

ДОГОВІР ПРО НАДАННЯ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ
(ПУБЛІЧНИЙ)

РЕДАКЦІЯ ДІЄ З «29» травня 2018 РОКУ

ЗМІСТ

1	ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ
2	ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ
3	ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН
3.1.	ПРАВА КЛІЄНТА
3.2.	ОБОВ'ЯЗКИ КЛІЄНТА
3.3.	ПРАВА БАНКУ
3.4.	ОБОВ'ЯЗКИ БАНКУ
3.5.	ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЛІЄНТА
3.6.	ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ БАНКУ
4	ОСОБЛИВОСТІ ТА УМОВИ КОРИСТУВАННЯ БАНКІВСЬКИМИ ПОСЛУГАМИ
4.1.	БАНКІВСЬКА ПОСЛУГА «ЗАРПЛАТНИЙ ПРОЕКТ»
4.1.1.	УМОВИ НАДАННЯ БАНКІВСЬКОЇ ПОСЛУГИ «ЗАРПЛАТНИЙ ПРОЕКТ»
4.1.2.	ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ, ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН
4.1.3.	СТРОК НАДАННЯ БАНКІВСЬКОЇ ПОСЛУГИ
4.2.	БАНКІВСЬКА ПОСЛУГА «РОЗРАХУНКОВЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ З РОЗПОДІЛУ КОШТІВ»
4.2.1.	УМОВИ НАДАННЯ БАНКІВСЬКОЇ ПОСЛУГИ «РОЗРАХУНКОВЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ З РОЗПОДІЛУ КОШТІВ»
4.2.2.	ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ, ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН
4.2.3.	СТРОК НАДАННЯ БАНКІВСЬКОЇ ПОСЛУГИ
5	ІНШІ УМОВИ
5.1.	ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ
5.2.	ЗАПЕВНЕННЯ ТА ГАРАНТІЇ КЛІЄНТА
5.3.	КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ
5.4.	ЗАХИСТ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ
5.5.	ПОВІДОМЛЕННЯ
5.6.	ФОРС-МАЖОР
5.7.	ВРЕГУЛЮВАННЯ СПОРІВ
5.8.	FATCA
5.9.	ЗАПОБІГАННЯ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ
5.10.	ЗМІНА ТА РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Відповідно до умов ДОГОВОРУ ПРО НАДАННЯ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ (публічний) та Заяви про надання Банківської послуги та/або Заяви про надання Банківської послуги (зміна умов користування Банківською послугою) (надалі – **Договір**), Банк надає на вимогу Клієнта відповідну Банківську послугу, а Клієнт приймає Банківську послугу та зобов'язується належним чином виконувати зобов'язання, що встановлені в Договорі відносно такої Банківської послуги, в тому числі своєчасно та в повному обсязі здійснювати оплату за отримані Банківські послуги.

Кількість Банківських послуг, що надаються за Договором, необмежена. Якість Банківської послуги відповідає стандартам Банку та Законодавству. Розмір грошових вимог Банку визначається на підставі Договору у чітко встановленій сумі або шляхом надання критеріїв, які дозволяють встановити розмір цієї вимоги на конкретний час протягом строку дії Договору.

Цей Договір містить елементи різних правовідносин та є змішаним договором в розумінні статті 628 Цивільного кодексу України, також цей Договір є договором приєднання в розумінні статті 634 Цивільного кодексу України.

1.2. В тексті Договору, якщо інше не вимагається контекстом, заголовки розділів вміщено лише для зручності та вони жодним чином не впливають на тлумачення Договору; вжиті слова мають однакове значення як в однині, так і в множині; посилання на додаток, розділ, доповнення або пункт є посиланням на відповідний додаток, розділ, доповнення або пункт Договору; посилання на Сторону або будь-яку іншу особу включає також її правонаступників, дозволених цесіонарів і правонабувачів; посилання на третю особу включає будь-яку(их) особу(и), в тому числі будь-яку фізичну особу та/або юридичну особу, яка(и) не є Стороною(ами).

1.3. Ціною Договору є сума грошових коштів, яку Клієнт зобов'язана сплатити Банку згідно умов Договору, що складається з суми плати за Банківську послугу. У випадку визначення зобов'язань Клієнта в валюті іншій, ніж гривня, ціна Договору дорівнює гривневому еквіваленту таких зобов'язань із застосуванням офіційного курсу гривні до відповідної(их) іноземної(их) валюти(валют), встановленого НБУ на відповідну(і) дату(и) визначення.

1.4. Строк дії Договору дорівнює визначеному Заявою про надання Банківської послуги максимальному строку (терміну) для належного виконання Сторонами взятих на себе зобов'язань за Договором, за обставини, що відсутній Випадок невиконання умов Договору. За обставини наявності Випадку невиконання умов Договору, Договір залишається чинним доти, поки всі зобов'язання Сторін за Договором не будуть виконані в повному обсязі. У разі, якщо строк надання замовлених Клієнтом Банківських послуг закінчився і Клієнт не замовляє Банківські послуги протягом 1-го календарного року, Договір вважається розірваним і не потребує укладення Сторонами договору про розірвання Договору чи Заяви про відмову від отримання Банківської послуги. Договір не поширюється на зобов'язання, що виникли у

Сторін до укладення ними Договору, якщо інше прямо не передбачене Договором. Закінчення строку дії Договору не звільняє Сторони від відповідальності за його порушення, що мало місце під час дії Договору.

1.5. Банк здійснює надання Банківських послуг за плату, що має сплачуватися Клієнтом Банку в порядку та на умовах Договору та згідно Тарифів Банку. Залежно від виду Банківської послуги видами оплати можуть бути проценти та/або комісійна винагорода, проте цей перелік не є вичерпним і Сторонами можуть бути погоджені інші види оплати.

1.6. Банк здійснює надання кожної Банківської послуги Клієнту відповідно до Заяви про надання Банківської послуги, яка кожного разу надається Клієнтом Банку в письмовому вигляді.

1.7. Клієнт набуває права подавати Заяву про надання Банківської послуги лише після настання обставин, визначених Договором, якщо інше не буде письмово погоджене Сторонами.

1.8. Після отримання Банком Заяви про надання Банківської послуги/Заяви про зміну умов користування Банківською послугою, Банк розглядає її і, якщо Банк погодився її виконати, вона має бути виконана згідно з умовами, зазначеними в такій Заяві про надання Банківської послуги/Заяви про зміну умов користування Банківською послугою. Якщо Банк не погоджується з умовами, викладеними у Заяві про надання Банківської послуги/Заяви про зміну умов користування Банківською послугою, він не приймає таку Заяву про надання Банківської послуги/Заяви про зміну умов користування Банківською послугою до виконання. За обставини, що Банк погоджується надати Клієнту Банківську послугу відповідно до наданої Клієнтом Банку Заяви про надання Банківської послуги/Заяви про зміну умов користування Банківською послугою, Банк направляє/передає Клієнту копію/оригінал Заяви про надання Банківської послуги/Заяви про зміну умов користування Банківською послугою відносно такої Банківської послуги, засвідчену відбитком печатки та підписом уповноваженої особи Банку.

1.9. У випадках, якщо Клієнт має на меті/планує припинити користування певною Банківською послугою та/або відмовитись від Банківської послуги без припинення дії Договору в цілому, Клієнт подає Банку Заяву про відмову від отримання Банківської послуги, в порядку визначеному Договором. Клієнт має право відмовитись від Банківської послуги за умови відсутності у Клієнта невиконаних Боргових зобов'язань перед Банком, незалежно від строку їх виконання.

1.10. Взаємні права і обов'язки Банку та Клієнта за Договором виникають з моменту підписання Сторонами Заяви про надання Банківської послуги. Договір є дійсним і діючим до припинення всіх Боргових зобов'язань шляхом їх повного виконання Клієнтом.

1.11. Укладення Договору відповідає вільному волевиявленню Сторін, жодна з Сторін не знаходиться під впливом тяжких обставин, не помиляється стосовно обставин, що мають суттєве значення (природа Договору, права та обов'язки Сторін, інші умови Договору), та умови Договору є взаємовигідними для кожної із Сторін. Клієнт приймає на себе ризик виконання умов Договору при істотній зміні обставин, якими керувались Сторони при укладанні Договору, в тому числі при зміні курсу гривні до іноземних валют.

1.12. Заяви підписані в кількості примірників із розрахунку один примірник для кожної Сторони, кожен з яких є оригіналом. Будь-які підчистки, дописки, закреслені слова чи інші виправлення, окрім вчинення підписів уповноваженими особами за Договором, мають силу лише у разі, якщо вони були застережені підписами уповноважених осіб Сторін та відбитками печаток (у випадку наявності) Сторін. При цьому виправлення повинні бути зроблені таким чином, щоб можна було прочитати як виправлене, так і помилково написане, а потім виправлене чи викреслене.

1.13. Мовою викладення Договору та Заяв є українська. Абревіатури, логотипи, комерційні (фірмові) найменування, торгові марки, літерні коди, оригінальні назви, загальноприйняті скорочення тощо можуть вживатися іноземною мовою (мовою оригіналу).

1.14. Шляхом підписання Заяви Клієнт підтверджує, що він особисто отримав свій примірник Заяви, умови Договору йому зрозумілі; з Договором, Тарифами Банку ознайомлений, приймає та погоджується з їх положеннями, а також зобов'язується їх належно та неухильно виконувати.

2. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

Банк	Головний офіс АТ «ОТП БАНК» та будь-які його структурні підрозділи на території України. Сторона за Договором.
Банківський день	частина Робочого дня, протягом якого банківські установи в м. Києві відкриті та здійснюють операції при роботі з клієнтами.
Банківська послуга	всі та/або будь-яка з послуг/дій Банку, яка замовлена Клієнтом та надається Банком Клієнту на підставі Договору та Заяви, відповідно до умов Законодавства.
Боргові зобов'язання	всі та/або кожне з платіжних (грошових) та/або неплатіжних (не грошового характеру) зобов'язань Клієнта згідно Договору та/або у зв'язку з Договором.
Бюджетні установи	органи державної влади, органи місцевого самоврядування, а також організації, створені ними у встановленому порядку, що повністю утримуються за рахунок відповідно державного бюджету чи місцевого бюджету.
Валютні операції	операції, що здійснюються з валютними цінностями відповідно до умов Договору та/або Законодавства.
Випадок невиконання умов Договору	факт(и) / обставина(и) / умова(и) невиконання та/або неналежного виконання Клієнтом положень(ня) Договору, документа(ів) / правочину(ів), посилання на який(і) міститься в Договорі.
Договір	цей ДОГОВІР ПРО НАДАННЯ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ (ПУБЛІЧНИЙ), який регулює порядок надання Банківських послуг. Є невід'ємною частиною Заяви. Розміщений на Офіційному сайті Банку.
Довірена особа	фізична особа, яка на законних підставах має повноваження представляти в Банку інтереси Клієнта, який є Самозайнятою особою.
Довідковий центр	центр інформаційної підтримки, телефонія кого зазначені на Офіційному сайті Банку.
Договірне списання	списання Банком з будь-якого рахунка Клієнта грошових коштів без подання Клієнтом платіжного доручення, що здійснюється Банком у порядку визначеним у розділі 5.1. Договору.
Законодавство	чинне законодавство України.
Заяв-а (-и):	означає як разом так і окремо Заяву про надання Банківської послуги, Заяву про надання Банківської послуги (зміна умов користування Банківською послугою), Заяву про

	відмову від отримання Банківської послуги. Оформлюється у 2-х оригінальних примірниках для кожної Сторони. Є невід'ємною частиною Договору.
➤ Заява про надання Банківської послуги	Укладені Сторонами Заява про надання Банківської послуги та/або Заява про надання Банківської послуги (зміна умов користування Банківською послугою) , у затвердженій Банком формі, що подається(ються) Клієнтом Банку в порядку, передбаченому Договором, для цілей отримання Банківської послуги, з пропозицією про отримання відповідної Банківської послуги, в тому числі для цілей зміни умов та/або порядку користування певною Банківською послугою. Є невід'ємною частиною Договору.
➤ Заява про надання Банківської послуги (зміна умов користування Банківською послугою)	
➤ Заява про відмову від отримання Банківської послуги	Укладений Сторонами письмовий документ, у затвердженій Банком формі, що подається(ються) Клієнтом Банку в порядку, передбаченому Договором, для цілей відмови від отримання Банківської послуги або припинення користування певною Банківською послугою, з пропозицією про дострокове розірвання Договору в частині отримання відповідної Банківської послуги. Є невід'ємною частиною Договору.
Клієнт	Юридична особа (у тому числі відокремлені підрозділи юридичної особи) / Бюджетні установи / іноземне представництво / Самозайнята особа, що уклала з Банком Договір та/або інші документи.
НБУ	Національний банк України.
Офіційний сайт Банку	www.otpbank.com.ua
Робочий день	означає день, в який комерційні банки та валютні ринки в Києві та відповідних фінансових центрах країн валют відкриті для роботи з Клієнтами, проведення операцій, перерахування грошових коштів.
Самозайнята особа	фізична особа, яка є фізичною особою - підприємцем або особою, яка провадить незалежну професійну діяльність.
Система Клієнт-Банк	електронна банківська система Клієнт-Інтернет-Банкінг «ОТР Online», яка складається із сукупності програмно-апаратних засобів та організаційних заходів, які, за погодженням Клієнта та Банку, забезпечують створення, зберігання, передачу електронних документів на виконання Договору.
Уповноважена особа	фізична особа, яка на законних підставах здійснює представництво Клієнта у Банку, зокрема укладає Договір, підписує Заяви та всі супутні документи, які необхідні для виконання умов Договору.
Сторони/Сторона	Клієнт та/або Банк.
FATCA	Закон Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act), який набув чинності з 01.07.2014р., спрямований на запобігання легалізації злочинних доходів та визначає обов'язкові для всіх фінансових установ-учасників FATCA, у тому числі Банку, процедури щодо: <ul style="list-style-type: none"> - проведення ідентифікації нових та існуючих клієнтів з метою виявлення Податкових резидентів США, тобто клієнтів та/або довірених осіб клієнтів які є громадянами США, мають постійне місце проживання на території США або з інших підстав зобов'язані сплачувати податки відповідно до законодавства США, та надали Банку заповнену відповідно до вимог Податкової служби США форму W9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN) клієнта / довіреної особи клієнта (надалі – FATCA-ідентифікація); - надання звітності до Податкової служби США (Internal Revenue Service), зокрема, інформації про клієнтів-Податкових резидентів США, їх рахунки та операції за ними, про осіб, які не надали необхідної інформації для проведення FATCA-ідентифікації тощо; - розкриття інформації про результати FATCA-ідентифікації на запит Податкової служби США, осіб, що приймають участь в переказі коштів на рахунки клієнта, а також в інших випадках, передбачених FATCA; - утримання «штрафного» податку (withholding) в розмірі 30% від сум переказів клієнтів, які не надали необхідної інформації для проведення FATCA-ідентифікації, з наступним переказом зазначених сум до Податкової служби США.
Терміни, що використовуються в Договорі з великої літери, є визначеними термінами і мають однакове значення, як у Заяві, так і у Договорі, та можуть використовуватись, як в однині, так і в множині.	
3. ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН	
В зазначеному розділі містяться загальні положення, що визначають права, обов'язки та відповідальність Сторін за Договором. Більш детальні положення містяться в спеціальних розділах Договору, що регулюють порядок та умови надання окремої Банківської послуги.	
3.1. ПРАВА КЛІЄНТА	
3.1.1. Достроково розірвати Договір у спосіб, визначений розділом 5.10. Договору.	
3.1.2. Клієнт має право на отримання Банківської послуги виключно в порядку та на умовах, визначених в Договорі та Заяві про надання Банківської послуги.	
3.1.3. Клієнт може бути замінений іншою особою (переведення боргу) та має право відступити права за Договором виключно за умови отримання попередньої письмової згоди (має містити відбиток печатки та підпис уповноваженої особи) Банку на це.	
3.1.4. Інші права, передбачені Договором та Законодавством.	
3.2. ОБОВ'ЯЗКИ КЛІЄНТА	
3.2.1. Неухильно дотримуватись всіх положень Договору, Тарифів та Законодавства.	
3.2.2. Здійснювати плату за отримані Банківський послуги відповідно до діючих на момент здійснення операцій Тарифів Банку.	

3.2.3. Протягом строку дії Договору самостійно відслідковувати інформацію про зміни, знайомитись з інформацією Банку (у залах обслуговування клієнтів, на Офіційному сайті Банку або за телефоном Довідкового центру Банку) щодо змін умов Договору, Тарифів. У випадку, якщо Клієнт не скористався наданою йому Банком можливістю ознайомитись із можливими змінами в обслуговуванні у Банку та/або проігнорував умови цього пункту, Банк не несе відповідальності за наслідки таких дій/бездіяльності Клієнта.

3.2.4. Відшкодувати Банку в повному обсязі будь-які збитки і витрати, які було завдано внаслідок неправомірних або некомпетентних дій та/або порушень Клієнтом умов Договору.

3.2.5. Виконувати вимоги Законодавства, дотримуватися принципів організації готівкових та безготівкових розрахунків, їх форм, стандартів документів і документообігу, що використовуються Банком під час виконання умов Договору.

3.2.6. На першу вимогу Банку надавати Банку будь-яку інформацію щодо Банківської послуги, яка стосується Договору та іншу необхідну інформацію, що може вимагатися Банком згідно вимог Законодавства, зокрема, але не виключно, документи та/або відомості, необхідні для здійснення Банком процедур ідентифікації Клієнта та/або вигодоодержувачів, та/або осіб, які здійснюють контроль Клієнта, в тому числі уточнення інформації щодо ідентифікації, оцінки фінансового стану Клієнта та/або фінансового моніторингу його операцій в процесі обслуговування. Інформація та/або документи мають бути надані до Банку протягом 10-ти календарних днів з дати отримання письмової вимоги Банку.

3.2.7. Надавати Банку на його вимогу всі пов'язані із Договором документи, що можуть бути необхідними для того, щоб належним чином створити та підтримувати чинність Договору та/або підтверджують належним чином інформацію, яку Клієнт повинен надавати Банку, надання якої вимагається Законодавством, а також внутрішніми регулятивними та адміністративними документами Банку, умовами Договору. Клієнт зобов'язується вказувати достовірні дані, заповнюючи опитувальник Банку та Заяви.

3.2.8. Надавати Банку документи, необхідні для належного здійснення Банком своїх повноважень у сфері валютного контролю, а також у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму що визначені Законодавством

3.2.9. Клієнт зобов'язаний письмово повідомити Банк про зміну свого місця знаходження, внесення будь-яких змін до паспортних чи дозвольних документів Клієнта або інших документів, що надані Клієнтом Банку для отримання Банківської послуги, та/або інших реквізитів Клієнта. Таке повідомлення разом із оригіналами або належним чином засвідченими копіями відповідних підтверджуючих документів має бути зроблене Клієнтом в строк не пізніше 2-х Робочих днів з моменту настання відповідної події.

3.2.10. На вимогу Банку Клієнт зобов'язаний надавати до Банку статистичну та іншу інформацію, що необхідна Банку для надання звіту до НБУ або до будь-яких інших органів

3.2.11. Відшкодувати Банку понесені збитки, в тому числі сплачені штрафи, накладених НБУ або будь-яким іншим уповноваженим державним органом, внаслідок невиконання Клієнтом обов'язків передбачених Договором.

3.2.12. Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку всі витрати, пов'язані з юридичним захистом прав Банку за Договором, здійсненням таких прав або примусовим забезпеченням їх здійснення у випадках та у порядку встановленому Законодавством.

3.2.13. Клієнт зобов'язаний негайно (протягом строку встановленого Договором в залежності від Банківської послуги), як тільки Клієнту стане відомо про появу / настання будь-якої(го) інформації / події / факту, що може вплинути на виконання Клієнтом Боргових зобов'язань, та/або може мати наслідком настання Випадку невиконання умов Договору, повідомити Банк в письмовому вигляді про таку(ий) інформацію / подію / факт протягом 2-х Робочих днів з дати їх настання.

3.2.14. Повідомити Банк про факт набуття ним статусу пов'язаної особи протягом 5-ти Робочих днів з моменту набуття такого статусу. Клієнт укладенням Договору підтверджує, що він ознайомлений із ст. 52 («Пов'язані з банком особи») Закону України «Про банки і банківську діяльність».

3.2.15. Клієнт зобов'язаний (а Банк має право вимагати виконання такого обов'язку) сплатити/компенсувати Банку у повному обсязі всі та будь-які підтверджені витрати Банку (незалежно від їх розміру), які Банк понесе під час та/або у зв'язку з реалізацією своїх прав кредитора за Договором, зокрема, але не виключно: права на захист, права на задоволення вимог Банку за рахунок будь-якого майна Клієнта. Зазначене стосується всіх без винятку не заборонених законом шляхів захисту Банком своїх прав та законних інтересів, в тому числі, але не виключно, процесів: стягнення заборгованості в судовому порядку з Клієнта примусового виконання рішень, випадків залучення Банком або іншими особами оцінювачів, нотаріусів, державних виконавців тощо, третіх осіб, які тим чи іншим чином допомагатимуть/надаватимуть послуги, спрямовані на задоволення Банком своїх вимог/реалізації Банком своїх прав (колекторські компанії, агентства нерухомості тощо).

3.2.16. У разі заміни Довіреної/Уповноваженої особи Клієнта або скасування довіреності, негайно (в той самий Робочий день) сповістити про це Банк шляхом відправлення письмового повідомлення та/або з'явитися до Банку для здійснення дій щодо скасування довіреності. У разі несвоєчасного повідомлення Банку про заміну Довіреної/Уповноваженої особи, Банк не несе відповідальності за навмисні (шахрайські) дії Довіреної/Уповноваженої особи, які спричинили нанесення збитків Клієнту.

3.2.17. Інші обов'язки, передбачені Договором та Законодавством.

3.3. ПРАВА БАНКУ

3.3.1. Вносити зміни до Договору та Тарифів Банку у порядку та спосіб, визначений Сторонами у розділі 5.10. Договору.

3.3.2. Змінювати тривалість Операційного дня (Операційного часу), завчасно повідомляючи про це Клієнта шляхом розміщення відповідної інформації на дошці оголошень за місцезнаходженням установи Банку.

3.3.3. Банк має право відмовити в погодженні (не прийняти до) виконання Заяви про надання Банківської послуги/Заяви про надання Банківської послуги (зміна умов користування Банківською послугою), так само як і відмовити Клієнту в наданні будь-якої Банківської послуги. Така(е) відмова / неприйняття / ненадання, зокрема, може бути обумовлена(е) будь-якою з наступних обставин (надалі – **Негативна обставина**):

1) зміна ситуації на міжбанківському валютному ринку України та/або економічної ситуації у кредитно-фінансовій системі України, та/або кон'юнктури ринку грошових ресурсів в Україні, та/або прийняття уповноваженими органами України нормативних актів, що можуть несприятливо вплинути на діяльність Банку в сфері надання Банківської послуги, відсутність у Банку вільних грошових ресурсів, необхідних для надання Банківської послуги, та/або

2) недостовірність наданих документів про підтвердження фінансового стану Клієнта та/або іншої інформації (документації), що надається Клієнтом; та/або

3) суттєве, на думку Банку, погіршення фінансового стану Клієнта у порівнянні з тим, який існував на дату укладення Договору, та/або

- 4) настання Випадку невиконання умов Договору та/або будь-якого з правочинів / договорів Банку з Клієнтом та/або з будь-якою з пов'язаних осіб щодо Клієнта, та/або будь-якого з договорів / правочинів Клієнта з іншими фінансово-кредитними установами, що є чинними на дату укладення Договору та/або будуть укладені сторонами таких договорів / правочинів протягом строку дії Договору; та/або
- 5) будь-яка(і) зміна(и) в запевненнях та гарантіях Клієнта, наданих згідно Договору; та/або
- 6) смерть Клієнта (якщо Клієнт є Самозайнятою особою); та/або
- 7) подання вимоги про дострокове повернення Вкладу/Депозиту, майнові права на який є предметом застави за будь-яким договором застави укладеним з Банком; та/або

8) наявність інших обставин, що свідчать про те, що Боргові зобов'язання своєчасно не будуть виконані.

Крім того, Банк на власний розсуд має право відмовити в погодженні (не прийняті до) виконання Заяви про надання Банківської послуги, так само як і відмовити Клієнту в наданні будь-якої Банківської послуги шляхом не підписання відповідної Заяви уповноваженим представником Банку без пояснення причин.

3.3.4. Банк вправі вимагати дострокового виконання Боргових зобов'язань в цілому або у визначеній Банком частині за умови настання будь-якої Негативної обставини. Таке виконання Боргових зобов'язань повинно бути здійснене Клієнтом протягом 7-ми Робочих днів з дня одержання Клієнтом Вимоги до Клієнта.

3.3.5. Якщо Випадок невиконання умов Договору триває більше 180 календарних днів, Банк виключно за власною ініціативою з метою зменшення власних збитків та витрат, зумовлених порушенням Клієнтом зобов'язань за Договором, має право призупинити нарахування плати за Банківську послугу у власному бухгалтерському обліку, що жодним чином не впливає на виконання Клієнтом Боргових зобов'язань в порядку та на умовах, передбачених положеннями Договору.

3.3.7. Банк має право відступити права / замінити кредитора у зобов'язанні за Договором без необхідності отримання згоди Клієнта.

3.3.8. Банк має право притримати будь-яку річ (грошові кошти, цінні папери), якою Банк правомірно володіє та яка підлягає передачі Клієнту або особі, вказаній Клієнтом, в якості забезпечення вимог Банку щодо виконання Боргових зобов'язань. Таке притримання може, зокрема, виражатися в невиконанні Банком будь-яких вимог Клієнта щодо передачі речі, в тому числі й обов'язків Банку перед Клієнтом за іншими договорами, укладеними між Сторонами. Банк має право притримати річ у себе також у разі, якщо права на неї, які виникли після передачі речі у володіння Банку, набула третя особа. Банк повідомляє про притримання Клієнта у триденний строк з дати прийняття рішення про це. Банк не має права користуватися річчю, яку він притримує у себе, і до Банку не переходить право власності на неї. Таке право притримання виникає у Банку з моменту невиконання/неналежного виконання Клієнтом Боргових зобов'язань за Договором.

3.3.9. Банк має право відмовитися від застосування, нарахування і, відповідно, сплати Клієнтом неустойки, передбаченої Договором. У випадку застосування штрафних санкцій, Банк направляє Клієнту відповідну письмову вимогу про це.

3.3.10. Виконання Боргових зобов'язань третьою особою. Протягом строку дії Договору Банк має право приймати виконання Боргових зобов'язань від третьої особи і підписанням Договору Клієнт дає Банку свою згоду на це.

3.3.10.1. **Згода Клієнта на погашення Боргових зобов'язань третьою особою.** Боргові зобов'язання за Договором можуть бути погашені повністю або частково будь-якою третьою (іншою) особою, яка виявила бажання та готова погасити Боргові зобов'язання Клієнта, на що Клієнт підписанням Заяви надає свою згоду. У випадку виконання такою третьою (іншою) особою Боргових зобов'язань Клієнта за Договором в повному обсязі, до такої особи переходять права Банку за Договором.

3.3.11. Здійснювати, без попереднього повідомлення Клієнта, фотозйомки і відео спостереження при користуванні платіжними пристроями, у відділеннях Банку, а також фіксування будь-яких контактів з Клієнтом, в тому числі (але не виключно) будь-яких телефонних переговорів з Клієнтом (зокрема, переговори співробітників Банку, в т. ч. операторів Довідкового центру, та Клієнта) на магнітному та/або електронному носії, зберігати та використовувати такі фотографії, аудіо- та відеоматеріали в якості доказів.

3.3.12. Достроково розірвати Договір у спосіб, визначений розділом 5.10. Договору.

3.3.13. Витребувати документи та відомості про Клієнта, необхідні для з'ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану, документи, необхідні для належного здійснення Банком своїх повноважень у сфері валютного контролю, а також у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, що визначені Законодавством. У разі ненадання Клієнтом необхідних документів чи відомостей або умисного подання неправдивих відомостей Банк має право відмовити у наданні Банківської послуги, а також ініціювати розірвання Договору.

3.3.14. Інші права, передбачені Договором та Законодавством.

3.4. ОБОВ'ЯЗКИ БАНКУ

3.4.1. Повідомити Клієнта про зміни до Договору, Тарифів у строки та у порядку, визначеному Договором.

3.4.2. Забезпечувати збереження інформації про Клієнта, що становить банківську таємницю, за виключенням випадків, визначених Договором та коли розкриття такої інформації вимагається нормами Законодавства.

3.4.3. Банк зобов'язується надати Банківську послугу Клієнту відповідно до положень Договору за умови погодження (прийняття до) виконання Банком Заяви про надання Банківської послуги.

3.4.4. Банк зобов'язаний приймати належне виконання Боргових зобов'язань Клієнтом.

3.4.5. Надавати Клієнту консультації щодо користування послугами Банку, Тарифів тощо.

3.4.6. Розглядати заяви (повідомлення) Клієнта і повідомляти у письмовій формі про результати розгляду.

3.4.7. Інші обов'язки, передбачені Договором та Законодавством.

3.5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЛІЄНТА

3.5.1. Клієнт несе відповідальність за виконання умов Договору, Тарифів у відповідності до вимог Законодавства.

3.5.2. Клієнт несе відповідальність за надання недостовірної інформації під час укладення Договору згідно із Законодавством.

3.6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ БАНКУ

3.6.1. Банк несе відповідальність за виконання умов Договору, Тарифів у відповідності до вимог Законодавства.

3.6.2. Банк звільняється від відповідальності у разі зміни Законодавства, яке припиняє правовідносини Сторін за Договором.

3.6.3. У разі порушення Банком строків виконання доручення Клієнта на переказ, Банк зобов'язаний сплатити платнику пеню у розмірі 0,01 відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення, що не може перевищувати 10 відсотків суми переказу.

3.6.4. У разі порушення Банком строків завершення переказу, Банк зобов'язаний сплатити отримувачу пеню у розмірі 0,01 відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення, що не може перевищувати 10 відсотків суми переказу.

3.6.5. Банк несе відповідальність відповідно до Законодавства за незаконне розголошення або використання банківської таємниці.

4. ОСОБЛИВОСТІ ТА УМОВИ КОРИСТУВАННЯ БАНКІВСЬКИМИ ПОСЛУГАМИ

4.1. БАНКІВСЬКА ПОСЛУГА «ЗАРПЛАТНИЙ ПРОЕКТ»

Визначення термінів:

Банківський день - частина Робочого дня, протягом якого банківські установи в м. Києві відкриті та здійснюють операції при роботі з клієнтами.

Виплата - суми заробітних плат, премій, компенсацій, інших виплат, винагород, а також будь-яких інших коштів, які підлягають оплаті Держателю у відповідності до Законодавства або на підставі цивільно-правових угод, в рамках трудових правовідносин.

Дебетово-кредитова схема - платіжна схема, що передбачає розрахунки за операції з Карточкою в межах власних коштів Держателя, які обліковуються на його Картковому рахунку, а у разі їх нестачі, за рахунок кредитної лінії, яка встановлюється Банком за власним бажанням Держателя згідно з умовами Договору з Держателем.

Держатель - власник Карткового рахунку, фізична особа, яка перебуває у трудових правовідносинах з Клієнтом або є отримувачем коштів від Клієнта у відповідності до Законодавства або на підставі цивільно-правових угод.

Договір з Держателем - публічний Договір про видачу та обслуговування міжнародних платіжних пластикових карток (особистих), що розміщений на Офіційному сайті Банку, який укладається з Держателем, шляхом укладення Заяви-анкети про надання банківських послуг АТ «ОТП БАНК».

Заява Держателя - Заява-анкета про надання банківських послуг АТ «ОТП БАНК», яка укладається між Держателем та Банком. Є невід'ємною частиною публічного Договору про видачу та обслуговування міжнародних платіжних пластикових карток (особистих), що розміщений на Офіційному сайті Банку.

Зведена Відомість - визначена Банком форма відомості, яку Клієнт періодично надає Банку за допомогою Системи Клієнт-Банк для надання Банком Банківської послуги «ЗАРПЛАТНИЙ ПРОЕКТ» та/або «РОЗРАХУНКОВЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ З РОЗПОДІЛУ КОШТІВ».

Картка - електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому Законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується для ініціювання переказу коштів з рахунку платника або з відповідного рахунку банку з метою оплати вартості товарів і послуг, перерахування коштів зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, отримання коштів у готівковій формі в касах банків через банківські автомати, а також здійснення інших операцій, передбачених відповідним договором.

Картковий рахунок - поточний (картковий) рахунок, на якому обліковуються операції за електронним платіжним засобом (Карточкою).

Операційний Банківський день - частина робочого дня Банку з 9:00 до 16:00 (для внутрішньобанківських платежів з 9:00 до 17:30), протягом якої здійснюється реєстрація, перевірка, облік, контроль операцій (у тому числі приймання від клієнтів документів на переказ і документів на відкликання та здійснення їх обробки, передачі та виконання).

Рахунок Клієнта - Поточний рахунок Клієнта або Транзитний рахунок, номери яких визначені у п. 1.1. Заяви.

Реєстр Держателів - це перелік Держателів, який Клієнт надає Банку зазначаючи тип Карток, які Банку необхідно емітувати на ім'я Держателів протягом користування Клієнтом Банківською послугою «ЗАРПЛАТНИЙ ПРОЕКТ».

Робочий день - означає день, в який комерційні банки та валютні ринки в Києві та відповідних фінансових центрах країн валют відкриті для роботи з Клієнтами, проведення операцій, перерахування грошових коштів.

Система Клієнт-Банк - електронна банківська система Клієнт-Інтернет-Банкінг «ОТР Online», яка складається із сукупності програмно-апаратних засобів та організаційних заходів, які на підставі окремого договору між Клієнтом та Банком, забезпечують створення, зберігання, передачу електронних документів на виконання Договору, зокрема Зведеної Відомості.

Тарифи Банку - розмір плати за Банківські послуги, які надаються Банком Клієнту згідно Договору. В рамках отримання Клієнтом Банківської послуги «ЗАРПЛАТНИЙ ПРОЕКТ», типи Тарифів Банку, за якими Клієнту надається Банківська послуга, визначається Сторонами у Заяві. Зміни до Тарифів Банку вносяться Банком у порядку передбаченому Договором. Тарифи Банку є невід'ємною частиною Договору та розміщені на Офіційному сайті Банку.

Транзитний рахунок Банку - Транзитний рахунок Банку, номер якого визначений у Заяві.

Уповноважена особа - фізична особа, яка на законних підставах здійснює представництво Клієнта у Банку, зокрема укладає Договір, підписує Заяви та всі супутні документи, які необхідні для виконання умов Договору.

4.1.1. УМОВИ НАДАННЯ БАНКІВСЬКОЇ ПОСЛУГИ «ЗАРПЛАТНИЙ ПРОЕКТ». Для замовлення Банківської послуги, Клієнт укладає з Банком Заяву про надання Банківської послуги у двох примірниках, відповідно до умов Договору. До першого зарахування Виплат на Карткові рахунки Держателів, Клієнт замовляє підключення Системи Клієнт-Банк у порядку, визначеному Договором.

4.1.1.1. Після укладення Договору та замовлення Банківської послуги «Зарплатний проект» та підключення Клієнта до Системи Клієнт-Банк, Клієнт зобов'язаний надати Банку належним чином оформлений Реєстр Держателів, а також, з метою відкриття у Банку Карткових рахунків Держателям:

- забезпечити укладення Держателями з Банком відповідної Заяви Держателя (з достовірними відомостями);
- забезпечити надання Держателем Банку копії паспорту або документу, що його замінює (паспорт громадянина України, паспорт громадянина України для виїзду за кордон, паспортний документ іноземця, тимчасове посвідчення громадянина України, посвідка на постійне проживання, посвідчення біженця або інші, передбачені Законодавством) (всі сторінки з інформацією, засвідчені особистим підписом Держателя);
- забезпечити надання Держателем Банку копії документа, що підтверджує місце проживання Держателя, засвідчену особистим підписом Держателя;
- забезпечити надання Держателем Банку копії облікової картки платника податків, засвідчену особистим підписом Держателя;
- забезпечити надання Держателем (для нерезидентів) Банку візу для країн, з якими є візовий режим, якщо інше не передбачено Законодавством або копію документа, що підтверджує законність перебування на території України, засвідчену особистим підписом Держателя;
- забезпечити надання Держателем Банку (в разі наявності) паспорту для виїзду за кордон - копію першої сторінки, засвідчену особистим підписом Держателя;
- інші документи згідно вимог Законодавства, за запитом Банком.

4.1.1.2. Після укладення Договору та замовлення Клієнтом Банківської послуги «Зарплатний проект» в порядку, передбаченому Договором, Тарифами Банку, нормами міжнародних платіжних систем VISA International та MasterCard WorldWide, та вимог Законодавства, Банк надає комплекс наступних послуг:

- відкриває Карткові рахунки на ім'я Держателів на підставі укладеної між Держателем та Банком Заяви-анкети про надання банківських послуг АТ «ОТП БАНК» (по тексту Договору – Заява Держателя), що є невід'ємною частиною публічного Договору про видачу та обслуговування міжнародних платіжних пластикових карток (особистих), що розміщений на Офіційному сайті Банку (по тексту Договору – Договір з Держателем);
- здійснює обслуговування Карткових рахунків Держателів за Дебетово-кредитовою схемою у відповідності до умов Договору з Держателем. Порядок використання Карток при здійсненні розрахунків регулюється Законодавством, нормами міжнародних платіжних систем VISA International або MasterCard WorldWide, цим Договором, Договором з Держателем.
- здійснює перерахування сум Виплат відповідно до Зведеної Відомості на Карткові рахунки Держателів та здійснює обслуговування Карткових рахунків Держателів;
- видає Держателям Картки, які передбачені Тарифами Банку.

4.1.1.3. **ОПЛАТА БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ.** За надані Банком Банківську послугу «ЗАРПЛАТНИЙ ПРОЕКТ», Клієнт (крім Бюджетних установ) проводить оплату в порядку та на умовах, визначених Договором, Заявою про надання Банківської послуги та згідно Тарифів Банку.

Клієнт сплачує Банку:

- 1) Винагороду (комісію) у розмірі, визначеному Тарифами Банку, на рахунок для оплати комісії Банку, що визначений у Заяві, за випуск та обслуговування Карток Держателів протягом строку дії Картки та протягом користування Клієнтом Банківською послугою;
- 2) Винагороду (комісію) за Банківську послугу «ЗАРПЛАТНИЙ ПРОЕКТ», яка розраховується у відсотках від загальної суми Виплат. Комісія сплачується окремим платіжним дорученням одночасно з перерахуванням Виплат на рахунок для оплати комісії Банку, що визначений у Заяві.

4.1.1.4. ПОРЯДОК ЗАМОВЛЕННЯ ТА ВИДАЧІ КАРТОК.

4.1.1.4.1. Протягом 8-ми Банківських днів, якщо інший строк Сторони не визначили у Заяві, який залежить від кількості Держателів, з дати укладення Договору та Договору із Держателем, та за умови виконання Клієнтом положень п. 4.1.1. – 4.1.1.3. (з підпунктами) Договору, проведення Банком процедури ідентифікації та верифікації Держателів в порядку, передбаченому Законодавством, Банк відкриває Карткові рахунки Держателям та надає Картки та ПІН-коди до Карток Держателю.

4.1.1.4.2. Протягом дії Договору подальше відкриття Банком Карткових рахунків Держателям, які не передбачені Реєстром Держателів, який Клієнт надає Банку після укладення Договору (замовлення Банківської послуги «Зарплатний Проект»), здійснюється на підставі офіційного листа Клієнта за зразком, визначеного Банком, який передбачає перелік (Реєстр Держателів), яким у відповідності з умовами Договору необхідно відкрити Карткові рахунки та здійснити випуск Карток.

4.1.1.4.3. Випущені Картки та/або ПІН-коди зберігаються у Банку протягом 2-х календарних місяців після закінчення місяця, в якому був здійснений випуск Картки/Пін-коду. У випадку неотримання у вказаному термін Держателем Картки та / чи Пін – кодів, Банк проводить процедуру їх знищення.

4.1.1.5. **ПОРЯДОК ПЕРЕВИПУСКУ КАРТОК.** Строк дії Картки встановлюється Договором з Держателем. За 10 календарних днів до дати закінчення строку дії Карток Клієнт повинен надати в Банк Реєстр Держателів, яким буде продовжено строк дії Карток, або відмовитися від їх пролонгації шляхом надіслання Реєстру таких Держателів до Банку із зазначенням причини відмови.

4.1.1.5.1. У випадку продовження строку дії Карток Клієнт зобов'язаний до моменту отримання нових Карток сплатити Банку винагороду, згідно діючих Тарифів Банку. Нові Картки надаються Банком Держателям за умови відсутності заборгованості у Клієнта перед Банком зі сплати Розрахунково-касового обслуговування (РКО).

4.1.1.5.2. В разі необхідності перевипуску Картки за ініціативою Держателя не з причин закінчення строку дії Картки (наприклад, у разі її втрати, крадіжки, фізичного пошкодження тощо), нові Картки перевипускаються Банком з моменту укладення між Банком та Держателем відповідної Заяви Держателя та за умови оплати Держателем плати за перевипуск Картки, згідно діючих Тарифів Банку.

4.1.1.6. ПОРЯДОК ЗАРАХУВАННЯ ВИПЛАТ ДЕРЖАТЕЛЯМ.

4.1.1.6.1. **ДОРУЧЕННЯ НА ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ.** Шляхом укладення Заяви, Клієнт надає Банку доручення на проведення договірної списання з Рахунку Клієнта, відкритого у Банку, реквізити якого вказані у Заяві, для надання Банком Банківських послуг, визначених Договором.

При перерахуванні/списанні коштів з Рахунку Клієнта в призначенні платежу має бути вказано чітке обґрунтування фінансової операції («Поповнення Карток (заробітна плата за певний місяць/за 1-шу половину відповідного місяця/премія і т.д.), найменування Клієнта, номер та дата Заяви про надання Банківської послуги, на підставі якої замовлено послугу «Зарплатний проект»).

Застереження: Здійснюючи на підставі Договору договірне списання коштів з Рахунку Клієнта, Банк оформлює меморіальний ордер. Банк є отримувачем коштів по вказаному договірному списанню. Клієнт несе відповідальність за правильність даних, що вказані у Зведеної Відомості.

4.1.1.6.2. **ЗВЕДЕНА ВІДОМІСТЬ.** Клієнт надсилає Банку за допомогою Системи Клієнт-Банк Зведену Відомість в електронній формі. Зведена Відомість формується за шаблоном за допомогою Системи Клієнт-Банк з Електронними цифровими підписами Клієнта і повинна містити прізвища, імена, по-батькові (за наявності) Держателів, номери їх Карткових рахунків, суми Виплат, що підлягають зарахуванню на Карткові рахунки Держателів, загальну суму Виплат за Зведеною Відомістю та іншу об'язкову для заповнення інформацію.

Примітка 1: у випадку виходу Системи Клієнт-Банк з ладу (на період ремонту Системи Клієнт-Банк) або якщо Клієнту не встановлено Систему Клієнт-Банк, Клієнт має право надавати Зведену Відомість в паперовій формі, засвідчену підписом(ами) Уповноваженої особи та

відбитком печатки Клієнта (за необхідності), за зразком, що зазначений у додатку до окремого договору, укладеного між Сторонами, на підставі якого Клієнту піклують Систему Клієнт-Банк або у додатку до Заяви.

Примітка 2: У разі зміни складу Уповноважених осіб, Клієнт зобов'язується завчасно вносити зміни до зразків підписів Уповноважених осіб, які затверджуються Сторонами у спосіб, визначений у Примітці 1 п. 4.1.1.6.2. Договору.

4.1.1.6.3. На підставі доручення Клієнта на проведення договірної списання, у разі надходження Зведеної Відомості протягом Операційного Банківського дня та, за умови достатності суми грошових коштів на Рахунку Клієнта, Банк у той же Банківський день списує з Рахунку Клієнта на Транзитний рахунок Банку загальну суму коштів згідно Зведеної Відомості для подальшого зарахування Виплат на Карткові рахунки Держателів з одночасним зарахуванням комісійної винагороди на рахунки, зазначені у Заяві, за надані Клієнту Банківські послуги (крім Бюджетних установ).

У разі надходження Зведеної Відомості від Клієнта після закриття Операційного Банківського дня, Банк проводить банківські операції, визначені у п. 4.1.1.6.3. Договору, наступного Операційного Банківського дня.

4.1.1.6.4. В разі недостатності на Рахунку Клієнта коштів для здійснення договірної списання згідно п. 4.1.1.6.3. Договору або в разі неможливості зарахування коштів з Транзитного рахунку Банку хоча б на один з Карткових рахунків Держателів, зазначених у Зведеній Відомості, зокрема, але не виключно, у зв'язку з закриттям Карткового рахунку Держателя, блокування кредитових операцій за Картковим рахунком або з інших причин, Банк за допомогою Системи Клієнт-Банк повертає Зведену Відомість Клієнту без виконання не пізніше наступного Банківського дня.

4.1.1.6.5. У разі бажання Клієнта, щоб Банк здійснив розподіл коштів за Зведеною Відомістю не з Рахунку Клієнта, а з іншого поточного рахунку Клієнта, який відкрито у Банку або з поточного рахунку, що відкрито у іншому банку (надалі разом – **Інший Рахунок Клієнта**), Клієнт здійснює наступні дії:

4.1.1.6.5.1. З Іншого Рахунку Клієнта перераховує платіжним дорученням суму в національній валюті на Транзитний рахунок Банку для подальшого зарахування Банком Виплат згідно Зведеної Відомості на Карткові рахунки Держателів;

4.1.1.6.5.2. З Іншого Рахунку Клієнта на рахунки Банку, згідно Заяви, перераховує суму комісійної винагороди Банку за надані Банківські послуги за Договором;

4.1.1.6.5.3. У день перерахування коштів, згідно з пунктами 4.1.1.6.5.1. та 4.1.1.6.5.2. Договору, Клієнт надає Банку через Систему Клієнт-Банк в електронній формі Зведену Відомість.

Банк проводить банківські операції, визначені у пункті 4.1.1.6.5. (з підпунктами) Договору, наступного Операційного Банківського дня.

4.1.2. ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ, ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

4.1.2.1. Обов'язки Клієнта

4.1.2.1.1. Забезпечити передачу Банку документів та достовірну інформацію Держателів, визначену п. 4.1.1.1. Договору, необхідну для відкриття Банком Карткових рахунків та видачі Карток Держателям.

4.1.2.1.2. Подавати Банку Зведену Відомість за зразком, визначеною у Заяві, яка формується за допомогою Системи Клієнт-Банк.

4.1.2.1.3. Проводити оплату за Банківські послуги, згідно Договору, Заяви та Тарифів Банку (**крім Бюджетних установ**).

4.1.2.1.4. У разі розірвання Клієнта трудових правовідносин з Держателем (незалежно від ініціативи: з ініціативи Держателя чи Клієнта) Клієнт протягом 14 календарних днів після дня звільнення Держателя письмово інформує про це Банк із зазначенням дати звільнення Держателя.

4.1.2.1.5. Дотримуватися виконання умов, визначених Договором та Законодавством.

4.1.2.2. Обов'язки Банку

4.1.2.2.1. Відкрити Карткові рахунки Держателям та видати Картки Держателям у відповідності до умов Договору.

4.1.2.2.2. Зараховувати на Карткові рахунки Держателів суми Виплат, перераховані Клієнтом, відповідно до інформації, зазначеній Клієнтом у Зведеній Відомості у порядку та у строки, визначені Договором.

4.1.2.2.3. Видавати Держателям Картки та непошкоджені ПІН-конверти з оформленням відомості про передачу.

4.1.2.2.4. Не розголошувати третім особам інформацію про Клієнта, яка складає банківську таємницю, за винятком випадків, визначених Договором та Законодавством.

4.1.2.2.5. Дотримуватися виконання умов, визначених Договором та Законодавством.

4.1.2.3. Права Клієнта

4.1.2.3.1. Визначати Держателів, яким Банк буде надавати Банківську послугу відповідно до п. 4.1.1.2. Договору.

4.1.2.3.2. Визначати суми Виплат, які будуть здійснені Банком на Карткові рахунки Держателів.

4.1.2.3.3. Отримувати консультації щодо користування Банківською послугою, порядку виконання умов Договору.

4.1.2.3.4. У разі виникнення бажання припинити користуватися Банківською послугою «Зарплатний проект», письмово проінформувати про це Банк за 14 календарних днів до запланованої дати припинення, шляхом укладення з Банком Заяви про відмову від отримання Банківської послуги.

4.1.2.4. Права Банку

4.1.2.4.1. Не зараховувати на Карткові рахунки Держателів суми Виплат у разі невідповідності суми коштів, зазначених Клієнтом у Зведеній Відомості, та суми, фактично перерахованої Клієнтом суми коштів, до з'ясування обставин такої невідповідності.

4.1.2.4.2. В разі недостатності на Рахунку Клієнта коштів для здійснення договірної списання для оплати Банківської послуги, повернути без виконання Зведену Відомість (відповідно до п. 4.1.1.6.4. Договору).

4.1.2.4.3. Вносити зміни до Договору та Тарифів Банку у порядку та спосіб, визначений Сторонами у розділі 5.10. Договору.

4.1.2.5. Відповідальність Сторін

4.1.2.5.1. За неправильне або несвоєчасне зарахування Виплат на Карткові рахунки Держателів з вини Банку, окрім випадків технічної несправності Системи Клієнт-Банк, Банк, на письмову вимогу Клієнта виплачує Клієнту пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ від суми неправильно чи несвоєчасно зарахованої суми за кожний день затримки.

4.1.2.5.2. Банк не несе відповідальності за збитки, завдані внаслідок неповноти та/або недостовірності інформації, що Клієнт надав Банку у Зведеній Відомості, а також у разі виходу з ладу (збою) Системи Клієнт-Банк та/або платіжних систем, перебоїв і коливання в постачанні

електроенергії і т.і., тобто, якщо такі обставини призводять до об'єктивної неможливості для Банку виконати свої зобов'язання за Договором.

4.1.2.5.3. Клієнт несе відповідальність за відповідність сум Виплат, зазначених у Зведеній Відомості, та суми, фактично перерахованої Банку для зарахування на Карткові рахунки Держателів, а також за правильність та повноту інформації, наданої Банку у Зведеній Відомості;

4.1.2.5.4. Банк несе відповідальність за незаконне розголошення та/чи використання інформації про Клієнта, яка складає банківську таємницю, у відповідності до Законодавства.

4.1.3. СТРОК НАДАННЯ БАНКІВСЬКОЇ ПОСЛУГИ. Банк надає Банківську послугу, визначену цим розділом Договору, з моменту укладення Сторонами Заяви про надання Банківської послуги до укладення Сторонами Заяви про відмову від отримання Банківської послуги, але в будь-якому випадку до виконання Сторонами взятих на себе зобов'язань за Договором в повному обсязі або до моменту розірвання Договору у випадках, передбачених Договором та/або Законодавством.

4.2. БАНКІВСЬКА ПОСЛУГА «РОЗРАХУНКОВЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ З РОЗПОДІЛУ КОШТІВ»

Банківський день - частина Робочого дня, протягом якого банківські установи в м. Києві відкриті та здійснюють операції при роботі з клієнтами.

Виплата - суми оплати/предоплати наданих послуг/виконаних робіт відповідно до зовнішньоекономічних договорів про надання послуг, заробітних плат, премій, компенсацій, стипендій, паїв, інших виплат, винагород, а також будь-яких інших коштів, які підлягають оплаті Отримувачу у відповідності до Законодавства або на підставі цивільно-правових угод.

Електронний підпис - таємні ключі, згенеровані Банком та надані Клієнту на ключовій дискеті з метою підписання документів, які дають змогу встановити справжність, автентичність таких документів та ідентифікувати підписанта.

Операційний Банківський день - частина Робочого дня Банку з 9:00 до 16:00 (для внутрішньобанківських платежів з 9:00 до 17:30), протягом якої здійснюється реєстрація, перевірка, облік, контроль операцій (у тому числі приймання від Клієнтів документів на переказ і документів на відкликання та здійснення їх обробки, передачі та виконання).

Поточний рахунок Отримувача - поточний рахунок Отримувача, відкритий у Банку.

Картковий рахунок Отримувача – поточний (картковий) рахунок Отримувача, відкритий у Банку.

Зведена Відомість - визначена Банком форма відомості, зразок якого наведений у Заяві, яку Клієнт періодично надає Банку за допомогою Системи Клієнт-Банк для надання Банком Банківської послуги «РОЗРАХУНКОВЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ З РОЗПОДІЛУ КОШТІВ» (документ, що містить дані про Отримувачів та Поточні рахунки Отримувачів, а також інформацію щодо сум та порядку розподілу грошових коштів серед Отримувачів).

Отримувач – фізична особа/фізична особа-підприємець, яка є отримувачем коштів (Виплат) від Клієнта на Поточний/Картковий рахунок Отримувача, у відповідності до Законодавства або на підставі цивільно-правових угод.

Договір з Отримувачем - публічний Договір про відкриття та обслуговування банківського рахунку в іноземній та національній валюті для фізичних осіб, що розміщений на Офіційному сайті Банку, який укладається з Отримувачем, шляхом укладення Заяви-анкети про надання банківських послуг АТ «ОТП БАНК».

Розрахунково-касове обслуговування (РКО) – надання Банком Клієнту на підставі укладеного між ними договору послуг, які пов'язані з переказом коштів на рахунок/ок (и) Клієнта або третіх осіб, а також здійсненням інших операцій, передбачених Договором, здійснення розрахунково-касового обслуговування та надання інших Банківських послуг Клієнту, форму та зміст яких Банк розробляє самостійно.

Система Клієнт-Банк – електронна банківська система Клієнт-Інтернет-Банкінг «ОТП Online», яка складається із сукупності програмно-апаратних засобів та організаційних заходів, які на підставі окремого договору між Клієнтом та Банком, забезпечують створення, зберігання, передачу електронних документів на виконання Договору, зокрема Зведеної Відомості.

Транзитний рахунок Банку - Транзитний рахунок Банку, номер якого визначений у Заяві.

Уповноважена особа – особа, яка на законних підставах здійснює представництво Клієнта у Банку, зокрема укладає Договір, підписує Заяви та всі супутні документи, які необхідні для виконання умов Договору.

4.2.1. УМОВИ НАДАННЯ БАНКІВСЬКОЇ ПОСЛУГИ «РОЗРАХУНКОВЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ З РОЗПОДІЛУ КОШТІВ». Для замовлення Банківської послуги, Клієнт укладає з Банком Заяву про надання Банківської послуги у двох примірниках, відповідно до умов Договору. Після укладення Договору та замовлення Банківської послуги «РОЗРАХУНКОВЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ З РОЗПОДІЛУ КОШТІВ» та підключення Клієнта до Системи Клієнт-Банк, Банк, у порядку, передбаченому цим розділом Договору, внутрішніми документами Банку, правилами платіжної системи та вимог Законодавства, здійснює Розрахунково-касове обслуговування Клієнта по розподілу сум Виплат в національній та/або іноземній валюті, що не суперечать Законодавству, на Поточні/Карткові рахунки Отримувачів на підставі отриманих від Клієнта або Уповноваженої особи Зведеної Відомості, у порядку передбаченому цим розділом Договору.

4.2.1.1. Порядок використання Поточного/Карткового рахунку Отримувача при здійсненні транзакцій регулюється Законодавством та Договором з Отримувачем.

4.2.1.2. Для зарахування Виплат на Поточні/Карткові рахунки Отримувачів, Клієнт:

- зі свого поточного рахунку перераховує платіжним дорученням (SWIFT переказ) суму в іноземній валюті на Транзитний рахунок Банку для подальшого зарахування Виплат на Поточні/Карткові рахунки Отримувачів та суму винагороди Банку (комісію) за Розрахунково-касове обслуговування за Договором у розмірі та у порядку, встановленому п. 4.2.1.5. Договору.

- Сторони можуть узгодити можливість проведення Виплат і у національній валюті, умови проведення яких визначається у Заяві (індивідуальні умови).

- не пізніше 2-х Банківських днів з дня зарахування коштів на Транзитний рахунок Банку надає Банку Зведену Відомість в електронній формі сформований(и) згідно зразка, що наведений у Заяві. Засвідчений Електронним(и) підписом(ами) Уповноваженої особи, що зазначені у Заяві, Зведена Відомість надсилається(ються) Клієнтом Банку через Систему Клієнт-Банк в форматі MS- Excel файлу з активованими макросами «Вставити», «Удалити», «Експорт», «Настройки». При формуванні файлу для додавання чи видалення рядка з інформацією про нових Отримувачів, Клієнт використовує макроси програми «Вставити», «Удалити». Файли з іншою структурою або сформовані не за вказаним алгоритмом, оброблюватись Банком не будуть.

Примітка 1: у випадку виходу Системи Клієнт-Банк з ладу (на період ремонту Системи Клієнт-Банк), Клієнт має право надавати Зведену Відомість в паперовій формі, засвідчену підписом(ами) Уповноваженої особи, що зазначена/і у Заяві та відбитком печатки Клієнта (за необхідності).

Примітка 2: у разі зміни складу Уповноважених осіб, Клієнт зобов'язується завчасно вносити зміни до зразків підписів Уповноважених осіб, які затверджуються Сторонами у Заяві.

Примітка 3: Клієнт несе відповідальність за правильність даних, що вказані у Зведеній Відомості та за сплату податків з сум Виплат Отримувачам відповідно до Законодавства, якщо Клієнт є податковим агентом відповідно до Законодавства. У випадку надання Клієнтом Зведеної Відомості в формі, що не відповідає зразку у Заяві, Банк не здійснює перерахування Виплат на Поточні/Карткові рахунки Отримувачів до моменту отримання виправленої Зведеної Відомості.

4.2.1.3. Банк забезпечує зарахування Виплат на Поточні/Карткові рахунки Отримувачів протягом 5-ти Банківських днів з моменту надходження Зведеної Відомості (або Зведених Реєстрів у паперовій формі відповідно до Примітки до п.4.2.1.2. Договору), попереднього перерахування Клієнтом Виплат в тому числі суми винагороди Банку (комісії) на Транзитний рахунок Банку відповідно до вимог п. 4.2.1.2. Договору.

4.2.1.4. Клієнт перераховує кошти на Транзитний рахунок Банку із-за кордону у відповідності з цим розділу Договору та Законодавством. При перерахуванні в призначенні SWIFT переказу має бути вказано призначення платежу, зразок якого зазначено у Заяві.

4.2.1.5. Сума винагороди Банку (комісія) за Розрахунково-касове обслуговування за Договором становить відповідний процент (%), розмір якого визначається Сторонами у Заяві і розраховується від загальної суми грошових коштів (Виплат), перерахованої Клієнтом на Транзитний рахунок Банку для зарахування на Поточні/Карткові рахунки Отримувачів, але не менше, суми, ніж Сторони визначили у Заяві. Сума винагороди Банку (комісія) включається у загальну суму грошових коштів, перерахованої Клієнтом на Транзитний рахунок Банку і зазначається у Зведеній Відомості. Банк зараховує суму винагороди (комісію) за Розрахунково-касове обслуговування за Договором щоразу при надходженні грошових коштів після здійснення розподілу Виплат на Поточні/Карткові рахунки Отримувачів згідно Зведеної Відомості.

4.2.1.6. Банк здійснює повернення коштів Клієнту у повному обсязі з датою валютування плюс два Банківських дні з дати списання коштів з Транзитного рахунку Банку без утримання комісійних за повернення у наступних випадках:

1) якщо до моменту надходження Зведеної Відомості від Клієнта до Банку через банк-кореспондент Банку надійшло повідомлення по SWIFT в форматі SWIFT MT199 про відкриття коштів;

2) якщо протягом 2-х Банківських днів з моменту надходження Зведеної Відомості від Клієнта до Банку, Банком було виявлено розбіжності в реквізитах Отримувачів, що вказані у Зведеній Відомості, з даними в системах Банку (інформація щодо реквізитів Отримувачів, якою володіє Банк у зв'язку з укладенням Договору з Отримувачем) та/або сума надходжень на Транзитний рахунок Банку не співпадає із сумою Зведеної Відомості, і якщо протягом 2-х Банківських днів з моменту надходження Зведеної Відомості Клієнт не направляє виправлену Зведену Відомість до Банку, Банк повертає кошти в сумі надходжень на Транзитний рахунок Банку.

4.2.2. ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ, ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН.

4.2.2.1. Банк зобов'язується:

4.2.2.1.1. За письмовою вимогою Клієнта надавати в електронному вигляді номери Поточних/Карткових рахунків Отримувачів для формування Зведеної Відомості з врахуванням положень п. 5.5.2.1. Договору.

4.2.2.1.2. Після підписання Заяви та укладення Договору перед першим зарахуванням коштів на Поточні/Карткові рахунки надати Клієнту форму електронної Зведеної Відомості згідно зразка, що у Заяві, що має містити повну інформацію стосовно Отримувачів та номерів їх Поточних рахунків.

4.2.2.1.3. Відкрити Транзитний рахунок Банку з метою зарахування загальної суми грошових коштів (Виплат), що надходять від Клієнта з призначенням платежу, зразок якого зазначено у Заяві, для подальшого розподілу Виплат Отримувачам на їх Поточні/Карткові рахунки.

4.2.2.1.4. Здійснювати:

- зарахування загальної суми грошових коштів, що надходять від Клієнта на Транзитний рахунок Банку;

- розподіл Виплат Отримувачам на їх Поточні/Карткові рахунки;

- зарахування Виплат на Поточні/Карткові рахунки Отримувачів відповідно до порядку, передбаченого даним розділом Договору згідно Зведеної Відомості та наданих до Банку Клієнтом за допомогою Системи Клієнт-Банк або на паперових носіях, у випадках, визначених цим розділом Договору.

4.2.2.1.5. Не розголошувати третім особам інформацію про Клієнта, яка складає банківську таємницю, за винятком випадків, визначених Договором та Законодавством.

4.2.2.1.6. Дотримуватися виконання умов, визначених Договором та Законодавством.

4.2.2.2. Клієнт зобов'язується:

4.2.2.2.1. Дотримуватися умов та порядку отримання Банківської послуги, визначених у п. 4.2.1. (з підпунктами) Договору.

4.2.2.2.2. Клієнт повідомляє Отримувача про те, що виконання усіх зобов'язань Отримувача перед Банком здійснюється за рахунок Отримувача.

4.2.2.2.3. Клієнт гарантує нерозголошення інформації, яка становить банківську таємницю щодо Отримувачів третім особам та забезпечує надання до Банку згоди з боку Отримувача про надання інформації щодо Отримувачів Банком Клієнту для виконання умов цього розділу Договору.

4.2.2.2.4. Надавати на запит Банку документи, необхідні для здійснення Банком валютного контролю та фінансового моніторингу.

4.2.2.2.5. Дотримуватися виконання умов, визначених Договором та Законодавством

4.2.2.3. Права Клієнта

4.2.2.3.1. Визначати перелік Отримувачів, які будуть включені до Зведеної Відомості.

4.2.2.3.2. Визначати суми Виплат, які будуть здійснені Банком на Поточні/Карткові рахунки Отримувачів.

4.2.2.3.3. Отримувати консультації щодо користування Банківською послугою, порядку виконання умов Договору.

4.2.2.3.4. У разі виникнення бажання припинити користуватися Банківською послугою «РОЗРАХУНКОВЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ З РОЗПОДІЛУ КОШТІВ», письмово проінформувати про це Банк за 14 календарних днів до запланованої дати припинення, шляхом укладення з Банком Заяви про відмову від отримання Банківської послуги.

4.2.2.3.5. Клієнт має права, передбачені Закодавством.

4.2.2.4. Права Банку

4.2.2.4.1. Не зараховувати на Поточні/Карткові рахунки Отримувачів суми Виплат у разі невідповідності суми коштів, зазначених Клієнтом у Зведеній Відомості, та суми, фактично перерахованої Клієнтом суми коштів, до з'ясування обставин такої невідповідності.

4.2.2.4.2. Вносити зміни до Договору у порядку та спосіб, визначений Сторонами у розділі 5.10. Договору.

4.2.2.4.3. У випадках порушення Клієнтом вимог Законодавства або умов Договору Банк має право припинити здійснення Розрахунково-касового обслуговування відповідно до умов цього розділу Договору до усунення Клієнтом зазначених порушень.

4.2.2.4.4. Банк відповідно до Законодавства має право вимагати від Клієнта документи, необхідні для здійснення Банком валютного контролю та фінансового моніторингу.

4.2.2.5. Відповідальність Сторін.

4.2.2.5.1. Банк не несе відповідальності за збитки, завдані внаслідок неповноти та/або недостовірності інформації, що Клієнт надав Банку у Зведеній Відомості, а також у разі виходу з ладу (збою) Системи Електронних Платежів НБУ, перебої і коливання в постачанні електроенергії і т.і., тобто, якщо такі обставини призводять до об'єктивної неможливості для Банку виконати свої зобов'язання за Договором.

4.2.2.5.2. Клієнт несе відповідальність за відповідність сум Виплат, зазначених у Зведеній Відомості, та суми, фактично перерахованої Банку для зарахування на Поточні/Карткові рахунки Отримувачів, а також за правильність та повноту інформації, наданої Банку у Зведеній Відомості;

4.2.2.5.3. Банк несе відповідальність за незаконне розголошення та/чи використання інформації про Клієнта, яка складає банківську таємницю, у відповідності до Законодавства.

4.2.2.5.4. Сторони несуть відповідальність за невиконання або неналежне виконання своїх зобов'язань за Договором відповідно до вимог Законодавства.

4.2.3. СТРОК НАДАННЯ БАНКІВСЬКОЇ ПОСЛУГИ. Банк надає Банківську послугу, визначену цим розділом Договору, з моменту укладення Сторонами Заяви про надання Банківської послуги до укладення Сторонами Заяви про відмову від отримання Банківської послуги, але в будь-якому випадку до виконання Сторонами взятих на себе зобов'язань за Договором в повному обсязі або до моменту розірвання Договору у випадках, передбачених Договором та/або Законодавством.

5. ІНШІ УМОВИ

5.1. ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ

5.1.1. У відповідності зі ст. 26 Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» та/або положень п.п. 6.б. Глави 6 Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 21 січня 2004 р. N 22, та/або п. 1.5. Положення про порядок виконання банками документів на переказ, примусове списання і арешт коштів в іноземних валютах та банківських металів, затв. постановою Правління Національного банку України від 28 липня 2008 р. N 216, Клієнт доручає Банку самостійно здійснювати Договірне списання коштів у відповідному розмірі з будь-якого його рахунку, що відкритий у Банку, у наступних випадках:

5.1.1.1. за виконанні згідно з Договором операції та надані послуги у розмірах, передбачених Тарифами Банку, при настанні строків сплати боргових зобов'язань Клієнта перед Банком (як прострочених платежів, так і платежів, строк оплати яких настав) за будь-якими договорами, укладеними між ним та Банком, в тому числі (але не виключно) за Договором, кредитними договорами, договорами забезпечення, договорами страхування (списання Банком суми страхової винагороди отриманої Клієнтом за договорами страхування, за якими Банк виступає вигодонабувачем) тощо, та надає право Банку шляхом договірного списання з рахунку отримати суму, необхідну для повного виконання зобов'язань за Договором та вищевказаними договорами, та для повернення помилково зарахованих коштів. Право на договірне списання зобов'язань за Договором та вищевказаними договорами, та для повернення помилково зарахованих коштів. Право на договірне списання зобов'язань за Договором та вищевказаними договорами, та для повернення помилково зарахованих коштів. Право на договірне списання зобов'язань за Договором та вищевказаними договорами, та для повернення помилково зарахованих коштів.

Застереження 1: Періодичність списання сум винагороди Банку за виконанні згідно з Договором операції та надані послуги (одночасно зі здійсненням операції, щомісячно, щоквартально тощо) встановлюється Банком самостійно.

Застереження 2: При Договірному списанні Банком грошових коштів у валюті іншій, ніж валюта Боргових зобов'язань, Клієнт цим доручає та надає Банку всі необхідні повноваження для цього, а саме, але не обмежуючись: від імені та за рахунок Клієнта здійснювати безготівкову купівлю/продаж/обмін валюти за курсом, що визначається самостійно Банком, при цьому такий курс не може бути більшим/меншим ніж курс купівлі/продажу/обміну, що діяв в операційній касі Банку на день проведення Договірного списання. За кожне таке Договірне списання Банком грошових коштів у валюті іншій, ніж валюта боргових зобов'язань, Клієнт зобов'язаний сплатити Банку комісію за розрахункове обслуговування по Договірному списанню у розмірі, що визначений Тарифами Банку та розраховується від суми грошових коштів, що списані Банком.

5.1.1.2. у випадку зарахування на рахунок Клієнта суми переказу та надходження від банку, що обслуговує особу, з рахунку якої був здійснений такий переказ, повідомлення про помилковий або несанкціонований переказ (надалі - **Повідомлення банку**), Клієнт надає Банку доручення (право) на здійснення договірного списання відповідної суми коштів (вказаної у Повідомленні банку) з будь-якого рахунку Клієнта та перерахування її на рахунок, вказаний у Повідомленні банку. Таке доручення підлягає виконанню Банком не раніше дати отримання Повідомлення банку. При цьому, Банк самостійно та на власний розсуд приймає рішення щодо виконання згаданого доручення на договірне списання;

5.1.1.3. у випадку зарахування на рахунок Клієнта суми переказу з рахунку, відкритого Банком іншому клієнту (надалі – **Неналежний платник**) та надходження письмового підтвердження від такого Неналежного платника про відсутність ініціативи з його сторони у здійсненні згаданого переказу (надалі – **Підтвердження клієнта**), Клієнт надає Банку доручення (право) на здійснення договірного списання відповідної суми коштів (вказаної у Підтвердженні клієнта) з рахунку Клієнта та перерахування її на рахунок Неналежного платника. Таке

доручення підлягає виконанню Банком не раніше дати отримання Підтвердження клієнта. При цьому, Банк самостійно та на власний розсуд приймає рішення щодо виконання згаданого доручення на договірне списання;

5.1.1.4. у випадку застосування до Банку контролюючими органами (податковими органами) штрафних санкцій за несплату Клієнтом податку з доходів фізичних осіб, - у розмірі таких штрафних санкцій, у якості компенсації Клієнтом збитків, нанесених Банку;

5.1.1.5. суми простроченої заборгованості на підставі наказу про примусову оплату боргового зобов'язання;

5.1.1.6. суми коштів у разі невідповідності проведеної операції режиму функціонування рахунку Клієнта та повернення цих коштів платнику;

5.1.1.7. суми коштів, з метою виконання платіжних вимог стягувачів (отримувачів), у яких в договорах з Клієнтом передбачено право договірною списання з рахунку Клієнта;

Застереження: Таке доручення підлягає виконанню Банком за умови надання стягувачем (отримувачем) до Банку договору/ів, що передбачають право стягувача (отримувача) на договірне списання з рахунку Клієнта (надалі – **Підтверджуючі документи**), а також надходження до Банку платіжних вимог стягувача (отримувача), оформлених у відповідності до вимог Законодавства та в сумі, яка дорівнює сумі зобов'язань Клієнта за Підтверджуючими документами, строк виконання яких настав;

5.1.1.8. у інших випадках, визначених Законодавством.

Застереження: Розрахункові документи, що оформлюються Банком з метою здійснення Договірною списання мають пріоритет щодо черговості їх надходження до Банку перед будь-якими іншими розрахунковими документами Клієнта та/чи стягувачів (отримувачів), що надаються до Банку.

5.1.2. Клієнт доручає Банку списувати з будь-якого рахунку, відкритого в Банку, помилково перераховані Клієнту суми (щодо яких Клієнт є неналежним отримувачем) - у разі якщо Клієнт не повернув таку неналежно отриману суму протягом 3-х робочих днів з дати отримання відповідної вимоги.

5.2. ЗАПЕВНЕННЯ ТА ГАРАНТІЇ КЛІЄНТА

5.2.1 Укладенням Договору Клієнт (який є юридичною особою) гарантує:

- що для нього зрозумілі і він погоджується з усіма положеннями Договору;

- Клієнт є належним чином зареєстрованою та дійсно існуючою юридичною особою за законодавством країни реєстрації Клієнта та має повну правосдатність вступати у правовідносини з нерезидентами у тому числі з юридичними особами, створеними за законодавством України;

- Клієнт має усі передбачені чинним законодавством країни реєстрації Клієнта та установчими документами Клієнта повноваження укласти Договір;

- представники Клієнта (Уповноважені/Довірені особи), які підписують Заяви, мають усі необхідні повноваження у відповідності з чинним законодавством країни реєстрації Клієнта, установчими документами Клієнта для того, щоб представляти Клієнта та укласти від його імені Договір, шляхом підписання Заяви;

- не вимагається будь-яких попередніх/подальших схвалення/затверджень/тощо відповідно до установчих документів Клієнта та законодавства країни реєстрації Клієнта для укладення та виконання Договору;

- не існує будь-яких обмежень на укладення Клієнтом (підписання представниками Клієнта – Уповноваженими/Довіреними особами) Договору;

- не існує жодних інших документів (в тому числі, але не виключно: правил, процедур, положень, внутрішніх локальних нормативних документів), що якимось чином обмежують компетенцію та/або строки повноважень представників Клієнта (Уповноважених/Довіреніх осіб), що підписують Заяви, які є невід'ємними частинами Договору.

5.3. КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ

5.3.1. Сторони зобов'язуються зберігати в межах, визначених Законодавством, конфіденційність стосовно змісту Договору, а також будь-якої інформації та відомостей, що надаються кожній зі Сторін у зв'язку з виконанням Договору. Сторони зобов'язуються належним чином зберігати та не розголошувати інформацію, яка містить банківську таємницю, отриману при виконанні умов Договору. Якщо у випадку неналежного зберігання та/або розголошення інформації, вказаної у цьому пункті, Сторони Договору будуть заповдіяні збитки, то винна Сторона зобов'язана відшкодувати такі збитки згідно із Законодавством.

5.3.2. Клієнт розуміє, що Банк зобов'язаний розкривати інформацію, що становить банківську таємницю, на вимоги державних органів у випадках та в порядку, передбаченому Законодавством. Ніякі зобов'язання Банку в зв'язку із збереженням банківської таємниці та конфіденційної інформації, викладені в Договорі або в інших договорах (угодах, протоколах, листах) Клієнта з Банком не розповсюджуються на випадки, коли Банк вимушений на свій розсуд передавати таку інформацію третім особам для захисту своїх інтересів.

5.3.3. Банк є частиною групи ОТП в яку входять ОТП Банк (Угорщина), його місцеві та іноземні філії та їх дочірні компанії (Група ОТП). Компанії Групи ОТП постійно обмінюються інформацією через загальну інформаційну систему, завданням якої є мінімізація ризику групи в цілому. Клієнт надає дозвіл на отримання, використання та розголошення інформації в середині Групи ОТП, що стосується безпосередньо Клієнта (для оцінки ризику), що стала відома Банку у зв'язку з діловими стосунками з Клієнтом. Цей дозвіл поширюється на Банк, інших членів Групи ОТП в Угорщині та за її межами, які організовані та функціонують як єдиний банк, на міжнародні платіжні системи та банківські асоціації. Цей дозвіл знімає будь-які претензії Клієнта щодо порушення Банком положень про нерозголошення банківської таємниці, які існують у Законодавстві.

5.3.4. Підписанням Заяви про надання Банківської послуги Клієнт дає дозвіл на передачу інформації щодо нього, що складає банківську таємницю, установам, організаціям, органам державної влади, державним реєстраторам, третім особам, які відповідно до Законодавства мають право на отримання такої інформації або які перебувають з Банком у договірних відносинах та/або уклали з Банком договір щодо нерозголошення конфіденційної інформації, в тому числі, але не виключно, рейтинговим агентствам, аудиторським компаніям, що здійснюватимуть перевірку/рейтингання Банку, будь-яким фізичним та юридичним особам з метою реалізації прав Банка як кредитора, автоімпортерам, дилерам, у випадку необхідності захисту прав та інтересів Банку, у тому числі особам, які надаватимуть Банку послуги по стягненню заборгованості за Договором, зверненню стягнення на майно та по здійсненню інших дій, пов'язаних з реалізацією прав Банка за Договором, страховим компаніям та страховим посередникам, у разі укладення Клієнтом договору страхування зі страховою компанією від імені, в інтересах та за дорученням якого діє Банк; іншим фізичним та юридичним особам з метою виконання вимог Законодавства, Договору та інших договорів, укладених Банком, в тому числі з метою забезпечення реалізації податкових відносин і

відносин в сферах бухгалтерського обліку, фінансових послуг, банківським установам, банкам кореспондентам, адвокатам, компаніям, що здійснюють оцінку майна, банківським асоціаціям, поручителям Клієнта, а також особам, які перебувають з Клієнтом в сімейних, родинних, трудових відносинах, приватним/юридичним особам та організаціям для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Банку відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів, у тому числі про відступлення права вимоги до Клієнта, за умови, що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються діяльності Банку, яку він здійснює відповідно до Законодавства, зокрема, але не виключно, послуги з відправки поштової кореспонденції, відправки повідомлень на мобільний та/або міський телефон, будь-яким фізичним та юридичним особам у випадку відступлення (передачі) Банком своїх прав за Договором третім особам та/або у випадку виникнення у Банку наміру здійснити таке відступлення (передачу) до фактичного його здійснення, міжнародним платіжним системам та/або членам міжнародної платіжної системи з метою здійснення обміну інформацією про способи здійснення шахрайських дій.

5.4. ЗАХИСТ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

5.4.1. Я, Власник персональних даних*, повідомлений про мету обробки Банком моїх персональних даних (будь-яка інформація про фізичну особу, в тому числі, однак не виключно інформація щодо прізвища, імені, по батькові, інформації, яка зазначена в паспорті (або в іншому документі, що посвідчує особу), реєстраційного номеру облікової картки платника податків, громадянства, місця проживання або перебування, місця роботи, посади, номерів контактних телефонів/факсів, адреси електронної пошти, тощо, надалі – Персональні дані), а саме: здійснення Банком своєї фінансового-господарської діяльності, пропонування та/або надання повного кола послуг Банком та/або третіми особами (особи, з якими Банк перебуває в договірних відносинах та/або члени Групи ОТП, надалі – Треті особи), у тому числі шляхом здійснення прямих контактів із Власником персональних даних за допомогою засобів зв'язку, захисту Банком своїх прав та інтересів.

Підписанням Заяви Власник персональних даних надає Банку свою однозначну згоду на передачу (поширення), у т.ч. транскордонну, Банком Персональних даних Третім особам, зміну, знищення Персональних даних або обмеження доступу до них відповідно до вимог Закону України «Про захист персональних даних» (надалі – Закон) та без необхідності надання Власнику персональних даних письмового повідомлення про здійснення зазначених дій.

Підписанням Заяви про надання Банківської послуги Власник персональних даних підтвердив, що в момент збору Персональних даних, Банк повідомив його про володільця Персональних даних, про склад та зміст зібраних Персональних даних, про права, передбачені Законом, про мету збору його Персональних даних та осіб, яким передаються його Персональні дані.

*Власник персональних даних – Уповноважена особа/Довірена особа/Клієнт.

5.4.2. Власник персональних даних підтверджує (гарантує), що Персональні дані фізичних осіб, які передаються Банку, здійснюються за згодою таких фізичних осіб, які повідомлені про відомості, зазначені в ч.2 ст.12 Закону.

Укладенням Договору Клієнт підтверджує наявність згоди фізичних осіб, чії Персональні дані передаються Банку від імені Клієнта для надання Банком послуг Клієнту (надалі – Інші власники персональних даних) на передачу Клієнтом Банку та обробку Банком Персональних даних Інших власників персональних даних із метою зазначеною в п. 5.4.1. Договору, а також факт ознайомлення Інших власників персональних даних у письмовій формі з їхніми правами, передбаченими Законом, метою обробки Персональних даних, інформацією щодо осіб, яким передаються Персональні дані.

5.5. ПОВІДОМЛЕННЯ

5.5.1. Повідомлення Банку, що стосуються Клієнтів Банку і не містить відомостей, що становлять банківську таємницю чи конфіденційну інформацію Клієнта, може бути направлено Банком шляхом розміщення такого повідомлення у відділенні Банку та/або на Офіційному сайті Банку. Клієнт зобов'язується самостійно ознайомлюватися з повідомленнями Банку, що розміщуються у відділенні Банку та/або на Офіційному сайті Банку, але не рідше ніж 1 раз на місяць.

Інші повідомлення, що направляє одна Сторона іншій (надалі – Повідомлення), повинні бути здійснені в письмовій формі і будуть вважатися направленими належним чином, якщо вони відправлені поштовим зв'язком (рекомендованим листом, листом з оголошеною цінністю з описом вкладення або іншим листом, доставка якого може бути документально підтверджена), доставлені особисто однією із Сторін іншій Стороні чи кур'єрською доставкою за вказаними в Заяві адресами Сторін, якщо інше не визначено Договором.

Повідомлення однієї Сторони вважається одержаним іншою Стороною в день, що настане раніше:

- день, зазначений в квитанції чи іншому документі із штемпелем відділення поштового зв'язку або служби кур'єрської доставки, отриманим відправником Повідомлення, про доставку Повідомлення;
- день повернення відправнику надісланого ним Повідомлення у зв'язку із (i) відсутністю Клієнта за адресою, зазначеною в Заяві, (ii) відмовою від одержання Повідомлення, (iii) закінченням встановленого строку зберігання Повідомлення в оператора поштового зв'язку;
- день, зазначений уповноваженою особою одержувача на копії Повідомлення або іншому документі, у випадку доставки Повідомлення особисто;

Повідомлення, доставлені телеграфом, по телетайпу, телефаксу, факсу, якщо інше не домовлено між Сторонами, носять попередній характер і повинні бути в подальшому направлені відповідно до вимог цього пункту.

5.5.2. Шляхом підписання Клієнтом Заяви останній надає право Банку на розповсюдження через електронні та поштові адреси Клієнта або шляхом відправлення SMS-повідомлень за реквізитами, повідомленими Банку Клієнтом, інформаційних повідомлень без будь-якого додаткового попереднього повідомлення Банком про таке розповсюдження, в тому числі із залученням третіх осіб. До таких повідомлень може належати будь-яка інформація, що стосується Договору або пов'язана з його виконанням, або не стосується Договору, зокрема, але не виключно, щодо проведення акцій, впровадження Банком нових послуг чи продуктів, а також інформація про послуги третіх осіб, що пов'язані з послугами та продуктами Банку тощо. Банк не несе відповідальності за ризики, пов'язані з відправкою інформації вищевказаними каналами зв'язку, в тому числі, якщо направлена інформація може стати відомою третім особам.

5.5.2.1. Сторони дійшли згоди, що передача інформації засобами телефонного та/або електронного зв'язку не забезпечують повноцінного захисту від несанкціонованого доступу третіх осіб. Банк не несе відповідальності за викривлення (недостовірність) переданої даними засобами зв'язку інформації.

5.5.3. Клієнт надає свою згоду на те, що Банк має право телефонувати йому, направляти відомості про строк виконання та розмір його зобов'язань перед Банком, нарахування, виконання/неналежне виконання Клієнтом своїх зобов'язань за Договором, іншу інформацію та повідомлення, пов'язані / передбачені Договором, а також комерційні пропозиції Банку та рекламні матеріали за допомогою поштових

відправлень та листів-звернень, електронних засобів зв'язку, SMS – повідомлень, тощо на адреси / номери телефонів, адреси електронної пошти. При цьому Клієнт несе всі ризики, пов'язані з тим, що направлена Банком інформація стане доступною третім особам. В той же час, вчасна доставка SMS - повідомлень не може бути гарантована Банком, оскільки вона залежить від декількох чинників, таких як: трафік в мережі мобільного зв'язку, місцезнаходження мобільного телефону Клієнта в межах досяжності, у роумінгу, а також чи ввімкнений мобільний телефон Клієнта. Банк не є оператором мобільного зв'язку, і тому не може гарантувати доставку SMS - повідомлень. Банк докладає всіх зусиль для сприяння швидкому усуненню збоїв у роботі послуги SMS-інформування.

5.5.4. Клієнт визнає, що на доставку SMS повідомлення у будь-який час можуть несприятливо вплинути проблеми з мережею мобільного зв'язку, форс-мажорні обставини, включаючи без обмеження втручання в площу покриття мережі. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за будь-яку втрату, пошкодження або витрати, понесені Клієнтом прямо або побічно, в результаті будь-яких труднощів, що виникли у провайдера послуг мобільного зв'язку Клієнта.

5.6. ФОРС-МАЖОР

5.6.1. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання своїх зобов'язань за Договором у разі настання та дії обставин непереборної сили (форс-мажор), що знаходяться поза межами контролю Сторін, та які Сторони не могли передбачити або яким не могли запобігти. У цьому контексті обставини непереборної сили означають: а) стихійне лихо (пожежа, вибух, повінь, землетрус), б) війну (оголошену чи неоголошену), окупацію, громадянську війну, акти громадської непокори, повстання, природні та неприродні катастрофи та інші обставини, непередбачені та які є поза контролем Банку, в) дії, вимоги або обмеження, що їх встановлює для Банку Уряд України або інші треті сторони, у тому числі встановлені Урядом обмеження на доступ до рахунків, іноземної валюти або банківського Законодавства або його тлумачення у тих межах, у яких вони можуть завадити Банку у виконанні його обов'язків.

5.6.2. Сторона не звільняється від відповідальності за несвоєчасне виконання зобов'язань, якщо обставини непереборної сили, визначені п. 5.6.1. Договору, настали у період прострочення виконання Боргових зобов'язань.

5.6.3. Сторона зобов'язана повідомити іншу Сторону про настання та припинення дії обставин непереборної сили, з наданням підтвердження Торгово-промислової палати України, протягом 3-х Робочих днів від дати настання або припинення їх дії. Недотримання строків повідомлення про настання обставин непереборної сили позбавляє Сторону права посилаючись на такі обставини як підставу звільнення від відповідальності.

5.6.4. У разі настання обставин, визначених п. 5.6.1. Договору, термін виконання зобов'язань подовжується на строк дії таких обставин, але не більше як на 1 місяць.

5.6.5. Якщо обставини, визначені п. 5.6.1. Договору, діятимуть понад 1 місяць, Клієнт зобов'язаний протягом 5-ти Робочих днів від закінчення строку, визначеного п. 5.6.1. Договору, погасити заборгованість за Договором.

Застереження: Сторони домовились, що письмове повідомлення Клієнта про настання обставин непереборної сили Банк здійснює шляхом розміщення відповідної інформації в операційних залах установ Банку та на Офіційному сайті Банку в мережі Інтернет www.otpbank.com.ua.

5.7. ВРЕГУЛЮВАННЯ СПОРІВ

5.7.1. Будь-які суперечки, розбіжності, вимоги або претензії, що виникають з Договору розглядаються шляхом проведення переговорів, а у випадку недосягнення згоди - в судових органах та в порядку, визначеному Законодавством.

5.7.2. Договір регулюється правом України.

5.8. FATCA

5.8.1. У випадку наявності у Клієнта податкових зобов'язань перед США (податковий резидент США), Клієнт надає Банку однозначну згоду на передачу Банком інформації щодо Клієнта, будь-якого рахунку Клієнта, яка містить банківську таємницю та персональні дані (інформація про фізичну особу або інформація, що стосується фізичної особи, зокрема: прізвище, ім'я, по батькові, дата народження, податковий номер США, адреси тощо), Податковій службі США за умов та у випадках, передбачених Законом Сполучених Штатів Америки «Про відповідність іноземних рахунків вимогам податкового законодавства» (Foreign Account Tax Compliance Act) (надалі – FATCA). Клієнт підтверджує наявність згоди фізичних осіб на передачу Банком їх персональних даних Податковій службі США.

У випадку зарахування на рахунок Клієнта коштів, джерелом походження яких є США, Клієнт надає Банку доручення (право) на здійснення договірної списання 30% від суми платежу та перерахування її на рахунок Податкової служби США за умови, якщо Клієнт відмовився повідомити Банк про наявність в нього податкового статусу США, або, якщо Клієнт є фінансовою установою, яка не дотримується вимог FATCA.

Клієнт зобов'язаний проінформувати Банк про набуття/зміну статусу податкового резидента США та надати Банку відповідні підтверджуючі документи протягом 15-ти Робочих днів з моменту настання таких змін.

При виконанні доручень Клієнта щодо перерахування коштів з рахунку Клієнта Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, його контрагентами за будь-які утримання, обмеження, блокування коштів банками-кореспондентами, в тому числі, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням банком-кореспондентом вимог FATCA, а також за будь-які пов'язані з цим збитки та витрати.

5.9. ЗАПОБІГАННЯ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ

5.9.1. Клієнт зобов'язаний надавати на запит Банку (письмовий або усний) інформацію та документи, які Банк має право вимагати від Клієнта відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», в строк не пізніше 3-х Робочих днів із дня, коли Клієнт отримав такий запит від Банку.

5.9.2. Банк має право в односторонньому порядку достроково розірвати Договір та/або відмовити (зупинити, призупинити) надання Клієнту Банківської послуги, в тому числі щодо здійснення розрахункових і касових операцій у випадках, передбачених Законодавством та/або Договором, зокрема (але не обмежуючись цим):

- при наявності фактів, що свідчать про порушення Клієнтом Законодавства, банківських правил;
- у разі виникнення сумнівів у дійсності розрахунково-касових документів та законності проведення операцій;
- при відмові у наданні, ненаданні або ненаданні Клієнтом у встановлений в письмовій вимозі Банку строк відомостей чи документів, які Банк має право вимагати, або умисного надання неправдивих відомостей про себе, необхідних для з'ясування його особи, невідповідність проведення фінансової операції суті діяльності Клієнта, його фінансовому стану, а також у випадку встановлення, що така операція містить ознаки операції, яка підлягає фінансовому моніторингу відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації

(відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

Клієнт розуміє і цим погоджується з тим, що Банк є суб'єктом первинного фінансового моніторингу і зобов'язаний надавати відповідному уповноваженому органу держави інформацію про фінансові операції Клієнта, що підлягають фінансовому моніторингу, та здійснювати інші передбачені Законодавством дії, пов'язані з моніторингом фінансових операцій Клієнта, в тому числі відмовити в здійсненні обслуговування Клієнта та/або в здійсненні фінансової операції Клієнта, якщо у Банку, на його власний розсуд, виникла підозра, що така операція містить ознаки такої, що згідно із законом підлягає фінансовому моніторингу та/або порушує Законодавство щодо протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом. В таких випадках Банк звільняється від відповідальності (в тому числі від сплати пені та збитків) за відмову від здійснення обслуговування та/або виконання відповідної фінансової операції Клієнта.

5.10. ЗМІНА ТА РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ

5.10.1. Клієнт має право достроково розірвати Договір або припинити дію Договору в частині надання Банківської послуги, шляхом подання відповідної Заяви про відмову від отримання Банківської послуги, від отримання яких Клієнт планує відмовитись, не пізніше ніж **за 14 календарних днів** до дня такого розірвання, якщо інше не передбачено положеннями відповідних розділів Договору, що регулюють порядок та умови надання окремої Банківської послуги. При цьому до моменту розірвання Договору або до моменту відмови від Банківської послуги, Клієнт зобов'язаний погасити Боргові зобов'язання за Договором або заборгованість перед Банком, яка могла виникнути при наданні Банківської послуги, від якої Клієнт відмовляється.

5.10.2. Банк має право достроково розірвати Договір або припинити дію Договору в частині надання Банківської послуги, повідомивши Клієнта не пізніше ніж **за 14 календарних днів** до запланованої дати розірвання Договору та/або припинення Банківської послуги, якщо інше не передбачено положеннями відповідних розділів Договору, що регулюють порядок та умови надання окремої Банківської послуги. При отриманні повідомлення про намір Банку розірвати Договір або припинити дію Договору в частині надання Банківської послуги, до моменту розірвання Договору або припинення надання Банківської послуги, Клієнт зобов'язаний погасити будь-яку заборгованість перед Банком, яка могла виникнути протягом дії Договору або за погодженням з Банком в частині Банківської послуги, яка припиняється надаватися Клієнту.

5.10.3. У зв'язку зі змінами кон'юнктури Банківської послуги та інфляційними процесами, що відбуваються в Україні, Банк має право змінювати в односторонньому порядку, відповідно до статті 651 Цивільного кодексу України, умови Договору, Тарифів Банку/Тарифних Пакетів, повідомивши Клієнта про такі зміни не пізніше ніж **за 7 календарних днів** до їх введення.

Повідомлення про зміни надаються шляхом розміщення об'яв у загальнонаціональних засобах масової інформації та/або на Офіційному сайті Банку, та/або Виписці, та/або на інформаційних стендах в установах Банку, та/або за допомогою електронної банківської Системи Клієнт-Банк, та/або в інший спосіб, на вибір Банку.

У разі незгоди зі змінами до Договору та/або Тарифами Банку/Тарифним Пакетом, Клієнт має право достроково розірвати Договір або відмовитись від отримання Банківської послуги без сплати додаткової комісійної винагороди за його розірвання, попередньо погасивши всю заборгованість за Договором. В іншому випадку такі зміни вважаються прийнятими Клієнтом, якщо до дати, з якої вони застосовуватимуться, Клієнт не повідомить Банк про розірвання Договору або про відмову від Банківської послуги.

Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій Банку щодо внесення змін до Договору та/або до Тарифів Банку, шляхом перевірки надходжень повідомлень за допомогою електронної банківської Системи Клієнт-Банк, засобів електронного або іншого технічного зв'язку, ознайомлення з інформацією розміщеною в загальнодоступних для клієнтів місцях в установах Банку, а також шляхом відвідування Офіційного сайту Банку.