієнта, якщо умовами договору не пердбачена лонгація договору. Клієнт може закрити вклад самостійно через дистанційні канали обслуговування Банку шляхом оформлення Заяви на закриття банківського вкладу. 3.2. У випадку, якщо умовами Договору передбачена можливість автоматичного продовження вкладу, Клієнт може закрити вклад протягом 5 календарних днів з дати закінчення строку Договору. Розірвання вкладу протягом 5 календарних днів з дати закінчення кожного терміну вкладу вважається розірванням по терміну. Всі інші розірвання депозитів вважаються достроковими. 3.3. При поверненні вкладу з ініціативи Клієнта, Клієнту повертається сума вкладу та виплачуються проценти, нараховані відповідно до умов Договору за фактичний термін користування вкладом шляхом перерахування коштів на поточний рахунок Клієнта, вказаний у Заяві. Повернення частини коштів Вкладу не допускається. 3.4. Після виплати Клієнту всієї суми депозиту та процентів, депозитний рахунок закривається та дія Договору припиняється, надсилається повідомлення до відповідного контролюючого органу.
!!!Примітка!!!	3.5. Якщо закінчення строку вкладу припадає на вихідний день, то виплата суми вкладу здійснюється не пізніше першого робочого для Банку.

3.6. Якщо Клієнт має прострочену заборгованість за кредитом, наданим Банком, або Клієнт є поручителем за кредитом, за яким існує заборгованість, Клієнт доручає Банку:

- після закінчення строку вкладу перерахувати вклад і нараховані проценти на поточний рахунок Клієнта та надалі використовувати їх для погашення заборгованості (виконати договірне списання)

або

- розірвати цей Договір. При цьому Банк надсилає Клієнту письмове повідомлення та/або електронне повідомлення через дистанційні канали обслуговування із зазначенням дати розірвання Договору. Вклад і нараховані проценти перераховуються на поточний рахунок Клієнта та надалі використовуються для погашення заборгованості (виконується договірне списання).

Списання коштів оформляється платіжною інструкцією.

Які є юридичні особливості повернення вкладу?

3.7. При укладанні між Клієнтом і Банком договору застави майнових прав на депозит (вклад), договору цесії та виникненні простроченої заборгованості за договорами, які забезпечені таким вкладом, Клієнт доручає самостійно, без особистої участі Клієнта, здійснити погашення заборгованості, що утворилася, за рахунок коштів такого заставного депозиту, без будь-якого перерахунку процентів і стягнення комісій з Клієнта, незалежно від дати оформлення вкладу та терміну його закінчення. Необхідна сума списується Банком в погашення заборгованості, забезпеченої заставою майнових прав на вклад.

У тому випадку, коли заставу майнових прав на вклад забезпечує виконання ще яких-небудь зобов'язань якимись особами (крім погашених за рахунок вкладу) згідно з відповідними договорами з Банком, то після списання Клієнт доручає самостійно, без особистої участі Клієнта, на розсуд Банку, розпорядитися залишком вкладу та нарахованими процентами таким чином:

а) повернути залишок вкладу та нарахованих процентів на колишній вклад Клієнта такого ж типу і терміну, як первісний, з нарахуванням колишніх процентів по ставці. При цьому майнові права за таким вкладом є заставою за тим зобов'язанням, які були забезпечені первинними вкладом;

б) у разі неможливості подальшого обслуговування депозиту на первинних умовах, Банк перераховує залишок вкладу і нарахованих процентів на поточний рахунок Клієнта.

	3.9. Клієнт має право достроково розірвати вклад, якщо це передбачено умовами, зазначеними в Заяві, повідомивши про це Банк за 2 (два) банківських дні до дати розірвання Договору.
	3.9.1. При достроковому розірванні вкладу, якщо це передбачено умовами, зазначеними в Заяві, повертається сума вкладу та нараховуються проценти за фактичний термін користування вкладом у розмірі відповідно до Заяви.
Чи можливе дострокове повернення депозиту та який порядок виплати процентів?	3.9.2. За неповний строк вкладу проценти виплачуються за ставкою, що встановлена Банком для вкладів “До запитання” за ті дні, що минули з дати оформлення вкладу до дня розірвання Договору.
	3.10. У разі розірвання Договору за ініціативою Банку або у зв’язку із прийняттям Банком рішенням відмовитися від підтримання ділових відносин на підставі статті 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Договір достроково розривається, повертається сума вкладу, виплачуються проценти за ставкою дострокового розірвання за фактичний термін користування вкладом, депозитний рахунок закривається, надсилається повідомлення у ДФС.

4. Порядок продовження вкладів

4.1. Якщо Клієнт обрав автоматичне продовження (лонгацію) вкладу та не заявив Банку про відмову від продовження строку вкладу і Банк не заперечує проти продовження вкладу на новий строк, вклад автоматично вважається продовженим ще на один строк, зазначений в Договорі.

4.2. Сторони домовились, що при продовженні строку розміщення вкладу встановлюється розмір процентної ставки за Договором, що відповідає розміру процентної ставки, яка діє в Банку для таких Договорів на дату лонгації (автоматичне продовження) на строк зазначений в Заяві на оформлення банківського вкладу.

Яким чином вклад автоматично продовжується?

4.3. У тому випадку, якщо Банк заперечує проти продовження вкладу, він письмово або через дистанційні канали обслуговування повідомляє про це Клієнта за реквізитами, вказаними в клієнтській базі Банку, не пізніше, ніж за 2 (два) банківських дня до закінчення строку вкладу.

4.4. Проценти під час нового строку вкладу нараховуються на суму вкладу за процентною ставкою для вкладів такого найменування та строку, що діє у Банку на день закінчення попереднього строку вкладу, без укладання додаткових угод до Договору.

4.5. Якщо Клієнт бажає відмовитися від автоматичного продовження вкладу він може подати до Банку дистанційними каналами обслуговування повідомлення щодо припинення автоматичного продовження (лонгації) вкладу.

4.6. При отриманні інформації про несанкціоноване списання коштів з депозитного рахунку (в тому числі за допомогою SMS-інформування від Банку), Клієнт зобов'язується негайно повідомити про це в Банк та звернутися у відділення Банку, або зателефонувати на номер 7776 (цілодобово, безкоштовно по Україні для дзвінків з міських номерів), +38 (056) 722 05 55 (для дзвінків із-за кордону).

4.7. У випадку порушення Клієнтом умов Договору порушник несе відповідальність, передбачену чинним законодавством України.

4.8. У випадку порушенням Банком вимог щодо повернення вкладу Банк несе відповідальність у вигляді пені в розмірі 0,01% від неповерненої у визначений Договором строк суми вкладу за кожен день прострочення.

Які є додаткові юридичні особливості?

4.9. Клієнт протягом строку Депозиту зобов'язується не передавати без письмової згоди Банку Депозит в забезпечення виконання зобов'язань перед третіми особами, а також не відчужувати Депозит (майнові права за Депозитним договором) третім особам будь-яким іншим способом.

4.10. Клієнт в порядку, передбаченому чинним законодавством, має право надати довіреній особі право на розпорядження вкладом.

4.11. У разі настання форс-мажорних обставин, що не залежать від Клієнта та Банку (пожежа, повінь, землетрус, воєнні дії, масові заворушення, антиурядові виступи тощо), терміни виконання зобов’язань за цим договором відсуваються. Ці зобов’язання підлягають негайному виконанню після припинення дії форс-мажору.

4.12. Усі спори з приводу цього Договору вирішуються шляхом переговорів. Якщо Клієнт та Банк не досягли взаємної згоди, спори розглядаються відповідно до чинного законодавства України.

!!!Примітка!!!

4.13. При наявності рішення уповноваженого державного органу про скасування державної реєстрації юридичної особи або державної реєстрації фізичної особи — підприємця, припинення підприємницької діяльності фізичної особи — підприємця та визнання фізичної особи банкрутом, або оголошення фізичної особи померлою або визнання його безвісно відсутнім, Банк закриває влади таких Клієнтів та здійснює нарахування процентів за фактичний строк користування вкладом за ставкою дострокового розірвання.

4.14. У разі припинення юридичної особи в результаті її ліквідації для проведення ліквідаційної процедури Банк закриває влади таких Клієнтів та здійснює нарахування процентів за фактичний термін користування вкладом за ставкою дострокового розірвання, залишки коштів перераховуються на поточний (ліквідаційний) рахунок.

5. Права та обов'язки

Які права та обов'язки має Клієнт?

5.1. Клієнт має право:

5.1.1. Отримувати інформацію про стан рахунку і поточні нараховані проценти на свою письмову вимогу.

5.1.2. Вимагати від Банку повернення Вкладу по закінченню строку розміщення у порядку, передбаченому чинним законодавством України та цим Договором.

5.1.3. Достроково вимагати від Банку повернення Вкладу у порядку, передбаченому чинним законодавством України та цим розділом Умов та Правил.

5.2. Клієнт зобов'язаний:

5.2.1. Перерахувати кошти Вкладу на депозитний рахунок у строк, що зазначений у п. 2.9 цих Умов та правил, якщо інший строк не передбачено Договором. В разі порушення Клієнтом обов'язку щодо перерахування коштів Вкладу на депозитний рахунок, що зазначений у Заяві , протягом строку, визначеного у п. 2.9 цих Умов та правил Договору, Банк закриває рахунок, відкритий для обліку коштів Вкладу, днем, наступним за останнім днем, коли такий обов'язок мав бути виконаний Клієнтом.

5.2.2. Клієнт зобов'язаний надати 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 витребовує 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.

5.2.3. Клієнт протягом строку Депозиту зобов'язується не передавати без письмової згоди Банку Депозит в забезпечення виконання зобов'язань перед третіми особами, а також не відчужувати Депозит (майнові права за Депозитним договором) третім особам будь-яким іншим способом.

Які права та обов'язки має Банк?

5.3. Банк має право:

5.3.1. Банк має право обмежити кількість одночасно відкритих діючих Депозитних договорів на одного Клієнта.

5.3.2. Банк має право відмовити Клієнту у продовженні строку Депозиту у випадку, якщо на дату закінчення строку Депозиту Банк не пропонує Клієнтам даний вид Депозитів.

5.3.3. Змінити розмір процентної ставки або доходу за Вкладом у формі комісійної винагороди у разі зміни дисконтної ставки Національного банку України або вартості кредитних ресурсів з письмовим повідомленням про це Клієнта шляхом відправлення відповідних повідомлень дистанційними каналами обслуговування та/або розміщення інформації на сайті Банку

5.4. Банк зобов'язаний:

5.4.1. Відкрити рахунок для обліку вкладу Клієнта, відповідно до Заяви та цих Умов та правил, з урахуванням виконання законодавчих вимог щодо ідентифікації Клієнта у банку; прийняти на депозитний рахунок кошти Клієнта на строк відповідно до Заяви Клієнта.

5.4.2. Банк, відповідно до законодавчих вимог, надає інформацію про відкриття/закриття рахунку депозиту контролюючому органу в електронному вигляді та іншу інформацію про стан рахунку – на запити уповноважених посадових осіб відповідно до законодавства.

5.4.3. Виплачувати Клієнту проценти або комісійну винагороду у строк, що передбачений Заявою Клієнта.

5.4.4. Забезпечити повну схоронність вкладу Клієнта.

5.4.5. Повернути Клієнту вклад і нараховані відсотки або комісійну винагороду не пізніше дня закінчення строку його розміщення відповідно до цих Умов і Правил надання банківських послуг.

6. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб

Чи гарантуються Фондом гарантування вкладів фізичних осіб вклади у Банку?	6.1. На вклад фізичної особи — підприємця на дату укладення Договору поширюються гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі — Фонд). 6.2. Перед підписанням договору про відкриття депозитного рахунку Клієнт ознайомлюється з Довідкою про систему гарантування вкладів, з розміром гарантованої суми відшкодування за вкладами та переліком умов, за яких Фонд не відшкодовує кошти, відповідно до ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». Повна добірка нормативних актів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб розміщена на сайті Фонду (http://www.fg.gov.ua/). 6.3. Довідка, підписана вкладником, зберігається у Банку в справі з юридичного оформлення рахунку (у разі підтвердження в паперовій формі). У разі якщо банком надано Довідку за допомогою засобів інформаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем в електронній формі, у банку зберігається повідомлення вкладника про її одержання. Після укладення договору Банк ознайомлює вкладника з Довідкою не рідше ніж один раз на рік у спосіб, що визначають сторони (у паперовій або електронній формі, у тому числі за допомогою пошти або SMS, e-mail, месенджерів, повідомлень в ABank24, IVR та дзвінків). 6.4. Банк припиняє нарахування процентів за договором у день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, або у день прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку. Відшкодування фондом коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на кінець дня, що передує дню початку виведення Фондом банку з ринку.

3.6.2. Особливості депозиту “Строковий без дострокового розірвання”

Депозит (вклад) “Строковий без дострокового розірвання” – це вклад, який дозволяє клієнтам розміщувати фіксовану суму коштів на депозитному рахунку на фіксований термін.

1 Валюта: UAH / USD / EUR

2. Мінімальна сума: 1000 UAH; 200 USD; 200 EUR

3. Строк депозиту та процентна ставка:

Строк, дні	Процентна ставка, річних	Валюта депозиту
	7.0%	UAH
7 – 14 днів	—	USD
	—	EUR
	7.5%	UAH
15 — 30 днів	—	USD
	—	EUR
	8.5%	UAH
31 — 60 днів	0.1%	USD
	0.1%	EUR
	9,5%	UAH
61 — 92 днів	0.5%	USD
	0.5%	EUR
	11,8%	UAH
93 — 180 днів	1.0%	USD
	1.0%	EUR
	12,0%	UAH
181 — 270 днів	1.25%	USD
	1.25%	EUR

	13,0%	UAH
271+ днів	1.5%	USD
	1.5%	EUR

4. Вид договору банківського депозиту:

Вклад строковий без дострокового розірвання

5. Строк, протягом якого клієнт повинен розмістити суму коштів на вклад (депозит) з дня укладення договору, днів:

Кошти на депозит перераховуються платіжною інструкцією з поточного рахунку Клієнта в день відкриття депозиту, одним або кількома платежами у повному обсязі. У разі ненадходження коштів, часткового надходження коштів чи надходження суми коштів, що перевищує заявлену в заявці в день відкриття, договір вважається розірваним, перераховані кошти повертаються клієнту і рахунок закривається.

6. Умови поповнення вкладу (депозиту) протягом строку дії Договору банківського вкладу (депозиту):

Відсутня можливість поповнення.

7. Внесення коштів на депозит:

Шляхом самостійного перерахування Клієнтом суми, що обумовлена у Заяві через дистанційні канали обслуговування, на депозитний рахунок із поточного рахунку Клієнта в день підписання Заяви.

8. Умови зняття/часткового зняття коштів з депозитного рахунку, протягом строку дії Договору банківського вкладу (депозиту):

Не передбачено.

9. Виплата відсотків:

Щомісячно або в кінці терміну на поточний рахунок Клієнта, з якого надійшли кошти для відкриття депозиту або на рахунок вказаний Клієнтом в Заяві.

10. Виплата за строком:

По закінченню строку вкладу шляхом перерахування коштів на поточний рахунок Клієнта, з якого було здійснено перерахування коштів на депозитний рахунок.

!!!Примітка!!!

Якщо Клієнт обрав автоматичне продовження вкладу, то повернення вкладу, який пролонгувався на новий термін, можливе протягом 5 календарних днів з моменту лонгації.

11. Продовження на новий строк:

При автоматичному продовженні встановлюється процентна ставка, що діє в Банку на дату продовження Договорів цього типу і строку.

12. Посилання:

1. Заява на оформлення банківського вкладу (ФОП),

2. Заява на оформлення банківського вкладу (ЮО).

13. Надбавка до стандартної ставки

дні/ сума	**Надбавка до стандартної ставки**		
	від 1 000 000 ₴ до 2 999 999,99 ₴	від 3 000 000 ₴ до 4 999 999,99	від 5 000 000 ₴
93–180	0.5%	0.7%	1.0%
181–270	0.5%	0.7%	1.0%
271+	0.5%	0.7%	1.0%

3.6.3. Особливості депозиту “Строковий”

Депозит (вклад) “Строковий” — це депозитний продукт, який дозволяє клієнтам розміщувати фіксовану суму коштів на депозитному рахунку на фіксований термін. Послуга доступна тільки резидентам.

1	**Валюта**	UAH / USD / EUR		
2	**Мінімальна сума**	1000 UAH; 200 USD; 200 EUR.		
3	**Строк депозиту та процентна ставка:**	Строк, дні	Процентна ставка, річних	Валюта депозиту
		7 – 14 днів	6.5%	UAH

	—	USD
	—	EUR
15 — 30 днів	7.0%	UAH
	—	USD
	—	EUR
	8.0%	UAH
31 — 60 днів	—	USD
	—	EUR
	9.0%	UAH
61 — 92 днів	0.4%	USD
	0.4%	EUR
	11.3%	UAH
93 — 180 днів	0.9%	USD
	0.9%	EUR
	11.5%	UAH
181 — 270 днів	1.15%	USD
	1.15%	EUR
	12.5%	UAH
271 + днів	1.4%	USD
	1.4%	EUR

4	**Вид договору банківського депозиту**	Вклад строковий
5	**Строк, протягом якого клієнт повинен розмістити суму коштів на вклад (депозит) з дня укладення договору, днів**	Кошти на депозит перераховуються платіжною інструкцією з поточного рахунку Клієнта в день відкриття депозиту, одним платежем у повному обсязі. У разі ненадходження коштів в день відкриття, договір вважається розірваним і рахунок закривається.
6	**Умови поповнення вкладу (депозиту) протягом строку дії Договору банківського вкладу (депозиту)**	Відсутня можливості поповнення.
7	**Внесення коштів на депозит**	Шляхом самостійного перерахування Клієнтом суми, обумовленої в Заяві на депозитний рахунок з поточного рахунку Клієнта в день подачі Заяви.
8	**Умови зняття/ часткового зняття коштів з депозитного рахунку, протягом строку дії Договору банківського вкладу (депозиту) за ініціативою Клієнта**	При достроковому розірванні, проценти нараховуються за ставкою у розмірі, який відповідає розміру процентів за вкладом «До запитання».
9	**Виплата процентів**	Щомісячно або в кінці терміну на поточний рахунок Клієнта, з якого надійшли кошти для відкриття депозиту або на рахунок вказаний Клієнтом в Заяві
10	**Порядок та умови повернення:**	По закінченню терміну вкладу шляхом перерахування коштів на поточний рахунок Клієнта, з якого було здійснено перерахування коштів на депозитний рахунок.

	!!!Примітка!!!	Якщо Клієнт обрав автоматичну лонгацію, то повернення вкладу, який пролонгувався на новий термін можливе протягом 5 календарних днів з моменту лонгації.
11	**Продовження на новий строк**	При автоматичному продовженні встановлюється процентна ставка, що діє в банку на дату продовження договорів цього типу і строку.
12	**Посилання**	1. Заява на оформлення банківського вкладу (ФОП) 2. Заява на оформлення банківського вкладу (ЮО)

3.6.4. Особливості розміщення депозитних траншів “Овернайт”

Угода про розміщення депозитних траншів “Овернайт” — це депозитний продукт, який дозволяє клієнтам протягом строку дії генеральної угоди неодноразово розміщувати вільні кошти на депозитному (вкладному) рахунку у визначеному Банком проміжку часу (депозитні транші “Овернайт”) та отримувати дохід у формі комісійної винагороди встановленої Банком. Особливістю цієї угоди є те, що кошти можна розміщувати на кілька годин та отримувати за це дохід у формі комісії.

1	**Валюта**	UAH		
2	**Мінімальна сума депозитного траншу “Овернайт” для юридичних осіб:**	500 000 UAH		
3	**Строк депозитного траншу “Овернайт” та комісія Клієнта від його розміщення коштів:**	Строк, години	Комісія за розміщення суми депозитного траншу “Овернайт”	Валюта депозиту
		16	9% річних	UAH

4	**Вид договору банківського депозиту**	Вклад (депозит) строковий.
5	**Години за київським часом для обчислення строку депозитного траншу “Овернайт”.**	З 17:00 години (сімнадцятої години) поточного операційного дня до 9.00 години (дев'ятої години) наступного операційного дня.
6	**Депозитний транш “Овернайт”**	Кошти, що розміщуються Клієнтом на депозитному рахунку, відкритому Банком на період дії генеральної угоди про розміщення депозитних траншів “Овернайт” в сумі, що є не менше мінімальної, встановленої Банком, строком на 16 годин, яка має бути зарахована на цей депозитний рахунок з 10:00 години (десятої години) до 17:00 години (сімнадцятої години) поточного операційного дня однією або кількома платіжними інструкціями та знаходитись на ньому до 9:00 години (дев'ятої години) наступного операційного дня, після чого повертаються Банком на поточний рахунок Клієнта зі сплатою комісії від розміщення цих коштів. Один депозитний транш “Овернайт” може складатися з коштів, що розміщені: - однією платіжною інструкцією на суму, що є не менше мінімальної суми депозитного траншу “Овернайт” або - кількома платіжними інструкціями, кожна на суму, що є не менше мінімальної суми депозитного траншу “Овернайт”.

7	**Строк депозитного договору “Овернайт”**	1 рік в межах дії якого Клієнт може розміщувати депозитні транші “Овернайт”. До закінчення цього строку угода може бути розірваною, а вкладний рахунок закритим: - у разі ненадходження суми першого депозитного траншу протягом 10 днів з дати підписання Клієнтом Заяви; - у разі ненадходження коштів депозитного траншу протягом 90 днів з дати розміщення попереднього депозитного траншу; з повідомленням відповідного контролюючого органу про закриття такого рахунку
9	**Умови поповнення депозитного траншу “овернайт”**	Без поповнення.
10	**Внесення депозитних траншів “Овернайт”.**	Шляхом самостійного перерахування Клієнтом визначеної ним суми траншу з 10:00 години (десятої) до 17:00 години (сімнадцятої години) за київським часом поточного операційного дня платіжною інструкцією з поточного рахунку Клієнта відкритого в А-Банку, одним або кількома платежами, при цьому сума кожного платежу має становити не менше мінімальної суми депозитного траншу “Овернайт”.
11	**Умови зняття/ часткового зняття коштів з депозитного траншу протягом строку дії депозитного траншу “Овернайт”**	Не передбачено

12	**Виплата Банком комісії Клієнта від розміщення депозитного траншу “Овернайт”**	Після закінчення строку розміщення кожного депозитного траншу “Овернайт” на поточний рахунок Клієнта, з якого надійшли кошти. Комісія за розміщення першого депозитного траншу «Овернайт» розраховується за формулою: P * L *T/K, де: P – сума траншу, що розміщені на депозиті Овернайт; L – коефіцієнт застосування який визначений Банком на дату розміщення траншу; t – кількість днів нарахування процентів за депозитом (термін траншу 16 годин = 1 календарному дню) K – кількість днів в календарному році (365 або 366)
13	**Умови та порядок повернення депозитного траншу “Овернайт”:**	З 9:00 (дев'ятої години) до 10 (десятої години) за київським часом наступного операційного дня за днем надходження на депозитний рахунок суми депозитного траншу “Овернайт”, шляхом переказу коштів на поточний рахунок Клієнта, з якого було здійснено переказ коштів на депозитний рахунок. У випадках, коли день повернення депозитного траншу “Овернайт” та виплати комісії припадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, що визначений відповідно до чинного законодавства України, то такі виплати можуть здійснюватися в найближчий робочий день Банку. Нарахування комісії за час знаходження коштів на депозитному рахунку у такі дні здійснюється виходячи з розміру комісії, яка була встановлена на момент зарахування грошових коштів на депозитний рахунок.

14	**Продовження строку дії депозитного договору “Овернайт” на новий строк**	Автоматична пролонгація угоди здійснюється на строк дії депозитного договору «Овернайт», який було встановлено до першої пролонгації, та який був зазначений в Заяві на оформлення депозиту, за умови відсутності Заяви Клієнта на припинення дії цієї угоди або рішення уповноваженого органу Банку щодо припинення пролонгації, закриття Банком продукту — депозит (вклад) Овернайт”.
15	**Посилання**	1. Заява на оформлення банківського вкладу

3.6.5. Пакет послуг “Майстер”

3.6.5.1. Пакет послуг "Майстер" оформлюється на базі існуючої продуктової лінійки:

Вклади Юридичних осіб та Фізичних осіб - підприємців:

- Строковий депозит на термін від 365 днів (відкривається виключно в АБанк 24 Бізнес).

3.6.5.2. Істотні умови:

Валюта вкладу: долар США, євро;

Мінімальна сума вкладу: 50 тис. дол. / 50 тис. євро;

Відсоткова ставка: +3,1%;

Виплата відсотків: щомісячно;

Дострокове розірвання вкладу не передбачено.

3.6.5.3. Депозит оформлюється:

- Договором, який фіксує умови угоди між банком і клієнтом про розміщення депозиту, визначає основні умови розміщення, нарахування процентів і повернення коштів. Договір стандартний, за вибраним типом вкладу.

- Додатковою угодою про індивідуальну ставку - Додаток 1 (ЮО) / Додаток 1 (ФОП);

- Договір застави - Додаток 2;

- Договір цесії - Додаток 3.

3.6.6. Вклади, які діють, але не оформлюються

Депозит (вклад) “Поточний” — це депозитний продукт, який дозволяє клієнтам розміщувати вільні кошти на рахунку поточного депозиту на різні строки під певні проценти. Особливістю цього вкладу є те, що кошти можна розміщувати певними сумами та на певний строк безперервного користування.

Депозит доступний для оформлення тільки резидентами.

1	**Валюта**	UAH / USD / EUR		
2	**Мінімальна сума депозиту, що є незнижуваним залишком на рахунку поточного депозиту**	10 UAH; 200 USD; 200 EUR.		
3	**Строк депозитного договору**	92 дні		
3	**Строк безперервного користування Депозитом (вкладом) протягом строку дії депозитного договору та процентна ставка:**	Строк, дні	Процентна ставка, річних	Валюта депозиту
			3%	UAH
		3	—	USD
			—	EUR
			4%	UAH
		8	—	USD
			—	EUR
		15	5%	UAH

			—	USD
			—	EUR
			—	UAH
		15	0.05%	USD
			0.05%	EUR

4	**Вид договору банківського депозиту**	Вклад на вимогу
	Особливості розміщення коштів	Клієнт може розміщувати кошти на рахунку різними сумами на запропоновані Банком строки безперервного користування коштами.
	Строк безперервного користування Депозитом (вкладом)	Визначена Банком кількість днів, протягом якого розміщена Клієнтом сума Депозиту (вкладу) знаходиться на поточному рахунку безперервно.
5	**Строк, протягом якого клієнт повинен розмістити мінімальну суму коштів на вклад (депозит)**	Кошти на депозит перераховуються платіжною інструкцією з поточного рахунку клієнта в день відкриття депозиту, одним або кількома платежами у розмірі не менше мінімальної суми депозиту, передбаченої цими Умовами для даного виду депозиту. У разі ненадходження мінімальної суми депозиту, договір вважається розірваним і рахунок закривається.
6	**Умови поповнення вкладу (депозиту) протягом строку дії договору банківського вкладу (депозиту)**	Без обмежень, шляхом перерахування коштів з поточного рахунку.
7	**Внесення коштів на Депозит**	Шляхом самостійного перерахування Клієнтом мінімальної суми депозиту або суми, що обумовлена у Заяві, на депозитний рахунок з поточного рахунку Клієнта в день подачі Заяви

8	**Умови зняття/ часткового зняття коштів з депозитного рахунку, протягом строку дії депозитного договору**	При знятті/частковому знятті коштів до закінчення строку безперервного користування Депозитом (вкладом), проценти на суму коштів, що була знята повністю або частково нараховуються за ставкою, що діє в Банку за нарахуваннями вкладів “До запитання”. При знятті мінімальної суми депозиту договір розривається і рахунок закривається.
	Виплата процентів	Щомісячно або в кінці строку на поточний рахунок Клієнта, з якого надійшли кошти для відкриття депозиту або на рахунок вказаний Клієнтом в Заяві.
9	**!!!Примітка!!!**	Встановлена Банком процентна ставка для строку безперервного користування Депозитом (вкладом) нараховується на суму коштів, що безперервного знаходиться на рахунку поточного депозиту Клієнта протягом цього строку з дати її зарахування.
10	**Порядок та умови повернення:**	По закінченню строку вкладу шляхом перерахування коштів на поточний рахунок Клієнта, з якого було здійснено перерахування коштів на рахунок поточного депозиту.
	!!!Примітка!!!	Якщо Клієнт обрав автоматичну лонгацію, то вклад автоматично продовжується на той же термін, що зазначено у Заяві.
11	**Продовження на новий строк**	При автоматичному продовженні встановлюється процентна ставка, що діє в банку на дату продовження договорів цього типу і строку.
13	**Посилання**	1. Заява на оформлення банківського вкладу (ФОП) 2. Заява на оформлення банківського вкладу (ЮО)

3.7.1. Умови та правила надання банківських гарантій.
3.7.1.1. Умови та порядок проведення операцій з банківськими гарантіями встановлюється в договорі / регламенті / правилах між бенефіціаром і принципалом по гарантії (далі в цій главі - договір) і не повинні суперечити законодавству України, в тому числі нормативно-правовим актам Національного банку.
3.7.1.2. Гарантія - це спосіб забезпечення виконання зобов'язань, відповідно до якого банк-гарант приймає на себе грошові зобов'язання перед бенефіціаром (оформлене в письмовій формі або у формі повідомлення) здійснити платіж за принципала в разі невиконання останнім своїх зобов'язань у повному обсязі або їх частини у разі пред'явлення бенефіціаром вимоги платежу і дотримання всіх вимог, передбачених умовами гарантії. Зобов'язання банку-гаранта перед бенефіціаром не залежить від основного зобов'язання принципала (його закінчення або недійсності), в т. ч. і тоді, коли посилання на таке зобов'язання безпосередньо міститься в тексті.
3.7.1.3. Контргарантія - це гарантія, яку надає банк-контргарант на користь банку-гаранта або іншого банку-контргарант.
3.7.1.4. Гарантійний випадок - факт порушення принципалом перед бенефіціаром зобов'язання, забезпеченого гарантією у зв'язку з настанням якого банк-гарант одержує вимогу бенефіціара про оплату грошових коштів відповідно до виданої гарантією з урахуванням умов виданої гарантії та протягом строку дії гарантії.3.7.1.5. Банк-гарант може видавати такі види гарантій: платіжні гарантії,
гарантії повернення авансового платежу, тендерні гарантії (Гарантії забезпечення пропозиції), гарантії виконання, гарантії повернення кредиту та інші. Якщо в гарантії немає прямої вказівки про її відкличний, то вона є безвідкличної.
3.7.1.6. Для отримання гарантії принципал подає до банку-гарант заяву про надання гарантії. Заява про надання гарантії складається відповідно до форми, затвердженої у АТ «А-БАНК» із зазначенням усіх обов'язкових реквізитів, передбачених нормативно-правовими актами НБУ.
3.7.1.7. Рішення про надання гарантії / контргарантії та умови її надання приймається банком-гарантом/банком-контргарантом у відповідності зі своїми внутрішніми положеннями.
3.7.1.8. Виконання принципалом своїх зобов'язань перед банком-гарантом або банком-контргарантії за договором про надання гарантії забезпечується відповідно до вимог законодавства Україні.
3.7.1.9. Гарантія може надаватися безпосередньо бенефіціару або передаватися через авізуючий банк, або через банк-кореспондент та / або банк бенефіціара, або безпосередньо принципалу для подальшої її передачі бенефіціару.
3.7.1.10. Банки, які беруть участь у здійсненні операцій за гарантіями, отримують комісійну винагороду та відшкодування витрат з принципала або з бенефіціара відповідно до умов гарантії та на підставі договору про надання гарантії або іншого відповідного договору, в якому передбачені умови отримання комісійної винагороди та відшкодування витрат. Тарифи АТ "А-БАНК» за гарантіями в національній валюті України справляються згідно діючих тарифів АТ "А-БАНК», розміщених на сайті a-bank.com.ua. Комісійна винагорода від резидентів Україна має оплачуватися на користь уповноважених банків тільки в національній валюті України.
3.7.1.11. У разі виникнення необхідності внесення змін в умови гарантії принципал подає до банку-гарант лист-звернення про внесення змін до чинної

гарантію, а також завірену відбитком печатки копію відповідних змін до договору (у разі необхідності).
3.7.1.12. У разі настання гарантійного випадку та для отримання відшкодування, забезпеченого
гарантією, бенефіціар може подати безпосередньо до банку-гарант або в банк-резидент (в залежності від того, як це передбачено умовами гарантії) вимогу для отримання відшкодування, забезпеченого гарантією, а також усіх документів, передбачених умовами гарантії (якщо таке надання в ній передбачено). Відповідальний співробітник банку-резидента та / або банку-гаранта приймає вимогу платежу бенефіціара разом з документами (якщо вони передбачені умовами гарантії), перевіряє підписи та відбиток печатки на вимозі платежу бенефіціара на відповідність підписам і відбитку печатки бенефіціара, зазначеним у картці із зразками підписів і відбитка печатки, а також надані документи по гарантії (якщо вони передбачені умовами гарантії) на предмет їх відповідності умовам гарантії. У разі відповідності порядку надання вимогиплатежу і пакету документів умовам звернення гарантії банк-гарант здійснює
платіж по гарантії на користь бенефіціара, у разі невідповідності порядку надання вимоги платежу і пакету документів умовам звернення гарантії банк-гарант повертає наданий пакет документів бенефіціару разом з офіційним повідомленням, містить причини відмови в задоволенні вимоги платежу по гарантії.
3.7.1.13. Укладення договору про надання покритої гарантії між принципалом і АТ "А-БАНК» здійснюється у вигляді ПУБЛІЧНОЇ ОФЕРТИ (відповідно до ст. 633, 634 Цивільного Кодексу України) при якому підписання принципалом заяви про
надання гарантії на паперовому носії означає приєднання (і згоду) принципала з наведених «Умов та правилами надання банківських послуг» АТ «А-БАНК» (зокрема з розділом «Банківські гарантії»), викладеними в електронному вигляді:
3.7.1.14. Предметом цього договору є надання АТ "А-БАНК» гарантії, по якої АТ "А-БАНК» гарантує перед бенефіціаром виконання принципалом своїх зобов'язань відповідно до договору / тендерною документацією. Текст гарантійного листа наведено у додатку No 1 заяви про надання гарантії, що є невід'ємною частиною цього договору.
3.7.1.15. 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 за гарантіями.
3.7.1.16. Загальна сума зобов'язань за виданої гарантії зменшується на суму платежів, зроблених принципалом та АТ "А-БАНК» на адресу бенефіціара.
3.7.1.17. За цим договором забезпечується виконання принципалом своїх зобов'язань, які випливають з пункту 3.7.1.21.6. цього договору.
3.7.1.18. В забезпечення виконання зобов'язань, зазначених у пункті 3.7.1.21.6. цього договору, принципал надав наступне майно: грошові кошти, розміщені на рахунку, на суму вказану у заяві про надання гарантії. Зазначене вище майно належить принципалу по праву власності. У разі невиконання принципалом зобов'язань, забезпечених цим майном, АТ "А-БАНК» має вищий пріоритет (переважне право) отримати відшкодування за рахунок переданого в заставу майна переважно перед іншими кредиторами принципала.
3.7.1.19. Максимальний розмір вимоги, яке забезпечується за цим договором, становить суму гарантії, зазначену в заяві про надання гарантії.

3.7.1.20. Принципал зобов'язується:
3.7.1.20.1. Надати АТ "А-БАНК» відповідним чином завірену копію договору / тендерної документації.3.7.1.20.2. Не пізніше дня набрання чинності цього договору надати АТ "А-БАНК»
грошові кошти, необхідні для проведення платежу по гарантії у валюті гарантії і в розмірі вказаному в заяви про надання гарантії на рахунок, вказаний у заяві про надання гарантії.
3.7.1.20.3. Письмово повідомляти АТ "А-БАНК» про виконання зобов'язань за договором / тендерної документації, не пізніше трьох робочих днів АТ "А-БАНК» після виконання.
3.7.1.20.4. Оплатити АТ "А-БАНК» комісію за надання гарантії, інші тарифи протягом 5 робочих днів АТ "А-БАНК» від дати надання послуги. У випадку не оплати комісії в останній день дії гарантії вони вважатимуться простроченими.
3.7.1.20.5. Не пізніше наступного робочого дня з моменту отримання письмової вимоги АТ "А-БАНК" надавати відомості щодо виконання (невиконання) і наявності (відсутності) грошових коштів, необхідних для виконання зобов'язань за договором / тендерної документації за заявою про надання гарантії.
3.7.1.20.6. Забезпечити умови для проведення АТ "А-БАНК» перевірок: фінансового стану,
виконання умов договору / тендерної гарантії, стан предмета забезпечення.
3.7.1.20.7. У разі винесення господарським судом постанови про порушення справи про банкрутство принципала повідомити АТ "А-БАНК» не пізніше трьох робочих днів АТ "А-БАНК»
з моменту одержання такої інформації та / або отримання постанови господарського суду.
3.7.1.20.8. У разі відмови бенефіціара від своїх прав по гарантії відповідно до ст. 568 ЦК України, сприяти поверненню оригіналу гарантії у АТ «А-БАНК» або наданню
бенефіціаром АТ "А-БАНК» письмової заяви про звільнення АТ "А-БАНК» від зобов'язань за гарантією.
3.7.1.20.9. Принципал доручає АТ "А-БАНК» здійснити платіж за рахунок коштів, розміщених на рахунку покриття згідно заяви про надання гарантії при отриманні АТ "А-БАНК» вимоги платежу по гарантії від бенефіціара.
3.7.1.20.10. Принципал доручає АТ "А-БАНК» списувати грошові кошти з усіх своїх поточних рахунків у національній валюті Україні, в тому числі з наступних рахунків для виконання зобов'язань з погашення суми гарантії, а також для виконання зобов'язань з погашення комісій, штрафних санкцій (пені) та неустойки за цим договором у межах сум, що підлягають оплаті АТ "А-БАНК» згідно цього договору, при настанні термінів платежу (здійснювати договірне списання). Списання грошових коштів здійснюється відповідно до встановленого законодавством порядку, при цьому оформляється меморіальний ордер, уреквізитах «Призначення платежу» якого вказуються номер, дата і посилання на пункт 3.7.1.20.10. цього договору.
3.7.1.20.11. При порушенні принципалом термінів виконання будь-якого з грошових зобов'язань, визначених цим договором (за відсутності коштів у необхідних сумах на рахунках принципала для здійснення повноважень відповідно до пункту. 3.7.1.20.9.), АТ "А-БАНК» має право проводити списання коштів з рахунків принципала в порядку, передбаченому законодавством. Для списання коштів з рахунку принципала АТ "А-БАНК» оформляє меморіальний ордер, у реквізитах "Призначення платежу" якого зазначається номер, дата і посилання на пункт 3.7.1.20.9 цього договору.

3.7.1.20.12. У випадку недостачі або відсутності у принципала коштів у національній валюті України для виконання зобов'язань перед АТ "А-БАНК» за договором в частині погашення суми гарантії, а також для виконання зобов'язань з погашення комісій, штрафних санкцій (пені) та неустойки, АТ «А - БАНК »має право на списання коштів в іноземній валюті, у тому числі з рахунків принципала, в розмірі, еквівалентному сумі заборгованості за договором у національній валюті України на дату погашення, і продаж списаної іноземної валюти на Міжбанківському валютному ринку України (далі МВРУ) (за курсом МВРУ для цієї операції на дату її проведення), з відшкодуванням АТ "А-БАНК» витрат на оплату зборів, комісій та вартості наданих послуг. При цьому принципал доручає АТ "А-БАНК» оформити заяву на продаж іноземної валюти на МВРУ від імені клієнта.
3.7.1.21. Принципал зобов'язаний:
3.7.1.21.1. Виконувати дії, необхідні для забезпечення дійсності права на отримання грошових коштів на рахунку, зазначеному в заяві про надання гарантії.
3.7.1.21.2. Не здійснювати поступку права вимоги на кошти, розміщені на рахунку покриття, зазначеним у заяві про надання гарантії, третім особам.
3.7.1.21.3. Не здійснювати дій, які тягнуть за собою припинення вище зазначеного права або зменшення його вартості.
3.7.1.21.4. У разі пред'явлення принципалу іншими способами вимог про визнання за ним права власності або інших прав на предмет забезпечення, про вилучення (вимога) або про обтяження предмета забезпечення вимог, принципал зобов'язується не пізніше наступного дня після дня отримання вимоги повідомити про це АТ "А-БАНК ».
3.7.1.21.5. Принципал підтверджує, що їм надані всі наявні документи, які стосуються повноважень керівника та інших органів управління принципала і укладення цього договору (протокол загальних зборів, протокол засідання правління і т. п.), щодо майна принципала рішення про приватизацію не приймалося.
3.7.1.21.6. У разі оплати по гарантії АТ "А-БАНК» за рахунок власних коштів на вимогу бенефіціара, відшкодувати АТ "А-БАНК» витрати в межах сум, сплачених ним за гарантією, не пізніше дати, зазначеної в повідомленні.3.7.1.22. АТ "А-БАНК» зобов'язується:
3.7.1.22.1. Надати гарантію на користь бенефіціара у формі гарантійного листа в строк 7 робочих днів після вступу в силу цього договору.
3.7.1.22.2. У разі невиконання принципалом зобов'язань згідно договору / тендерної документації відповідати перед бенефіціаром за порушення зобов'язання принципала в сумі, яка не перевищує суму гарантії у разі отримання від бенефіціара вимоги, що відповідає умовам гарантії.
Принципал доручає Банку здійснити продаж грошових коштів, якщо вони були розміщені на рахунку покриття згідно з п. 3.7.1.20.2. цього договору в іноземній валюті, за гривню на міжбанківському валютному ринку України, далі МВРУ (за курсом МВРУ для даної операції на дату її проведення) від імені принципала з відшкодуванням банку витрат на сплату зборів, комісій та вартості наданих послуг і направити отриману від продажу гривню на проведення платежу по гарантії у валюті гарантії. При цьому принципал доручає Банку оформити заявку на продаж коштів в іноземній валюті на МВРУ від імені принципала.
3.7.1.22.3. Після одержання вимоги бенефіціара, не пізніше наступного робочого дня повідомити про це принципала і передати йому копію вимоги разом з копіями доданих до неї документів.
3.7.1.22.4. Розглянути вимога бенефіціара разом з доданими до неї документами

у термін 30 робочих днів і повідомити принципала про здійснення платежу по гарантії.
3.7.1.22.5. Повідомити принципала про припинення терміну дії гарантії.
3.7.1.22.6. Повернути принципалу грошові кошти в частині, яка залишилася невикористаною, з рахунку покриття на поточний рахунок принципала не пізніше наступного робочого дня після припинення строку дії гарантії тільки в разі припинення терміну дії гарантії та неотримання вимоги платежу бенефіціара.
3.7.1.23. АТ "А-БАНК» має право:
3.7.1.23.1. Здійснити платіж по гарантії відповідно до її умов і за рахунок коштів, наданих принципалом згідно пункту 3.7.1.20.2. цього договору.
3.7.1.23.2. Здійснювати перевірки: фінансового стану принципала, виконання договору / тендерної документації, зазначеного в заяви про надання гарантії.
3.7.1.23.3. Списувати грошові кошти з поточних рахунків принципала у порядку визначеному в пунктів 3.7.1.20.10. - 3.7.1.20.12.
3.7.1.23.4. На зворотну вимогу (регрес) до боржника в межах сум, сплачених ним за гарантією бенефіціару.
3.7.1.24. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ГАРАНТІЇ3.7.1.24.1. Гарантія надається під забезпечення грошових коштів принципала,
наданих їм для платежу по гарантії і розміщених на рахунку покриття, який вказаний у заяві про надання гарантії.
3.7.1.25. ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ
3.7.1.25.1. Нарахування комісії за надання гарантії, інших разових комісій, які передбачені тарифами банку здійснюється в дату надання послуги. Інші комісії за договором розраховуються, нараховуються та сплачуються принципалом згідно умов додаткових угод до договору.
3.7.1.25.2. Погашення заборгованості принципала перед АТ "А-БАНК» здійснюється в
наступному порядку:
1) оплата суми простроченої комісії;
2) оплата суми комісій;
3) оплата суми неустойки;
4) оплата суми сплаченої гарантії.
3.7.1.26. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН
3.7.1.26.1. При порушенні принципалом будь-якого із зобов'язань, передбачених пунктів 3.7.1.20.3., 3.7.1.20.4. цього договору, принципал сплачує АТ "А-БАНК» пеню в розмірі 0,1% від суми гарантії, але не вище подвійної облікової ставки НБУ, яка діяла в період, за який сплачується пеня, за кожний день прострочення.
3.7.1.26.2. При порушенні принципалом будь-якого із зобов'язань, передбачених пунктів 3.7.1.20.5., 3.7.1.20.6. цього договору, принципал сплачує АТ "А-БАНК" штраф у розмірі 5 (п'ять)% від суми наданої гарантії за кожний випадок порушення.
3.7.1.26.3. Нарахування неустойки за кожний випадок порушення зобов'язань, передбачених
пунктів 3.7.1.20.3 .- 3.7.1.20.6., здійснюється протягом трьох років від дня, коли відповідне зобов'язання має бути виконано принципалом.
3.7.1.26.4. Строки позовної давності за вимогами щодо стягнення суми гарантії, комісій, неустойки - пені, штрафу за цим договором встановлюються сторонами тривалістю п'ять років.
3.7.1.26.5. При порушенні АТ "А-БАНК" зобов'язань, передбачених пунктом 3.7.1.22.5. цього договору, АТ "А-БАНК» оплачує принципалу пеню в розмірі 0.1% мінімальної заробітної плати, яка діяла в період, за який сплачується

неустойка, за кожний день прострочення.
3.7.1.26.6. При порушенні АТ "А-БАНК" зобов'язань, передбачених пунктами3.7.1.22.1., 3.7.1.22.2., 3.7.1.22.4. цього договору, АТ "А-БАНК» оплачує принципалу за
кожен випадок порушення штраф у розмірі 0,01% від суми гарантії.
3.7.1.26.7. Оплата пені не звільняє сторони від виконання своїх зобов'язань за цим договором.
3.7.1.26.8. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання зобов'язань за цим договором, якщо це невиконання є наслідком обставин непереборної сили, які виникли після укладення договору, в результаті подій надзвичайного характеру, які сторона не могла не передбачити, не запобігти їх (форс-мажор) . Під обставинами непереборної сили слід розуміти: стихійні природні явища (повінь, землетрус, пожежа і т. п.), акти органів державної влади і управління, включаючи Національний банк України, катастрофи, страйки, військові дії, кризи енергопостачання або інші обставини, які не залежать від волі сторін, проте частково або повністю перешкоджають виконанню зобов'язань за цим договором у разі наявності підтвердження Торгово-промислової палати України.
3.7.1.26.9. При порушенні принципалом термінів платежів по кожному з грошових зобов'язань,
передбачених цим договором, більш ніж на 30 днів, що стало причиною для звернення АТ "А-БАНК» в суднові органи, принципал виплачує АТ "А-БАНК» штраф,
який розраховується за такою формулою: 1 000.00 гривень + 5% від суми заборгованості за договором.
3.7.1.27. ТЕРМІН ДІЇ ДОГОВОРУ
3.7.1.27.1. Договір набуває чинності з моменту підписання принципалом та АТ "А-БАНК" заяви про надання гарантії та надання принципалом грошових коштів згідно п. 3.7.1.20.2. і діє до повного виконання принципалом та АТ "А-БАНК» своїх
зобов'язань за цим договором.
3.7.1.27.2. Внесення змін і припинення дії договору здійснюється згідно з чинним законодавством.
3.7.1.28. ІНШІ УМОВИ
3.7.1.28.1. Обтяження за цим договором підлягає реєстрації в Державному реєстрі обтяжень рухомого майна.
3.7.1.28.2. У разі нотаріального завірення цього договору, всі витрати лягають на принципала.
3.7.1.28.3. У разі зміни правового статусу принципала, реорганізації, зміни структури, останній зобов'язаний протягом 3-х робочих днів повідомити про це АТ "А-БАНК». У разі ліквідації принципала, останній зобов'язується включитипредставника АТ "А-БАНК» до складу ліквідаційної комісії для забезпечення
майнових інтересів згідно з цим договору.
3.7.1.28.4. Звернення стягнення на предмет забезпечення здійснюється відповідно до чинного законодавства України та цим договором.
3.7.1.28.5. У разі звернення стягнення на предмет забезпечення АТ "А-БАНК» зобов'язаний
надіслати повідомлення про це принципала і іншим обтяжувача, на користь яких встановлено зареєстроване обтяження відповідного рухомого майна.
3.7.1.28.6. АТ "А-БАНК» має право звернути стягнення на предмет забезпечення у випадках:

- порушення принципалом будь-якого із зобов'язань, передбачених умовами цього
договору;
- у разі, якщо АТ "А-БАНК» здійснить виплату згідно вимоги по гарантії за рахунок власних коштів;
- порушення господарським судом справи про відновлення платоспроможності принципала або
визнання його банкрутом;
- прийняття власником або компетентним органом рішення про ліквідацію принципала;
- припинення (реорганізації, ліквідації) юридичної особи принципала;
- у разі накладення арешту на майно, яке перебуває у забезпеченні по справжньому
договором;
- у разі пред'явлення третіми особами вимог про визнання за ними права власності
або інших прав на предмет забезпечення, про вилучення (запитання) або про обтяження предмета забезпечення вимог.
3.7.1.28.7. Задоволення забезпеченої вимоги здійснюється шляхом перерахування грошової суми, достатньої для повного задоволення цієї вимоги. Таке перерахування здійснюється за дорученням принципала в порядку договірного списання згідно п. 3.7.1.20.12. цього договору.
Якщо на момент звернення стягнення, сума грошових коштів, які є предметом забезпечення, перевищує розмір вимоги, АТ "А-БАНК» зобов'язаний повернути залишок принципалу.3.7.1.28.8. Реалізація предмета застави, за вибором заставодержателя,
здійснюється будь-яким незаборонених чинним законодавством способом.
3.7.1.28.9. Усі суперечки та розбіжності, які випливають з цього договору або у зв'язку з ним,
підлягають розгляду відповідно до чинного законодавства України.
3.7.1.28.10. Банк є платником податку на прибуток на загальних підставах.
3.7.1. 29. Тарифи* АТ «А-БАНК» по гарантіям між резидентами України
Гарантії, надані банком*

N п/п	Послуга	Тариф, грн	Термін / Порядок сплати сплати
1	Надання/збільшення суми/ подовження терміну дії гарантії (контргарантії)**	0,2% від суми гарантії/ контргарантії (але не менше ніж 1 500,00 і не більше ніж 10 000,00)	Згідно договору Платіжним дорученням

2	Внесення змін до гарантій/ контргарантій (не пов’язаних з подовженням терміну дії/ збільшення ліміту гарантії)	1 500 грн	Згідно договору Платіжним дорученням
3	За зобов’язання по гарантії/ контргарантії (стягується за всіма гарантіями, крім гарантій під грошове забезпечення на рахунку покриття 2932/2922)***	3% річних (min 500 грн щомісяця) – під заставу майнових прав на депозит/контргарантію іншого банку 4% річних (min 500 грн щомісяця) – під заставу рухомого/нерухомого майна 5% річних (min 500 грн щомісяця) – під інше забезпечення або бланково	Згідно договору Платіжним дорученням

* Всі тарифи без ПДВ.
** Комісія береться за кожну зміну, включаючи її дострокове закриття. У випадку одночасного внесення декількох змін сплачується одна комісія, найбільша за сумою.

Гарантії, отримані банком*

N п/п	Послуга	Тариф, грн	Термін сплати	Порядок сплати
1	Авізування гарантії/ контргарантії**0,1% від суми гарантії/контргарантії (але не менше ніж 500,00 і не більше ніж 5 000,00	0,2% від суми гарантії/ контргарантії (але не менше ніж 500,00 і не більше ніж 5 000,00		

2	Авізування зміни умов гарантії/ контргарантії, включаючи її дострокове закриття**	500,00	Згідно Платіжним рахунка дорученням

* Всі тарифи без ПДВ.
** Комісія береться за кожну зміну, включаючи її дострокове закриття. У випадку одночасного внесення декількох змін сплачується одна комісія, найбільша за сумою.
3.7.2. Розрахунки по акредитивах між резидентами України.

3.8. Співпраця Банку з торговими підприємствами

3.8. Терміни та поняття

3.8.1. Наступні терміни, що використовуються у цьому Договорі, мають таке значення:

Власний внесок Клієнта – часткова сума плати за Товар чи послугу, що надав Клієнт за рахунок власних коштів.

Дата укладання Договору означає дату, вказану в п. 3 Заяви про приєднання до ПУБЛІЧНОГО ДОГОВОРУ ПРО СПІВПРАЦЮ.

Заява про приєднання до ПУБЛІЧНОГО ДОГОВОРУ ПРО СПІВПРАЦЮ, далі – Заява, – згода Продавця про приєднання, з підписанням якої Сторони укладають договір на умовах, визначених цим Договором.

Клієнт – фізична особа, яка придбала у Продавця Товар з використанням наданого Банком Кредиту, що постійно проживає на території України та має постійний дохід.

Кредит – грошова сума, яка надається Банком Клієнтові для придбання у Продавця Товарів та послуг на умовах цільового використання, забезпечення, строковості, повернення та плати за користування.

Кредитний договір (кредитно-заставний договір) – це домовленість Клієнта та Банка про умови кредитування, у вигляді письмового договору, за яким Банк надає Клієнту Кредит, а Клієнт зобов`язується повернути Банку наданий Кредит,

а також сплатити відсотки за користування Кредитом у визначені договором терміни.

Продавець – суб’єкт підприємницької діяльності, котрий на умовах цього Договору реалізує Товари та послуги Клієнтам в Кредит.

Сторони за цим Договором - Банк та Продавець.

Товар – будь-які товари, які реалізуються Клієнту Продавцем.

3.8.1.1. Терміни, не вказані в даному розділі, використовуються в тексті цього Договору в значеннях відповідно до законодавства України.

3.8.1.2. Предмет Договору

3.8.1.2.1. Предметом цього Договору є встановлення загальних принципів взаємовигідного співробітництва Сторін по впровадженню банківських послуг, що спрямовані на об’єднання зусиль по підвищенню обсягу продаж Продавцем Товарів та послуг Клієнтам в Кредит.

3.8.1.2.2. Цей Договір публічно доводиться необмеженому колу осіб для співробітництва по впровадженню банківських послуг шляхом його розміщення (публікації) на:

- офіційному веб-сайті Банку www. a-bank.com.ua (постійно доступний для ознайомлення).

3.8.1.3. Права та обов’язки Сторін

3.8.1.3.1. Продавець зобов’язується:

3.8.1.3.1.1. Надавати інформацію, направлену на залучення зацікавлених осіб (далі –Клієнтів) в послугах Банку з кредитування, організовує придбання Клієнтом у нього Товарів за рахунок наданого Банком Кредиту для оплати Клієнтом таких Товарів. Для цього Банк надає Продавцю необхідну рекламну продукцію, ознайомлює працівників Продавця з умовами кредитування.

3.8.1.3.1.2. За допомогою надання Банком Кредиту, Продавець зобов’язується реалізовувати Клієнтам Товари на наступних умовах:

- за згодою Клієнта придбати Товар в Кредит, Продавець надає йому інформацію про Товар;

- виписує рахунок-фактуру для оплати обраного Товару, який діє протягом трьох банківських днів, включаючи день виписки рахунку-фактури.

На час дії рахунку-фактури Товар, вказаний в ньому, резервується та зберігається у Продавця та не може бути реалізований іншим Клієнтам;

- протягом строку дії рахунку-фактури Клієнт здійснює оплату Товару за рахунок наданого Банком Кредиту, шляхом готівкового або безготівкового розрахунку на рахунок Продавця;

- після підтвердження 100 % оплати повної вартості за Товар на поточний рахунок чи в касу Продавця, Продавець протягом того ж дня видає Товар Клієнту;

або

- видача Товару Клієнту Продавцем здійснюється тільки після підписання представником Банку листа – зобов'язання про надання Кредиту (Додаток 1), який залишається у Продавця. Сформований Банком лист- зобов'язання про надання Кредиту є підтверджувальним документом для здійснення перерахування кредитних коштів на поточний рахунок Продавця у розмірі наданого Кредиту. Товар передається Клієнту після підписання 3-ох екземплярів акту прийому - передачі. Один залишається у Продавця, другий - у Клієнта, третій - передається представнику Банку;

- якщо рахунок-фактура, виписаний Продавцем, залишається несплаченим протягом строку його дії, Товар знову надходить у вільний продаж.

3.8.1.3.1.3. Не перераховувати Клієнту грошові кошти, надані Банком на придбання Товару.

3.8.1.3.1.4. Виконувати всі обов’язки, встановлені діючим законодавством України, а саме: здійснювати гарантійне обслуговування, заміну неякісного Товару тощо.

3.8.1.3.1.5. При одержанні від Клієнта до закінчення гарантійного терміну претензій до Товару, у встановлених чинним законодавством випадках:

3.8.1.3.1.5.1. Продавець повідомляє Банк про одержання від Клієнта вимоги в той же день.

3.8.1.3.1.5.2. Продавець робить заміну Товару на якісний, за узгодженням з Клієнтом та Банком, та укладанням додаткової угоди до Кредитно-заставного договору (умови про заміну предмету застави).

3.8.1.3.1.5.3. У випадку відмови Клієнта від заміни Товару – Продавець у день відмови Клієнта від заміни Товару перераховує суму вартості Товару на транзитний рахунок Клієнта в Банку, реквізити якого Продавцю повідомляє співробітник Банку. При цьому Клієнт не вправі жадати від Продавця, а Продавець – не в праві видавати кошти безпосередньо Клієнту, за виключенням, коли Клієнт самостійно виконав зобов’язання, при цьому, Банк при отриманні коштів повертає їх Продавцеві з повідомленням про відсутність заборгованості та з повідомленням про можливість перерахування безпосередньо Клієнту.

3.8.1.3.1.5. Банк згодний, що вимоги Клієнта по гарантійному обслуговуванню, визначені Законом України «Про захист прав споживачів», не підлягають задоволенню, якщо Продавець доведе, що недоліки Товару виникли внаслідок порушення Клієнтом правил користування Товаром чи його схоронності.

3.8.1.3.2. Продавець має право:

3.8.1.3.2.1. Здійснювати рекламу послуг Банку шляхом розповсюдження рекламної продукції, наданої Банком, серед Клієнтів та розміщення інформації на рекламних стендах (у куточках споживача) в торгових приміщеннях.

3.8.1.3.3. Банк зобов’язується:

3.8.1.3.3.1. Вчасно надавати Продавцю рекламні, інформаційні та інші матеріали, необхідні для здійснення діяльності по залученню фізичних осіб для придбання Товарів в Кредит, а також проводити інформаційно – консультаційні послуги для працівників Продавця з цих питань.

3.8.1.3.3.2. У випадку згоди Банку на надання Кредиту, Клієнт та Банк укладають Кредитний договір (кредитно-заставний договір) з умовою перерахування коштів Продавцю в оплату Товару, протягом строку дії рахунку-фактури.

3.8.1.3.3.3. Банк самостійно без участі Продавця здійснює оформлення Кредиту та відповідного забезпечення щодо виконання Клієнтом зобов’язань по наданому Кредиту.

3.8.1.3.3.4. Здійснювати оплату в готівковій та безготівковій формі на рахунок Продавця.

3.8.1.3.3.5. Надавати Клієнтам повний комплекс банківських послуг, що сприяють реалізації умов кредитування відповідно до цього Договору.

3.8.1.3.3.6. Інформувати працівників Продавця про умови надання Кредиту, та надавати перелік документів, необхідних для отримання Кредиту.

3.8.1.3.3.7. З моменту змін та/або доповнень до умов кредитування, направляти в письмовій або електронній формі зміни та/або доповнення Продавцю. Після отримання такого повідомлення, Продавець інформує Клієнтів про можливість придбання у нього Товарів за допомогою надання Кредиту Банка, відповідно до внесених змін.

У випадку, якщо зміни в умовах кредитування були суттєві, в суті яких Продавець не в змозі розібратися самостійно, Банк додатково проводить консультації з цього питання для працівників Продавця.

3.8.1.3.4. Банк має право:

3.8.1.3.4.1. Здійснювати контроль за виконання Продавцем цього Договору.

3.8.1.3.4.2. Відмовити в наданні Кредиту Клієнту у випадку невідповідності його вимогам, пропонованим до позичальників. Продавець не несе відповідальності за відмову Банку в наданні Кредиту.

3.8.1.3.4.3. Відкривати без узгодження з Продавцем рахунок дебіторської заборгованості у наступних випадках:

- помилкового зарахування коштів на рахунок Продавця за одним рахунком-фактурою у випадку відсутності самостійного повернення надлишково перерахованих коштів;

- повернення Клієнтом Товару Продавцю і неповернення коштів, наданих Банком на купівлю цього Товару.

3.8.1.3.4.4. В разі наявності зобов’язань Продавця перед Банком за цим Договором, або за іншими договорами чи послугами Банку, Продавець дає свою згоду і доручає Банку приймати рішення по розподілу коштів, які надходять на рахунок Продавця, для погашення зобов’язань. При цьому Банк одноосібно приймає рішення черговості погашення таких зобов’язань.

3.8.1.3.4.5. Припинити дію цього Договору в разі відсутності по ньому операцій за останні 24 місяці.

3.8.1.4. Відповідальність Сторін

3.8.1.4.1. У випадку невиконання чи неналежного виконання умов даного Договору Сторони несуть відповідальність згідно чинного законодавства України.

3.8.1.4.2. Банк не несе відповідальності за якість Товарів та послуг, які надаються Клієнту Продавцем.

3.8.1.4.3. Продавець не несе відповідальності перед Банком за зобов’язаннями Клієнта.

3.8.1.4.4. У разі невиконання п. 3.8.1.3.1.3 Договору, Продавець зобов'язаний сплатити Банку штраф у двократному розмірі виданих грошових коштів Клієнту.

3.8.1.4.5 Продавець не се відповідальність за можливі шахрайські дії, пов'язаними з наданням Клієнту копії рахунку-фактури, в розмірі виданих Банком грошових коштів Покупцеві.

3.8.1.5. Термін дії Договору

3.8.1.5.1. Цей Договір набуває чинності з моменту підписання обома Сторонами Заяви та діє до повного виконання Сторонами зобов'язань за Договором.

3.8.1.5.2. Цей Договір може бути змінений по ініціативі Банку шляхом розміщення (публікації) змін на:

- офіційному веб-сайті Банку www. a-bank.com.ua (постійно доступний для ознайомлення).

Для приєднання до змін в цьому Договорі Продавець надає свою згоду шляхом підписання Заяви про приєднання до Договору зі змінами.

В разі не підписання Продавцем Заяви про приєднання до Договору зі змінами протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту внесення змін цей Договір припиняє свою дію з моменту внесення змін.

3.8.1.5.3. Припинення дії цього Договору здійснюється відповідно до положень цього Договору та діючого законодавства України.

3.8.1.6. Інші умови

3.8.1.6.1. Результати від реалізації Програми кожна Сторона отримує самостійно: Продавець – від продажу Товарів, Банк – від кредитування Клієнтів Банку для придбання Товарів у Продавця.

3.8.1.6.2. У випадках, не передбачених цим Договором, Сторони керуються чинним законодавством України.

3.8.1.6.3. Всі зміни та доповнення до цього Договору Банко розміщує на офіційному веб-сайті Банку www. a-bank.com.ua (постійно доступний для ознайомлення) з зазначенням дати вступу змін/доповнень.

3.8.1.6.4. Сторони зобов’язані дотримуватись конфіденційності, не розповсюджувати інформацію, яка узгоджена цим Договором та стала відомою Сторонам в ході його виконання.

3.8.1.6.5. Всі додатки до цього Договору є його невід’ємною частиною.

3.8.1.6.6 Сторони погодилися, що співпраця за даною угодою припускає проведення Сторонами спільних акцій.

3.8.1.6.6.1 Фактом підтвердження участі Сторін у проведенні спільної акції є підписання Сторонами додатків до Заяви про приєднання до Публічного Договору про співпрацю.

3.8.1.6.6.2 На період проведення спільної акції Продавець виплачує Банку за перерахування на поточний рахунок грошових коштів за Товар Продавця винагороду в розмірі, вказаному в додатку до Заяви про приєднання до Публічного Договору про співпрацю.

3.8.1.6.6.3 Продавець доручає Банку при перерахуванні грошових коштів за Товар утримувати з сум, що підлягають перерахуванню на поточний рахунок Продавця, винагороду згідно п.3.8.1.3.3.2 Договорів .

Голова Правління АТ «А-БАНК»

3.9. Еквайринг

3.9.1 Загальні положення

1. Терміни

1.1. АВТОРИЗАЦІЯ – процедура отримання дозволу на проведення операції із застосуванням електронного платіжного засобу.

1.2. БАНК-ЕКВАЙР – надавача платіжних послуг, уповноважений Банк (Член Платіжної Системи, міжнародної або внутрішньодержавної), котрий забезпечує проведення авторизації та бере на себе проведення розрахунків з Торговцем за здійсненні операції, відповідно до цього Договору.

1.3. БАНК-ЕМІТЕНТ – уповноважений Банк (Член Платіжної Системи, міжнародної або внутрішньодержавної), який є емітентом та власником платіжного засобу, та видав її Платнику.

1.4. ВЕРИФІКАЦІЯ – додаткова ідентифікація Платника шляхом перевірки його документів, про що Банк надає відповідне доручення Торговцю щодо кожної перевірки окремо.

1.5. ДОВІРЕНА ОСОБА ПЛАТНИКА (ДОВІРЕНА ОСОБА) – фізична особа, яка на законних підставах має право здійснювати операції з використанням платіжного засобу за рахунком Платника.

1.6. ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ – дебетовий переказ грошових коштів Банком з будь-яких рахунку(-ів) Клієнта , на підставі відповідних договорів,, відкритих у Банку без подання Клієнтом відповідного платіжної інструкції , для погашення заборгованості Клієнта, що виникла на підставі даного Договору.

1.7. ЗВІТ ЗАВЕРШЕННЯ ДНЯ – електронний звіт, що формується щоденно при завершенні дня на терміналі (Z – баланс за терміналом).

1.8. КОД АВТОРИЗАЦІЇ – набір цифр або набір букв і цифр, який формується і роздруковується на чеку POS-терміналу в результаті проведення авторизації.

1.9. ЛІМІТ КЛІЄНТА (ТОРГОВЦЯ) – максимальна сума операції, яку можна здійснити без верифікації. Величина ліміту Клієнта встановлюється Банком-еквайром, є конфіденційною інформацією та не повинна бути відома Платникам та касирам Клієнта.

1.10. ОПЕРАЦІЯ – дія, ініційована Платником щодо здійснення розрахунків у безготівковій формі (оплата товарів/послуг) за допомогою платіжного засобу з використанням технологій еквайрингу.

1.11. ПЛАТНИК – фізична або юридична особа або фізична особа - підприємець, яка на законних підставах використовує платіжний засіб (її реквізити) для ініціювання переказу грошових коштів з відповідного рахунку у банку, або здійснює інші операції з її використанням.

1.12. ПРОЦЕСИНГОВИЙ ЦЕНТР – уповноважена платіжною системою процесингова установа - юридична особа, яка забезпечує інформаційну та технологічну взаємодію між учасниками розрахунків за операціями з платіжними засобами, моніторингу, збору, оброблення, зберігання інформації та надання обробленої інформації учасникам розрахунків і розрахунковому банку для проведення взаєморозрахунків.

1.13. ПЛАТІЖНИЙ ЗАСІБ (платіжна картка) – засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової/віртуальної чи іншого виду картки, що використовується для ініціювання переказу грошей з рахунку Платника або з відповідного рахунку банку з метою оплати вартості товарів і послуг, перерахування грошей у готівковій формі в касах банків, пунктах обміну іноземної валюти уповноважених банків та через банківські автомати, а також здійснення інших операцій, передбачених відповідним договором.

1.14. ПЛАТІЖНА СИСТЕМА – платіжна організація, учасники платіжної системи та сукупність відносин, що виникають між ними при проведенні переказу коштів, зокрема, VISA Int. та/або MasterCard Worldwide,та/або НПС ПРОСТІР.

1.15. РЕЄСТРАТОР РОЗРАХУНКОВИХ ОПЕРАЦІЙ – пристрій або програмно-технічний комплекс, в якому реалізовані фіскальні функції і який призначений для реєстрації розрахункових операцій при продажу товарів (наданні послуг), операцій з купівлі-продажу іноземної валюти та/або реєстрації кількості проданих товарів (наданих послуг). До реєстраторів розрахункових операцій відносяться: електронний контрольно-касовий апарат, електронний контрольно-касовий реєстратор, комп'ютерно-касова система, електронний таксометр, автомат з продажу товарів (послуг) тощо;

1.16. КЛІЄНТ (Торговець/Отримувач) – суб'єкт підприємницької діяльності, резидент, який відповідно до Договору з Банком, приймає як засіб платежу платіжні засоби з метою проведення оплати вартості товарів, робіт або послуг.

1.17. КОД CVV2 (CVC2) – тризначний код, нанесений на зворотну сторону платіжного засобу, що є додатковою безпекою при CNP (Card Not Present) транзакціях, тобто таких транзакціях, при яких сам електронний платіжний засіб (далі - ЕПЗ) не присутній, а використовуються його реквізити.

1.18. СИСТЕМА - інформаційні системи, програмно-апаратні комплекси, які використовує Клієнт для здійснення збору, обліку, обробки та передачі інформації про здійснення Платником розпоряджень через Сайт Клієнта, Банку та/або третіх осіб, залучених Банком.

1.19. ЧЕК - ТЕРМІНАЛУ – паперовий документ, який підтверджує здійснення операції за допомогою платіжного засобу з використанням POS-термінала та містить набір даних про цю операцію і реквізити платіжного засобу.

1.20. PIN-код – ПЕРСОНАЛЬНИЙ ІДЕНТИФІКАЦІЙНИЙ НОМЕР (ПІН) – набір цифр або набір букв і цифр, відомий лише Платнику, необхідний для його ідентифікації під час здійснення операцій з використанням платіжного засобу.

1.21. ФІЗИЧНИЙ АБО ВІРТУАЛЬНИЙ ПЛАТІЖНИЙ ТЕРМІНАЛ (Термінал) - програмне забезпечення або електронний програмно-технічний пристрій (POS-термінал), що дає змогу здійснювати платіжні та інші операції з використанням платіжних інструментів та/або їх реквізитів.
1.22. QR-код - ідентифікатор для приймання платежів, що надається Банком та розміщується Торговцем у торгівельних точках для зчитування на смартфоні платників з метою ініціювання переказу коштів на користь Торговця.

1.23. Вендинг – це автоматизована торгівля товарами чи послугами через спеціальні автомати (вендингові машини), які працюють без участі продавця та забезпечують самостійне обслуговування покупця.

2. Загальне

Еквайринг - це послуга, яка дозволяє суб'єкту підприємницької діяльності, використовуючи банківське устаткування або сервіси, приймати до оплати платіжні засоби за товари, роботи та послуги.

Банк, керуючись нормами діючого законодавства та розробленими на його підставі внутрішніми документами в односторонньому порядку приймає рішення щодо надання Клієнту за його зверненням доступу до Сервісу Еквайрингу або окремих його видів.

2.1 Які є види еквайрингу?

2.1.1. POS-термінальний еквайринг - це послуга яка за допомогою POS-терміналу допомагає підприємствам приймати оплату за товари або послуги безготівковим способом.

2.1.2. Інтернет-еквайринг - це електронний сервіс еквайрингу у мережі Інтернет через web-сторінки або у мобільних застосунках.

2.1.3. QR-еквайринг - сервіс еквайрінгу у торгівельних точках суб'єкту підприємницької діяльності з використанням QR-кодів для оплати.

2.1.4. Tap to Phone - це сервіс еквайрингу який дозволяє використання підприємцем смартфона з NFC-модулем замість POS-термінану.

2.1.5. Вендінговий еквайринг - це сервіс еквайрингу, що забезпечує приймання оплат безпосередньо у вендингових автоматах (кавові, снекові, паркомати, квиткомати тощо) за допомогою інтегрованих платіжних терміналів у сам автомат без участі касира.

2.2. Суть та порядок оформлення послуги еквайрингу

2.2.1. Торговець (далі - Клієнт) бере на себе зобов'язання здійснювати продаж товарів (робіт, послуг) Користувачам платіжних (карток) засобів (далі — Платників) на умовах безготівкової оплати, шляхом ініціювання Платником переказу коштів з рахунку в банку, для обслуговування якого випущена платіжний засіб платіжних систем до поточного рахунку Клієнта, а Еквайр (далі — Банк) за допомогою устаткування та/або дистанційних сервісів забезпечує технологічне обслуговування з приймання платежів та перерахування грошових коштів Клієнту.

2.2.2. Клієнт приєднується до цих Умов та правил надання банківських послуг шляхом підписання Заяви на оформлення/зміни послуги Еквайринг (далі - Заява) у паперовому або електронному вигляді. Ці Умови та правила надання банківських послуг разом з Заявою Клієнта про приєднання до послуги Еквайринг становлять Договір.

2.2.3. До оплати приймаються Електронні платіжні засоби (далі - Платіжні засоби) всіх типів платіжних систем Mastercard, Visa, Простір, із наступними ознаками платіжності:

- Платіжний засіб повинен належати до однієї із зазначених платіжних систем;

- містити термін дії (місяць і рік), що не закінчився.

Який порядок оформлення послуги?

2.2.4. З метою замовлення послуги еквайрингу, Клієнт надає Заяву про надання послуги.

2.2.5. Заява на оформлення послуги підписується Клієнтом:

- власноручним підписом, якщо договір укладається у паперовому вигляді;
- удосконаленим електронним підписом, який є аналогом власноручного підпису та його накладення має рівнозначні юридичні наслідки із власноручним підписом на документах на паперових носіях. Підпис створений за результатом криптографічного перетворення електронних даних, з якими пов’язаний цей електронний підпис, з використанням засобу удосконаленого електронного підпису та особистого ключа, однозначно пов’язаного з підписувачем, і який дає змогу здійснити електронну ідентифікацію підписувача та виявити порушення цілісності електронних даних, з якими пов’язаний цей електронний підпис. Підпис за допомогою особистого ключа перевіряється за допомогою відкритого ключа. Сторони погодили використання електронного підпису без сертифіката ключа;
- кваліфікованим електронним підписом, який є аналогом власноручного підпису та його накладення має рівнозначні юридичні наслідки із власноручним підписом на документах на паперових носіях.

2.2.6. Під час укладання Договору Банком може використовуватись факсимільне відтворення підпису Голови Правління Банку, а також відтворення відбитка печатки Банку технічними друкарськими пристроями або електронний цифровий підпис уповноваженого працівника Банку.

Сторони домовились, що спосіб отримання примірника Договору та додатків до нього встановлено в Заяві про приєднання. Банк надає Клієнту пропозиції щодо зміни істотних умов Договору у спосіб, що дає змогу встановити дату відправлення повідомлення Клієнту, а саме: шляхом направлення повідомлень електронною поштою, у Системі àБізнес , повідомлення у месенджерах. В разі, якщо Клієнт не надасть Банку письмове повідомлення про відхилення пропозиції Банку щодо зміни істотних умов Договору у строк 5 (п'ять) календарних днів з дня направлення повідомлення, зміни до істотних умов вважаються погодженими Сторонами та не потребують укладення додаткових угод.

3. Права та обов'язки сторін

3.1.Які права Клієнта?

3.1.1. Одержувати від Банку термінальне обладнання, витратні та інформаційні матеріали.

3.1.2. Використовувати термінал, встановлений Банком, виключно для приймання платежів, що здійснюються із застосуванням Платіжних засобів.

3.1.3. Вимагати від Банку забезпечення цілодобового проведення Авторизації Операцій, здійснюваних з використанням платіжних засобів.

3.1.4. Одержати від Банку необхідні для здійснення Операцій з використанням платіжних засобів інструкції та інформаційні матеріали.

3.1.5. Вимагати від Банку дотримання термінів зарахування коштів за Операціями, що здійснюються з використанням платіжних засобів їх Користувачами через сервіси еквайрингу на рахунок Клієнта згідно з умовами Заяви та цих правил.

3.1.6. Відмовитися від здійснення через сервіси еквайрингу операції з використанням платіжних засобів в наступних випадках:

- закінчення строку дії платіжного засобу;

- неможливості виконання Авторизації у зв'язку з технічними причинами;

- в інших випадках згідно з законодавством України та Правилами міжнародних платіжних систем.

3.2 Які обов'язки Клієнта?

3.2.1. Надати можливість та умови для встановлення на території торгово-сервісної точки Торговця обладнання (POS-термінал), яке належить Банку, з обов’язковою фотофіксацією місця встановлення цього обладнання (зона де буде працювати обладнання), фасаду з вивіскою, внутрішнього інтер’єру приміщення з метою підтвердження виду діяльності Торговця зазначеному в Заяві - Договорі. Передача обладнання Банку до Торговця оформляється Актом прийому-передачі, підписаним представниками Сторін Договору. У будь-якому разі обладнання вважається переданим від Банку до Торговця, незважаючи на підписання Акту прийому-передачі, якщо через надане обладнання Торговцем було проведено хоча б одну успішну операцію продажу чи її скасування.

3.2.2 Здійснювати перевірку платіжного засобу на наявність та дійсність реквізитів та елементів захисту.

3.2.3 Приймати до оплати платіжні засоби усіх видів, що наведені в п. 2.2.3. Виконувати встановлені вимоги з товарно-касового обліку при оформленні операцій з використанням платіжних засобів. Перевіряти відповідність суми, зазначеної в чеку реєстратора розрахункових операцій/ товарному чеку, та суми в чеку термінала.

3.2.4 Одержувати Код Авторизації виключно через процесинговий центр Банку. Клієнт не має права звертатися за Кодом Авторизації до інших процесингових центрів та джерел.

3.2.5 При проведенні операції дотримуватися вимог цих Умов та правил, порядку роботи з платіжними засобами, виконувати встановлені законодавством України вимоги з товарно-касового обліку при оформленні Операцій з використанням платіжних засобів та дотримуватись інших вимог платіжних систем (в т.ч.

інструкцій/ положень/ регламентів), чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

3.2.6 Проводити операції за допомогою платіжних засобів в POS-терміналі тільки у присутності Платника та за місцем здійснення підприємницької діяльності, якщо інше не передбачено правилами Платіжних систем для окремих видів операцій.

3.2.7 Забезпечити належні умови експлуатації та збереження устаткування, витратних та інформаційних матеріалів, наданих Банком. У випадку виникнення несправностей устаткування сповістити Банк в момент їх виявлення.

3.2.8 Забезпечити доступ до устаткування Банку по обслуговуванню платіжних засобів тільки співробітників клієнта, які ознайомлені з цими Умовами та правилами надання банківських послуг.

3.2.9. Не допускати до роботи осіб, які не знайомі з правилами та вимогами до проведення Операцій за цим Договором.

3.2.10 Забезпечити доступ до устаткування, у разі виникнення такої необхідності (здійснення поточного ремонту, перепрограмування термінала, при періодичній перевірці устаткування службою безпеки Банку тощо), тільки працівникам Банку / сервісній компанії, обраній Банком, при пред’явленні ними відповідного службового посвідчення. Візит працівників Банку (крім працівників Банку в разі проведення планових перевірок в торгово-сервісній мережі Клієнта) / сервісної компанії, обраної Банком, повинен бути попередньо погоджений Банком з Клієнтом.

3.2.11 Використовувати надане Банком устаткування відповідно до умов цього Договору. Не передавати устаткування, облікові дані для входу в програмні комплекси, “віртуальні” термінали та видаткові матеріали, одержані від Банку, третім особам. Без письмової згоди Банку не ознайомлювати третіх осіб з умовами цього Договору або додатків до нього, наданої Банком, конструкцією устаткування, його технічними характеристиками, а також не вносити яких-небудь змін зокрема шляхом модернізації у встановлене Банком устаткування.

3.2.12 Повернути одержане в Банку устаткування, що є власністю Банку, протягом 1 (одного) банківського дня після надсилання Банком Клієнту або Клієнтом до Банку письмового повідомлення про бажання розірвати цей Договір.

3.2.13 Не допускати перевищення ціни товару (послуги) при безготівковій оплаті їх за допомогою платіжних засобів по відношенню до їхньої ціни при оплаті за готівкові кошти; не застосовувати додаткових комісій при здійсненні безготівкових операцій. У разі встановлення факту перевищення ціни, в безумовному порядку повернути Платнику суму націнки або додаткової комісії на той самий рахунок, з якого виконувалася оплата платіжного засобу.

3.2.14 Використовувати устаткування та сервіси з надання послуг еквайрингу виключно з метою оплати товарів/робіт/послуг Клієнта які пов'язані з видом діяльності клієнта, визначеними у Заяві на підключення еквайрингу.

3.2.15 Здійснювати операцію з використанням платіжних засобів на повну суму купівлі/виконання робіт/надання послуги, включати до неї всі необхідні податки, платежі, комісії та інше.

3.2.16. Клієнт зобов'язаний надавати Банку достовірну та актуальну інформацію щодо видів діяльності, у межах яких здійснюється приймання платежів із використанням платіжних інструментів, а також іншу інформацію та документи, необхідні Банку для визначення та актуалізації коду категорії діяльності отримувача (MCC) відповідно до вимог законодавства України та правил платіжних систем.

3.2.17 У випадку зміни інформації, що міститься у Заяві в тому числі про зміну найменування, місця розташування, профілю діяльності, реорганізації або ліквідації підприємства, зміни списку торгово-сервісної мережі, контактних осіб, та підключення іншого (додаткового) Сайту Клієнта, зовнішнього вигляду QR-коду письмово погоджувати такі зміни з Банком шляхом направлення повідомлення через дистанційні канали обслуговування. У разі погодження вказаних змін, Банк повідомляє про це Клієнта. Після погодження Банком зазначених змін, Сторони вносять відповідні зміни до Заяви шляхом викладу Заяви у новій редакції.

3.2.18 Забороняється здійснювати прийом платежів за допомогою терміналу або інших сервісів еквайрингу у разі якщо зміни передбачені в п. 3.2.17 не були погоджені з Банком.

3.2.19. В разі користування послугою з проведення розрахунків за сервісом “Видача готівки” (оплата з видачею готівки) Торговець зобов'язується дотримуватися вимог чинного законодавства щодо обліку та видачі готівкових коштів.

3.2.20. У кінці кожного робочого дня або кожної робочої зміни формувати щоденний електронний звіт, здійснюючи операцію завершення дня на POS-терміналі.

3.2.21. Розміщувати при вході, в місцях розрахунку за допомогою платіжних засобів в приміщеннях власної торгово-сервісної мережі інформаційні наклейки, надані Банком, з логотипами платіжних систем (типів платіжних засобів), вказаних в п. 2.2.3., а також зняти та знищити всі ці наклейки при розірванні цього Договору.

3.2.22 Негайно проінформувати Банк про виникнення обставин, що перешкоджають виконанню умов цього Договору.

3.2.23 Не допускати дроблення однієї операції, сума якої перевищує ліміт Клієнта, на декілька операцій (нижче за ліміт Клієнта) з метою уникнення процедури верифікації. У випадку, якщо держатель платіжного засобу протягом календарної доби виконує більше однієї операції на одній торговій точці торгово-сервісної мережі Клієнта по одному й тому ж терміналу, касир зобов'язаний провести процедуру верифікації згідно з цими Умовами та правилами надання банківських послуг.

3.2.24. Не вимагати від Платника підпису на чеку POS-термінала, якщо Платник ввів PIN-код у процесі здійснення операції.

3.2.25 Протягом 2 (двох) робочих днів, на запит Банку про надання інформації по операціях, надавати усю запитувану інформацію, долучати усі необхідні копії документів, які підтверджують факт проведення операції: копії чеків POS-термінала, копії документів товарно-касового обліку (чеків реєстраторів розрахункових операцій, записів з товарно-касової книги та інші необхідні документи). На чеку POS-термінала повинні чітко читатися всі реквізити.

3.2.26. Забезпечити захист від несанкціонованого доступу, копіювання та розголошення інформації про Платника та його операціях по платіжних засобах, дотримуючись наступних стандартів:

- не зберігати у своїх облікових книгах та/або в електронних баз даних, комп'ютерних программах Клієнта тощо, повного номера, строку дії, прізвища, ім'я Держателя, Код CVV2/CVC2, інші реквізити платіжного засобу (крім тих, які відображені на чеку термінала, підписаному Платником), та паролі Держателя платіжного засобу для користування послугами еквайрингу, необхідними для здійснення оплати, після завершення процесу Авторизації за Операцією з платіжним засобом.

- не використовувати повний номер платіжного засобу в кореспонденції/ електронній пошті (номери платіжних засобів повинні має відображатися у маскованому вигляді).

- встановлювати часовий ліміт для сеансу оплати на Сайті Клієнта;

- не надавати доступ Платнику до секретної інформації, якщо Платник помилився три рази під час спроби авторизації;

- встановлення засобів безпеки для запобігання доступу до паролів Платника без Авторизації;

- надання повноважень для відновлення пароля;

- випуск тимчасових паролів;

- гарантування доступу до інформації Платника тільки авторизованим Платникам;

- дотримуватись вимог Платіжних систем та чинного стандарту PCI DSS (Payment Card Industry Data Security Standard) стосовно даних платіжних засобів та Платників.

Забезпечити використання цієї інформації виключно Клієнтом/працівниками Клієнта, яким вона необхідна для виконання своїх службових/посадових обов‘язків та за умови надання таким Клієнтом/ працівниками Клієнта зобов‘язань про захист та нерозголошення не уповноваженим особам інформації, яка їм стала відома при обслуговуванні Платника.

3.2.27. Забезпечити конфіденційність та унеможливити спостереження третіх осіб у тому числі співробітників Клієнта за введенням PIN-коду при його введенні

на клавіатурі термінала Платником. Термінал повинен бути доступним для Платника під час введення PIN-коду та для огляду на предмет виявлення сторонніх пристроїв на терміналі чи в безпосередній близькості від нього. У разі наявності в приміщенні, де використовується термінал, камери відеоспостереження, заборонено її фокусування на клавіатурі термінала. PIN-код платіжного засобу повинен вводити безпосередньо держатель платіжного засобу.

3.2.28. Використовувати для здійснення Операцій лише ту технологію проведення платежів, яка дозволена цими Умовами та правилами надання банківських послуг, а також ті способи взаємодії з системами Банку, протоколи та специфікації, що попередньо погоджені з Банком. Банк оцінює забезпеченість безпеки роботи та захист від шахрайства.

3.2.29. Нести витрати по передачі необхідної інформації з використанням телекомунікаційних мереж (місцевої і міжнародної).

3.2.30. Перед використанням Сервісу здійснити її тестування та у випадку неналежного її функціонування повідомити Банк.

3.2.31. Самостійно та своїм коштом забезпечити наявність каналів зв'язку та програмного забезпечення, необхідних для здійснення передачі інформації про Операцію з використанням Сервісу, а також для здійснення інформаційної та технологічної взаємодії між Клієнтом та Банком з метою виконання цих Умов та правил.

3.2.32. Негайно інформувати Банк з описом всіх деталей інциденту у випадках компрометації (або виникнення у Клієнта підозр в компрометації) або несанкціонованого доступу до інформації про реквізити платіжного засобу та про Операції з їх використанням через Сервіс шляхом повідомлення через сайт Банку “Гаряча лінія: шахрайство” або за номером телефону 7776 та інших контактних осіб Банку.

3.2.33. На запит Банку надавати додаткову інформацію щодо здійсненої операції, деталей здійсненої за допомогою платіжних засобів купівлі/оплати товару чи послуги та додаткові дані щодо ініціатора операції – Платника для належної ідентифікації суб'єктів помилкових та неналежних переказів та вжиття заходів щодо запобігання або припинення зазначених переказів.

3.2.34. Дотримуватись правил та вимог платіжних систем щодо: використання торгових знаків, власником яких є відповідна платіжна система, приймання платіжних засобів платіжної системи, управління ризиками, обробки операцій та використання будь-яких продуктів, програм та сервісів платіжних систем.

3.2.35. Без попереднього погодження із Банком не приймати платіжні засоби для оплати наступних товарів, робіт, послуг:

- лікарські засоби та біологічно-активні добавки (Інтернет-аптеки та довідкові сайти Інтернет-аптек);
- продаж товарів, робіт або послуг шляхом прямих телефонних контактів з потенційними покупцями (вихідний телемаркетинг);

- онлайн-казино, лотереї, приймання ставок, парі тощо;
- онлайн-магазини із продажу тютюнових виробів, алкоголю;
- комп'ютерні мережі та інформаційні послуги, включаючи файлообмінні ресурси, електронні дошки оголошень, послуги хостингу веб-сайтів та електронної пошти.

3.2.36. За умови погодження із Банком продажу товарів, робіт, послуг, зазначених у п. 3.2.35 цього Договору, сплатити Банку вартість реєстрації Клієнта у відповідних платіжних системах, платіжні засоби яких планується приймати до сплати.

3.2.37. Не здійснювати операції з еквайрингу за межами території України та на територіях тимчасового не підконтрольних Україні. Якщо POS-термінал опинився на території тимчасово непідконтрольній Україні негайно припинити прийом платежів за допомогою даного POS-терміналу та у найкоротший можливий термін повернути його до Банку.

3.2.38. У разі якщо за результатами моніторингу Банком було прийнято рішення про блокування коштів на строк, що дорівнює або перевищує 180 (сто вісімдесят) календарних днів, Клієнт для подальшого розблокування таких коштів, зобов'язується пройти процедуру повторної ідентифікації шляхом звернення до будь-якого відділення Банку.

3.2.39 Здійснювати збереження всієї наявної інформації, пов'язаної з Операціями з використанням платіжних засобів, протягом 5 (п'яти) років з моменту здійснення таких Операцій. Зберігати чеки (POS-термінальні/Фіскальні/ Електронні) протягом 2 (двох) років з моменту здійснення операцій, в умовах, що забезпечують їх схоронність. Будь-яке пошкодження чеку (пробиття, скріплення, і т.п.), що призводить до неможливості визначити обов'язкові реквізити, зазначені на чеку, не припускається.

3.2.40. Контролювати надходження платежів за власними операціями і, у разі виявлення заборгованості між сторонами, негайно проінформувати про це Банк.

3.2.41. Письмово сповіщати Банк про зміну реквізитів для відшкодування коштів за операціями шляхом підписання Заяви Клієнта. Зміни набувають чинності протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту отримання Банком від Клієнта Заяви.

3.2.42. При встановленні факту, що особа, яка використовує платіжний засіб, не є її держателем, спробі використовувати підроблений або недійсний платіжний засіб, а також у випадку, якщо при верифікації одержане повідомлення на вилучення платіжного засобу, вживати заходи щодо вилучення платіжного засобу та передачі його до Банку протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту вилучення, якщо такі дії не несуть загрози особистій безпеці касира та оточуючих.

3.2.43 Клієнт зобов’язаний надати 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.

3.2.44 Не займатися та не приймати платежі за наступними видами діяльності:

- продаж фотографій, відеозображень, комп'ютерних зображень, мультфільмів, симуляцій чи інших засобів, чи дій, що містять в тому числі, але не виключно: дитячу порнографію, товари/зображення, що пропагують зоофільні відносини, насильство та/або ненависть, нанесення тілесних ушкоджень тощо;

- продаж зброї, запасних частин до неї, боєприпасів, холодної зброї, яка заборонена правоохоронними органами до продажу, військової техніки, вибухових речовин і засобів для здійснення вибухів, бойових отруйних речовин і засобів захисту від них обіг яких обмежений або заборонений;

- продаж спеціальних технічних засобів для негласного отримання та реєстрації акустичної, візуальної інформації, перехоплення інформації з технічних каналів зв'язку, негласного контролю за переміщенням, негласного обстеження приміщень, транспортних засобів та інших об'єктів, нормативно-технічної документації для виробництва та використання таких засобів;

- продаж контрафактних, фальсифікованих товарів, копій оригінальних продуктів (т.н. реплік), що виконані стороннім виробником без відповідних майнових прав інтелектуальної власності (що підтверджується ліцензіями; ліцензійними договорами; договорами про створення за замовленням і використання об'єкта права інтелектуальної власності; договорами про передання виключних майнових прав інтелектуальної власності; тощо) від оригінального виробника та/або власника майнових прав інтелектуальної власності;

- продаж лікарських засобів, тютюнових виробів та алкогольних напоїв без наявної відповідної ліцензії та особам, які не досягли 18 років;

- продаж біологічно-активних добавок;

- реалізація послуг ескорту та інших послуг сексуального характеру, надання доступу до контенту для дорослих, в тому числі, але не виключно, у вигляді підписки на вебсайти та відео-стрімінг контенту для дорослих;

- приймання ставок для тоталізаторів, азартних ігор, продаж фішок онлайн-казино, продаж лотерейних білетів;

- купівля, продаж, обмін криптовалют, поповнення крипто-гаманців або оплата первинного розміщення монет (ICO);

- торгівля високоризиковими цінними паперами та фінансовими інструментами;
- продаж товарів та послуг із застосуванням оманливої маркетингової практики;
- фінансові піраміди, мережевий маркетинг;
- продаж наркотичних та психотропних препаратів, в тому числі так званих дизайнерських наркотиків;
- нелегальним постачанням та продажем рецептурних лікарських засобів;
- продаж державних документів або посвідчень особи;
- продаж інших товарів чи послуг, вільна реалізація яких: заборонена або обмежена законодавством та правилами платіжних систем;
- здатна справити негативний вплив на ділову репутацію Банку чи платіжних систем.

3.2.45. Повернути грошові кошти Платнику, в разі повернення товару/ невиконання послуги/робіт, виключно на рахунок Платника, з якого раніше була здійснена оплата за даний товар/послугу/роботу тощо. Заборонено повертати грошові кошти готівкою, якщо оплата за відповідний товар/послугу/роботу була здійснена за допомогою платіжного засобу.

3.2.46. У разі відсутності подальших Операцій, та після отримання від Банку повідомлення щодо повернення коштів за Операціями, які визнані недійсними або які опротестовані Платником, Банком-емітентом, платіжною системою, повернути кошти до Банку протягом 3 (трьох) банківських днів з моменту отримання від Банку повідомлення щодо повернення коштів.

3.2.47. Відшкодовувати додаткові витрати Банку, пов’язані із обробкою та супроводженням процесинговим центром та міжнародних платіжних систем запитів стосовно спірних транзакцій.

3.2.48. В 30-денний строк з дня підписання Сторонами Заяви на оформлення послуги інтернет-еквайрингу, але в будь-якому разі до моменту прийняття платіжного засобу на Сайті Клієнта, Клієнт зобов'язується забезпечити на Сайті Клієнта наявність наступної інформації:

- назва Клієнта, код в ЄДРПОУ, номер платника податків тощо;
- інформація про Клієнта та товари, роботи чи послуги, які він надає;
- назва постачальника платіжних послуг;
- мова;
- кількість товарів, робіт чи послуг, яку можливо замовити;
- логотипи відповідних платіжних систем;

- фото товарів, робіт та послуг (за наявності);
- повний опис товарів, робіт та послуг (за наявності), що пропонуються Клієнтом;
- адреса Клієнта, головного представництва Клієнта;
- вартість товару у національній валюті;
- валюта для оплати;
- зазначення країни Клієнта під час здійснення платежу;
- вибір типу оплати;
- забезпечення посилання для підтвердження покупцем заказу (На кшталт «Я згоден») (за наявності);
- умови відмови від платежу, повернення товару, робіт або послуги (за наявності);
- умови доставки/ надання сервісу та підтвердження сформованого замовлення (за наявності);
- строки обробки замовлення та доставки (за наявності);
- обмеження експорту товару, робіт та послуг (за наявності);
- інформація пов'язана з безпекою платежів: Visa Secure, Mastercard Identity Check та інші технології автентифікації відповідно до правил відповідної платіжної системи та EMV 3-D Secure ;
- інформація про продаж товару, робіт чи послуги в кредит (за наявності);
- політика конфіденційності (за наявності);
- правові обмеження (за наявності);
- телефонна підтримка покупців, порядок звернення покупців (зворотні контакти: тел., факс, Viber, адреса електронної пошти тощо) (за наявності).

3.2.49. На вимогу Банку вносити зміни до Сайту Клієнта з метою усунення порушень Договору та/або правил платіжних систем протягом 3 (трьох) календарних днів від дати отримання повідомлення від Банку про необхідність внесення змін.

3.2.50. В разі технічної несправності термінала встановити на вході в торгову площадку відповідне інформаційне повідомлення про тимчасове призупинення оплати за допомогою платіжного засобу та повідомити про це Банк.

3.2.51. Негайно після одержання від Банку письмового повідомлення про тимчасове призупинення приймання платіжних засобів через Сайт(-и) Клієнта оприлюднити інформацію про тимчасове припинення приймання платіжних

засобів шляхом розміщення її в доступному місці на Сайті(-ах) Клієнта для ясного сприйняття Платниками.

3.2.52. Негайно після одержання від Банку письмового повідомлення про тимчасове призупинення приймання платіжних засобів через QR-код прибрати QR-код з місць де ним можуть скористатись Платники, та не надавати його для прийому приймання платежів.

3.2.53. Проводити з Банком звірку інформації про Операції, отриманої від Банку, в порядку та строки, передбачені п.7.4 цих правил.

3.2.54. Виконувати повернення коштів за Операціями Платників відповідно до умов цих правил.

3.2.55. Проводити розрахунки з Банком відповідно до умов цих правил.

3.2.56. Не подавати свідомо у розрахунок до Банку:

- незаконні операції, або такі операції, про які Клієнт повинен був знати, що вони є незаконними, згідно з законодавством або правил відповідної платіжної системи;

- операції, за якими не надійшло позитивної Авторизації;

- операції, які було скасовано Платником та/або за якими Платником не було надано товари, роботи або послуги.

3.3 Які права Банку?

3.3.1. Перевіряти надану для укладання цього Договору інформацію, в тому числі шляхом виїзду працівників Банку на місце встановлення POS-термінала, проводити перевірку Сайту(-ів) Клієнта, QR-коду, іншого устаткування та сервісів з метою здійснення контролю за дотриманням Клієнтом положень цих умов та правил платіжних систем або вимагати вжиття заходів та/або інструментів безпеки платежів в розумні для реалізації (впровадження) строки.

3.3.2. Вимагати внесення змін до Сайту(-ів) Клієнта/ QR-коду з метою усунення порушень цих умов та правил платіжних систем або законодавства України, протягом 1 (одного) дня з моменту повідомлення Клієнта.

3.3.3. Здійснювати Договірне списання грошових коштів (дебетовий переказ) з будь-яких рахунків Торговця, відкритих у Банку для погашення заборгованості Клієнта, що виникла на підставі цього Договору, про що Клієнт надає згоду та доручає Банку з моменту підписання цього договору.

3.3.4. Проводити планові перевірки в торгово-сервісній мережі Клієнта без завчасного попередження Клієнта. Проведення вказаних перевірок повинне здійснюватися протягом робочого дня, встановленого в торгово-сервісній мережі Клієнта, і не повинен перешкоджати здійсненню Клієнтом господарської діяльності.

3.3.5. Без укладення окремого договору чи подання Клієнтом відповідного доручення, у безумовному порядку утримувати з поточних чи наступних відшкодувань/платежів на користь Клієнта або списувати з будь-яких рахунків

Клієнта відкритих у Банку, в тому числі з валютних рахунків з відповідною конвертацією суми списання за курсом НБУ, встановлений на день такого списання суми коштів у наступних випадках:

- за недійсними Операціями;
- за Операціями, які опротестовуються Платниками, Банком-емітентом або платіжною організацією, у разі списання цих сум з Банку або отримання претензії від Банку-емітента платіжного засобу, до повного завершення процесу опротестування відповідно правил платіжних систем. При цьому, Банк зобов'язується повідомити Клієнта дистанційними каналами обслуговування з поясненням причин списання сум платіжною системою чи Банком-емітентом та захищати інтереси Клієнта у разі виникнення такого списання. Банк зобов'язується протягом 8 робочих днів після отримання повідомлення від платіжної системи про розв'язання спірного питання по списаних коштах на користь Банку, виконати перерахування таких коштів на поточний рахунок Клієнта;
- відповідні суми списані з Банку за розпорядженнями Платіжних систем або банків-емітентів по операціях, здійснених Клієнтом з використанням платіжних засобів. При цьому Банк надає Клієнту письмові роз'яснення з посиланням на відповідні положення операційних правил Платіжних систем;
- якщо відповідні суми списані з Банку за розпорядженнями платіжної системи або Банків-емітентів за Операціями, здійсненими Клієнтом через Сайт Клієнта з використанням платіжних засобів;
- у разі повторно або помилково зарахованих коштів на поточний рахунок Клієнта;
- суми штрафів згідно з розділом 6 цих правил;
- суму комісійної винагороди за операціями повернення, якщо повернення відбувається не в день оплати;
- повні суми кредитових зарахувань, що є результатом Операцій з повернення коштів (кредитування рахунку Платника в результаті повернення товару/ відмови від Операції).

У разі відсутності подальших Операцій чи неможливості списання грошових коштів з будь-яких рахунків Клієнта відкритих в Банку, Клієнт зобов'язаний повернути/компенсувати Банку отримані за такими Операціями кошти протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту отримання від Банку повідомлення щодо повернення коштів (далі – Повідомлення) Банку. Суми, що були утримані/списані Банком відповідно до цього пункту, належать поверненню Клієнту тільки у випадку, якщо згідно з правилами платіжних систем Операції будуть визнані дійсними та відповідні суми будуть відшкодовані Банку Платником, Банком-емітентом або платіжною організацією платіжної системи.

3.3.6. У разі наявності у Клієнта заборгованості перед Банком по цьому Договору, Банк вправі не виконувати свої фінансові зобов'язання перед Клієнтом по інших договорах, укладених Банком з Клієнтом, до моменту повного погашення Клієнтом зобов'язання за цим Договором.

3.3.7. У разі наявності у Клієнта заборгованості перед Банком по інших договорах, укладених Банком з Клієнтом, Банк має право не виконувати свої фінансові зобов'язання перед Клієнтом згідно з цими Умовами, до моменту повного погашення Клієнтом зобов'язання за іншими договорами.

3.3.8. Затримати оплату будь-якої операції на термін, що перевищує термін відшкодування суми за проведеними операціями торгового еквайрингу з метою перевірки платіжного засобу, за допомогою якого була проведена операція, і перевірки дотримання Клієнтом умов цього Договору, шляхом письмового повідомлення про це Клієнта протягом 3 (трьох) робочих днів з дня здійснення відповідної операції. Перевірка здійснюється шляхом запиту копій документів товарно-касового обліку, копій чеків POS-термінала, письмових пояснень касирів Клієнта з приводу обставин здійснення операції і та іншої інформації, яка може стосуватись здійснення перевірки. У разі, якщо за запитом Банку банк-емітент підтверджує дійсність операції, заблокована сума буде перерахована на поточний рахунок Клієнта.

3.3.9. Розміщувати свої інформаційні матеріали в приміщеннях торгово-сервісної мережі Клієнта за погодженням з Клієнтом.

3.3.10. За письмовим погодженням з Клієнтом, використовувати інформацію про Клієнта в рекламних цілях для сприяння збільшення власної емісії платіжних засобів.

3.3.11. Змінювати порядок проведення операцій по платіжних засобах, який передбачений цими Умовами та правилами, шляхом надання її Клієнту в новій редакції.

3.3.12. Змінювати в односторонньому порядку розмір комісії за операціями торгового еквайрингу, що вказаний у Тарифах цих правил, повідомивши про це Клієнта дистанційними каналами обслуговування не пізніше ніж за 5 (п'ять) календарних днів до дати початку дії нового розміру комісії. Розмір нової комісії та дата початку її дії вказується у повідомленні.

3.3.13. При відсутності оборотів по еквайрингу Клієнта протягом 35 календарних днів, а також при наявності заборгованості у зв’язку з цим Договором, розірвати в односторонньому порядку Договір, повідомивши про це Клієнта, письмово або через дистанційні канали обслуговування, не пізніше ніж за 10 (десять) календарних днів до дати розірвання Договору.

3.3.14. Достроково припинити дію цього Договору, повідомивши про це Клієнта за 1 (один) робочий день у разі порушення Клієнтом при здійсненні Операцій умов Договору, заходів безпеки при обслуговуванні платіжних засобів або неправомірного, не передбаченого цим Договором використання Клієнтом чи третьою особою реквізитів платіжного засобу, або на вимогу відповідної платіжної системи. При цьому, Банк має право призупиняти Операції невідкладно після виникнення подій, зазначених в цьому пункті.

3.3.15. Банк має право в односторонньому порядку блокувати авторизацію платіжного засобу та розривати Договір у разі порушення Клієнтом цих Умов. При цьому Клієнт зобов’язаний погасити всю заборгованість перед Банком

протягом 5 (п'яти) робочих днів з дати отримання відповідного повідомлення від Банку.

3.3.16. За результатами моніторингу або в разі опротестування платіжних операцій Платником, Банком-емітентом чи платіжною організацією платіжної системи:

- призупинити або повністю припинити проведення операції Клієнта по торговому еквайрингу та вилучити у нього устаткування;

- призупинити оплату будь-якої операції на термін, що перевищує термін відшкодування суми за проведеними операціями торгового еквайрингу, з метою перевірки правомірності здійснення операції і дотримання при її здійснені Клієнтом цих Умов, на строк, установлений правилами відповідної Платіжної системи, а саме до 180 днів, але у випадку необхідності термін може бути подовжений;

- доручити Клієнту здійснити ідентифікацію Платника шляхом перевірки його документів, щодо кожної перевірки окремо. В інших випадках Банк не має права зобов'язати Клієнта, а Клієнт не має права вимагати від Платника пред’явлення документів, що посвідчують його особу, як засобу ідентифікації, якщо це не передбачено правилами Платіжної системи.

3.3.17. Витребувати документи та 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.

3.3.18. Витребувати документи та 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, що регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

3.3.19. 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.

3.3.20. Для належної ідентифікації суб'єктів помилкових та неналежних переказів та вжиття заходів щодо запобігання або припинення зазначених переказів, а також для здійснення фінансового моніторингу відповідно до вимог законодавства України, вимагати у Клієнта додаткове підтвердження

(документи) щодо здійсненої операції, деталей здійсненої за допомогою платіжних засобів купівлі/оплати товару чи послуги та додаткові дані щодо ініціатора операції – Платника.

3.3.21. 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.

3.3.22. Відмовитися від проведення підозрілої фінансової операції у випадках, передбачених законодавством з питань фінансового моніторингу.

3.3.23. Відмовитися від проведення або зупинення здійснення 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.

3.3.24. 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.

3.3.25. 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.

3.3.26 Банк, при наявності мотивованої підозри, щодо спроби/наявності шахрайських дій (у т.ч., але не виключно, з боку Клієнта Банку по відношенню до інших Клієнтів), має право на виконання дій визначених пунктом 3.3.25. підрозділу 3 (Права та обов'язки сторін) розділу 1 (Загальні положення) Умов та Правила надання банківських послуг Банку.

3.3.27. Для запобігання проведенню Шахрайських операцій Банк має право встановлювати ліміти на проведення Операцій з використанням платіжних засобів.

3.3.28. Без будь-яких обмежень і попереднього погодження повідомляти платіжні системи та/або учасників платіжних систем про будь-які підозрілі, незаконні чи непогоджені з Банком дії з використанням платіжних засобів з метою припинення чи запобігання можливим шахрайським операціям.

3.3.29. У разі несанкціонованого використання Клієнтом інформації по платіжному засобу, отриманню негативної інформації від платіжних систем, отриманню інформації про здійснення Платником несанкціонованих Операцій, інформації щодо ліквідації Клієнта або порушення справи про його банкрутство, Банк має право заблокувати можливість проведення Операцій по платіжних

засобах, призупинити переказ коштів по Операціях та ініціювати розірвання Договору.

3.3.30. Тимчасово припинити обслуговування платіжних засобів через еквайринг Клієнта у наступних випадках, включно, але не обмежуючись:

3.3.30.1. Якщо, не дивлячись на 2 (два) попередження надіслані Банком Клієнту офіційним листом на адресу, вказану у Заяві, у місці продажу товарів/ надання послуг Клієнтом скоєні непогоджені з Банком дії чи чергові незаконні дії з використанням платіжних засобів;

3.3.30.2. Якщо у Банку є вагомі підстави вважати, що діяльність Клієнта має ознаки шахрайських або може призвести до фінансових /репутаційних збитків Банку у платіжних системах;

3.3.30.3. Якщо кількість Chargeback по транзакціях складає більше ніж 5% від сукупного обігу коштів за Звітний період по будь-якій з платіжних систем до остаточного з'ясування обставин.

3.3.31. На підставі вимог платіжної системи проводити аудит дій Клієнта та товарів (робіт, послуг), які він надає/реалізує, на відповідність стандартам та правилам платіжних систем.

3.3.32. Брати участь в розслідуванні фактів шахрайства при проведенні Операцій з використанням платіжних засобів через еквайринг Клієнта, а також Операцій, що викликають підозру в їх правомірності.

3.3.33. Повідомляти правоохоронні органи про всі обставини, які можна розглядати як протиправну діяльність щодо використання інформації Клієнтом по платіжних засобах.
3.3.34. Банк має право блокувати діяльність терміналу, якщо стало відомо, що термінал перебуває на території, тимчасово непідконтрольній Україні. У такому випадку Банк може вимагати від Клієнта негайного повернення устаткування у найближчий можливий термін.

3.3.35 Відмовити у встановленні та підключенні обладнання в торгово-сервісній точці Клієнта, якщо торгова точка:

- не працює;
- має фактичну адресу відмінну від тієї що зазначено в Заяві;
- має фактичну назву, що зазначено на вивісці, відмінну від тієї яка зазначена в Заяві;
- не відповідає заявленому виду діяльності;
- не має відповідного обладнання та товару для здійснення заявленої діяльності;
- у приміщенні проводяться ремонтні роботи або інші заходи, які не дають змогу визначити відповідність заявленого виду діяльності тощо;

- не надає можливості здійснити фотофіксацію місця встановлення обладнання;
- з інших причин;

3.3.36. У разі виявлення Сайту Клієнта та/або QR-коду, якого не було вказано в Заяві, та не було погоджено Клієнтом з Банком, згідно з цим Додатком, Банк має право не здійснювати виплату відшкодувань Клієнту до моменту укладання відповідного додаткового договору/договору про внесення змін до Заяви щодо погодження нового Сайту Клієнта та/або QR-коду.

3.3.37. Надавати до платіжної системи інформацію, що стала відомою Банку у зв'язку з виконанням Банком зобов'язань згідно з Заявою, яка стосується Клієнта (включаючи такі реквізити: юридичну / поштову адресу, номер телефону / факсу, адресу електронної пошти/Сайту Клієнта, QR-код, банківські реквізити, реєстраційні дані юридичні особи та іншу інформацію відповідно до вимог платіжних систем), з метою використання цієї інформації в програмах платіжних систем щодо забезпечення безпеки та запобігання шахрайству при проведенні оплати за товари/послуги/роботи з використанням платіжних засобів в мережі Інтернет.

3.4. Які обов'язки Банку?

3.4.1. Встановлювати Клієнту устаткування, необхідне для проведення операцій, яке залишається власністю Банку і передається Клієнту в тимчасове користування відповідно до Акту наданих послуг та прийому-передачі обладнання (надалі за текстом – Акт, за довільною формою) на строк дії цього Договору, та усувати несправності в його роботі у найкоротші терміни.

3.4.2. Надати технічну документацію, а також вимагати рекомендації, що необхідні для підключення Системи Банку, яка забезпечує можливість приймання оплати за товари чи послуги на Сайті Клієнта через мережу Інтернет.

3.4.3. Забезпечити цілодобове проведення Авторизації Операцій, здійснюваних з використанням платіжних засобів через сервіси банківського еквайрингу.

3.4.4. Забезпечити передачу електронних повідомлень з результатами Авторизації Операцій з процесинговим центром в Систему.

3.4.5. Забезпечувати проведення авторизації операцій, проведених Клієнтом за допомогою платіжних засобів, та надавати Клієнту всі необхідні консультації, що стосуються проведення операцій.

3.4.6. Забезпечити при інформаційній взаємодії з Клієнтом захист інформації від несанкціонованого доступу.

3.4.7. Відшкодовувати суми операцій, проведених в торгово-сервісній мережі Клієнта на поточний рахунок Клієнта у валюті України та в терміни, визначені цими Умовами, за винятком випадків, вказаних в п. 3.2.8. та п. 7.2. цього Договору.

3.4.8. Зараховувати суми Операцій, що здійснюються з використанням платіжних засобів Платниками через сервіси еквайрингу Клієнта, на поточний рахунок Клієнта у валюті України та в строки, відповідно до умов цих правил. Грошові кошти перераховуються Клієнту Банком у повному обсязі, за винятком комісії Банку, що утримується Банком як належна плата за надані послуги згідно з цим Договором.

3.4.9. Проводити інші розрахунки з Клієнтом в порядку, передбаченому цим Договором.

3.4.10. Банк забезпечує Клієнту безоплатне отримання інформації про виконані платіжні операції не рідше одного разу протягом календарного місяця у спосіб, визначений Договором, у тому числі шляхом надання можливості самостійного формування відповідного звіту .

3.4.11. Здійснювати всі необхідні заходи з повернення грошових коштів за операціями опротестованими законними Платниками, банками-емітентами або іншими членами та учасниками Платіжних систем.

3.4.12. У випадку тимчасового припинення приймання платіжних засобів через сервіси еквайрингу Клієнта повідомляти Клієнта про це не пізніше 3 (трьох) банківських днів із дня фактичного призупинення.

3.4.13. Повідомляти Клієнта про призупинення переказу коштів на користь Клієнта за Операціями, здійсненими з використанням платіжних засобів, чи утримання яких-небудь сум у ході майбутніх розрахунків не пізніше 3 (трьох) банківських днів із дня фактичного їх призупинення / утримання.

3.4.14. Зупинити здійснення Операції (Операцій), якщо її учасником або вигодоодержувачем за ними є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції (якщо види та умови застосування санкцій передбачають зупинення або заборону фінансових операцій).

3.4.15. Відмовити Клієнту в обслуговуванні (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) у разі встановлення факту подання ним під час здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта (поглибленої перевірки Клієнта) недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману Банк.

3.4.16. Забезпечити збереження інформації щодо авторизаційної, операцій, рахунках, розрахункової інформації по переказах Клієнта, здійснених з використанням платіжних засобів через Систему, протягом 5 років з моменту здійснення Операції, якщо інший строк зберігання даної інформації не встановлено законодавством України, фінансово-економічний стан Клієнта, інформації про організаційно-правову структуру, її керівників, напрями діяльності, іншої комерційної інформації, яка стала відома Банку у процесі обслуговування Клієнта (банківської таємниці). Без згоди Клієнта Банк розкриває банківську таємницю на підставах та в порядку, передбачених чинним законодавством України.

3.4.17. Відмовитися від підтримання ділових відносин / відмовити Клієнту в обслуговуванні, у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття

рахунка / відмовитися від проведення фінансової операції відповідно Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Закон ПВК/ФТ) у разі:

- якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта, а також якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;
- встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику або ненадання Клієнтом необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта документів чи відомостей;
- подання Клієнтом чи його представником Банку неправдивої інформації або подання інформації з метою введення Банку в оману;
- якщо здійснення ідентифікації особи, від імені або в інтересах якої проводиться фінансова операція, та встановлення її кінцевого бенефіціарного власника або вигодоодержувача (вигодонабувача) за фінансовою операцією є неможливим.

3.4.18. За рішенням/дорученням спеціально уповноваженого органу зупиняти проведення фінансової операції/видаткових фінансових операцій Клієнта в установленому Законом ПВК/ФТ порядку.

3.4.19. Заморозити активи, пов'язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням, без попереднього повідомлення Клієнта (особи).

3.4.20. Зупинити підозрілі фінансові операції у разі виникнення підозри, що вони містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України.

4.Порядок розрахунків

4.1. Який порядок розрахунків?

4.1.1 Розрахунки між Банком та Клієнтом здійснюються в гривні за результатами Авторизації Операцій.

4.1.2. Банк виконує переказ коштів по Операціях, за якими була здійснена успішна Авторизація на наступний день на поточний рахунок Клієнта, в наступному порядку: консолідованою сумою коштів згідно з результатами Авторизації операцій за Звітний період, за винятком недійсних/шахрайських/ кредитових операцій.

4.1.3. Винагорода Банку за послуги, надані в рамках цього Договору, розраховується від суми коштів кожної Операції у відповідності до тарифів Банку та утримується Банком одночасно з перерахуванням Клієнту коштів, шляхом утримання суми винагороди Банку з суми коштів, що перераховуються Клієнту. У разі здійснення недійсних/шахрайських/ кредитових операцій отримана Банком

винагорода Банком Клієнту за послуги в рамках цього Договору, не повертається.

4.1.4. Клієнт надає Банку право в рамках цього Договору вимагати відшкодування Банку сум коштів з таких підстав:

4.1.4.1. Суми повернення переказу грошових коштів («Chargeback»), з урахуванням повернення комісії, утриманої Банком згідно з Тарифами. При цьому, Банк має право вимагати від Клієнта відшкодування сум коштів подібних операцій з урахуванням комісії, утриманої Банком, протягом 180 календарних днів з моменту розірвання Договору.

4.1.5. Відповідно до правил платіжних систем та/або у зв'язку з виконанням цих Умов, з Клієнта можуть бути стягнуті кошти в сумах здійснених недійсних/ шахрайських/кредитових операцій.

4.1.6. З метою виконання Клієнтом своїх зобов'язань перед Банком, визначених п. 4.1.5. цього розділу, Клієнт надає Банку право утримувати на користь Банку грошові кошти в розмірі таких зобов‘язань (або в сумах, еквівалентних їх розміру) із сум, що належать до перерахування на користь Клієнта згідно з п.4.1.2. цього розділу, а у випадку їх відсутності, або недостатності, Клієнт зобов‘язаний негайно, але не пізніше 2 (двох) робочих днів після отримання відповідної письмової вимоги Банку, сплатити на користь Банку зазначені у цьому пункті кошти.

Зазначені кошти списуються платіжною системою з Банку та повинні бути відшкодовані Банку Клієнтом та/або стягуються з Клієнта безпосередньо Банком на користь Платників-клієнтів Банку (без участі платіжної системи).

4.1.7 Клієнт надає Банку право здійснювати договірне списання (дебетування рахунку) з рахунків Клієнта (у тому числі з рахунків його відокремлених структурних підрозділів), зокрема, з будь-яких рахунків, що відкриті/будуть відкриті Клієнтом (у тому числі його відокремленими структурними підрозділами) у Банку у майбутньому та реквізити яких Банк визначить самостійно, будь-яких сум, належних до сплати Клієнтом згідно з умовами цього договору, в тому числі з метою виконання зобов'язань перед Банком, визначених п.4.1.5. цього розділу, сплати на користь Банку інших платежів, передбачених цими Умовами, Правилами платіжних систем або законодавством України. Таке договірне списання може здійснюватися Банком протягом строку дії Договору будь-яку кількість разів з дати настання строку виконання відповідного грошового зобов‘язання (включно) до повного погашення будь-якої заборгованості Клієнта перед Банком. Банк є отримувачем коштів по договірному списанню.

4.1.8. Списання Платіжною системою з Банку коштів (у тому числі, за операціями, здійсненими через Сайт Клієнта) підтверджується звітними файлами, які за необхідності можуть бути надані Банком Клієнту. Звітні файли є належною та єдиною підставою для відшкодування Банку Клієнтом та/або стягнення з Клієнта коштів, списаних з Банку.

4.1.9 Банк має право утримувати з коштів, що належать до перерахування на користь Клієнта, згідно з п.4.1.2. цих Умов, або стягувати з Клієнта іншим чином грошові кошти в сумах, помилково (у тому числі повторно) зарахованих на

користь Клієнта, платежів. Зазначене у цьому пункті право Банку утримувати на свою користь грошові кошти в розмірі зобов‘язань Клієнта із сум, що належать до перерахування на користь Клієнта, не є обов'язком Банку та не виключає його можливості скористатися іншими своїми правами з метою погашення заборгованості Клієнта перед Банком в порядку, визначеному законодавством України та/або цими Умовами, зокрема, правом на договірне списання коштів з рахунків Клієнта.

4.1.10 Банк має право відкласти переказ коштів Клієнту за проведеною Операцією на термін до 180 календарних днів (протягом якого банк-емітент платіжного засобу відповідно до Правил платіжних систем має право пред'явити претензію по Операції), за Операціями, оформленими з порушенням цих Умов. Після закінчення зазначеного терміну Банк приймає рішення про відшкодування, або відмову у відшкодуванні суми коштів по даній Операції.

4.2. Порядок розрахунків якщо виникла прострочена заборгованість?

4.2.1.Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання (дебетування рахунку) заборгованості за зобов'язаннями, що виникають згідно з умовами цього Договору з будь-якого рахунку Клієнта та/ або стягувати заборгованість по додатковій щомісячній комісії із суми відшкодування коштів на користь Клієнта. Клієнт доручає Банку здійснити продаж іноземної валюти без отримання окремої заявки чи окремого доручення від Клієнта та зарахувати суму коштів, отриманих за рахунок такого продажу в рахунок погашення Боргових зобов’язань та вартості послуг Банку чи інших сум. При цьому Клієнт уповноважує Банк визначити курс такого продажу на рівні курсу, що існує в Банку для безготівкових операцій станом на відповідну дату.

4.2.2. Якщо Клієнт не має відкритого поточного рахунку у Банку, або на поточному рахунку Клієнта, відкритому у Банку, відсутні кошти, Клієнт в термін до 10 (десятого) числа кожного місяця самостійно сплачує Банку всі види комісій, заборгованостей за реквізитами, згідно з отриманим від Банку Повідомленням.

5. Строки дії послуги (угоди) та умови припинення

Який термін надання послуги (договору)?

5.1. Термін надання послуги (строк Договору) становить один календарний рік. У випадку, якщо жодна зі Сторін за місяць до закінчення строку Договору письмово не виявила свого бажання розірвати його, цей Договір вважається пролонгованим на кожний наступний рік на тих самих умовах.

5.2. Якщо за 30 (тридцять) календарних днів до закінчення терміну дії Договору жодна зі сторін не заявить письмово про його припинення, строк його дії продовжується щоразу на строк, вказаний в п.5.1. цього Умов, на умовах, викладених в цьому Договорі.

5.3. Банк надає Клієнту пропозиції щодо зміни істотних умов Договору у спосіб, що дає змогу встановити дату відправлення повідомлення Клієнту, а саме: шляхом направлення повідомлень електронною поштою, та/або у застосунку

«àbank24/Система àБізнес», повідомлення у месенджерах. В разі, якщо Клієнт не надасть Банку письмове повідомлення про відхилення пропозиції Банку щодо зміни істотних умов Договору у строк 5 (п'ять) календарних днів з дня направлення повідомлення, зміни до істотних умов вважаються погодженими Сторонами та не потребують укладення додаткових угод.

Чи можливе дострокове розірвання договору?

5.4. Кожна зі Сторін може достроково розірвати цей Договір, письмово повідомивши про це іншу Сторону за 30 (тридцять) календарних днів до запланованої дати розірвання. При цьому взаємні претензії Сторін щодо операцій з використанням платіжних засобів пред'являються відповідно до чинного законодавства України.

Які особливості дострокового розірвання договору?

5.5. Даний Договір може бути розірваний терміново, протягом 2 (двох) робочих днів, у разі порушення Клієнтом при здійсненні операцій умов цього Договору та заходів безпеки при обслуговуванні платіжних засобів або неправомірного, непередбаченого цим Договором, використання Клієнтом чи третьою особою платіжного засобу або їх реквізитів, терміналу та інших платіжних пристроїв, наданих Банком Клієнтові для обслуговування платіжних засобів.

Для термінового розірвання Договору Банк направляє повідомлення дистанційними каналами обслуговування Клієнту про намір термінового розірвання цього Договору. Договір вважається достроково розірваним протягом 2 (двох) робочих днів з моменту отримання Клієнтом повідомлення від Банку.

5.6. Банк має право без попереднього інформування Клієнта розірвати в односторонньому порядку Договір та закрити Рахунок за ініціативою Банку:

– 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;

– в інших випадках, передбачених чинним законодавством України, банківськими правилами, або додатковими угодами/змінами до Договору.

5.7. Під час закриття Рахунку залишок коштів, у випадку закриття Рахунку у зв’язку з відмовою Банку від цього обслуговування, перераховується на балансовий рахунок 2903 «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками» та зберігається на ньому без нарахування процентів до моменту звернення власника цих коштів щодо розпорядження ним. При цьому Сторони домовились, що Договір розривається, а закриття рахунку не потребує додаткових узгоджень, угод, документів.

5.8 З моменту коли Банк отримав інформацію про державну реєстрацію припинення юридичної особи/підприємницької діяльності фізичної особи-підприємця цей Договір залишається дійсним протягом 180 днів.

6. Відповідальність сторін

Яка відповідальність Клієнта?

6.1. Клієнт несе відповідальність в сумі збитків Банку, що утворилися в внаслідок неправильного проведення операцій з використанням платіжних засобів.

6.2. Клієнт несе повну матеріальну відповідальність за дії свого персоналу, пов'язані з порушенням умов, встановлених цим Договором та заходів безпеки при обслуговуванні платіжних засобів.

6.3. Клієнт несе повну відповідальність за свої дії перед платіжною системою та Банком. Клієнт не несе відповідальності за дії/бездіяльність третіх осіб під час виконання умов Договору, за виключенням залучених Клієнтом третіх осіб до виконання його зобов'язань за цим Договором.

6.4. Клієнт відшкодовує Банку та/або Платнику збитки по Операціях за цим Договором, зокрема за недотримання Клієнтом установленого Банком порядку застосування EMV 3-D Secure та/або вимог відповідної платіжної системи щодо автентифікації операції , та які було оскаржено Банками-емітентами як шахрайські, та за Операціями з використанням платіжних засобів, визнаними платіжними системами недійсними, а також штрафні санкції від платіжних систем, що накладені на Банк внаслідок або у зв'язку із проведенням таких Операцій.

6.5. Клієнт несе відповідальність за достовірність інформації щодо своєї діяльності, наданої Банку для цілей визначення коду категорії діяльності отримувача (MCC), та відшкодовує Банку збитки, штрафи, санкції та інші витрати, понесені Банком унаслідок надання Клієнтом недостовірної, неповної або несвоєчасно оновленої інформації.

6.6. У разі фізичного ушкодження устаткування, зокрема POS-терміналу, яке виникло з вини Клієнта, а також у разі втрати, знищення , викрадення або приведення устаткування у стан, що унеможливлює його подальше використання, незалежно від причин та обставин настання таких подій, у тому числі внаслідок пожежі, стихійного лиха, воєнних дій, обстрілів, вибухів або інших надзвичайних обставин, Клієнт відшкодовує вартості ремонту устаткування або сплачує 15 000 грн за POS-термінал та 500 грн за периферійні пристрої (блок живлення, комутаційні кабелі, інші додаткові модулі) в строк не пізніше 10 (десяти) робочих днів з моменту отримання від Банку відповідного рахунку.

6.7. У разі порушення (невиконання або неналежне виконання) Клієнтом умов цього Договору та/або виконання дій чи бездіяльності Клієнта, яка призвела до застосування з боку платіжної системи чи Національного банку України штрафних санкцій до Банку, Клієнт зобов'язується протягом 5 (п'яти) банківських днів, з дня отримання відповідної письмової вимоги Банку, відшкодувати суми застосованих до Банку штрафних санкцій у повному розмірі. Якщо Клієнт у вказаний вище строк не відшкодовує Банку суми застосованих штрафних санкцій, Банк без укладення окремого договору чи подання Клієнтом відповідного доручення, має право у безумовному порядку утримувати відповідні суми з поточних чи наступних відшкодувань/платежів або списати в порядку

договірного списання, передбаченому п. 4.2.1. цих Умов, з будь-яких рахунків Клієнта відкритих у Банку, втому числі з валютних рахунків.

6.8. Клієнт відшкодовує всі збитки, завдані Банку, у зв'язку з цим Договором.

6.9. Клієнт відповідає всім належним йому майном за порушення умов цього Договору.

6.10. Клієнт зобов'язується за письмовою вимогою Банку відшкодовувати Банку усі витрати, що пов'язані з обробкою та супроводженням запитів по спірних операціях.

6.11. Клієнт має право пред'являти Банку мотивовані претензії по перерахованих на рахунок Клієнта сумах грошових коштів протягом 30 календарних днів з дати їх переказу. В іншому випадку розрахунки між Сторонами вважаються підтвердженими.

6.12. Банк не несе відповідальності за:

- суперечки та розбіжності, що виникають між Клієнтом та Платником у всіх випадках, коли такі суперечки та розбіжності не стосуються предмета цього Договору;
- затримки переказу коштів на поточний рахунок Клієнта, що виникають з вини банків-кореспондентів;
- затримку в платежах у випадку, якщо затримка викликана несвоєчасним повідомленням Клієнтом Банку про зміну банківських реквізитів Клієнта, зазначених в Заяві;
- затримку переказу коштів у випадку, якщо оплата операції була затримана на термін, більший за термін відшкодування, з метою перевірки правомірності здійснення операції та дотримання Клієнтом умов цього Договору;
- відшкодування будь-яких витрат та збитків, моральної шкоди або неотриманих доходів (упущеної вигоди), що можуть виникнути внаслідок розкриття Банком інформації, у тому числі банківської таємниці, щодо Клієнта та його операцій, а також через відмову Банку від надання послуг за Договором, зупинення Банком операцій за рахунком Клієнта або відмови від їх проведення, якщо такі дії було вчинено Банком відповідно до вимог чинного законодавства України та/або умов Договору, або якщо Банк діяв відповідно до згоди/дозволу Клієнта на розкриття/передачу інформації;
- необроблену заявку на повернення, якщо у Клієнта відсутні грошові кошти у необхідному розмірі на поточному рахунку, відкритому в Банку, або в обороті по еквайрингу в Торговій точці протягом операційного дня.

Яка відповідальність Банку?

6.13 За порушення зобов’язань за цим Договором Банк несе відповідальність згідно з діючим законодавством України.

!!!Примітка!!!

6.14. Сторони не несуть відповідальності за технічні проблеми в лініях зв'язку та інших технологічних проблемах, що знаходяться поза межами їхнього контролю.

6.15. Сторони усвідомлюють, що цей Договір укладається під час дії / продовження дії воєнного стану на території України, відповідно до Указу Президента України від 24.02.2022 року за № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року №2102-IX, із змінами та доповненнями до нього, тобто в умовах дії непереборної сили, яка знаходяться поза розумним контролем Сторін, та визначена частиною 2 статті 14-1 Закону України «Про торгово-промислові палати в Україні», що супроводжується ризиками пошкодження, втрати або знищення устаткування Банку.

Клієнт підтверджує, що на момент укладення Договору йому відомі зазначені обставини та ризики, які об'єктивно не перешкоджають та не унеможливлюють виконання усіх зобов'язань Клієнтом у разі настання обставин пошкодження, втрати або знищення устаткування в умовах дії непереборної сили визначеної цим Договором.

7. Операції з платіжними засобами: авторизація, визнання недійсними, претензійна робота

Чи обов'язкова авторизація та який порядок її здійснення?

7.1. Авторизація та порядок її здійснення:

7.1.1. Авторизація обов’язкова при проведенні всіх операцій з використанням платіжних засобів, незалежно від суми та виду еквайрингу.

7.1.2. Клієнту забороняється розділяти суму однієї операції на декілька операцій. Часткова або комбінована оплата вартості товару (роботи, послуги) різними платіжними інструментами/способами допускається у випадках та з дотриманням вимог, установлених Банком і правилами відповідної платіжної системи .

7.1.3. Клієнт зобов’язаний одержувати код авторизації виключно через процесинговий центр Банку. Для проведення процедури запиту коду авторизації в інших процесингових установах Клієнт зобов’язаний отримати письмову згоду Банку.

7.1.4. При отриманні повторної негативної відповіді термінала або Банку, про відмову в проведенні авторизаційного запиту при здійсненні певної операції, Клієнт зобов’язаний відмовити в обслуговуванні Платнику з використанням платіжного засобу.

7.1.5. Клієнт не має права проводити авторизацію по інших платіжних засобах Платника, якщо на запит авторизації по першому платіжному засобу була отримана негативна відповідь, крім випадків, коли така відповідь була пов’язана з технічними помилками роботи Платіжної системи або з недостатнім залишком грошових коштів на рахунку Платника.

7.1.6. У разі необхідності проведення операцій попередньої авторизації, ручного вводу реквізитів платіжного засобу Платника без фактичної присутності, повторної авторизації по одному платіжному засобу Платника, збільшення ліміту Клієнта протягом доби, Клієнт зобов’язується укласти з Банком додатковий договір встановленої Банком форми, що регламентує здійснення таких операцій.

Які операцію визнаються недійсними?

7.2. Операція визнаються недійсною, якщо:

7.2.1. Операція відбувається з порушенням умов цих правил та Інструкції з обслуговування Платників та заходів безпеки при обслуговуванні.

7.2.2. Платіжний засіб, по якому відбулася операція, був використаний особою, яка не є його законним держателем.

7.2.3. Операція була проведена при отриманні негативної відповіді на запит авторизації.

7.2.4. Підпис Платника на чеку термінала не є ідентичним зразку підпису на платіжному засобі або зразку підпису, отриманому від Банку-емітента, або взагалі відсутній (окрім випадків, коли підпис Платника на чеку термінала відсутній у зв’язку з тим, що операція здійснювалася із введенням PIN-коду).

7.2.5. Дані платіжного засобу, в чеку за результатами платіжної операці, не відповідають даним, вказаним на лицьовій стороні платіжного засобу.

7.2.6. Копія чеку термінала, передана Клієнтом в Банк, не відповідає копії чека термінала, що знаходиться у Платника.

7.2.7. Термін дії платіжного засобу закінчився або не розпочався.

7.2.8. Вартість товарів (робіт, послуг), що оплачена Платником, перевищує встановлену ціну Клієнтом на дані товари (роботи, послуги) за умови розрахунку готівковими коштами.

7.2.9. Код авторизації не був одержаний в процесинговому центрі або був одержаний в іншій процесинговій установі (без письмової згоди Банку).

7.2.10. Електронний звіт сформований та/або дані надіслані до процесингового центру з порушенням термінів, зазначених у цьому Договорі.

7.2.11. Реквізити платіжної операції, передані в електронному файлі з термінала, не збігаються з реквізитами цієї операції, роздрукованими на чеку термінала, в результаті несанкціонованого втручання в програмне забезпечення або конструкцію термінала.

7.2.12. Реквізити Клієнта на чеку термінала не збігаються з реквізитами, зазначеними в Заяві Клієнта.

7.2.13. Відсутній або не пред'явлений на вимогу Банку чек (POS-термінальний/ Фіскальний/ Електронний).

7.2.14. Відсутня або не пред’явлена на вимогу Банку контрольна стрічка реєстратора розрахункових операцій, що містить копію розрахункового документа за конкретною операцією, у разі наявності реєстратора розрахункових операцій.

7.2.15. Чек термінала ушкоджений, в результаті чого неможливо визначити обов’язкові реквізити, зазначені на чеку.

7.2.16. Чек термінала підроблений, або оформлений невірно або не повністю, або на ньому присутні виправлення.

7.2.17. Чек термінала оформлений з використанням викраденого, втраченого або підробленого платіжного засобу.

7.2.18. Чек термінала оформлений з використанням чистої заготовки платіжного засобу з нанесеними на неї картковими даними, отриманими незаконним шляхом («білий пластик»).

7.2.19. Чек термінала оформлений без відома Платника.

7.2.20. Клієнт не надав до Банку за його запитом в термін, вказаний цими правилами, засвідчену копію будь-якого документа, пов’язаного з проведенням операції по платіжному засобу.

7.2.21. У випадку, коли Платник в змозі надати належним чином засвідчені офіційні документи Клієнта, що підтверджують факт ненадання, чи неповного надання товару/послуг таким Клієнтом, що оплачені за допомогою платіжного засобу, а Клієнт не в змозі надати документи, що підтверджують протилежне (наприклад, документ, підписаний Платником, що засвідчує факт доставки товару/надання послуг).

7.2.23. Операція проведена Клієнтом після отримання повідомлення Банку про припинення обслуговування операцій Клієнта.

7.2.24. Операція оплачена будь-яким іншим платіжним засобом, платіжна система якого відсутня у переліку Платіжних систем, платіжні засоби яких приймаються до сплати Банком відповідно до цих Умов.

7.2.25. Дані, що вносяться до чека термінала у разі проведення процедури ідентифікації (верифікації), не відповідають даним Платника на чеку термінала.

7.3. Операції, зазначені в п. 7.1. цих Умов, а також такі, котрі не можуть бути оброблені у встановленому Банком порядку, приймаються до обробки Банком за умови можливості подальшого безумовного списання сум таких операцій з рахунку Клієнта при їх опротестуванні Платником, Банком-емітентом або платіжною організацією Платіжної системи. В такому разі Банк інформує Клієнта про своє рішення вважати операцію умовно прийнятою. Відшкодування за такою операцією може бути перераховано Банком на рахунок Клієнта тільки після закінчення встановленого правилами відповідної Платіжної системи строку її опротестування (якщо вона не була опротестована) та отримання Банком суми відшкодування від відповідного члена Платіжної системи.

7.4. Якщо Банк відшкодував Клієнту кошти за недійсною операцією, незалежно від того, чи могла бути виявлена недійсність такої операції Банком до здійснення відшкодування, та, незалежно від того, чи була така операція опротестована Платником, Банком-емітентом або платіжною організацією, Клієнт зобов’язаний повернути Банку отримані за недійсною операцією кошти протягом 3 (трьох) банківських днів з моменту отримання відповідного Повідомлення Банку. Крім того, Банк має право утримувати такі суми з подальших сум відшкодування на користь Клієнта за іншими дійсними операціями або здійснити списання такої суми з будь-якого поточного рахунку Клієнта, відкритого у Банку.

7.5. На Банк не поширюються ризики від отримання збитків за операціями, що є недійсними відповідно до пункту 7.2. цих Умов.

7.6. Всі питання, які не врегульовані цим Договором вирішуються відповідно до правил Платіжних систем.

Який порядок оскарження операцій Платниками та/або Банками-емітентами?

7.7.1 У разі надходження претензії по Операції від Банку-емітента через Міжнародну платіжну систему, а також від Платника, емітованої Банком, Банк направляє Клієнту запит документів по операції електронною поштою, а також інформує Клієнта про причини оскарження транзакції за вказаним номером телефону.

7.7.2. В процесі проведення претензійної роботи, Банк має право додатково запросити у клієнта будь-які документи, що підтверджують позицію Клієнта стосовно спірної Операції, необхідні для захисту інтересів Клієнта стосовно спірної Операції: копії чеків термінала, копії документів товарно-касового обліку (чеків реєстраторів розрахункових операцій, записів з товарно-касової книги та інші необхідні документи). Документи мають бути розбірливими.

7.7.3. Термін надання Клієнтом відповіді на запит документів по операції складає 5 робочих днів або інший, коротший строк, зазначений Банком у запиті, якщо такий строк обумовлений правилами та/або строками відповідної платіжної системи, з моменту направлення запиту Банком.

7.7.4. Якщо Клієнт згоден з претензією, сума оскарженої операції утримується з РАХУНКУ Клієнта або оплачується Банку іншим чином згідно з Договором.

7.7.5 У разі надання Клієнтом відповіді на запит, Банк передає Документ по операції Банку-емітента, відповідно до Правил платіжної системи.

7.7.6. Якщо Клієнт не надає відповідь на запит Документів по операції в терміни, передбачені в п. 7.7.3. цього розділу, Банк має право завершити претензійну на користь Платника або Банку-емітента.

7.7.7. Банк має право утримати комісію відповідно до Тарифів Міжнародних платіжних систем при прийнятті Арбітражним та Compliance комітетами платіжних систем рішення на користь Банку-емітента, Банк інформує Клієнта про рішення, прийнятому Арбітражним комітетом. При цьому сума оспорюваної Операції, а також сума комісії відповідно до тарифів Міжнародних платіжних

систем за розгляд справи Арбітражним та Compliance комітетами платіжних систем утримується з рахунку Клієнта або оплачується Банку іншим чином, відповідно до Договору.

7.7.8. Списання комісії за розгляд справи в Арбітражному та Compliance комітетах платіжних систем здійснюється в Українській гривні (UAH), коштами утриманими на рахунку Клієнта, за курсом на дату отримання рахунку на сплату Банком від Платіжної системи.

7.7.9. При надходженні претензії Платника по картці, емітованої Банком, Банк залишає за собою право провести утримання відповідно до Договору за результатами розслідування.

7.7.10. При надходженні претензії Платника по картці, емітованої Банком, Банк направляє Клієнту запит Документів по операції. Термін відповіді на запит Банку - 5 робочих днів.

7.7.11. Якщо Клієнт повідомляє про згоду з претензією Платника картки, емітованої Банком, Банк утримує суму оспорюваної Операції з Клієнта.

7.7.12. Якщо Торговець не відповідає на запит Банку протягом 5 робочих днів або в інший, коротший строк, зазначений Банком у запиті, якщо такий строк обумовлений правилами та/або строками відповідної платіжної системи з дати запиту Банку, Банк завершує претензійну на користь Платника та утримує суму оспорюваної Операції з РАХУНКУ КЛІЄНТА або іншим чином відповідно до Договору.

7.7.13. Якщо наданий Клієнтом Документ по операції не може обґрунтувати правоту Клієнта стосовно оспорюваної Операції, відповідно до правил платіжних систем, Банк за результатами розслідування завершує претензійну роботу на користь Власника карти таі утримує суму оспорюваної Операції з РАХУНКУ Клієнта.

7.7.14. У разі, якщо Клієнт протягом 120 днів з моменту отримання результату по диспутній операції не заявить вимог на отримання суми відшкодування за оскаржену Банком операцію, Банк має право на винагороду за проведення претензійної роботи в розмірі оскаржуваної транзакції.

7.7.15. При зверненні Клієнта щодо ручних коригувань збійних транзакцій (повне/часткове повернення коштів клієнту, коригування суми списання з картки клієнта, скасування повернення коштів клієнту тощо) сума транзакції не має бути менше 50 грн. Ручне коригування проводиться виключно у випадках відсутності інших варіантів врегулювання спірної транзакції. Для розгляду звернення клієнт зобов’язаний надати заповнену заяву встановленого зразка та надати товарний чек або інших документ, що доводить факт виконання зобов’язань перед власником картки. У разі надходження претензії від власника картки через Платіжну систему по транзакції, яка була відкоригована за ініціативою Клієнта, Клієнт несе повну відповідальність за неї та зобов'язується повернути кошти протягом 3-х днів.

8. Посилання

1. Заява на оформлення послуги еквайрингу

2. Додаткова угода до Договору надання послуг еквайрингу.

3.9.2. POS-Еквайринг

Що таке POS-термінальний еквайринг ?

POS-термінальний еквайринг - це послуга яка за допомогою POS-термінал допомагає підприємствам приймати оплату за товари або послуги безготівковим способом.

1. Порядок розрахунків

1.1. Комісія за розрахункове обслуговування операцій за еквайрингом утримується Банком при відшкодуванні коштів Клієнту відповідно до Тарифів зазначених у цих цих Умов

Сторони мають право визначити відмінний, від передбачених цими Умовами тариф, який визначається відповідною Додатковою угодою до Договору між банком та Клієнтом.

1.2. Клієнт доручає Банку утримувати комісійну винагороду без окремого доручення або розпорядження Клієнта з поточного рахунку Клієнта, відкритого у Банку та/або із суми відшкодування на користь Клієнта.

1.3. Додаткова щомісячна комісія за виконання операцій за розрахунками з використанням платіжних засобів у терміналах, що утримується Банком з Клієнта в термін до 5 (п’ятого) числа місяця, наступного за звітним, визначається цими правилами.

!!! Увага!!! Особливість!!!

1.4. Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання заборгованості за зобов'язаннями, що виникають згідно з умовами цього Договору з будь-якого рахунку Клієнта та/ або стягувати заборгованість по додатковій щомісячній комісії із суми відшкодування коштів на користь Клієнта. Клієнт доручає Банку здійснити продаж іноземної валюти без отримання окремої заявки чи окремого доручення від Клієнта та зарахувати суму коштів, отриманих за рахунок такого продажу в рахунок погашення Боргових зобов’язань та вартості послуг Банку чи інших сум. При цьому Клієнт уповноважує Банк визначити курс такого продажу на рівні курсу, що існує на МВРУ для відповідного виду валюти та з використанням якого Банком укладаються угоди на міжбанківському валютному ринку України на дату здійснення такої операції або, на розсуд Банку, курсу, що не повинен відрізнятися більш ніж на одну гривню від курсу, встановленого в операційній касі Банку станом на відповідну дату.

1.5. Якщо Клієнт не має відкритого поточного рахунку у Банку, або на поточному рахунку Клієнта, відкритому у Банку, відсутні кошти, Клієнт в термін до 10 (десятого) числа кожного місяця самостійно сплачує Банку всі види комісій, заборгованостей за реквізитами, згідно з отриманим від Банку Повідомленням.

2. Термін дії послуги (угоди) та умови припинення

Який порядок розірвання договору?

2.1. Розірвання цього Договору проводиться в три етапи:

2.1.1. Етап 1. Направлення офіційного повідомлення про бажання припинити співпрацю з торгового еквайрингу з подальшим розірванням цього Договору;

Для розірвання цього Договору одна зі Сторін направляє письмове повідомлення за підписом уповноваженої особи та скріпленим печаткою Сторони (за наявності) іншій Стороні про бажання припинити співпрацю з подальшим розірванням цього Договору не менше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати розірвання. З моменту отримання або відправлення повідомлення Клієнт зобов’язується не використовувати устаткування Банку.

2.1.2. Етап 2. Передача устаткування згідно з Актом та припинення приймання платіжних засобів для оплати товарів/послуг/робіт Клієнтом.

Після відправки/отримання повідомлення Клієнт протягом 1 (одного) банківського дня повертає Банку устаткування. Демонтаж устаткування виконується працівником Банку або обслуговуючої компанії, уповноваженої Банком. Устаткування повинно бути в придатному для використання стані. Передача устаткування Клієнтом Банку оформляється Актом. З моменту передачі устаткування Договір вважається призупиненим на термін 180 (сто вісімдесят) днів. Впродовж цього терміну Сторони зобов'язуються зробити завершальні взаєморозрахунки, а Клієнт зобов'язується в безумовному порядку протягом 3-х (трьох) банківських днів з дати отримання відповідної вимоги повернути Банку всі суми, що будуть списані з Банку за проведеними Клієнтом платіжними операціями за претензіями держателів платіжних засобів, банків-емітентів або платіжних організацій Платіжних систем. У разі відсутності невиконаних зобов'язань і претензій Сторін одна до одної.

2.1.3. Етап 3. Фактичне розірвання Договору. Договір вважається розірваним через 180 (сто вісімдесят) днів з моменту передачі Банку устаткування.

3. Тарифи

Опис	Щомісячна фіксована комісія, грн	Процент від кожного платежу	Термін відшкодування сум за проведеними операціями торгового еквайрингу (календарних днів)
Базовий			
Виконання операцій за розрахунками з використанням платіжних засобів у торгових терміналах, за кожен термінал	**500**	**1,7%**	**1 день**
Акційний тариф «POSтійна економія»			
Період акції - 01 липня 2026 року до 30 вересня 2026 року (включно). Період дії акційного тарифу - до 31 грудня 2026 року (включно) * 0 абонплата за умови активної картки Блакитна Умови та правила акції доступні за цим посиланням.	**500** *	**1,2%** — для карт, емітованих українськими банками **2%** — для іноземних карт	**1 день**
Комісія за перерахування коштів при припиненні ділових відносин за ініціативи Банку	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 стосовно інших Клієнтів.

Що таке Інтернет-еквайринг ?

Інтернет-еквайринг - це електронний сервіс, який надає можливість суб'єкту підприємницької діяльності приймати оплату за товари або послуги безготівковою оплатою за допомогою платіжних засобів у мережі Інтернет через web-сторінки або у мобільних застосунках (надалі - Сервіс).

1. Взаємодія між процесинговим центром та Системою, а також між Клієнтом та Банком проводиться в режимі реального часу, відповідно до цих Умов.

2. Дані номерів платіжних систем, коду CVC2/ CVV2, імен та адрес Платників, дат закінчення терміну дії платіжного засобу, номерів кліше, деталі / реквізити Операцій є конфіденційними та не можуть бути скопійовані, збережені на інших носіях або використані будь-яким іншим способом, іншим обладнанням або для цілей, не передбачених цим Договором. Порушення цього пункту Договору буде розглядатися як протиправні дії Клієнта, спричинить блокування проведення транзакцій та розірвання Банком Договору в односторонньому порядку.

3 Надання Банком послуг здійснюється з дотриманням вимог законодавства України, Правил платіжних систем та інших документів/розпоряджень виданих платіжними системами, а також умов цього Договору.

2. Тарифи

Опис	Щомісячна фіксована комісія, грн	Процент від кожного платежу	Термін відшкодування сум за проведеними операціями торгового еквайрингу (календарних днів)
Інтернет-еквайринг	**0**	**1,2%** — для карт, емітованих українськими банками **2%** — для іноземних карт	**1 день**
Комісія за перерахування коштів при припиненні ділових відносин за ініціативи Банку	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 стосовно інших Клієнтів.

3.9.4. QR-еквайринг

Що таке QR-еквайринг ?

QR-еквайринг - це сервіс, який надає можливість суб'єкту підприємницької діяльності приймати оплату за товари або послуги у безготівковій формі використовуючи QR-код.

Тарифи

Опис	Щомісячна фіксована комісія, грн	Процент від кожного платежу	Термін відшкодування сум за проведеними операціями торгового еквайрингу (календарних днів)
Базовий (QR-еквайринг)	**100* / 1,0 ****	**1,2%** — для карт, емітованих українськими банками **2%** — для іноземних карт	**1 день**
Комісія за перерахування коштів при припиненні ділових відносин за ініціативи Банку	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 стосовно інших Клієнтів.

* комісія 100 грн/місяць за кожен термінал з обігом коштів до 10 000 грн/місяць;

** комісія 1 грн/місяць за кожен термінал з обігом коштів від 10 000 грн/місяць.

Що таке Tap to Phone ?

Tap to Phone - Це використання смартфона з NFC-модулем суб'єктом підприємницької діяльності як POS-термінал для прийому оплати за товари або послуги у безготівковій формі.

Які умови до телефону?

Телефон має підтримувати технологію NFC та маоти NFC-модуль та мати можливість встановити останню версію відповідного банківського застосунку.

!!! Увага!!! Особливість!!!

Сторони прийшли згоди до того, що смартфон клієнта, задіяний для здійснення прийому платежів за допомогою сервісу Tap to Phone, є його власністю. Смартфон не обмежений у переміщені клієнтом, але здійснення операцій з еквайрингу за допомогою сервісу Tap to Phone клієнтом врегульовано та обмежено цими Умовами.

Тарифи

Опис	Щомісячна фіксована комісія, грн	Процент від кожного платежу	Термін відшкодування сум за проведеними операціями торгового еквайрингу (календарних днів)
Базовий (Tap to phone) - àPay	**0**	**1,2%** — для карт, емітованих українськими банками **2%** — для іноземних карт	**1 день**

Комісія за перерахування коштів при припиненні ділових відносин за ініціативи Банку	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 стосовно інших Клієнтів.

3.9.6. Вендинговий еквайринг

Що таке Вендинговий еквайринг ?

Вендинговий еквайринг - це приймання оплат безпосередньо у вендингових автоматах (кавові, снекові, паркомати, квиткомати тощо) за допомогою інтегрованих платіжних терміналів у сам автомат без участі касира.

!!! Увага!!! Особливість!!!

У межах надання послуги Банк забезпечує обробку та супроводження платіжних операцій, здійснення розрахунків за такими операціями та інші послуги еквайрингу.

Платіжне обладнання, програмно-технічні комплекси та засоби приймання платежів, інтегровані у вендинговий автомат, не надаються Банком та забезпечуються Клієнтом самостійно або із залученням третіх осіб.

Тарифи

Опис	Щомісячна фіксована комісія, грн	Процент від кожного платежу	Термін відшкодування сум за проведеними операціями торгового еквайрингу (календарних днів)
Вендинговий еквайринг	**0**	**2%**	**1 день**

Комісія за перерахування коштів при припиненні ділових відносин за ініціативи Банку	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 стосовно інших Клієнтів.

3.10. Швидка готівка для бізнесу

«Швидка готівка для підприємців» - це кредит для фізичних осіб-підприємців (далі — Клієнт), який надається шляхом зарахування коштів на рахунок Клієнта на певний строк з метою поповнення обігових коштів.

1. Що таке «Швидка готівка для підприємців» ?
«Швидка готівка для підприємців» - послуга, за якою Банк надає Клієнту Кредит на строк, визначений у Заяві Клієнта, а Клієнт зобов’язується повернути суму Кредиту та сплатити проценти шляхом внесення щомісячних платежів.

2. Як скористатися?
Подайте заявку в мобільному застосунку àbank24 або завітайте до найближчого відділення А-Банку.
За 5 хвилин отримайте рішення по заявці.
Отримайте гроші на Ваш рахунок в А-Банку.

3. Хто може скористатися?
Скористатися Кредитом може виключно Клієнт який є фізичною особою - підприємцем.

4. Сума: Від 5 000 до 500 000 грн.

5. Строк: 6, 12, 24, 36 або 60 міс.

6. Процентна ставка: 29% на рік, 55% на рік, 75% на рік, 85% на рік. Процентні ставки 44%, 64% та 79% річних діють в рамках спеціальної пропозиції «Літо великих можливостей з кредитом "Швидка готівка"».

!!!Особливість: Процентні ставки 44%, 64% та 79% річних діють в рамках спеціальної пропозиції «Літо великих можливостей з кредитом "Швидка готівка"». Пропозиція розповсюджується на існуючих (активних, сплячих,

втрачених) клієнтів Банку віком до 69 років включно, які отримали централізоване повідомлення про наявну спеціальну пропозицію. Банк залишає за собою право позбавити клієнта можливості скористатися спеціальною пропозицією на власний розсуд.

7. Єдиноразова комісія: Відсутня.

8. Щомісячна комісія: Відсутня.

9. Реальна річна процентна ставка: 33,7%, 72,47 %, 108 % або 128,23% (залежно від процентної ставки). По спеціальній пропозиції «Літо великих можливостей з кредитом "Швидка готівка"» - 54,96% 88,11% та 117,12%.

10. Як сплачувати по кредиту?
Щомісячно в період сплати1, вказаний у Графіку погашення Кредиту, перераховувати кошти за допомогою:
- мобільного застосунку àbank24;
- каси будь-якого відділення А-Банку;
- будь-якого банку України за реквізитами.

12. Який порядок оформлення послуги?
12.1. Банк зобов'язується надати Кредит Клієнту, шляхом зарахування коштів на поточний рахунок Клієнта в А-Банку.
12.2. Клієнт зобов’язується повернути суму Кредиту та сплатити проценти, що нараховуються та сплачуються Клієнтом у щомісячному платежу.
12.3. З метою оформлення кредиту «Швидка готівка для підприємців» (далі - Кредиту) Клієнт подає заявку в мобільному застосунку àbank24 або в найближчому відділенні А-Банку.
12.4. Клієнт приєднується до цих Умов та Правил надання банківських послуг (далі - Умови та Правила) шляхом підписання Заяви у паперовому або електронному вигляді. Ці Умови та правила надання банківських послуг разом з Заявою Клієнта, Графіком погашення Кредиту становлять Договір.
12.5. Заява на оформлення Кредиту підписується Клієнтом:
- власноручним підписом якщо Договір укладається у паперовому вигляді;
- удосконаленим електронним підписом, який є аналогом власноручного підпису та його накладення має рівнозначні юридичні наслідки із власноручним підписом на документах на паперових носіях. Підпис створений за результатом криптографічного перетворення електронних даних, з якими пов’язаний цей електронний підпис, з використанням засобу удосконаленого електронного підпису та особистого ключа, однозначно пов’язаного з підписувачем, і який дає змогу здійснити електронну ідентифікацію підписувача та виявити порушення цілісності електронних даних, з якими пов’язаний цей електронний підпис. Підпис за допомогою особистого ключа перевіряється за допомогою відкритого ключа. Сторони погодили використання електронного підпису без сертифіката ключа;

- кваліфікованим електронним підписом, який є аналогом власноручного підпису та його накладення має рівнозначні юридичні наслідки із власноручним підписом на документах на паперових носіях.
12.6. Під час укладання Договору Банком може використовуватись факсимільне відтворення підпису Голови Правління Банку, а також відтворення відбитка печатки Банку технічними друкарськими пристроями або електронний цифровий підпис уповноваженого працівника Банку.

13. Чи є можливість погасити достроково?
Клієнт має право достроково погасити Кредит в будь-який момент шляхом внесення коштів достатніх для погашення Кредиту.
При цьому будь-яка плата за дострокове погашення відсутня.

14. Які наслідки несвоєчасної сплати щомісячного платежу?
У випадку несвоєчасної сплати щомісячного платежу по Кредиту, Клієнт сплачує Банку пеню у розмірі 0,07% (не менше 1 грн) від суми простроченої заборгованості по кредиту за кожен день прострочки, при цьому пеня за невиконання зобов’язання щодо повернення Кредиту та процентів за ним не може перевищувати подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період, за який сплачується пеня, та не може бути більшою за 15 відсотків суми простроченого платежу.

15. Права Клієнта:
Клієнт має право достроково погасити Кредит в будь-який момент шляхом внесення коштів достатніх для погашення кредиту.

16. Обов’язки Клієнта:
16.1. Погашати кредит в порядку та терміни відповідно до Заяви.
16.2. Сплатити проценти за користування Кредитом відповідно до Заяви. Повну оплату процентів, комісій (в т.ч. пені) за користування Кредитом здійснити не пізніше дати фактичного повного погашення Кредиту.
16.3. Надавати Банку Фінансовий звіт суб’єкта малого підприємництва - фізичної особи-підприємця - платника єдиного податку або Декларацію про одержані доходи - для Фізичної особи - підприємця, що надавались до державних органів в строки, визначені чинним законодавством для системи оподаткування, на якій перебуває Клієнт, протягом 10 днів з дати подання таких документів до відповідних державних органів, а також сумарні надходження на усі рахунки, що належать Позичальнику, за три останні місяці, у розрізі кожного місяця), а також іншу інформацію на вимогу Банку, у т.ч. про майно, що належить Клієнту на праві власності.

17. !!!Увага!!! Особливість!!!
Послуга «Швидка готівка для підприємців» доступна Клієнтам, яким розраховано

ліміт та:
- відсутня прострочена заборгованість за будь-якими продуктами банку;
- наявна позитивна кредитна історія;
- фінансовий стан відповідає вимогам для надання кредиту.

18. Юридичні особливості:
18.1. Банк на платній основі надає Клієнту Кредит у вигляді непоновлюваної кредитної лінії (строковий кредит) на поповнення обігових коштів і на умовах, передбачених Заявою Клієнта та цими Умовами та правилами надання банківських послуг.
18.2. Кредит надається шляхом зарахування коштів на поточний рахунок Клієнта в А-Банку.
18.3. Клієнт доручає Банку списувати кошти з будь-яких рахунків Клієнта, що підлягають сплаті Банку за цим Договором та/або за іншими договорами з Банком, при настанні термінів платежів (здійснювати договірне списання) шляхом безакцептного (договірного) списання. В разі відсутності на Поточному рахунку Клієнта власних коштів, Банк має право здійснити списання суми за рахунок встановленого на Поточному рахунку Клієнта кредитного ліміту (збільшення Заборгованості за Поточним рахунком).
18.4. Нарахування процентів здійснюється на фактичний залишок заборгованості за кожний календарний день, виходячи з фактичної кількості днів користування Кредитом - 360 днів на рік. Проценти розраховуються щомісяця за період з першої дати поточного Періоду оплати включно до дати, коли Кредит стає простроченим. Дата погашення Кредиту в розрахунок не включається. Повне погашення процентів здійснюється не пізніше дня повного погашення суми Кредиту, якщо інше не зазначено в Заяві.
18.5. Черговість погашення вимог за Договором: у разі недостатності суми проведеного платежу для виконання зобов'язання за Договором в повному обсязі ця сума погашає вимоги Банку в такій черговості:
- у першу чергу сплачуються прострочена до повернення сума Кредиту та прострочені проценти за користування Кредитом (прострочене тіло/прострочені проценти);
- у другу чергу сплачуються сума Кредиту та проценти за користування Кредитом (тіло/проценти/комісії);
- у третю чергу сплачуються неустойка та інші платежі відповідно до Договору (прострочені комісії/пені/штрафи).
18.6. В разі наявності заборгованості у Клієнта із сплати Щомісячного мінімального платежу понад 90 днів, вся Заборгованість за Кредитом вважається простроченою. На залишок простроченої заборгованості Клієнт сплачує пеню.
18.7. Клієнт має право погасити щомісячний платіж достроково. При цьому розподіл погашення вимог відбувається в період погашення щомісячного платежу, зазначений у Графіку погашення Кредиту.
18.8. Остаточне погашення заборгованості за Кредитом здійснюється не пізніше дати, зазначеної в Заяві. Сума остаточного погашення може відрізнятися від суми щомісячного платежу. При несплаті процентів згідно з Заявою та/або частини Кредиту до останнього дня Періоду оплати вони вважаються простроченими.
18.9. У випадку непогашення заборгованості за Кредитом в строк, зазначений в Заяві, у разі смерті Клієнта Банк має право в односторонньому порядку:
- припинити дію цього Договору датою отримання документів про смерть

Клієнта, при цьому нарахування відсотків припиняється на наступний день після вищезгаданої дати отримання документів про смерть Клієнта
18.10. Банк не має права в односторонньому порядку змінювати процентну ставку

19. Посилання:

1. Заява та Графік погашення кредиту.
2. Тарифи.

---

[1]Період сплати - строк, який визначається у Заяві щодо сплати Щомісячного платежу. Наприклад: “з 5 по 10 число кожного місяця”.

[2]Щомісячний платіж - сума грошових коштів, яку Клієнт зобов’язаний направляти на погашення Заборгованості за Кредитним договором. Щомісячний платіж включає в себе частину Кредиту та проценти, нараховані за користування Кредитом.

3.11. Інкасація

Інкасація - можливість суб'єкту підприємницької діяльності здійснити доставку коштів зі своїх торгових точок в каси Банку для подальшого їх перерахунку і зарахування на свій поточний рахунок.

- **Терміни**

Що за терміни і яке їх значення?	Торгова точка - місце торгівлі або надання послуг Клієнтом. Специфікація - документ у вигляді додатку до договору, яким Клієнт визначає перелік, місце та час інкасації торгових точок.

2. Суть та порядок оформлення послуги

Яка суть (предмет) угоди?	2.1. Банк власними силами і засобами здійснює інкасацію коштів торгової точки Клієнта, проводить збирання коштів в касах Клієнта, здійснює доставку коштів Клієнта в каси Банку для подальшого їх перерахунку і зарахування на поточний рахунок Клієнта, а Клієнт здійснює оплату наданих послуг в обсягах і терміни, передбачених цим Договором. Якість послуг, що надаються за цими Умовами та Правилами, повинна відповідати вимогам чинного законодавства у сфері інкасації коштів та перевезення валютних цінностей.

2.2. З метою замовлення послуги, Клієнт подає Заяву про надання послуги.

2.3. Заява на оформлення послуги підписується Клієнтом:

- власноручним підписом, якщо договір укладається у паперовому вигляді;

- удосконаленим електронним підписом, який є аналогом власноручного підпису та його накладення має рівнозначні юридичні наслідки із власноручним підписом на документах на паперових носіях. Підпис створений за результатом криптографічного перетворення електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис, з використанням засобу удосконаленого електронного підпису та особистого ключа, однозначно пов'язаного з підписувачем, і який дає змогу здійснити електронну ідентифікацію підписувача та виявити порушення цілісності електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис. Підпис за допомогою особистого ключа перевіряється за допомогою відкритого ключа. Сторони погодили використання електронного підпису без сертифіката ключа;

Який порядок оформлення послуги?

- кваліфікованим електронним підписом, який є аналогом власноручного підпису та його накладення має рівнозначні юридичні наслідки із власноручним підписом на документах на паперових носіях.

2.4. Під час укладання Договору Банком може використовуватись факсимільне відтворення підпису Голови Правління Банку, а також відтворення відбитка печатки Банку технічними друкарськими пристроями або електронний цифровий підпис уповноваженого працівника Банку.

2.5. Направленням Заяви, Клієнт приєднується до цих Умов та правил надання банківських послуг та підтверджує пряму і безумовну згоду щодо надання Банком послуги з перевезення цінностей. Заява разом з цими Умовами становлять Договір.

2.6. Сторони домовились, що спосіб отримання примірника Договору та додатків до нього встановлено в Заяві про приєднання. Банк надає Клієнту пропозиції щодо зміни істотних умов Договору у спосіб, що дає змогу встановити дату відправлення повідомлення Клієнту, а саме: шляхом направлення повідомлень електронною поштою, у Системі «А24 для бізнесу», повідомлення у месенджерах. В разі, якщо Клієнт не надасть Банку письмове повідомлення про відхилення пропозиції Банку щодо зміни істотних умов Договору у строк 3 (три) календарні дні з дня направлення повідомлення, зміни до істотних умов вважаються погодженими Сторонами та не потребують укладення додаткових угод.

Який строк дії угоди?

2.7. Строк користування послугою становить 12 місяців, з автоматичною пролонгацією за умови своєчасного і повного виконання Клієнтом умов Договору.

2.8. Цей Договір набирає чинності з моменту підписання Клієнтом Заяви та діє до повного виконання Сторонами зобов'язань за цим Договором.

3. Порядок надання послуги інкасації торгових точок

Який порядок надання послуги?

3.1.1. Інкасація коштів Банком проводиться шляхом збору інкасаторами пакетів/сумок/мішків з готівкою безпосередньо на торговій точці або через каси Клієнта за затвердженим графіком і адресою, наведеними в Специфікації. Час проведення інкасації може бути змінено за погодженням Сторін. Для зміни графіка Клієнт може подати заявку на електронну пошту inkas@a-bank.com.ua або через «А24 для бізнесу» або звернутися на Гарячу лінію Банку 3777.

3.1.2. Для інкасації коштів Банк надає кожній торговій точці Клієнта потрібну кількість пакетів/сумок/мішків, індикаторних пломб. Пакети та індикаторні пломби не підлягають повторному використанню та в разі псування пакету або пломби в обов'язковому порядку повертаються інкасаторам Банку.

3.1.3. Під час підготовки для здачі пакету з готівкою Клієнт перераховує гроші, сортує банкноти по купюрах на придатні і зношені, керуючись при цьому ознаками і порядком визначення платоспроможності банкнот і монет Національного банку України, обв'язує банкноти, після чого вкладає їх в пакет. Не дозволяється проводити обандеролювання або обв'язку банкнот у корінці по 100 аркушів із зазначенням кількості аркушів і суми вкладених грошей.

3.1.4. Перед вкладенням до пакету готівки Касир Клієнта заповнює супровідний касовий ордер до сумки з валютними цінностями до кожного пакету і підписує кожний примірник, потім заклеює пакет з готівкою захисною стрічкою і здає інкасатору тільки після перевірки службового посвідчення. Після цього Касир Клієнта звіряє наявність підпису інкасатора на супровідному касовому ордеру до сумки з валютними цінностями, перевіряє наявність печатки дільниці інкасації і одержує від інкасатора порожній пакет/суму/мішок. Після проведення інкасації дані про проведену операцію заносяться Касиром Клієнта в явочну картку.

!!!Примітка!!! У разі здійснення інкасації в "Два ключі", перед вкладенням готівки Касир Клієнта заповнює супровідний касовий ордер до сумки з валютними цінностями, до кожного пакету/сумки/мішка і підписує кожний примірник. Пакет з готівкою знаходиться в сейфі, відкрити який можна тільки за допомогою двох ключів: ключа Касира і ключа інкасатора. Передача пакета інкасатору здійснюється після відкриття сейфа Касиром і інкасатором, та опломбування пакету/сумки/мішка. Касир здає пакет/сумку/мішок з готівкою інкасатору тільки після перевірки службового посвідчення. Після цього Касир Клієнта звіряє підпис інкасатора на супровідному касовому ордері до сумки з валютними цінностями зі зразком його підпису на електронному службовому посвідченні, перевіряє наявність печатки дільниці інкасації і отримує від інкасатора порожній пакет/сумку/мішок. Після проведення інкасації дані про проведену операцію заносяться касиром в явочну картку.

3.1.5. Якщо пакет з готівкою не був підготовлений до встановленого часу інкасації або в пакеті з готівкою відсутні обставини, зазначені в пункті 4.2.3 цих Умов та Правил, то інкасатор Банку не приймає пакет і слідує далі по маршруту, а в явочну картку вноситься інформація про відмову Клієнта від інкасації. Такий заїзд тарифікується згідно з п. 4.2.4 цих Умов та Правил.

3.1.6. У разі виявлення під час перерахунку Банком готівки в пакетах/сумках/мішках Клієнта нестачі або надлишку грошей, а також сумнівних банкнот і монет, Банк складає Акт розбіжностей за встановленою формою. Акт розбіжностей направляється на електронну адресу Клієнта, вказану в Заяві приєднання. Акт розбіжностей є безперечним і обов'язковим для Сторін. Сума коштів до зарахування дорівнює сумі готівки в пакеті/сумці/мішку, перерахованої Банком.

3.1.7. При приймання-передачі пакету/сумки/мішка з інкасованою торговою виручкою, Клієнт зобов'язаний провести ідентифікацію інкасатора за посвідченням інкасатора та бейджу з фотографією на смартфоні інкасатора.

3.1.8. Обсяг вкладеної готівки не повинен перешкоджати надійній фіксації захисного клапана пакету при його заклеюванні, пломбування сумки, мішка. При необхідності доставки великого обсягу готівки, вона формується Клієнтом в кілька пакетів/сумок/мішків.

3.1.9. Після вкладення в пакет готівки та відповідних документів на пакеті заклеюється захисний клапан. Перед заклеюванням з захисного клапана знімається запобіжна стрічка. Правильність заклеювання визначається рівномірністю склеєних поверхонь. При пломбуванні сумки/мішка перевіряється цілісність пломби та цілісність сумки/мішка. Перед вкладенням в пакет/сумку/мішок готівки Касиром на кожен пакет/сумку/мішок оформляється супровідний касовий ордер до сумки з валютними цінностями.

3.1.10. Приймаючи пакет з готівкою, інкасатор перевіряє цілісність пакета, цілісність захисного клапана, наявність індикаторних написів на захисному клапані. Приймаючи сумку/мішок з готівкою, інкасатор перевіряє цілісність пломби та цілісність сумки/мішка

3.1.11. При прийманні пакету/сумки/мішка інкасатор підписує супровідний касовий ордер до сумки з валютними цінностями ставить відбиток печатки маршруту і повертає екземпляр Клієнта Касиру Клієнта.

3.1.12. При виявленні інкасатором дефектів пакета, наявності індикаторного напису на захисному клапані і інших порушень цілісності, пакет/сумка/мішок не приймається. У присутності інкасатора Касир може усунути лише ті помилки і дефекти, виправлення яких не порушить графік роботи бригади інкасаторів за маршрутом. В інших випадках, а також в разі несвоєчасної підготовки пакета/сумки/мішка з готівкою, його приймання буде здійснюватися в наступний за графіком інкасації день. При цьому супровідний касовий ордер до сумки з валютними цінностями має бути сформований фактичною датою здачі пакета.

3.1.13. Доставлені кошти зараховуються за реквізитами, вказаними в Специфікації. Торгова виручка після виконання Банком перерахунку зараховується на поточний рахунок Клієнта до 11:00 наступного операційного дня після проведення інкасації.

3.1.14. Передача інкасатору другого ключа(-ів) від сейфу(-ів) здійснюється при першій інкасації торгової точки, або до першої інкасації ПТКС згідно з Актом приймання-передачі після перевірки ключа. Ключ повинен бути обов'язково з біркою, на якій вказана адреса розташування сейфу ПТКС. Зв'язки ключів формуються за маршрутами і щоранку видаються інкасаторам. Після відпрацювання маршруту зв'язка ключів повертається на зберігання в касу Банку.

3.1.15 Програмно-технічні комплекси самообслуговування (ПТКС) Клієнта інкасуються згідно з інструкціями і правилами обслуговування, наданими Клієнтом.

3.1.16 Для інкасації ПТКС Клієнтом надається необхідна кількість касет та ключів до касет згідно з Актом приймання-передачі (в двох примірниках).

Які особливості доставки розмінних номіналів?

3.2.1. Клієнт відправляє на електронну адресу inkas@a-bank.com.ua заявку на доставку розмінних монет (банкнот) у розрізі номіналів за формою, яка надається Банком.

3.2.2. Після подачі заявки протягом 5 банківських днів Банк по електронній пошті виконує підтвердження здійснення заявки.

3.2.3. Після погодження заявки Клієнт здійснює перерахування коштів на рахунок №2909 * Банку в розмірі погодженої загальної суми заявки і за погодженою заявкою Банком, перераховує комісійну винагороду за монети на рахунок №6510 *, розраховану за вартістю, вказаною в заявці, яка надається Банком. Реквізити на оплату вказуються Банком в підтвердженій заявці.

3.2.4. Банк здійснює доставку розмінних номіналів, вкладених в пакет для Клієнта за адресою, вказаною у Специфікації виключно у робочі дні. За один під'їзд доставляється не більше 15 кг розмінних номіналів.

3.2.5. Інкасатор передає розмінну монету та/або банкноту уповноваженому співробітнику Клієнта (повноваження співробітника визначені оформленим дорученням з боку підприємства). Уповноважений співробітник Клієнта звіряє суми розмінних номіналів монет та / або банкнот за наданими інкасаторами Банку описом. Після перевірки співробітник підприємства на зворотному боці опису ставить свій підпис, печатку і один примірник повертає інкасатору як підтвердження отримання розмінних номіналів. Другий примірник опису залишає у себе.

4. Права та обов'язки сторін

Які маю права?

4.1.1. Отримувати інформацію про стан поточного рахунку на свою письмову вимогу.

4.1.2. Достроково розірвати Договір у порядку, передбаченому чинним законодавством України та цими Умовами та Правилами.

Які маю обов'язки?

4.2.1. Забезпечити наявність вільних і освітлених шляхів, входів і коридорів, ізольованого приміщення для приймання пакетів з готівкою і можливість здійснення інкасації, як правило, на перших поверхах. Банк може пред'явити додаткові вимоги, спрямовані на забезпечення безпеки інкасаторів (супроводження інкасаторів працівником охорони Клієнта під час їх проходження з грошима до автомобіля та інше).

4.2.2. Забезпечити підготовку пакету/сумки/мішка з готівкою заздалегідь до приїзду інкасаторів.

4.2.3. Банк приймає у Клієнта пакет/сумку/мішок з інкасованою виручкою після перевірки та наявності наступних обставин: цілісність пакету/сумки/мішка, правильність опломбування (відсутність латок, цілісність зовнішніх швів, розриву тканини, шпагату або вузлів на шпагаті), цілісність і чіткість пломб, відповідність їх зразку; відсутність матеріалу, ушкодження захисного клапану, відсутність індикаторного напису на захисному клапані та інші ушкодження; наявність дати, підписів уповноважених осіб Клієнта на супровідному касовому ордері; відповідність суми вкладень записам у супровідному касовому ордері до сумки з валютними цінностями та відповідність між сумами, зазначеними цифрами та літерами в супровідному касовому ордері до сумки з валютними цінностями.

4.2.4. У разі відмови Клієнта від інкасації в момент заїзду інкасаторів, Клієнт зобов'язаний оплатити послуги інкасації Банку, згідно з чинними тарифами. Відмовитися від інкасації заздалегідь Клієнт може, надіславши листа на електронну пошту inkas@a-bank.com.ua, зателефонувавши на Гарячу лінію Банку 3777, або подавши заявку через Систему “А24 для бізнесу”, не пізніше ніж за 24 години до моменту інкасації.

4.2.5. Надати контактні дані уповноваженого представника Клієнта для проведення інкасації. Надаються Банку при підключенні інкасації (заповнюються в Специфікації: самостійно за допомогою Системи “А24 для бізнесу” або співробітником Банку у відділенні). У разі зміни уповноважених осіб, Клієнт зобов'язаний повідомити про це Банк через Систему “А24 для бізнесу”, або поштовим листом на адресу inkas@a-bank.com.ua не пізніше, ніж за п'ять днів до настання змін.

4.2.6. Клієнт зобов'язаний надати 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.

4.2.7. Клієнт засвідчує, що усі документи, надані ним Банку для отримання послуги, є чинними та правдивими.

4.3.1. У разі, якщо жодна торгова точка протягом 30 днів не проводить інкасацію коштів, Банк має право розірвати договірні відносини з надання послуг інкасації з Клієнтом в односторонньому порядку.

4.3.2. Банк має право витребувати від Клієнта інші документи та відомості, крім визначених чинним законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку з метою ідентифікації та верифікації його особи, змісту діяльності та фінансового стану.

4.3.3. Банк має право змінити тариф Клієнта на стандартний, про що повідомити Клієнта в порядку, передбаченому в п. 5.6 Умов та Правил.

4.3.4. 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.

4.3.5. 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, що регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Які права Банку?

4.3.6. 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.

4.3.7. 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.

4.3.8. 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.

4.3.9. 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.

4.3.10. 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.

Які обов'язки Банку?

4.4.1. Здійснювати інкасацію торгових точок в касах Клієнта, Програмно-технічних комплексах самообслуговування (ПТКС) та доставку в Банк відповідно до цих Умов та правил.

4.4.2. Проводити попереднє обстеження шляхів під'їзду до торгової точки, проходу інкасаторів до приміщення каси, обирає можливі місця зупинки автомобіля.

5. Порядок розрахунків

5.1. За послугу інкасації коштів Клієнт за кожну торгову точку щомісяця сплачує Банку винагороду згідно з Тарифами, строками та порядком оплати, передбаченими цими Умовами та Правилами. Рахунок на оплату послуг інкасації та Акт виконаних робіт надсилається Клієнтам до 5-го числа наступного за звітним місяцем, шляхом направлення Акту на електронну адресу Клієнта, вказану в у Заяві про приєднання.

Акт підписується Клієнтом до 10-го числа електронним підписом та надсилається на електронну пошту inkas@a-bank.com.ua .

!!!Примітка!!! Якщо від Клієнта до 10-го числа не надійде зауважень або не буде направлений підписаний Акт виконаних робіт, вважається, що надані послуги Банком прийнято в повному обсязі та у Банку виникає право здійснити розрахунки відповідно до п. 5.4 цих Правил.

У разі виникнення спірних питань з оплати за надані послуги, Клієнт звертається письмово на електронну пошту inkas@a-bank.com.ua.

5.2. Оплата за послуги інкасації здійснюється за фактом надання послуг відповідно до тарифів і порядку оплати, передбаченими цими Умовами та Правилами.

5.3. Послуги оплачуються Клієнтом, до 15 числа наступного за звітним місяцем, у звітному місяці.

Який порядок сплати винагороди за послуг?

5.4. У випадку, якщо Клієнтом не буде здійснено оплату в порядку, передбаченому п. , Клієнт доручає Банку без окремого доручення або розпорядження Клієнта, списувати кошти з усіх своїх рахунків в національній валюті України у сумі, що підлягає сплаті Банку, згідно з тарифами, термінами і порядком оплати, передбаченими цим Умовами та Правилами (договірне списання відбувається як за рахунок власних коштів Клієнта, так і за рахунок кредитних коштів Банку), що оформлюється меморіальним ордером. У реквізитах меморіального ордера в Призначенні платежу Банк вказує номер ордера, дату списання і пункт цих Умов та Правил, згідно з якими передбачена можливість застосування договірного списання. У разі відсутності можливості проведення договірного списання винагороди з усіх з рахунків Клієнта в національній валюті України та за відсутності правових підстав для застосування Банком договірного списання, передбаченого цим пунктом Умов та Правил, Клієнт доручає Банку утримати суму винагороди за надані послуги з суми інкасованої виручки.

5.5. У випадку недостатності коштів на рахунках Клієнта, починаючи з наступного дня, така заборгованість вважається простроченою та у Банк виникає право здійснити нарахування з урахуванням індексу інфляції за весь час прострочення, а також три проценти річних від простроченої суми зобов'язань.

5.6. При зміні кон'юнктури ринку, змін в законодавстві України, в разі зміни чинних тарифів, що визначають розмір плати за надані послуги з інкасації, доставку та перерахування коштів, Банк має право змінити розмір оплати послуг, повідомивши про це Клієнта повідомленням через будь-які канали дистанційного обслуговування: Систему “А24 для бізнесу”; повідомлення електронною поштою; IVR-обдзвін; меседжерами (Viber, Telegram тощо) та за допомогою інших засобів комунікації, не менше ніж за 7 календарних днів до передбачуваної дати введення нових тарифів і розміщує зміни тарифів на офіційному сайті Банку. Якщо після закінчення зазначеного терміну від Клієнта не надійде повідомлення про неможливість виконання цих умов і правил на нових умовах, зміни вважаються прийнятими.

5.7. При виборі фіксованого тарифного плану встановлюється тариф, в якому кількість під'їздів до торгової точки Клієнта не обмежується та являє собою фіксовану суму щомісяця, незалежно від того, скільки днів на місяць здійснювалась інкасація торгової точки Клієнта.

5.8. Вартість кожного додаткового під'їзду в один і той же день, оплачується відповідно до чинних тарифів за заїзди, як окремий під'їзд.

5.9. Для своєчасного виконання грошових зобов'язань Клієнта перед Банком за Договором, в тому числі оплати платежів, комісій та/або сплати інших грошових зобов'язань Клієнта перед Банком, у тому числі Клієнт, який поручився за виконання грошового зобов'язання іншого клієнта перед Банком, що випливають з умов Договору та/або будь-якого іншого договору, що укладений або буде укладений у майбутньому між Сторонами (в т.ч. кредити всіх типів), та/або тарифів та/або додатків до таких договорів, Клієнт уповноважує Банк списувати кошти з будь-яких рахунків Клієнта, в т.ч. використовувати залишки на його рахунках в якості забезпечення виконання зобов'язань Клієнта перед Банком, у випадках настання термінів/строків сплати грошових зобов'язань Клієнта перед Банком у встановленому порядку за Договором. Для цього Клієнт доручає Банку:

а) списати грошові кошти з будь-якого рахунку Клієнта в національній валюті та/або іноземній валюті, відкритого в Банку на день укладення Договору та з будь-яких інших рахунків, відкритих Клієнтом в майбутньому в Банку, в наступній сумі та валюті:

• в сумі та валюті такої фактичної заборгованості Клієнта, та/або

!!! Увага!!! Особливість!!!

• в сумі коштів у іншій валюті, еквівалентній сумі коштів у валюті фактичної заборгованості Клієнта за Договором і витрат Банку (комісій, збору на обов'язкове державне пенсійне страхування тощо), які пов'язані з купівлею/продажем/обміном (конвертацією) валюти на Міжбанківському валютному ринку України (далі – «МВРУ») та/або її обміном на Міжнародному валютному ринку (далі – «МВР») за поточним курсом, що склався на МВРУ та/або МВР на дату здійснення Банком її купівлі/продажу/обміну та/або іншим шляхом (зокрема, в межах лімітів відкритої валютної позиції Банку за комерційним курсом Банку, встановленим ним на дату здійснення купівлі/продажу/обміну валюти);

б) у випадку, якщо валюта коштів, наявних на рахунку Клієнта, відкритого в Банку, не збігається з валютою фактичної заборгованості Клієнта за Договором, для погашення такої заборгованості Клієнт доручає Банку здійснювати від імені та за рахунок Клієнта купівлю/продаж/обмін іноземної валюти (як на МВРУ та/або МВР та/або за рахунок валютної позиції Банку) у сумі, необхідній для погашення такої заборгованості Клієнта, за поточним курсом, що склався на дату купівлі/продажу/обміну іноземної валюти.

Зазначене положення є правом, але не обов'язком Банку, та не звільняє Клієнта від відповідальності за несвоєчасне виконання зобов'язань, зокрема, але не виключно, у разі обмеження права розпорядження коштами на рахунках Клієнта. Під терміном «рахунок Клієнта» та/або «рахунки Клієнта» Сторони в цьому пункті розуміють будь-які відкриті в установі Банку рахунки (поточні, депозитні та інші рахунки) Клієнта.

6. Особливості зміни та припинення надання послуги

Який термін надання послуги (договору)?	6.1. Банк надає Клієнту пропозиції щодо зміни істотних умов Договору у спосіб, що дає змогу встановити дату відправлення повідомлення Клієнту, а саме: шляхом направлення повідомлень електронною поштою, у Системі «А24 для бізнесу», повідомлення у месенджерах. В разі, якщо Клієнт не надасть Банку письмове повідомлення про відхилення пропозиції Банку щодо зміни істотних умов Договору у строк 7 (сім) календарних днів з дня направлення повідомлення, зміни до істотних умов вважаються погодженими Сторонами та не потребують укладення додаткових угод. 6.2. Клієнт зобов'язаний повідомити про припинення та / або зміну умов інкасації шляхом подачі заявки на електронну пошту inkas@a-bank.com.ua, або в Системі “А24 для бізнесу”, згідно з заявкою і погодженням запропонованих змін Банком, вносяться зміни в умови надання послуги.
Чи можливе дострокове розірвання договору?	6.3. Клієнт має право достроково розірвати цей Договір, письмово повідомивши про це Банк за 30 (тридцять) календарних днів до запланованої дати розірвання. При цьому, Клієнт зобов'язаний погасити всю наявну заборгованість по кредиту.
Які особливості дострокового розірвання договору?	6.4. Банк має право без попереднього інформування Клієнта розірвати в односторонньому порядку Договір та закрити Рахунок за ініціативою Банку: – 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; – в інших випадках, передбачених чинним законодавством України, банківськими правилами, або додатковими угодами/змінами до Договору. 6.5. Під час закриття Рахунку залишок коштів, у випадку закриття Рахунку у зв'язку з відмовою Банку від цього обслуговування, перераховується на балансовий рахунок 2903 «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками» та зберігається на ньому без нарахування процентів до моменту звернення власника цих коштів щодо розпорядження ним. При цьому Сторони домовились, що Договір розривається, а закриття рахунку не потребує додаткових згод, угод, документів.

7. Відповідальність сторін

Яка відповідальність передбачена для Клієнта?	7.1. У разі неможливості інкасації та доставки готівки до Банку у зв'язку з недодержанням вимог, передбачених пунктом 4.2.4 цих Умов та Правил, послуги за цими Умовами та Правилами не виконуються, про що повідомляється черговий по дільниці інкасації Банку, і Клієнт вирішує питання доставки готівки до Банку власними засобами. 7.2. Клієнт несе відповідальність згідно з чинним законодавством за здійснення інкасації коштів Клієнта не уповноваженою особою, що може призвести до нанесення збитків Клієнту, Банку або третім особам. Клієнт забезпечує обов'язкову актуалізацію даних і ідентифікацію Касирів (уповноважений представник Клієнта) в базі Банку для проведення інкасації.
Яка відповідальність Банку?	7.3. У разі втрати інкасаторами пакета з грошима, а також здачі в касу Банку дефектного пакета, в якому виявилась недостача, Банк несе матеріальну відповідальність перед Клієнтом відповідно до законодавства України в розмірі втрачених цінностей.
!!!Примітка!!!	7.4. Банк несе відповідальність перед Клієнтом за цілісність пакета/сумки/мішка і цінності, які знаходяться в пакеті/сумці/мішку з моменту прийняття її інкасаторами від Клієнта до зарахування виручки на поточний рахунок Клієнта. 7.5. Банк не несе відповідальності за невиконання чи несвоєчасне виконання розрахункових документів Клієнта, якщо у Банку була відсутня технічна можливість для виконання розрахункового документа та/або у випадках встановлення Національним банком України, Кабінетом Міністрів України, іншими органами влади та управління будь-яких видів обмежень в проведенні банківських та інших операцій.

8. Інші важливі умови

Які юридичні особливості угоди?	8.1. Спори, що виникають між Сторонами, вирішуються у порядку, встановленому чинним законодавством України.

9. Посилання

Заява на оформлення послуги “Інкасація”

Специфікація

Тарифи по послузі “Інкасація”

Інкасація однієї торгової точки:	**Вартість**
Вартість в м.Київ	200 грн, але не менше 2000 грн в місяць з однієї торгової точки
Вартість в обласному центрі	200 грн, але не менше 2000 грн в місяць з однієї торгової точки

- в інших населених пунктах, грн.	250 грн, але не менше 2500 грн в місяць з однієї торгової точки"

3.12. Послуга “Зарплатний проєкт” (зарахування заробітної плати, авансів та інших виплат з використанням платіжних карток).

Зарплатний проєкт - це послуга, що надається Організації для зарахування заробітної плати, авансів на відрядження, стипендій, виплат за договорами цивільно-правового характеру та інших виплат з використанням платіжних карток на рахунки співробітників Організації.

1. Терміни

Що таке “Зарплатний проєкт”?	**Зарплатний проєкт** - це послуга, що надається Банком на умовах укладання угоди між Банком та Організацією/Фізичною особою-підприємцем/самозайнятою особою щодо здійснення виплати заробітної плати, авансів на відрядження, стипендій, виплат за договорами цивільно-правового характеру та інших виплат, на рахунки співробітників Організації з використанням платіжних карток.
Що означає автоматичне продовження?	**Автоматичне продовження** - це продовження дії угоди на новий строк, яке здійснюється в автоматичному режимі, якщо Клієнт у строк, обумовлений умовами цих правил, не заявить про її припинення.
Що таке “Відомість”?	**Відомість** - супровідний документ, що подається платником під час здійснення переказу заробітної плати, який містить перелік обов'язкових реквізитів та загальну суму переказу, зазначену в платіжному дорученні.
Що таке “Договірне списання”?	**Договірне списання (Списання)** – списання Банком, на підставі відповідних договорів, грошових коштів з будь-яких рахунків Клієнта, відкритих у Банку без подання Клієнтом відповідного платіжного доручення, для погашення заборгованості Клієнта, що виникла на підставі даного Договору.
Що таке “Операційний день”?	**Операційний день** - це частина робочого дня банку, протягом якої приймаються від Клієнтів документи на переказ і документи на відкликання та можна, за наявності технічної можливості, здійснити їх обробку, передачу та виконання.

2. Порядок оформлення послуги

Яка суть (предмет) правовідносин?

2.1. Банк зобов'язується здійснювати переказ грошових коштів у вигляді заробітної плати, авансів на відрядження, стипендій, виплат за договорами цивільноправового характеру та інших виплат (далі - Виплат) на рахунки фізичних осіб (далі - Одержувачів) на підставі реквізитів, зазначених Організацією / Фізичною особою-підприємцем / самозайнятою особою (далі - Клієнт), а Клієнт зобов'язується сплатити Банку комісію, визначену Заявою на оформлення послуги “Зарплатний проєкт” (далі - Заява).

2.1. Клієнт приєднується до цих Умов та Правил надання банківських послуг (далі - Умови та Правила) шляхом підписання Заяви у паперовому або електронному вигляді. Ці Умови та правила надання банківських послуг разом з Заявою Клієнта становлять Договір.

2.2. Порядок та умови обслуговування Поточних рахунків та Платіжних карток Одержувачів, які надаються їм Банком в рамках цього Договору, визначаються на підставі окремих договорів між Банком та Одержувачами.

Який порядок оформлення послуги?

2.3. З метою оформлення послуги “Зарплатний проєкт” (далі - Послуги), Клієнт надає Заяву про надання Послуги.

2.4. Заява на оформлення Послуги підписується Клієнтом:

- власноручним підписом якщо Договір укладається у паперовому вигляді;

- удосконаленим електронним підписом, який є аналогом власноручного підпису та його накладення має рівнозначні юридичні наслідки із власноручним підписом на документах на паперових носіях. Підпис створений за результатом криптографічного перетворення електронних даних, з якими пов’язаний цей електронний підпис, з використанням засобу удосконаленого електронного підпису та особистого ключа, однозначно пов’язаного з підписувачем, і який дає змогу здійснити електронну ідентифікацію підписувача та виявити порушення цілісності електронних даних, з якими пов’язаний цей електронний підпис. Підпис за допомогою особистого ключа перевіряється за допомогою відкритого ключа. Сторони погодили використання електронного підпису без сертифіката ключа;

- кваліфікованим електронним підписом, який є аналогом власноручного підпису та його накладення має рівнозначні юридичні наслідки із власноручним підписом на документах на паперових носіях.

2.5. Під час укладання Договору Банком може використовуватись факсимільне відтворення підпису Голови Правління Банку, а також відтворення відбитка печатки Банку технічними друкарськими пристроями або електронний цифровий підпис уповноваженого працівника Банку.

3. Права та обов'язки сторін

Які маю права?

3.1. Доручати Банку здійснювати переказ Виплат згідно з Відомістю розподілу заробітної плати/стипендії/інших виплат (далі - Відомість) в межах регламенту роботи Банку.

Які маю обов'язки?

3.2. Інформувати Одержувачів про необхідність звернутися до Банку для надання пакету документів по відкриттю Поточних рахунків в порядку, визначеному чинним законодавством, для подальшого отримання Виплат від Клієнта через Банк.

3.3. Надавати в Банк Відомість в електронному вигляді з використанням Системи дистанційного банківського обслуговування Банка (далі - «АБанк24 бізнес») не пізніше дати перерахування грошових коштів для Виплати Одержувачам. Відомості в електронному вигляді підписуються шляхом накладення електронного підпису.

3.3.1. Сторони визнають юридичну силу Відомостей, наданих в електронному вигляді за допомогою «АБанк24 бізнес» і їх еквівалентність відомостями на паперових носіях.

3.3.2. Сторони погодили, що в разі виявлення розбіжностей між даними, зазначеними у Відомості, наданій в електронному вигляді та даними, зазначеними у Відомості на паперових носіях - пріоритет має електронна Відомість.

3.3.3. При цьому одночасно із перерахуванням грошових коштів для Виплат Клієнт зобов'язаний надати 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.

3.3.4. В разі, якщо Відомість надається в Банк не через «АБанк24 бізнес», Клієнт зобов'язаний надати відомість в електронному вигляді.

Відомість на паперовому носії надається за потреби на вимогу Банку в двох примірниках, підписаною уповноваженими особами та завіреною печаткою Клієнта (за наявності печатки) не пізніше 1 (одного) операційного дня до дати перерахування грошових коштів в Банк. При цьому Банк не здійснює перевірку електронної Відомості на її відповідність Відомості, наданій в Банк на паперовому носії. Банк перевіряє виключно загальну суму за Відомістю.

3.3.5. У разі якщо Клієнт використовує власну систему обліку персоналу (табельні номери Одержувачів) до моменту відкриття Поточних рахунків та емісії Пластикових платіжних карток Одержувачам або підключення наявних платіжних карток Одержувачів до зарплатного проєкту Клієнт надає в Банк відомість, що містить табельні номери Одержувачів, ІПН/номер картки та суми для зарахування.

Для подальшого обслуговування по зарахуванню Клієнт складає відомість, що містить табельні номери та суми для зарахування.

3.4. Інформувати Одержувачів про розмір грошових коштів, які повинні бути зараховані на їхній рахунок, не пізніше дня виплати таких коштів.

3.5. Сплачувати Банку комісію за надання Послуги не пізніше дня перерахування до Банку грошових коштів для виплати Одержувачам.

3.6. В разі отримання від Банку інформації щодо виявлених у Відомості помилок або невідповідностей Клієнт зобов'язаний не пізніше наступного банківського дня надати Банку виправлену Відомість.

3.7. Письмово повідомити Банк, у разі настання змін даних про Одержувачів та/або реквізитів Клієнта, протягом 5 (п'яти) днів з дати настання відповідних змін. Інформація повинна бути засвідчена уповноваженими особами Клієнта.

3.8. Інформувати Банк про співробітників, які звільнені протягом попереднього календарного місяця, до 10 (десятого) числа кожного поточного місяця офіційним листом.

!!!Увага!!! Особливість!!!

3.9. В разі оплати Банком штрафу за рішенням органів Пенсійного Фонду України за прийняття від Клієнта платіжного документа на виплату заробітної плати (доходу), на який нараховується єдиний внесок на загальнообов'язкове державне соціальне страхування, без одночасного прийняття платіжних документів на оплату єдиного внеску, нарахованого на такі суми заробітної плати (доходу), Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку витрати в розмірі сплаченого штрафу. В такому випадку Клієнт доручає Банку здійснити договірне списання коштів в розмірі накладеного штрафу з будь-якого рахунку Клієнта відкритого в Банку.

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 витребовує Банк з метою виконання вимог

Які обов'язки Банку?

3.26. Здійснити ідентифікацію Одержувачів відповідно до вимог Банку і у визначеному чинним законодавством України порядку на підставі отриманих документів від Одержувачів Клієнта.

3.27. Забезпечити відкриття Поточних рахунків та емісію Пластикових платіжних карток Одержувачам Клієнта за умовою надання Одержувачами всіх необхідних документів для відкриття рахунків.

3.28. Перевіряти дані, що містяться у наданій Клієнтом Відомості, та в разі відсутності помилок та неточностей, здійснювати переказ грошових коштів, перерахованих Клієнтом в Банк, на рахунки Одержувачів згідно з Відомістю та відповідно до регламенту роботи Банку. Зарахування коштів здійснюється Банком протягом 2 (двох) годин з часу їх надходження від Клієнта, але не пізніше 1 (одного) операційного дня.

3.29. Повідомити Клієнта про неможливість зарахування коштів на рахунки Одержувачів, в разі виявлення помилок та неточностей при перевірці Відомостей із зазначенням причин і переліком помилок. При цьому Сторони погодили, що в цьому разі Банк здійснює повернення грошових коштів виключно на підставі листа Клієнта із такою вимогою.

3.30. Зараховувати кошти на відкриті рахунки Одержувачів Клієнта згідно з чинним регламентом роботи Банку, в разі надання Клієнтом Відомості в електронному вигляді за допомогою «АБанк24 бізнес», за умови сплати комісії відповідно до умов цього Договору.

3.31. Зараховувати кошти на відкриті рахунки Одержувачів Клієнта згідно з чинним регламентом роботи Банку, в разі надання Клієнтом Відомості не через «АБанк24 бізнес», але не пізніше наступного операційного дня після надходження коштів від Клієнта в Банк, за умови сплати комісії відповідно до умов цього Договору.

3.32. Повідомити Клієнта, в разі зміни реквізитів рахунків для перерахування Клієнтом виплат Одержувачам відповідно до умов цього Договору та / або реквізитів для оплати комісії Банку за цим Договором, не пізніше ніж за 7 (сім) календарних днів до настання відповідних змін, шляхом направлення письмового повідомлення із зазначенням нових реквізитів рахунку та дати, з якої Клієнт повинен перераховувати грошові кошти за новими реквізитами. Такі зміни не вимагають укладення додаткової угоди до цього Договору

4. Відповідальність Сторін та порядок розгляду спорів

Хто та за що відповідає?

4.1. Сторони несуть відповідальність за невиконання умов цього Договору відповідно до чинного законодавства України.

4.2. Банк не несе відповідальність за затримку у зарахуванні коштів на рахунки Одержувачів, в разі, якщо така затримка була викликана:

4.2.1. Несвоєчасним повідомленням Клієнта про зміни, які зазначені у п.3.7 цих Умов;

4.2.2. Несвоєчасним та/або неповним перерахуванням Клієнтом грошових коштів на рахунок Банку;

4.2.3. Несвоєчасним наданням Клієнтом Відомості та/або наявності у ній помилок/ неточностей;

4.2.4. Несвоєчасним наданням Клієнтом платіжного доручення на перерахування єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування або документу, що підтверджує фактичну сплату єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування;

4.2.5. В разі, якщо Клієнт не виконав свої зобов'язання щодо сплати комісії згідно з умовами цього Договору.

4.3. Банк не несе відповідальності за достовірність змісту платіжного доручення, оформленого клієнтом, а також за повноту і своєчасність сплати клієнтом податків, єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування (далі - єдиного внеску) (обов'язкових платежів).

4.4. В разі невиконання або неналежного виконання своїх зобов'язань за цим Договором однією із Сторін, інша Сторона має право вимагати від винної Сторони виконання взятих на себе зобов'язань, а також відшкодування заподіяних їй збитків, які підтверджені документально.

4.5. Сторони погодили, що відповідальність за розбіжності між паперовою та електронною версіями Відомості, що надається відповідно до вимог пункту 3.2.4 цих правил, повністю покладається на Клієнта.

5. Порядок розрахунків

Який порядок розрахунків?

5.1. Клієнт сплачує Банку комісію за надання Послуг за цим Договором в розмірах, визначених Заявою.

Для оплати комісії Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання коштів з рахунку Клієнта не пізніше дня перерахування до Банку грошових коштів для виплати Одержувачам.

!!!Увага!!! Особливість!!!

5.2. Клієнт доручає Банку 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, про що Клієнт надає згоду та доручає Банку з моменту підписання цього Договору.

5.3. У випадку недостатності чи відсутності у Клієнта коштів у національній валюті України для погашення заборгованості за цим Договором, Клієнт доручає Банку здійснити продаж іноземної валюти без отримання окремої заявки чи окремого доручення від Клієнта та зарахувати суму коштів, отриманих за рахунок такого продажу в рахунок погашення Боргових зобов'язань та вартості послуг Банку чи інших сум. При цьому Клієнт уповноважує Банк визначити курс такого продажу на рівні курсу, що існує на МВРУ для відповідного виду валюти та з використанням якого Банком укладаються угоди на міжбанківському валютному ринку України на дату здійснення такої операції або, на розсуд Банку, курсу, що не повинен відрізнятися більш ніж на одну гривню від курсу, встановленого в операційній касі Банку станом на відповідну дату.

5.4. Якщо Клієнт не має відкритого поточного рахунку у Банку, або на поточному рахунку Клієнта, відкритому у Банку, відсутні кошти, Клієнт в термін до 10 (десятого) числа наступного місяця зобов'язаний самостійно сплатити Банку заборгованість.

6. Термін дії послуги (угоди) та умови припинення

Який термін надання послуги (договору)?

6.1. Термін надання Послуги (строк Договору) становить 3 (три) календарних роки. У випадку, якщо жодна із Сторін за 1 (один) місяць до закінчення строку дії Договору письмово не повідомить іншу Сторону про намір розірвати Договір, термін надання Послуги вважається продовженим на тих же умовах на той же термін.

Чи можливе дострокове розірвання договору?

6.2. Кожна зі Сторін може достроково розірвати цей Договір, письмово повідомивши про це іншу Сторону за 30 (тридцять) календарних днів до запланованої дати розірвання.

Який порядок розірвання договору?

6.3. В разі дострокового розірвання Договору кожна Сторона зобов'язана повністю виконати свої зобов'язання за ним, а Клієнт - повідомити Одержувачів про розірвання Договору.

6.4. Банк має право без попереднього інформування Клієнта в односторонньому порядку розірвати Договір в разі відсутності Виплат Клієнта Одержувачам через Банк протягом 3 (трьох) місяців з моменту укладення Договору Сторонами.

6.5. 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.

Які особливості дострокового розірвання договору?

6.6. Банк, при достроковому розірванні Договору, не здійснює повернення Клієнту комісії, яка вже була сплачена.

7. Посилання

Заява на оформлення послуги “Зарплатний проєкт”

Заява про припинення послуги “Заплатний проєкт”

8. Тарифи

Опис	Розмір комісії
Випуск та обслуговування карток	безкоштовно
Розрахунково-касове обслуговування (застосовується для всіх цільових зарахувань)	0%
Зарахування виплат на картку А-Банка (фізична особа) з іншого банку	0%
Зняття коштів, які зараховані з іншого банку, з картки "Жовта"	0%