

**«ЗАТВЕРДЖЕНО»**  
**Розпорядження № 2810 від 08.08.2018 р.**  
**Керівник напрямку правового забезпечення**  
**поточної банківської діяльності**  
\_\_\_\_\_ **В. Вірченко**

**Зі змінами:**  
**Розпорядження № 3815 від 10.10.2018 р.**  
**Розпорядження № 3856 від 12.10.2018 р.**  
**Розпорядження № 129 від 09.01.2019 р.**  
**Розпорядження № 766 від 14.02.2019 р.**  
**Розпорядження № 1273 від 19.03.2019 р.**  
**Розпорядження № 1326 від 22.03.2019 р.**  
**Розпорядження № 1344 від 22.03.2019 р.**  
**Розпорядження №БН від 24.04.2019р.**

**Публічна пропозиція АТ «Альфа-Банк»  
на укладення Договору на комплексне банківське обслуговування**

Відповідно до статті 634 Цивільного Кодексу України Акціонерне товариство «Альфа-Банк» (далі – Банк) оголошує Публічну пропозицію на укладення Договору на комплексне банківське обслуговування (надалі – Публічна пропозиція) на умовах, що викладені нижче.

Акціонерне товариство «Альфа-Банк», діючи на підставі ст. 634, 641, 644 Цивільного Кодексу України, звертається з цією Публічною пропозицією та бере на себе зобов'язання перед юридичними особами, що є резидентами за законодавством України, фізичними особами-підприємцями, фізичними особами, які провадять незалежну професійну діяльність, зареєстрованими згідно норм чинного законодавства України, іноземними представництвами, юридичними особами – нерезидентами (в тому числі нерезидентами – інвесторами), представництвами юридичних осіб – нерезидентів, що створені відповідно до законодавства інших країн, які приймуть (акцептують) умови Публічної пропозиції Банку (далі – **Клієнти**), надавати банківські послуги в порядку та на умовах, передбачених Договором на комплексне банківське обслуговування, включаючи всі Додатки до нього (далі – **Договір**), за тарифами, які були встановлені Банком та оприлюднені на Інтернет-сторінці Банку за електронною адресою: [www.alfabank.ua](http://www.alfabank.ua) (далі – **Інтернет-сторінка Банку**).

Акцептування даної Публічної пропозиції здійснюється шляхом подання Анкети-Заяви про акцепт цієї Публічної пропозиції, яку можна отримати за місцезнаходженням підрозділів клієнтського обслуговування Банку (в відділеннях Банку), перелік яких оприлюднений на Інтернет-сторінці Банку.

Тарифи Банку (далі – **Тарифи**), під якими розуміються будь-які встановлені Банком грошові винагороди за надання Банком послуг за цим Договором, вважаються невід'ємною частиною цього Договору.

Ця Публічна пропозиція Банку набирає чинності з дати її офіційного оприлюднення на Інтернет-сторінці Банку та діє до дати офіційного оприлюднення заяви про відкликання Публічної пропозиції на Інтернет-сторінці Банку.

Ця Публічна пропозиція із всіма Додатками до неї, Правила використання корпоративної платіжної картки, в тому числі платіжної картки «Бізнес-карта» АТ «Альфа-Банк» (далі – **Правила користування Карткою (Додаток № 3)**), Тарифи, Анкета-Заява про акцепт Публічної пропозиції, що надана Клієнтом Банку, Правочини про використання Продуктів Банку, а також будь-які інші договори та угоди, що укладаються на підставі цього Договору, разом складають єдиний документ - Договір на комплексне банківське обслуговування (далі – **Договір**).

Для Клієнтів, що до 10 вересня 2018 року уклали Договір на комплексне банківське обслуговування суб'єктів господарювання, ця Публічна пропозиція з моменту її розміщення на сайті Банку в мережі Інтернет – [www.alfabank.ua](http://www.alfabank.ua) вважається актуальною редакцією Розділу 2. «Загальні умови банківського обслуговування суб'єктів господарювання» Договору на комплексне банківське обслуговування суб'єктів господарювання.

Банк пропонує Клієнту з дати укладення Договору на комплексне банківське обслуговування всі правовідносини, які існували і були врегульовані між Клієнтом та Банком відповідно до Договору банківського рахунку, Договору про використання системи «Клієнт-Банк «iFOBS» та/ або будь-якого іншого договору, зазначеного в Анкеті-Заяві про акцепт Публічної пропозиції, врегулювати відповідно до положень Договору на комплексне банківське обслуговування. Акцептуванням даної пропозиції Банку Клієнт підтверджує, що Договір є новою редакцією договорів, що зазначаються Клієнтом в Анкеті-Заяві про акцепт Публічної пропозиції, у зв'язку з чим, положення таких договорів не підлягають застосуванню Сторонами та не регулюють порядок надання (отримання) відповідних послуг, крім положень щодо розміру Тарифів за надання банківських послуг, номерів рахунків, які були відкриті та/або існували відповідно до умов Договору банківського рахунку, програмного забезпечення, встановленого для використання системи «Клієнт-Банк «iFOBS» та ідентифікуючих даних Клієнта в Системі клієнт-банк «iFOBS».

## **1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ**

**Анулювання картки** – припинення Банком дії Картки до закінчення строку її дії у випадках, передбачених цим Договором.

**Активация Картки** – процедура отримання доступу до Рахунку ЕПЗ за допомогою Банкомату шляхом першого введення коректного ПІН-коду або засобами Системи (якщо така послуга передбачена функціоналом Системи).

**Акція** - заходи, що проводяться АТ «Альфа-Банк» з метою тимчасового встановлення для Клієнтів найбільш сприятливих умов використання послуг Банку в порядку, передбаченому Договором.

**Акційні Тарифи** – тарифи за послуги Банку, що діють під час Акції та розповсюджуються на всіх Учасників акції, що відповідають умовам, визначеним Банком та доведеним до відома Клієнта у спосіб, передбачений цим Договором.

**Автентифікація** – процедура підтвердження особи Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта, що здійснюється Банком при зверненні Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта до Контакт-центру Банку шляхом звірки відповідної інформації, що зазначена Клієнтом/Уповноваженою особою Клієнта у Анкеті-Заяві про акцепт або відповідних заявах за формами, встановленими Банком, та яка включена до баз даних Банку, даним, що повідомляються Клієнтом/Уповноваженою особою Клієнта Контакт-центру Банку.

**Акцепт** - вчинення Клієнтом дій, що свідчать про прийняття Клієнтом Публічної пропозиції Банку на укладення Договору, а саме подання Клієнтом Анкети-Заяви про акцепт Публічної пропозиції Банку на укладення Договору за формою, що встановлена Банком.

**Анкета-Заява про акцепт** - анкета-заява, що надається Клієнтом Банку, в якій Клієнт зазначає свої персональні дані та якою він приймає умови Публічної пропозиції АТ «Альфа-Банк» на укладення Договору.

**Бізнес-карта** – корпоративний електронний платіжний засіб з магнітною стрічкою або з безконтактним чіпом (вбудованою мікросхемою) МПС MasterCard, що емітована Банком виключно у національній валюті України - гривні, Клієнту – фізичній особі-підприємцю власнику Поточного рахунку, відкритого у Банку та/або його Уповноваженій особі, що дає можливість здійснювати Платіжні операції (з урахуванням обмежень, передбачених цим Договором) безпосередньо з Поточного рахунку в межах Платіжного ліміту та відповідно до умов цього Договору та вимог чинного законодавства України.

**Банк** – Акціонерне товариство «Альфа-Банк» (скорочене найменування: АТ «Альфа-Банк»), місцезнаходження: 03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, 100, код в ЄДРПОУ 23494714.

**Банкомат** - програмно-технічний комплекс самообслуговування, що дає змогу Держателю Картки/Довіреній особі Держателя здійснити самообслуговування за операціями одержання грошей у готівковій формі, внесення їх для зарахування на відповідні Рахунки, одержання інформації щодо стану Рахунків, зміни Платіжного ліміту, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу.

**Базовий розмір ліміту по Платіжній картці** - максимальна кількість операцій, що встановлюється на Платіжну Картку, за якими визначають суму та/або кількість операцій з використанням Платіжної Картки. Базові ліміти встановлюються автоматично при емісії Платіжної Картки згідно обраного Продукту.

**Відкритий ключ** - параметр алгоритму асиметричного криптографічного перетворення, який використовується як Електронні дані для перевірки Електронного підпису чи печатки;

**Винагорода** – винагорода Банку в тому числі комісія, що сплачується Клієнтом за надані згідно Договору послуги, розмір якої визначений в Тарифах та порядок сплати якої визначений цим Договором.

**Виписка** – звіт про рух коштів по Рахунку за певний період часу, що надається Банком Клієнту на паперовому носії або в електронному вигляді.

**Виписка в електронному вигляді** – виписка про рух коштів по рахункам в електронній формі направлена Банком за допомогою e-mail/SMS/SWIFT-повідомлень.

**Витратний добовий ліміт** – максимальне значення на витратні операції, що встановлюється на Рахунок/Платіжну Картку, за яким визначають суму та/або кількість Операцій з використанням Картки на добу.

**Вкладний рахунок** – рахунок, який відкривається для зберігання грошей (Вкладу), що передаються Клієнтом в управління на встановлений строк або без зазначення такого строку під визначений процент (дохід) і підлягають поверненню Клієнту відповідно до законодавства України та умов Договору.

**Вклад Овернайт** – кошти (Вклад) розміщені Клієнтом в Банку на Вкладному рахунку строком розміщення один Операційний день Банку до наступного Операційного дня Банку.

**Вклад на вимогу** – грошові кошти розміщені на Вкладному рахунку Клієнта в Банку із зобов'язанням Банку повернути суму Вкладу на першу вимогу Клієнта.

**Вкладник** – Клієнт Банку, що уклав цей Договір, Угоду, на підставі якої розміщений Вклад.

**Втрата Картки** – будь-яке вибуття Картки із володіння Держателя внаслідок дій третіх осіб, недбалості самого Держателя, будь-яких інших причин та/або отримання третьою особою інформації про номер та строк дії Картки та/або про кодування магнітної стрічки Картки та/або про ПІН-код Картки та/або CVV-код Картки.

**Гарант** - Банк, якщо він взяв на себе зобов'язання щодо надання банківських гарантій відповідно до умов цього Договору

**Генератор Одноразових цифрових паролів** – апаратний пристрій або програмне забезпечення, що призначене для створення Одноразових цифрових паролів з метою ідентифікації Користувача, безпечного віддаленого доступу та підтвердження дій Користувача, вчинених у Системі клієнт-банк.

**Готівка** - готівкові кошти в національній валюті України та іноземній валюті.

**Граничний розмір ліміту** – максимальна кількість операцій, що встановлюється на Рахунок, за яким Банк визначає максимальну суму, для розрахунків або зняття коштів з Рахунку за певний період часу. Даний ліміт не може бути збільшений за бажанням Клієнта.

**Депозитний вклад/Вклад** – кошти в готівковій або безготівковій формі, розміщені Клієнтом в національній валюті України та/або в іноземній валюті на Рахунках, відкритих в Банку на умовах Договору.

**Держатель** – Клієнт або Довірена особа Клієнта, на ім'я якої Банк випустив Картку та яка на законних підставах використовує Картку (її реквізити) для ініціювання переказу коштів з відповідного Рахунку в Банку або здійснює інші операції з її застосуванням, відповідно до умов Продукту.

**Дистанційне розпорядження рахунками** – операції з розпорядження грошовими коштами, які знаходяться на Рахунку Клієнта, шляхом використання Системи клієнт-банк.

**Довірена особа** – фізична особа, яка на законних підставах має право здійснювати операції з використанням Платіжних Карт за Рахунком ЕПЗ Клієнта (Держателі Додаткових Платіжних Карт), а також фізичні особи, які діють від імені та за дорученням Клієнта при виконанні цього Договору, у тому числі розпоряджаються будь-яким Рахунком, відкритим Клієнтом в Банку на умовах цього Договору, на підставі довіреності, засвідченої в установленому законодавством України порядку.

**Договір** – цей Договір із всіма додатками, змінами та доповненнями до нього, Тарифами, а також Правочинами про використання Продуктів та всіма іншими угодами та договорами, що можуть бути укладені між Сторонами на підставі цього Договору та протягом строку його дії.

**Додаткова картка** – корпоративний електронний платіжний засіб - Платіжна Картка МПС, що додатково випускається Банком згідно з Договором за заявою Клієнта на його ім'я та/ або на ім'я його Довіреної особи та має спільний з Основною карткою Рахунок ЕПЗ. Довірена особа, на ім'я якої Банк випускає Додаткову картку та тип Картки визначаються в заяві Клієнта про її випуск. З моменту надання Банком згоди на випуск Додаткової картки шляхом вчинення відповідного напису на заяві про її випуск заява вважається невід'ємною частиною Договору.

**Додатковий засіб автентифікації (одноразовий пароль)** – цифровий код, створений Програмно-апаратним генератором одноразових паролів або отриманий в SMS-повідомленні на Номер мобільного телефону Користувача, що дає змогу ідентифікувати Користувача, що виконує вхід у Систему, та/або відправити електронні документи за допомогою Системи.

**Документи забезпечення** – договори, що укладаються між Банком та Клієнтом або будь-якою третьою особою, відповідно до умов яких зобов'язання Клієнта з виконання умов Договору овердрафту забезпечуються порукою/гарантією та/або заставою/іпотекою рухомого/нерухомого майна Клієнта та/або третьої особи.

**Еквайринг** – діяльність Еквайра щодо технологічного, інформаційного обслуговування Торговців і виконання розрахунків з ними за операціями, які виконані з використанням Платіжних Карток.

**Еквайр (Еквайрингова установа)** – банк, який є членом МПС і який здійснює Еквайринг.

**Електронний підпис (ЕП)** – сукупність електронних даних (цифр та/або символів), що складають Одноразовий цифровий пароль, та додаються Користувачем до електронних даних, які підписуються за допомогою ЕП. Зокрема, але не виключно, Електронний підпис використовується для підписання Правочинів про використання продуктів Банку та/ або Заявок на договірне списання при Дистанційному розпорядженні рахунками за допомогою Системи, інших документів, додатків до Договору чи правочинів, що можуть бути укладені між Сторонами протягом строку дії Договору, у випадках передбачених Договором, та які можуть бути підписані Електронним підписом. Укладенням цього Договору Сторони підтверджують, що ЕП має шість унікальних та неповторних символів, що формуються кожного разу його використання та однозначно пов'язані з особою Користувача, Номером мобільного телефону, що вказаний Клієнтом в заяві на отримання послуг в Системі.

**Електронні дані** - будь-яка інформація в електронній формі;

**Електронна ідентифікація** - процедура використання Ідентифікаційних даних особи в електронній формі, які однозначно визначають Клієнта або представника Клієнта;

**Електронний цифровий підпис (ЕЦП)** – вид Електронного підпису, створений за результатом криптографічного перетворення Електронних даних, з якими пов'язаний цей ЕЦП, з використанням Засобу ЕЦП та Особистого ключа, однозначно пов'язаного з Користувачем, і який дає змогу здійснити Електронну ідентифікацію Користувача та виявити порушення цілісності Електронних даних, з якими пов'язаний цей ЕЦП.

**Електронний розрахунковий документ** – платіжний документ, наданий Клієнтом до Банку в електронному вигляді із використанням засобів Системи, інформація в якому представлена у формі електронних даних, включаючи відповідні реквізити розрахункового документа, який може бути сформований, переданий, збережений і перетворений у візуальну форму представлення електронними засобами.

**Засіб ЕЦП чи печатки** - апаратно-програмний або апаратний пристрій чи програмне забезпечення, які реалізують криптографічні алгоритми генерації пар ключів та/або створення ЕЦП чи печатки, та/або перевірки ЕЦП чи печатки, та/або зберігання Особистого ключа ЕЦП чи печатки;.

**Зарплатний проект** – встановлення відносин між Банком та Клієнтом на підставі цього Договору, яким визначаються умови співробітництва між Банком та Клієнтом при зарахуванні заробітної плати та прирівняних до неї виплат (надалі – заробітна плата) на Рахунок ЕПЗ ФОС, з метою забезпечення механізму безготівкового перерахування заробітної плати та прирівняних до неї виплат фізичних осіб – співробітників Клієнта на їх Рахунки ЕПЗ ФОС, відкриті в Банку на підставі відомостей, що надаються Клієнтом або безпосередньо його співробітниками до Банку у порядку та на умовах, визначених цим Договором.

**Заявка на договірне списання** – документ, підтверджений Електронним підписом Клієнта, що надається Клієнтом за допомогою Системи клієнт-банк для здійснення Банком договірного списання відповідної суми грошових коштів в національній валюті України з Поточного рахунку Клієнта та/або Вкладного рахунку, що відкритий в Банку, та інформація в якому представлена у формі електронних даних, включаючи реквізити платежу, підписаний із використанням Одноразового цифрового паролю, який може бути сформований, переданий, збережений і перетворений електронними засобами у візуальну форму чи на папері.

**Ідентифікаційні дані** – унікальний набір даних, який дає змогу однозначно встановити Клієнта та/ або представника Клієнта для їх доступу до Системи клієнт-банк, зокрема, але не виключно (логін) і паролі Клієнта (Користувача) в Системі клієнт-банк.

**Інформаційні операції** — операції в Системі, що не пов'язані зі зміною балансу Рахунку Клієнта (наприклад: формування Виписки по Рахунку, перегляд залишку Рахунку Клієнта тощо) або операції зі **зміни стандартних параметрів використання Картки** (наприклад зміна щоденних лімітів, відключення перевірки CVV2 коду тощо).

**Каса Банку** – сукупність Операційних кас Банку, його відокремлених підрозділів, а також ПТКС та Банкоматів.

**Картка миттєвого випуску (неіменна)** – Платіжна Картка, на лицевій стороні якої відсутні ім'я та прізвище Держателя.

**Квитанція** – документ, роздрукований на паперовому носії за допомогою засобів ПТКС, який підтверджує внесення Платежу. Формат Квитанції встановлюється за формою, затвердженою Банком.

**Користувач** – Клієнт або Уповноважені особи Клієнта, який користується засобами Системи клієнт-банк.

**Контакт-центр Банку** – це структурний підрозділ Банку, що за допомогою телефонного зв'язку проводить процедуру Автентифікації Клієнта/Уповноважених осіб Клієнта та, у разі успішного проходження такої процедури, приймає звернення/дистанційні розпорядження Клієнта та надає Клієнтам послуги, визначені цим Договором, як послуги, що можуть надаватися через Контакт-центр Банку. Послуги через Контакт-центр Банку надаються виключно за умови наявності послуг, що надаються через Контакт-центр, в Тарифному пакеті, за яким обслуговується Клієнт.

Номери телефону Контакт-центру Банку: **0-800-50-70-44**.

**Клієнт** – якщо інше не передбачено умовами відповідного додатку до Договору, клієнтом може бути юридична особа - резидент (в тому числі її відокремлений структурний підрозділ), фізична особа – підприємець, фізична особа, яка провадить незалежну профе-

сійну діяльність (адвокат, нотаріус, судовий експерт), юридична особа – нерезидент (в тому числі нерезидент - інвестор, представництво юридичної особи – нерезидента), що користуються послугами Банку, та які уклали цей Договір.

**Ліміт Овердрафту** – конкретний розмір кредиту (суми коштів) або процент, розмір якого встановлюється у Договорі овердрафту, від суми Чистих кредитових оборотів, яким Клієнт має право скористатися в певний, визначений окремим додатковим договором до цього Договору, період часу, шляхом оплати розрахункових документів понад залишок коштів на Поточному рахунку, на який встановлено Ліміт Овердрафту, в порядку та на умовах, передбачених додатковим договором до цього Договору, і який у будь-якому випадку, за умовами цього Договору, у будь-який період часу не може перевищувати Максимальну суму Ліміту Овердрафту.

**Максимальна сума Ліміту Овердрафту або скорочено МСЛО** - максимальна сума кредиту, що може бути надана Банком Клієнту на підставі окремого, укладеного між Сторонами додаткового договору до цього Договору, в порядку, на умовах, на строк та в межах цього Договору.

**МПС/міжнародна платіжна система** – платіжна система, яка здійснює свою діяльність на території двох і більше країн та забезпечує проведення операцій з використанням електронних платіжних засобів у межах цієї платіжної системи, у тому числі з однієї країни в іншу.

**Негайно** – найкоротший строк протягом робочого дня, у який мають здійснюватися (відбуватися) відповідні дії, з моменту настання підстав для їх здійснення.

**Незнижуваний залишок** – сума грошових коштів Клієнта, розміщена останнім на Поточному Рахунку та/або на Рахунку ЕПЗ, у розмірі визначеному Тарифами та, яку Клієнт зобов'язується підтримувати протягом строку дії Договору. Клієнт зобов'язується здійснювати операції по Рахунку, на якому встановлено Незнижуваний залишок, у т.ч. з використанням Картки, у межах залишку коштів на Рахунку ЕПЗ, що не перевищує суми Незнижувального залишку на Рахунку ЕПЗ.

**Несанкціонований овердрафт** – заборгованість Клієнта перед Банком, що не була обумовлена відповідним Договором і не є прогнозованою в розмірі та за часом виникнення, яка виникає внаслідок перевищення Клієнтом суми Платіжного ліміту на Рахунку без узгодження з Банком. Ця заборгованість, в тому числі, але не виключно, може виникати у разі:

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

- надходження у кліринг інформації про операцію, по якій Еквайр (платіжна система) попередньо надіслав емітенту платіжне повідомлення, але відповідна сума не була заблокована на Рахунку ЕПЗ Клієнта для забезпечення його зобов'язань за здійсненою операцією, або така сума була розблокована до надходження з платіжної системи інформації за результатами клірингу;

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

- виникнення технічних помилок у роботі обладнання емітента, Еквайра або процесингового центру;

- в інших випадках.

**Номер мобільного телефону Клієнта** – номер Користувача, зазначений в документах, поданих до Банку, зокрема у Заявах на отримання відповідних Послуг, який використовується для отримання SMS повідомлень від Банку, зокрема, але не виключно, для направлення SMS повідомлень від Банку з Одноразовим цифровим паролем, Додатковим засобом автентифікації та/або номер, наданий Клієнтом Банку в процесі зміни номеру телефону Клієнта, що здійснюється в порядку передбаченому цим Договором.

**Обтяжувач** – кредитор за зобов'язанням, забезпеченим майновими правами на грошові кошти, що знаходяться на Поточному рахунку/Рахунку ЕПЗ/Спеціальному рахунку/Вкладному рахунку.

**Овердрафт** - короткостроковий кредит у формі овердрафт, що надається Банком Клієнту на підставі окремого, укладеного між Сторонами додаткового договору до цього Договору, в порядку та на умовах, визначених цим Договором.

**Операції з використанням Картки** – платіжні операції та/або інші операції, що визначені Договором та здійснюються з використанням Картки.

**Операційна каса Банку** – касовий вузол Банку (відокремленого підрозділу), в якому здійснюються касові операції.

**Одноразовий цифровий пароль** – сукупність даних, що створені засобами Генератора Одноразових цифрових паролів за результатом криптографічного перетворення набору електронних даних (реквізитів електронного документу, поточного часу тощо), дає змогу підтвердити цілісність цього набору даних та ідентифікувати Користувача, що використовується для підтвердження дій в Системі та/або документів, що надаються в електронному вигляді із використанням Системи клієнт-банк при Дистанційному розпорядженні рахунками Клієнта за допомогою Системи клієнт-банк.

**Операційний (банківський) день** – частина Робочого дня Банку, протягом якої Банком здійснюється діяльність, що пов'язана з реєстрацією, перевірянням, вивірянням, обліком, контролем операцій (у тому числі прийманням від Клієнтів документів на переказ і документів на їх відкликання, Заявок на договірне списання та здійснення їх оброблення, передавання та виконання) з відображенням їх у балансі Банку.

**Операційний час** – частина Операційного дня Банку протягом якого здійснюється обслуговування Клієнтів, у тому числі приймаються документи на переказ та їх відкликання, Заявки на договірне списання, котрі повинні бути оброблені, передані та виконані Банком. Початок і закінчення Операційного часу встановлюється Наказом/Розпорядженням Голови Правління Банку (чи особи ним уповноваженої) з урахуванням режиму роботи платіжних систем та доводиться до відома Клієнтів шляхом розміщення відповідної інформації на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет – [www.alfabank.ua](http://www.alfabank.ua) та/або шляхом оприлюднення відповідної інформації на інформаційних носіях (рекламних буклетах, інформаційних дошках, оголошеннях і т.п.), розташованих у доступних для Клієнта місцях операційних залів Банку.

**Основна Картка** – корпоративний електронний платіжний засіб - платіжна картка МПС VISA або MasterCard, що відповідно до цього Договору випускається Банком Клієнту на його ім'я або ім'я його Довіреної особи, та/або Картки, що будуть випущені в майбутньому після припинення дії останньої випущеної Основної Картки та взамін її.

**Особистий ключ** - параметр алгоритму асиметричного криптографічного перетворення, який використовується як унікальні Електронні дані для створення Електронного підпису чи печатки, доступний тільки підписувачу чи створювачу електронної печатки, а також у цілях, визначених стандартами для кваліфікованих сертифікатів відкритих ключів;

**Операційний день Системи** – Операційний час, протягом якого здійснюється прийняття та обробка доручень Користувача на здійснення операцій в Системі. Операційний день Системи встановлюється Наказом/Розпорядженням Голови Правління Банку (чи особи ним уповноваженої) та доводиться до відома Клієнтів шляхом розміщення відповідної інформації на офіційному сайті Банку в мере-



жі Інтернет – [www.alfabank.ua](http://www.alfabank.ua) та/або шляхом оприлюднення відповідної інформації на інформаційних носіях (реklamних буклетах, інформаційних дошках, оголошеннях і т.п.), розташованих у доступних для Клієнта місцях операційних залів Банку.

**Повідомлення про обтяження** – письмовий документ, що надсилається Клієнтом Банку у випадку укладення Клієнтом з будь-якою особою Правочину про обтяження майнових прав на грошові кошти, що знаходяться на Поточному рахунку/Рахунку ЕПЗ/Спеціальному рахунку/Вкладному рахунку. Укладенням цього Договору Сторони домовилися, що повідомлення від Клієнта про встановлення обтяжень, що складене не за формою, визначеною Додатком № 2 до Договору та/або не містить інформацію, передбачену чинним законодавством України, не вважається Повідомленням про обтяження в розумінні ст. 19<sup>1</sup> Закону України «Про забезпечення вимог кредиторів та реєстрацію обтяжень», і як наслідок не підлягає взяттю на облік Банком.

**Повідомлення про наявність підстав для звернення стягнення на предмет обтяження** – письмовий документ, направлений до Банку Обтяжувачем, яким Банк повідомляється про наявність підстав для звернення стягнення на предмет обтяження, яким є майнові права на грошові кошти на Рахунку Клієнта.

**Правочини про використання Продуктів Банку** – правочини, що вчиняються Клієнтом та/або укладаються між Клієнтом та Банком на підставі цього Договору, є його невід'ємною частиною, та визначають умови надання відповідних банківських послуг із врахуванням умов Договору, зокрема, але не виключно, заяви, в тому числі заяви про відкриття Рахунків, встановлення Системи, про обслуговування Зарплатного проекту, приймання платежів через ПТКС тощо, заяви-договори про відкриття поточного рахунку, Угоди про розміщення Вкладів, Договори овердрафту, Угоди про приймання платежів через операційну касу Банку, Угоди про надання послуги «Торговий еквайринг» тощо.

**Правочин про обтяження** – правочин, на підставі якого у Обтяжувача виникає обтяження майнових прав на грошові кошти, що знаходяться на Рахунку Клієнта.

**Принципал** – юридична особа, що є резидентом за законодавством України, фізична особа-підприємець, юридична особа – нерезидент (в тому числі нерезидент – інвестор), представництво юридичної особи – нерезидента, що створене відповідно до законодавства інших країн, яка прийняла (акцептувала) умови Публічної пропозиції Банку і якщо вона отримує від Банку послугу щодо надання Банком банківських гарантій відповідно до умов цього Договору.

**Продукт Банку (Продукт)** – це певна послуга або комплекс послуг, що надається Банком Клієнту на підставі цього Договору та Додатків до нього, має власні особливості, умови обслуговування, Тарифи.

**ПДР (Регулярний платіж)** – постійно діюче розпорядження – розпорядження, яке дає можливість здійснювати регулярні, періодичні платежі з Рахунку Клієнта, за вказаними Клієнтом, реквізитами та у вказаному розмірі.

**Персональний ідентифікаційний номер (ПІН-код або ПІН)** – набір цифр або набір букв і цифр, відомий лише держателю електронного платіжного засобу і потрібний для його ідентифікації під час здійснення операцій із використанням електронного платіжного засобу, що присвоюється кожній Картці.

**Перевипуск Картки** – випуск нової Картки, замість Картки, що була випущена Банком раніше на підставі цього Договору, у зв'язку із припиненням її дії, втрапою, пошкодженням, тощо. Тип картки, що перевипускається, якщо він відрізняється від типу попередньої Картки, визначаються в заяві Клієнта про її перевипуск. З моменту надання Банком згоди на перевипуск Картки шляхом вчинення відповідного напису на заяві про її перевипуск заява вважається невід'ємною частиною цього Договору.

**Платіж** – готівкові кошти у національній валюті України, що сплачуються Платником та приймаються через Касу Банку для подальшого переказу на користь Клієнта.

**Платник** – особа, що вносить Платіж через Касу Банку в порядку, передбаченому цим Договором.

**ПТКС** – програмно-технічний комплекс самообслуговування, призначений для здійснення операцій з приймання та переказу Платежів та забезпечення інформаційної та технологічної взаємодії між Банком та Клієнтом, що відповідає вимогам чинного законодавства України для відповідних пристроїв.

**Платіжна Картка (Картка)** – електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової картки, в т.ч. «Бізнес-картка», Картка миттєвого випуску, що використовується Держателем для здійснення Платіжних операцій згідно з законодавством України та правилами міжнародних платіжних систем Visa International/MasterCard Worldwide. Картка може бути Основна або Додаткова. Термін дії Додаткової картки не може бути більшим за термін дії Основної картки.

**Платіжний ліміт** – сума залишку грошових коштів на Рахунку Клієнта, в межах якої Держатель Картки може здійснювати операції з її використанням.

**Платіжні операції** – дії, ініційовані Користувачем корпоративного електронного платіжного засобу, спрямовані на внесення або зняття Готівки з Рахунку, здійснення розрахунків у безготівковій формі з використанням цього електронного платіжного засобу за банківськими рахунками.

**Правила користування Карткою** – правила користування корпоративною Карткою, в тому числі корпоративною карткою «Бізнес-картка» АТ «Альфа-Банк». Правила користування Карткою є невід'ємною частиною цього Договору та розміщуються на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет – [www.alfabank.ua](http://www.alfabank.ua).

**Програмно-апаратний генератор одноразових паролів** – апаратний пристрій або програмне забезпечення, що генерує одноразові паролі (Додаткові засоби автентифікації) шляхом перетворення набору електронних даних (реквізитів Користувача, поточного часу) з метою ідентифікації Користувача, який виконує вхід у Систему та/або відправлення до Банку електронних документів за допомогою Системи.

**Призупинення дії Картки** – призупинення здійснення операцій за Рахунком ЕПЗ з використанням Картки, тобто тимчасова неможливість проведення Операцій з використанням Картки внаслідок виникнення обставин, передбачених цим Договором та/або законодавством України.

**Припинення дії Картки** – неможливість проведення Операцій з використанням Картки внаслідок закінчення строку її дії чи Анулювання картки або виникнення інших обставин, передбачених цим Договором та/або правилами МПС та/або чинним законодавством України.

**Поточний рахунок** – рахунок, що відкривається Банком Клієнту на договірній основі для обліку грошових коштів та здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів відповідно до умов Договору та вимог чинного законодавства України.

**Послуги щодо обслуговування зарплатного проекту** – послуги, що надаються в межах цього Договору, предметом яких є зарахування Банком на Поточні рахунки, операції за якими можуть здійснюватись з використанням електронних платіжних засобів для фізичних осіб – співробітників Клієнта в безготівковому порядку заробітної плати та прирівняних до неї виплат.

**Рахунок ЕПЗ** – Поточний рахунок, операції за яким здійснюються виключно з використанням електронних платіжних засобів - міжнародних платіжних Карток МПС Visa International та МПС MasterCard Worldwide відповідно до умов цього Договору й вимог законодавства України.

**Рахунок ЕПЗ ФОС** - Поточні рахунки, операції за якими можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів, фізичних осіб – співробітників Клієнта.

**Рахунок** – будь-який рахунок, відкритий Клієнтом в Банку на умовах цього Договору, включаючи Поточні рахунки, в тому числі рахунки ЕПЗ; Спеціальні рахунки; Вкладні рахунки або всі перелічені рахунки разом.

**Робочий день Банку** – день, який є робочим днем для банків згідно з чинним законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами регулятора банківської системи України.

**Розрахунковий місяць** - строк з 01-го по останнє число кожного календарного місяця дії цього Договору, включаючи вихідні, святкові та інші неробочі дні, а якщо місяць першого періоду, визначеного абзацом першим цього Договору, починається з будь-якого наступного числа, що слідує за першим числом місяця, під розрахунковим місяцем слід розуміти строк з даного числа по останнє число цього календарного місяця.

**Розрахунковий період:**

-для існуючих клієнтів: останні 3 (три) повні календарні місяці, (включаючи вихідні, святкові та інші неробочі дні) , що передують календарному місяцю, в якому проводиться перерахунок Ліміту Овердрафту.

-для нових клієнтів: останній другий повний календарний місяць, (включаючи вихідні, святкові та інші неробочі дні), що передують календарному місяцю, в якому проводиться перерахунок Ліміту Овердрафту; з четвертого місяця кредитування - другий і третій повний календарний місяць, (включаючи вихідні, святкові та інші неробочі дні), що передують календарному місяцю, в якому проводиться перерахунок Ліміту Овердрафту; в подальшому - останні 3 (три) повні календарні місяці.(включаючи вихідні, святкові та інші неробочі дні) , що передують календарному місяцю, в якому проводиться перерахунок Ліміту Овердрафту.

**Сертифікат Відкритого ключа** - електронний документ, який засвідчує належність Відкритого ключа Користувачу та підтверджує його Ідентифікаційні дані.

**Строк дії Картки** – період часу, що починається з дати випуску (перевипуску) Картки і закінчується в останній день місяця, зазначеного на її лицьовому боці.

**Строковий вклад** – грошові кошти, розміщені Клієнтом на Вкладному рахунку в Банку на визначений строк та під визначений процент із зобов'язанням їх повернення зі спливом встановленого Сторонами строку.

**Строк наявності безперервної заборгованості** - період часу, протягом якого на кінець кожного Операційного дня на Поточному рахунку Клієнта, на якому встановлено Овердрафт, наявне дебетове сальдо і з настанням останнього дня якого (строку) заборгованість за Овердрафтом повинна бути в повному обсязі повернута Клієнтом Банку.

**Система/Система клієнт-банк** – «Система дистанційного обслуговування клієнт-банк «iFOBS» та/ або Система дистанційного обслуговування «Окей, Альфа!», що дозволяє виконувати взаємодію між Банком та Клієнтом, в тому числі обмін інформацією та виконання окремих банківських операцій з використанням дистанційних каналів обслуговування. Складовою частиною Системи дистанційного обслуговування клієнт-банк «iFOBS» є Система дистанційного обслуговування «Мій Бізнес Online» та мобільний додаток «Мій бізнес», призначений для смартфонів/планшетів/інших мобільних пристроїв під керівництвом операційної системи Android або IOS. Складовою частиною Системи дистанційного обслуговування «Окей, Альфа!» є мобільний додаток «Окей, Альфа!», призначений для смартфонів/планшетів/інших мобільних пристроїв під керівництвом операційної системи Android або IOS.

**Спеціальний рахунок** – рахунок зі спеціальним режимом використання, що відкривається у випадках, передбачених законами України або актами Кабінету Міністрів України, або режим використання якого визначається нормативно-правовими актами Національного Банку України.

**Стоп-лист** – список номерів Картки, за якими Банком заборонено проведення операцій. карти, що включені до Стоп-листа можуть бути вилучені.

**Система електронних платежів Національного банку України (СЕП)** – державна банківська платіжна система, що забезпечує проведення міжбанківського переказу через рахунки, відкриті в Національному банку України.

**Тарифи Банку (Тарифи)** – встановлені Банком грошові винагороди за надання Банком послуг за цим Договором, відповідно до тарифного пакету (плану) обраного Клієнтом, та є невід'ємною частиною цього Договору. Тарифи розміщуються на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет – [www.alfabank.ua](http://www.alfabank.ua).

**Тарифний пакет** – фіксований перелік послуг Банку, які продаються Банком у комплексі, та за користування якими Клієнт платить фіксовану абонентську плату. За користування послугами, що не включені до Тарифного пакету, або перевищують пакетну кількість, оплата здійснюється згідно Тарифів Банку.

**Термінове поповнення платіжного ліміту** – збільшення Платіжного ліміту Картки протягом Операційного дня Банку з моменту розміщення Клієнтом грошових коштів на Рахунок ЕПЗ.

**Торговець** - суб'єкт підприємницької діяльності, який, відповідно до договору з Еквайром або платіжною організацією, приймає до обслуговування Платіжні Картки з метою проведення оплати вартості товарів чи послуг (включаючи послуги з видачі коштів у готівковій формі).

**Угода банківського вкладу** - угода, що укладається між Банком та Клієнтом на підставі цього Договору та є його невід'ємною частиною, згідно з умовами якої Клієнт розміщує в Банку Депозитний вклад на умовах обслуговування Депозитних вкладів, що визначені цим Договором.

**Умовний вклад** – грошові кошти, розміщені Клієнтом на Вкладному рахунку в Банку під визначений процент із зобов'язанням їх повернення з настанням визначених умов повернення.

**Уповноважена особа** – це службова, посадова та інша Довірена особа Клієнта, що на законних підставах діє від імені Клієнта при укладенні, виконанні цього Договору, зверненні до Контакт-центру Банку.

**Учасник акції** – існуючий Клієнт Банку, який відповідає умовам Акції, що проводиться Банком.

**Чисті кредитові обороти** – сума всіх грошових надходжень на поточний рахунок Клієнта в Банку за календарний місяць або інший, визначений Стандартом, період часу за вирахуванням наступних грошових надходжень:

- будь-яких кредитів, позик, суми фінансової допомоги, отриманих Клієнтом від Банку та / або від третіх осіб;- коштів, які надійшли з іншого поточного рахунку Клієнта в Банку або в іншій банківській чи фінансовій установі;
- сум готівкових коштів, раніше знятих Клієнтом з рахунку або Поточного рахунку, які не були використані (повністю або частково), і внаслідок цього повертаються на Поточний рахунок;
- грошових коштів в іноземній валюті, що надійшли в результаті купівлі іноземної валюти;
- коштів у національній валюті, отриманих від продажу коштів в іноземній валюті, раніше зарахованих на Поточний рахунок або рахунок (крім надходжень від обов'язкового продажу валюти, яка надійшла в результаті операційної діяльності клієнта. В розрахунок чистих кредитових оборотів приймається двократний розмір таких надходжень);
- коштів, перерахованих Клієнтом в результаті помилкового перерахування, і повернутих у результаті цього на Поточний рахунок;
- коштів, які надійшли у зв'язку з поверненням будь-яких коштів, у тому числі повернення авансів, передоплати, фінансової допомоги, позик, депозитів і т.д.;
- коштів, які повернуті внаслідок розірвання договору (договорів) з третіми особами;
- коштів, які надійшли у вигляді внеску до статутного фонду;
- коштів, що надійшли в результаті розміщення власних цінних паперів та / або продажу цінних паперів третіх осіб;
- коштів, що надійшли від продажу основних засобів;
- інших надходжень, що штучно збільшують реальну суму надходжень на Рахунок Клієнта, про які Банк достовірно обізнаний, в тому числі внутрішньогрупові взаєморозрахунки.

**SMS** – Short Message Service (послуга коротких повідомлень), система, що дозволяє відправляти та отримувати текстові повідомлення за допомогою послуг оператора мобільного зв'язку та за наявності відповідного мобільного (стільникового) телефону.

**Visa** – міжнародна платіжна система.

**MasterCard** – міжнародна платіжна система.

**SWIFT** – міжнародна міжбанківська система передачі інформації та здійснення платежів.

Всі інші терміни, значення яких не визначене цим Договором, вживаються в значеннях, які вони мають згідно за законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та правилами МПС. Зазначені в цьому Договорі терміни можуть використовуватись, як в однині так і в множині.

## **2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ**

2.1. Цей Договір регулює відносини Акціонерного товариства «Альфа-Банк», код ЄДРПОУ 23494714, місцезнаходження вул. Велика Васильківська, 100, місто Київ, 03150 (далі – «Банк») та юридичної особи, що є резидентом за законодавством України або фізичної особи-підприємця або фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, зареєстрованих згідно норм чинного законодавства України або юридичної особи – нерезидента (в тому числі нерезидента – інвестора або представництва юридичної особи – нерезидента, що створені відповідно до законодавства інших країн) (далі – «Клієнт»), разом надалі – «Сторони», а окремо – «Сторона», що акцептувала Публічну пропозицію Банку.

2.2. Згідно з умовами цього Договору Банк зобов'язується на підставі Правочинів про використання Продуктів Банку відкривати Клієнтам Поточні рахунки та/або Рахунки, приймати від Клієнта, або на ім'я Клієнта Депозитні Вклади, надавати Овердрафти, надавати послуги щодо користування Системою, приймати на користь Клієнта Платежі тощо.

2.3. Цей Договір визначає умови та порядок надання Банком послуг з банківського обслуговування Клієнта за Продуктами Банку, а саме:

- Поточні рахунки та/або Спеціальні рахунки та здійснення розрахунково-касового обслуговування Клієнта за ними, в тому числі з застосуванням електронних платіжних засобів;
- Дистанційне обслуговування Рахунків Клієнта за допомогою Системи Клієнт-Банк;
- Рахунки ЕПЗ, а також емісія корпоративних електронних платіжних засобів;
- Вкладні рахунки для розміщення Клієнтом Депозитних вкладів;
- Короткостроковий кредит у формі Овердрафт;
- Зарплатний проект Клієнта;
- Приймання платежів на користь Клієнта від фізичних та/або юридичних осіб через ПТКС Банку;
- Приймання платежів на користь Клієнта через Операційну касу Банку;
- Надання банківських гарантій;
- Інші банківські послуги, що можуть бути надані на підставі укладених Правочинів про використання Продуктів Банку.

Перелік та вартість послуг, що надаються Банком Клієнту, визначається в Тарифах або Тарифних пакетах, що діють у Банку.

2.4. Договір вважається укладеним після отримання Банком від Клієнта письмової Анкети-Заяви про акцепт Публічної пропозиції Банку.

2.5. Клієнт має право скористатись будь-якою послугою будь-якого з Продуктів Банку, що надається Банком в рамках цього Договору протягом строку дії Договору за умови вчинення всіх відповідних дій та Правочинів про використання Продуктів Банку, в порядку та на умовах визначених цим Договором.

2.6. У разі, якщо окремою угодою, укладеною Сторонами до цього Договору, передбачені інші порядок та умови отримання Клієнтом послуг Банку та виконання умов Договору, ніж передбачені цим Договором, до правовідносин Сторін за Договором Сторони застосовують умови, передбачені у такій угоді.

2.7. Порядок надання послуг за кожним з Продуктів Банку визначається додатками до цього Договору, які складають його невід'ємну частину та Правочинами про використання Продуктів Банку, що вчиняються Сторонами на підставі Договору.

2.8. Банк в порядку та на умовах, визначених цим Договором зобов'язується протягом строку дії цього Договору та строку дії Картки (Карток) забезпечити здійснення операцій по Рахунку, надавати інші послуги згідно з цим Договором, в т.ч. користування послугами Системи Клієнт-Банк щодо Дистанційного розпорядження рахунками Користувача шляхом надання Клієнтом Заявок на договірне

списання за допомогою Системи клієнт-банк або вчинення Користувачем дій в порядку та на умовах, визначених цим Договором та Додатком № 6 до Договору, а Клієнт зобов'язується сплачувати Банку Винагороду за його послуги та виконувати інші зобов'язання відповідно до цього Договору.

2.9. Операції за Рахунком(ми) Держателя з використанням Картки (Карток) (її реквізитів) здійснюються з урахуванням правил МПС.

2.10. Банк керуючись нормами статті 207 Цивільного кодексу України пропонує Клієнту використовувати Електронний підпис/простий Електронний цифровий підпис Клієнта для вчинення будь-яких правочинів та/або підписання будь-яких документів, підписання яких згідно з умовами цього Договору можливе з використанням аналогу власноручного підпису. Акцептуванням даної пропозиції Клієнт приймає пропозицію Банку на використання Електронного підпису/простого Електронного цифрового підпису Клієнта для вчинення будь-яких правочинів та/або підписання будь-яких документів, підписання яких згідно з умовами цього Договору можливе з використанням аналогу власноручного підпису. Зразок Електронного підпису: xxxxxx, де x – унікальний Одноразовий цифровий пароль, що є Електронним підписом Клієнта та який згідно з умовами Договору формується окремо для кожного разу використання. Після введення Клієнтом Одноразового цифрового пароля, направлено на Номер мобільного телефона Клієнта, Банк здійснює перевірку такого пароля та електронного документа, на який його накладено. За умови накладання Клієнтом ЕП у чіткій відповідності до умов Договору, Сторони визнають правочини, що можуть бути підписані ЕП, чинними та належними до виконання.

2.11. Банк керуючись нормами статті 207 Цивільного кодексу України пропонує Клієнту використовувати в майбутньому для (а) вчинення правочинів між Банком та Клієнтом, зокрема, але не виключно, що передбачають надання Банком кредитів Клієнту, (б) будь-яких Правочинів про використання Продуктів Банку чи інших угод, документів, що згідно з умовами Договору можуть бути укладені протягом строку дії Договору та підписані із використанням аналогу власноручного підпису уповноваженої особи Банку та/або відтиску печатки Банку, що відтворені засобами копіювання, зразки яких наведені в цьому пункті, а саме:

Підпис Голови Правління та



Акцептуванням Публічної Пропозиції Клієнт підтверджує свою беззаперечну згоду на використання аналогу власноручного підпису уповноваженої особи Банку та/або відтиску печатки Банку, що відтворені засобами копіювання, зразки яких містяться в цьому пункті, для вчинення правочинів визначених цим пунктом. Вчинення правочинів, що вказані в цьому пункті, із використанням аналогів власноручного підпису уповноваженої особи Банку та/або відтиску печатки Банку, що відтворені засобами копіювання, є вільним волевиявленням Сторін, відповідає внутрішній волі Сторін цього Договору та ніяким чином не порушує права Сторін.

2.12. Оподаткування доходів Клієнта які він отримує відповідно до умов цього Договору, здійснюється згідно з нормами чинного законодавства України.

### 3. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ РАХУНКІВ ТА ВЧИНЕННЯ ПРАВОЧИНІВ ПРО ВИКОРИСТАННЯ ПРОДУКТІВ БАНКУ

3.1. Банк за бажанням Клієнта та згідно з умовами укладеного між Сторонами Правочину про використання Продуктів Банку відкриває Клієнту Рахунок для здійснення операцій передбачених чинним законодавством України та цим Договором.

3.2. Відкриття Поточного Рахунку/Рахунку ЕПЗ здійснюється на підставі відповідної заяви-договору про відкриття поточного рахунку, укладеної з Клієнтом. Сторони погоджуються, що відкриття Поточного рахунку/Рахунку ЕПЗ можливе виключно за умови надання Клієнтом Банку всіх необхідних документів та/або інформації згідно з нормативно - правовими актами Національного банку України, законами України, в тому числі з питань фінансового моніторингу, а також внутрішніми документами Банку.

3.3. Правочин про використання Продуктів Банку може бути вчинений у відділенні Банку та/або поза межами відділення та/або із використанням Системи клієнт-банк, поштового зв'язку тощо на паперових носіях або в електронному вигляді. При цьому Сторони погоджуються, що Правочин про використання Продуктів Банку із використанням Системи клієнт-банк, поштового зв'язку, може бути вчинений Клієнтом протягом трьох років з моменту укладення Договору, за умови наявності у Банку необхідних документів для здійснення Банком процедур ідентифікації, уточнення інформації по ідентифікації та вивчення Клієнта. Після закінчення терміну, що вказаний в цьому пункті, та за умови не здійснення Клієнтом уточнення інформації щодо ідентифікації, вчинення відповідного Правочину про використання Продуктів Банку здійснюється у відділенні Банку. У випадку якщо Клієнтом здійснено уточнення інформації щодо ідентифікації у порядку передбаченому законодавством України, внутрішніми положеннями Банку та цим Договором, вчинення відповідного Правочину про використання Продуктів Банку можливе як у відділенні Банку так і з використанням засобів Системи, поштового зв'язку тощо, у випадках, якщо такий порядок вчинення відповідного Правочину про використання Продуктів Банку, передбачений умовами відповідного Додатку до цього Договору.

3.4. Правочини про використання Продуктів Банку вчиняються на підставі цього Договору та з врахуванням умов його Додатків.

3.5. Правочини про використання Продуктів Банку можуть укладатися в формі єдиного документу, що підписується Клієнтом та Банком або вчиняються шляхом надання Клієнтом Банку оферти на укладення відповідного Правочину про використання Продуктів Банку та акцепту її Банком у випадку наявності на це його волі.

3.6. Укладенням Договору Сторони погоджуються, що оферта на укладення Правочину про використання Продуктів Банку, що надається Клієнтом із використанням засобів Системи клієнт-банк (а) може бути подана протягом часу роботи Системи, що вказаний в Додатку № 6 до цього Договору та (б) підписується Електронним підписом/ЕЦП Клієнта.

3.7. У випадку прийняття Банком рішення щодо прийняття пропозиції Клієнта на укладення відповідного Правочину про використання Продуктів Банку, яка подана Клієнтом із використанням засобів Системи клієнт-банк, Банк протягом строку, що визначений офертою на укладення Правочину про використання Продукту Банку, надає Клієнту відповідне повідомлення про акцепт пропозиції Клієнта на укладення Правочину про використання Продукту Банку із використанням засобів Системи клієнт-банк та/або надсилає повідомлення на адресу електронної пошти Клієнта, що вказана останнім в Анкеті-Заяві про акцепт.

3.8. Сторони також погоджуються, що у випадках передбачених Додатками до цього Договору, Правочини про використання Продуктів Банку та/або інші правочини, що можуть бути вчинені/укладені в рамках цього Договору та на його підставі, можуть вчинятися шляхом подання заяв на отримання відповідної послуги, за формою, встановленою Банком.



3.9. Укладенням Договору Сторони погодили, що примірник Договору, а також примірники Правочинів про використання Продукту Банку можуть надаватися Банком Клієнту в паперовій формі та/або в електронній формі за допомогою засобів інформаційних, телекомунікаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем, зокрема, але не виключно Системи дистанційного обслуговування, в залежності від технічних можливостей Банку.

3.10. Укладенням цього Договору Сторони домовились, що під час здійснення операцій за рахунками Клієнта фізичної особи-підприємця та/або Клієнта фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, використовуються зразки підписів, наведені у Картці із зразками підписів за формою, визначеною внутрішніми положеннями Банку.

## **4. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН**

### 4.1. Банк має право:

4.1.1. Використовувати кошти Клієнта на Поточному рахунку, гарантуючи при цьому Клієнту право безперешкодного розпорядження його коштами згідно з цим Договором. Проценти за користування коштами Клієнта на Поточному рахунку нараховуються і сплачуються в порядку на умовах, передбачених положеннями цього Договору.

4.1.2. Відмовити Клієнту у здійсненні операції за Поточним рахунком, якщо документи, необхідні для її здійснення, відсутні або оформлені з порушенням чинного законодавства України, або якщо операція не відповідає чинному законодавству України та/або умовам цього Договору.

4.1.3. Відмовити Клієнту у видачі Готівки у разі неподання ним попередньо заявки на отримання Готівки, а також відмовити Клієнту у видачі розмінної монети у разі неподання ним попередньо, згідно умов цього Договору, заявки на отримання розмінної монети та/або документів, передбачених чинним законодавством України та/або у випадку відсутності у Банку можливості в наданні Клієнту розмінної монети в необхідному обсязі та/або потрібного номіналу, або з будь-яких інших причин, що унеможливають видачу Готівки та/або розмінної монети та не залежать від волі Банку.

4.1.4. Здійснювати договірне списання коштів з Поточних рахунків Клієнта, якщо право на таке списання передбачене Договором, укладеним між Банком та Клієнтом.

4.1.5. Здійснювати примусове списання (стягнення) коштів з Поточних рахунків на підставі розрахункових документів у випадках, передбачених чинним законодавством України.

4.1.6. Отримувати від Клієнта плату за надання банківських послуг на підставі цього Договору в розмірах, в строки та на умовах, що визначені цим Договором, зокрема, діючими Тарифами Банку.

4.1.7. У випадку порушення/невиконання Клієнтом вимог чинного законодавства з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом та/або невиконання/несвоєчасного виконання Клієнтом зобов'язань, передбачених розділом 10 цього Договору, в односторонньому порядку відмовити Клієнту в обслуговуванні, в тому числі у здійсненні операцій зі списання коштів з Поточних рахунків та/або нарахування процентів на залишок коштів на Поточних рахунках, якщо нарахування процентів здійснювалось відповідно до умов цього Договору.

4.1.8. Відмовити Клієнту у здійсненні а) платежів на користь одержувачів (бенефіціарів), зареєстрованих або розташованих в офшорних зонах або на території країни, що не співпрацює з FATF або відмовити у здійсненні платежів на рахунки (включаючи кореспондентські рахунки банків) одержувачів (бенефіціарів), відкритих у банках, що зареєстровані або розташовані на території країни, що не співпрацює з FATF або в офшорних зонах, перелік яких затверджується міжнародними нормативно-правовими актами та/або нормативно-правовими актами України, а також б) платежів, у призначенні яких зазначені найменування держав/територій/населених пунктів, що розташовані на території країни, що не співпрацює з FATF або в офшорних зонах, перелік яких затверджується міжнародними нормативно-правовими актами та/або нормативно-правовими актами України; в) платежів на користь одержувачів (бенефіціарів), або через осіб, що не дотримуються вимог розділу U.S. Internal Revenue Code of 1986, відомого як Foreign Account Tax Compliance Act, включаючи U.S. Treasury Regulations Relation to Information Reporting by Foreign Financial Institutions and Withholding on Certain Payments to Foreign Financial Institutions and Other Foreign Entities та роз'яснення U.S. Internal Revenue Service (надалі – FATCA).

4.1.9. Відмовити Клієнту у здійсненні платежів на користь одержувачів (бенефіціарів) зазначених у списку «Specially Designated Nationals and Blocked Persons», що складається The Office of Foreign Assets Control of the US Department of the Treasury (надалі – OFAC SDN List).

4.1.10. Банк має право зупинити операції Клієнта у випадках, передбачених цим Договором, зокрема розділом 10 Договору.

4.1.11. Банк також має інші права встановлені цим Договором та/або чинним законодавством України, що є кореспондуючими із обов'язками Клієнта встановленими цим Договором та/або чинним в Україні законодавством.

4.1.12. Сторони уклавши цей Договір погоджуються, що на вимогу Клієнта Банк має право надавати йому і інші послуги, не вказані у чинних Тарифах, що є невід'ємною частиною цього Договору, але окремо погоджені Сторонами. У цьому разі послуга надається Банком Клієнту за тарифами Банку, що затверджені відповідним рішенням Тарифного комітету Банку та за індивідуальною домовленістю із Клієнтом.

4.1.13. Закрити Поточний рахунок Клієнта в односторонньому порядку в строки та у випадках, передбачених цим Договором.

4.1.14. Інші права, що передбачені чинним законодавством України щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

4.1.15. Відмовити Клієнту у здійсненні операції за Поточним рахунком у випадку недостатності коштів на його Поточному рахунку для здійснення ініційованої Клієнтом операції.

4.1.16. Відмовити Клієнту в обслуговуванні по телефону через Контакт-центру Банку в разі неуспішної Автентифікації Клієнта та обслуговування Клієнта за Тарифним пакетом, яким не передбачається надання послуг Клієнту через Контакт-центр Банку.

4.1.17. Відмовити Клієнту у здійсненні операцій за Поточним рахунком/Рахунком ЕПЗ/Вкладним рахунком у випадку неможливості проведення платежів, що викликане незаконним втручанням в роботу банківської комп'ютерної мережі (кібератака); збоями у роботі систем SWIFT/СЕП чи іншими технологічними проблемами, пов'язаними з роботою систем SWIFT/СЕП, а також у разі неможливості Банку використовувати систему SWIFT/СЕП з будь-яких підстав.

4.1.18. Відмовити у виконанні розрахункового чеку на отримання Готівки у випадку, якщо загальна сума готівкових коштів, яку Клієнт бажає отримати за допомогою розрахункового чеку і загальна сума авторизованих Клієнтом (в тому числі і заблокованих на його Рахунку) операцій щодо зняття Готівки через Касу Банку та/або Банкомат Банку, дорівнює або перевищує граничну суму

готівкових коштів, яку Клієнт має право отримати протягом Операційного дня, встановлену відповідно до вимог чинного законодавства України.

4.1.19. З метою підвищення якості обслуговування Клієнтів на свій розсуд проводити Акції на умовах, визначених Банком та доведених до відома Клієнтів у спосіб, передбачений цим Договором.

4.1.20. Відмовити Клієнту у взятті на облік Повідомлення про обтяження майнових прав на грошові кошти на Рахунку, якщо:  
- таке повідомлення складене не за формою, визначеною Додатком № 2 до Договору та/або не містить інформацію, передбачену чинним законодавством України, та/або не відповідає іншим вимогам щодо його підписання та надсилання, передбаченим цим Договором; та/або

- майнові права на грошові кошти на Рахунку є предметом попереднього обтяження, згідно з яким наступне обтяження таких прав не допускається, про що було повідомлено Банк; та/або

- у разі наявності публічного обтяження рухомого майна щодо Рахунка; та/або

- у разі зупинення видаткових операцій по Рахунку в порядку, передбаченому законодавством України, зокрема, якщо на Рахунку обліковується арешт на кошти, що знаходяться на Рахунку, та/або операції зупинено з підстав, передбачених чинним законодавством України щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також зупинення видаткових операцій на інших підставах, передбачених законодавством.

У разі відмови Банку щодо взяття на облік Повідомлення про обтяження майнових прав на грошові кошти на Рахунку видаткові операції за розпорядженням Клієнта по такому Рахунку продовжують виконуватися Банком у відповідності з вимогами чинного законодавства України.

4.1.21. У випадку ініціювання Клієнтом операції, яка суперечить режиму використання Рахунку та/або може призвести до порушення будь-яких інших норм чинного законодавства України, та у випадку надходження на Рахунок Клієнта грошових коштів внаслідок ініціювання Клієнтом або будь-якими третіми особами операції, яка суперечить режиму використання Рахунку та/або будь-яким іншим нормам чинного законодавства України, Банк має право відмовити Клієнту у проведенні такої операції та повернути грошові кошти того ж дня (або наступного Операційного дня Банку при надходженні грошових коштів після закінчення Операційного дня) на рахунок, з якого вони надійшли, як помилково перераховані.

4.1.22. У разі здійснення Держателем розрахунків по Рахунку ЕПЗ, у т.ч. з використанням Картки у валюті (у валюті розрахунків з МПС), яка відрізняється від валюти Рахунку ЕПЗ, Банк здійснює перерахунок суми за операцією у валюту Рахунку ЕПЗ за курсом, встановленим Банком на момент списання суми з Рахунку ЕПЗ, з утриманням комісійної Винагороди згідно Договору, внаслідок чого у Держателя виникають зобов'язання перед Банком у валюті Рахунку ЕПЗ у відповідній сумі, що визначена внаслідок здійсненого перерахунку.

4.1.23. Банк має право припинити надання Клієнту Виписок в електронному вигляді:

- ✓ у випадку отримання Банком документального підтвердження зміни осіб зазначених у картці із зразками підписів Клієнта;
- ✓ у випадку припинення дії Договору в частині використання Системи клієнт-банк;
- ✓ в інших випадках, передбачених цим Договором.

4.1.24. Банк має право призупинити надання Клієнту Виписок в електронному вигляді у випадку:

- ✓ надходження до Банку інформації стосовно зміни осіб, зазначених у картці із зразками підписів Клієнта, або зміни повноважень зазначених осіб, або будь-якої інформації, яка, на розсуд Банку, може свідчити про зміну повноважень зазначених осіб;
- ✓ не отримання Банком від Клієнта Винагороди за надання зазначеної послуги в розмірі та строк, передбачений діючими Тарифами;
- ✓ обтяження коштів та/або майнових прав на кошти на Рахунку зобов'язаннями публічного та/або приватного характеру, в тому числі, але не обмежуючись, у випадку надходження до Банку рішень компетентних органів про накладання арешту на кошти на Рахунку(-ах) Клієнта, Повідомлень про обтяження від Клієнта, Повідомлень про наявність підстав для звернення стягнення від Обтяжувача – з дня отримання Банком такого рішення/повідомлення/інформації про обтяження.

4.1.25. Вносити пропозиції на зміну умов Договору, в тому числі Тарифів та/або Правил користування Карткою, в порядку, що передбачений розділом 13 цього Договору.

4.1.26. Банк має право пропонувати Клієнту будь-які банківські послуги шляхом направлення Клієнту будь-яким чином відповідного повідомлення.

4.1.27. Вимагати від Клієнта надання документів та інформації, необхідних для відкриття Рахунку Клієнта, здійснення процедур ідентифікації Клієнта, вивчення його фінансового стану та/або фінансового моніторингу операцій, що здійснюються Клієнтом відповідно до вимог чинного законодавства України та внутрішніх нормативних документів Банку. Відмовити Клієнту у здійсненні операції за цим Договором та/або у відкритті Рахунку за цим Договором, у випадку якщо документи чи інформація, необхідні для здійснення відповідної операції та/або відкриття Рахунку, відсутні або оформлені неналежним чином, або якщо операція не відповідає чинному законодавству України та/або умовам цього Договору, а також на інших підставах, передбачених цим Договором, зокрема у випадку порушення Клієнтом умов п.4.4.21. цього Договору.

4.1.28. Вимагати надання Клієнтом документів, в тому числі завірених Клієнтом переклад на українську мову документів, складених іноземною мовою, пов'язаних із здійсненням ним валютних операцій, а Клієнт зобов'язаний надавати такі документи на вимогу Банку у визначений Банком строк.

4.1.29. Відмовити в проведенні валютної операції, яка не відповідає вимогам валютного законодавства.

4.1.30. Достроково розірвати Договір в порядку передбаченому цим Договором та/або чинним в Україні законодавством.

## 4.2. Клієнт має право:

4.2.1. Самостійно розпоряджатися коштами на Поточних рахунках за умови дотримання вимог чинного законодавства України, крім випадків примусового списання (стягнення) або наявності обтяження приватного або публічного характеру. Операції по Поточним рахункам можуть бути обмежені лише у випадках, передбачених чинним законодавством України.

4.2.2. Надавати до Банку належним чином оформлені Заявки на договірне списання, розрахункові документи на паперових носіях або у вигляді електронних розрахункових документів, у разі використання Системи.

4.2.3. Отримувати Готівку з Поточних рахунків на цілі, передбачені чинним законодавством України (у межах коштів, наявних на його Поточних рахунках).

4.2.4. Вимагати своєчасного і повного проведення операцій за Поточними рахунками, якщо такі операції передбачені чинним законодавством України для рахунків відповідного типу.

4.2.5. Відкликати документ на переказ коштів з Поточного рахунку до настання зазначеної в ньому дати валютування шляхом направлення до Банку до закінчення Операційного часу дня, що передує даті валютування, відповідного листа за підписом осіб, що підписали документ на розпорядження Рахунком.

4.2.6. Подавати до Банку заяви на купівлю/продаж/ заяву про обмін іноземної валюти однієї іноземної держави на іноземну валюту іншої іноземної держави (надалі – обмін) за формою, встановленою внутрішніми нормативними документами Банку або в довільній формі, але з дотриманням реквізитів, передбачених цим Договором.

4.2.7. Відкликати заяву про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти у повній або частковій сумі, шляхом подання до Банку листа в довільній формі за підписом уповноважених осіб Клієнта. Заява може вважатися відкликаною, якщо до закінчення Операційного часу дня, який передує дню торгів на валютному ринку України, Банк отримав лист Клієнта про таке відкликання. Зазначений лист Клієнт подає у довільній формі, він має бути підписаний уповноваженими особами Клієнта, які зазначені у картці зі зразками підписів. У такому випадку Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку всі витрати, що понесені останнім у зв'язку з прийняттям до виконання відкликаної Заяви.

4.2.8. У випадку наявності в Клієнта потреби в отриманні Виписок в електронному вигляді, надати до Банку письмову заяву, що складається за формою, затвердженою внутрішніми документами Банку (надалі – «Заява про надання Виписок в електронному вигляді»), на паперовому носії за підписом уповноважених осіб Клієнта або засобами Системи. При цьому, Клієнт самостійно обирає періодичність надання та обсяг інформації, зазначеної у Виписках в електронному вигляді, канал зв'язку, кількість адрес/телефонних номерів для їх направлення тощо. Зазначена послуга надається Клієнту за умови підключення відповідного Рахунку до Системи клієнт-банк в порядку, передбаченому Додатком № 5 до Договору. Оплата такої послуги здійснюється Клієнтом відповідно до умов Договору та діючих Тарифів Банку.

Заява про надання Виписок в електронному вигляді набуває чинності не пізніше наступного Робочого дня Банку, що слідує за днем відправлення Банком інформаційного повідомлення про встановлення Банком параметрів, викладених у відповідній Заяві про надання Виписок в електронному вигляді засобами Системи клієнт-банк, або за реквізитами, вказаними у Заяві, шляхом надсилання відповідного e-mail/SMS повідомлення, за вибором Банку.

Внесення змін до Заяви про надання Виписок в електронному вигляді здійснюється в порядку, вказаному в попередньому абзаці цього пункту, при цьому оновлена редакція Заяви про надання Виписок в електронному вигляді набуває чинності з наступного Робочого дня Банку, що слідує за днем відправлення Банком Клієнту інформаційного повідомлення про встановлення Банком параметрів викладених у оновленій Заяві про надання Виписок в електронному вигляді, а попередня Заява про надання Виписок в електронному вигляді втрачає чинність з моменту набуття чинності оновленою Заявою.

Укладенням цього Договору Клієнт надає Банку право на пересилання Виписок в електронному вигляді, в тому числі і відкритими (не захищеними) каналами зв'язку у незашифрованому вигляді в порядку, передбаченому цим Договором та беззаперечно засвідчує, що розуміє та приймає усі можливі ризики, пов'язані з такою пересилкою, зокрема, але не виключно, ризики розголошення інформації, що становить банківську таємницю, та можливі збитки Клієнта, пов'язані з таким розголошенням. У разі ініціювання змін до Заяви про надання Виписок в електронному вигляді, Клієнт несе ризик можливого розголошення інформації внаслідок пересилання інформації електронним каналом зв'язку, що зазначений у Заяві в поточній редакції до вступу в дію Заяви в оновленій редакції.

### 4.3. Банк зобов'язаний:

4.3.1. В порядку та на умовах, передбачених цим Договором та за умови надання Клієнтом необхідного пакету документів передбаченого чинним законодавством України - відкрити Клієнту Поточний рахунок;

4.3.2. Подавати відомості про відкриття/закриття Поточних рахунків Клієнта до контролюючих органів в порядку та в строки передбачені чинним законодавством України, на що Клієнт, уклавши цей Договір, цим надає свою беззаперечну згоду Банку.

4.3.3. Забезпечувати своєчасне зарахування коштів на Поточні рахунки, згідно умов цього Договору та діючого законодавства України.

4.3.4. Своєчасно, починаючи з дати взяття Рахунку на облік у контролюючому органі, протягом Операційного часу, тривалість якого визначається згідно з умовами цього Договору, та з урахуванням сум, що надходять на Поточний рахунок протягом Операційного дня (надалі за текстом – «поточні надходження»), здійснювати розрахункові операції відповідно до вимог чинного законодавства України, що регламентують порядок здійснення безготівкових розрахунків в національній та іноземних валютах та умов цього Договору. При цьому Банк виконує розрахунковий документ Клієнта, що надійшов до Банку після закінчення Операційного часу Банку, не пізніше наступного Операційного дня Банку.

4.3.5. При необхідності, надавати Клієнту усні консультації з питань розрахунково-касового обслуговування за цим Договором.

4.3.6. Щомісячно, формувати та надавати Клієнту Виписки про рух коштів по Поточним рахункам шляхом направлення на відповідну електронну адресу Клієнта або у інший спосіб, повідомлений Клієнтом Банку. У випадку, якщо Клієнт бажає змінити періодичність надання зазначених Виписок або їх формат, останній подає заяву за формою, визначеною внутрішніми положеннями Банку.

4.3.7. У випадку відправлення Банком Виписок в електронній формі Клієнт погоджується з тим, що інформація про стан Рахунку і операції за Рахунком Клієнта може потрапити до третіх осіб через відсутність можливості забезпечити захищеність каналу зв'язку через Інтернет.

4.3.8. Надавати за письмовою вимогою Клієнта дублікат Виписки про рух коштів по Поточному рахунку в друкованій формі. Оплата такої послуги здійснюється Клієнтом згідно умов цього Договору відповідно до діючих Тарифів Банку.

4.3.9. Здійснювати за дорученням Клієнта купівлю/продаж/обмін іноземної валюти відповідно до умов, передбачених цим Договором та чинним законодавством України.

4.3.10. У встановлений чинним законодавством України строк, здійснювати продаж іноземної валюти на валютному ринку України, яка була раніше куплена на валютному ринку України Банком для Клієнта в разі порушення Клієнтом строків, визначених чинним валютним законодавством, а також в інших випадках, визначених валютним законодавством України.

4.3.11. Здійснювати прийняття та видачу готівкових коштів згідно з чинним законодавством України з урахуванням строків здавання Готівки, визначених Сторонами згідно з цим Договором.

4.3.12. Виконувати функції суб'єкта фінансового моніторингу та агента валютного нагляду у відповідності до вимог чинного законодавства України.

4.3.13. Відмовити Клієнту у здійсненні платежів на користь одержувачів (бенефіціарів), зазначених у переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції, перелік яких затверджується в порядку передбаченому чинним законодавством України.

4.3.14. Забезпечити збереження інформації, що становить банківську таємницю та розкривати зазначену інформацію у порядку передбаченому чинним законодавством України.

4.3.15. У випадку та за умови настання обставин, передбачених цим Договором, враховуючи тип Рахунку та відповідно до затверджених Тарифів Банку, здійснювати нарахування та сплату процентів за користування залишком грошових коштів на Рахунку щомісячно, у останній робочий день місяця шляхом їх зарахування на Рахунок(-ки) Клієнта в гривні, за якими здійснюється нарахування процентів. Проценти нараховуються Банком на суму залишку коштів сформовану на Рахунку на кінець кожного календарного дня протягом строку дії цього Договору, виходячи з фактичної кількості днів у місяці та у році.

4.3.16. Виконувати функції податкового агента Клієнта щодо оподаткування доходів Клієнта виключно на умовах та в порядку, передбачених чинним законодавством України з питань оподаткування доходів фізичних осіб. При цьому Банк застосовує ставку податку, визначену законодавством України.

4.3.17. При зверненні Клієнта/Уповноважених осіб Клієнта по телефону до Контакт-центру Банку, після успішної Автентифікації, надати послуги та/або інформацію по Договору та/або Рахунку, надання яких передбачається умовами цього Договору та Тарифним пакетом, за яким здійснюється обслуговування Клієнта.

4.3.18. Відмовити Клієнту у здійсненні видаткових операцій та зупинити видаткові операції по Рахунку за розпорядженнями Клієнта, якщо розмір коштів на Рахунку є меншим за розмір забезпеченої обтяженням вимоги Обтяжувача, в день отримання (або наступного Робочого дня Банку при надходженні повідомлення після закінчення Операційного дня):

4.3.18.1. Повідомлення про обтяження від Клієнта, прийнятого на облік Банком у відповідності до умов цього Договору та за відсутності письмової згоди Обтяжувача на їх вчинення. У випадку пред'явлення до Банку письмової згоди Обтяжувача на здійснення видаткових операцій за Рахунком, Банк виконує такі операції у відповідності до умов такої згоди; та/або

4.3.18.2. Повідомлення про наявність підстав для звернення стягнення на предмет обтяження, яким є майнові права на грошові кошти на Рахунку, за умов обліку в Банку Повідомлення про обтяження від Клієнта та/або наявності в Державному реєстрі обтяжень рухомого майна інформації про реєстрацію обтяження майнових прав на грошові кошти на Рахунку в інтересах такого Обтяжувача, про що за запитом Банком формується Витяг з Державного реєстру обтяжень рухомого майна.

Банк не перевіряє наявність підстав для звернення стягнення на предмет обтяження, яким є майнові права на грошові кошти на Рахунку, зазначених в отриманому ним від Обтяжувача Повідомленні про наявність підстав для звернення стягнення та фактичний стан відносин між Клієнтом та Обтяжувачем при зверненні стягнення на майнові права на грошові кошти на Рахунку Клієнта. Уся відповідальність за правомірність звернення стягнення покладатиметься на Клієнта та/або осіб, в інтересах яких накладено обтяження на майнові права на грошові кошти на Рахунку Клієнта. У випадку виникнення/наявності спору між Клієнтом та Обтяжувачем щодо правомірності звернення стягнення на предмет обтяження, яким є майнові права на грошові кошти на Рахунку Клієнта, Банк виконує розпорядження Обтяжувача, а спір про збитки завдані стягненням вирішується між Клієнтом та Обтяжувачем без участі Банку.

У випадку отримання Банком Повідомлення про обтяження від Клієнта та Повідомлення від Обтяжувача про наявність підстав для звернення стягнення на предмет обтяження, яким є майнові права на грошові кошти на Рахунку, які в умовах обтяження мають розбіжності щодо розміру обтяження, Банк здійснює перевірку умов обтяження в Державному реєстрі обтяжень рухомого майна та зупиняє видаткові операції за розпорядженнями Клієнта на здійснення видаткових операцій, виходячи з розміру обтяження, зазначеного в Державному реєстрі обтяжень рухомого майна, а у випадку, якщо в Державному реєстрі обтяжень рухомого майна відсутня інформація щодо розміру обтяження, виходячи з розміру обтяження, зазначеного в повідомленні від Обтяжувача про наявність підстав для звернення стягнення на предмет обтяження, яким є майнові права на грошові кошти на Рахунку.

Поновлення видаткових операцій за розпорядженнями Клієнта здійснюється Банком з дня, наступного за днем отримання Банком від Обтяжувача письмового повідомлення про припинення обтяження майнових прав на грошові кошти на Рахунку та/або письмової згоди Обтяжувача на здійснення видаткових операцій по Рахунку, підпис Обтяжувача на вказаних документах посвідчується нотаріально або засвідчується уповноваженим працівником Банку.

4.3.19. Припинити надання Клієнту Виписки в електронному вигляді:

- ✓ з дня, наступного за днем отримання заяви Клієнта про відмову від зазначеної послуги, наданої Банку в довільній формі на паперовому носії за підписом Уповноважених осіб Клієнта або засобами Системи клієнт-банк;
- ✓ у випадку закриття відповідного Рахунку, за яким надавалась відповідна послуга.

#### 4.4. Клієнт зобов'язаний:

4.4.1. Виконувати вимоги чинного законодавства України з питань розрахунково-касових операцій, у тому числі чинних стандартів оформлення документів і правил ведення касових операцій. Використовувати кошти, зараховані на Спеціальний рахунок за цільовим призначенням, в порядку передбаченому чинним законодавством України.

4.4.2. Надавати Банку письмову заявку на отримання готівки на суму, більшу 5 000,00 (п'яти тисяч) гривень, або на суму в іноземній валюті, що перевищує еквівалент 5 000,00 (п'яти тисяч) доларів США, в строк не пізніше 14:00 години (за київським часом) банківського дня, що передує дню отримання готівки. На суму більшу ніж 100 000,00 (сто тисяч) гривень або на суму в іноземній валюті, що перевищує еквівалент 50 000,00 (п'ятдесят тисяч) доларів США - заявку на отримання Готівки надавати за 3 (три) банківських дні.

4.4.3. У разі необхідності отримання розмінної монети, надавати до Банку не пізніше ніж за 2 (два) банківських дні заявку на отримання розмінної монети, яка повинна містити суму, яку необхідно отримати у вигляді монет, номінал цих монет.

4.4.4. Не пізніше наступного Операційного дня з дати надання Банком Клієнту Виписки, в тому числі і Виписки в електронному вигляді та/або з дати формування Клієнтом Виписки про рух коштів по Рахунку за допомогою Системи, повідомляти Банк про всі помічені неточності та помилки у Виписках про рух коштів по Рахунку та інших документах, про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо за Поточним рахунком.

4.4.5. Не пізніше наступного Операційного дня з дати зарахування коштів на Поточний рахунок, що йому не належать, повідомляти Банк про помилкове зарахування на Поточний рахунок коштів, що йому не належать, і протягом 3 (трьох) Робочих днів Банку від дати повідомлення банку платника про здійснення помилкового переказу ініціювати переказ суми грошей банку платника.



4.4.6. Своєчасно та в повному обсязі здійснювати оплату за надані Банком послуги відповідно до Тарифів та інших умов цього Договору, а в разі, якщо Банк з незалежних від нього причин, зокрема, через відсутність коштів в національній валюті України та/або іноземній валюті на Поточних рахунках не може отримати свою Винагороду в порядку договірної списання згідно з розділом 5 цього Договору, - самостійно сплатити її Банку згідно з Тарифами за кожну операцію по Поточному рахунку не пізніше наступного Робочого дня Банку за днем її здійснення, або в інший строк, якщо такий визначений Тарифами, шляхом внесення Готівки до Каси Банку або перерахування коштів з рахунків Клієнта, що відкриті в інших банках.

4.4.7. Виконувати обов'язки, передбачені цим Договором.

4.4.8. Своєчасно ознайомлюватися з вимогами чинних актів законодавства України з питань проведення розрахунково-касових операцій.

4.4.9. При здійсненні через Банк операцій купівлі-продажу іноземної валюти за національну або за іншу іноземну валюту, в дату проведення операції згідно з відповідною заявкою Клієнта забезпечити наявність на Поточному рахунку достатньої для здійснення відповідних операцій суми грошових коштів та в будь-якому випадку не менше суми грошового покриття у національній або іноземній валюті, в залежності від того купується іноземна валюта чи продається та суми Винагороди Банку за здійснення операції купівлі-продажу та суми збору (податку), що підлягає сплаті Клієнтом згідно з чинним законодавством України при здійсненні даної операції.

4.4.9.1. У разі, якщо при відкритті заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти Банк несе збитки, Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку всі витрати, що понесені останнім у зв'язку з прийняттям до виконання відкритої Заяви.

4.4.10. Здійснювати здавання Готівки з дотриманням строків, передбачених чинним законодавством України.

4.4.11. Погоджувати з Банком зміну строку здавання готівки визначеного в п. 4.4.10. цього Договору, шляхом надання до Банку необхідних документів для перегляду строків здавання Готівки.

4.4.12. Не проводити будь-яких операцій по Поточному рахунку, що пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, отриманих злочинним шляхом.

4.4.13. Надавати до Банку підтвердження залишків коштів на Поточному рахунку станом на 1 січня кожного поточного року. При ненаданні до Банку підтвердження до 31 січня кожного поточного року залишок коштів вважається підтвердженим Клієнтом.

4.4.14. Не подавати до Банку розрахункові чеки на отримання Готівки, у випадку, якщо протягом Операційного дня Клієнт, із застосуванням Платіжної картки у Операційній касі Банку або Банкоматі отримав готівкові грошові кошти у сумі, що дорівнює встановленим чинним законодавством граничним лімітам отримання Готівки протягом Операційного дня.

4.4.15. При здійсненні дзвінків до Контакт-центру Банку для отримання інформації щодо Договору та/або Рахунку повідомляти співробітнику Банку дані з метою здійснення процедури Автентифікації.

4.4.16. Самостійно контролювати дотримання обмежень встановлених чинним законодавством України щодо розрахунків Готівкою та нести ризики пов'язані з можливими порушеннями законодавства, що встановлює обмеження готівкових розрахунків.

4.4.17. Повідомити Банк про укладення Правочину про обтяження протягом 1 (одного) робочого дня з дня його укладення, шляхом направлення Повідомлення про обтяження за адресою Банку, цінним листом з описом вкладення та зворотнім повідомленням про отримання. Повідомлення про обтяження має підписуватися Уповноваженою особою Клієнта - юридичної особи, а підпис Клієнта фізичної особи-підприємця на Повідомленні про обтяження має бути засвідчений нотаріально або уповноваженою особою Банку, якщо таке повідомлення було оформлено в Банку.

Банк не перевіряє на відповідність законодавству України та/або вимогам застосовуваного права іноземної держави Правочин про обтяження майнових прав на грошові кошти, що знаходяться на Рахунку Клієнта, правочин, на підставі якого виникає вимога, що забезпечується таким обтяженням, правочин щодо заміни Обтяжувача, а також зміни до зазначених правочинів.

**Застереження:** Банк виконуватиме розпорядження Обтяжувача при зверненні ним стягнення на предмет обтяження, яким є майнові права на грошові кошти на Рахунку Клієнта з урахуванням обмежень, які встановлені чинним законодавством України, зокрема, але не виключно обмеження щодо необхідності отримання дозволів та/або ліцензій для здійснення відповідної видавкової операції.

4.4.17.1. Забезпечити в Правочині про обтяження наявність наступних положень:

- згоду Обтяжувача на:

(i) зміну умов цього Договору та/або його розірвання/припинення;

(ii) встановлення строку для повідомлення Банку щодо укладення Правочину про обтяження, а саме: протягом 1 (одного) робочого дня після вчинення такого правочину.

Якщо в правочині, на підставі якого виникає обтяження майнових прав на грошові кошти, що знаходяться на Рахунку відсутні умови, щодо згоди Обтяжувача на вчинення дій, передбачених підпунктом «і» цього пункту Договору, чи відсутня згода Обтяжувача, надана в іншій формі, Клієнт зобов'язаний повідомити Банк протягом 1 (одного) робочого дня з дня укладення правочину, на підставі якого виникає обтяження майнових прав на грошові кошти про відсутність згоди Обтяжувача на вчинення дій, передбачених підпунктом «і» цього пункту Договору, а в разі невиконання визначеного цим пунктом обов'язку, Банк при отриманні Повідомлення про обтяження діє виходячи з того, що умови, передбачені підпунктом «і» цього пункту Договору включені до Правочину про обтяження. При цьому всі ризики, пов'язані з неповідомленням Банку та порушенням у зв'язку з цим прав Обтяжувача, покладаються на Клієнта.

4.4.17.2. Сторони дійшли згоди про те, що Банк має право витребувати, а Клієнт зобов'язаний надати на вимогу Банку документи та/або інформацію (на розсуд Банку), що стосуються обтяження майнових прав на грошові кошти на Рахунку, зокрема, але не виключно документи та/або інформацію (на розсуд Банку), що підтверджує надання Обтяжувачем згоди на зміну умов цього Договору та/або його розірвання/припинення, а також документи та/або інформацію (на розсуд Банку), що стосуються правочину, на підставі якого виникає обтяження майнових прав на грошові кошти на Рахунку тощо.

4.4.17.3. У випадку внесення змін до Правочину про обтяження або його припинення, Клієнт зобов'язується повідомити Банк про такі зміни протягом 1 (одного) робочого дня з дня їх внесення шляхом направлення відповідного повідомлення за адресою Банку, цінним листом з описом вкладення та зворотнім повідомленням про отримання.

4.4.17.4. Укладенням цього Договору Сторони домовилися, що у випадку укладення між Банком та Клієнтом Правочину про обтяження, Обтяжувачем за яким є Банк, то виконання Банком розпорядження Клієнта на здійснення операцій, в результаті яких розмір грошових коштів на Рахунку Клієнта буде меншим за розмір, визначений згідно з умовами обтяження, зазначеними у відповідному правочині, вважається наданням Банком згоди на вчинення такої операції.

4.4.18. Використовувати Рахунок виключно у відповідності до вимог чинного законодавства України, в тому числі відповідно до режиму використання Рахунку, Рахунку ЄПЗ визначеному діючими нормативно-правовими актами України, з яким Клієнт ознайомлений, які йому зрозумілі та які Клієнт зобов'язується виконувати.

4.4.19. Протягом строку дії цього Договору Клієнт зобов'язується ознайомлюватися зі змінами до нормативно-правових актів України, що регулюють порядок використання Рахунку та/або порядок здійснення будь-яких платежів за Рахунком та у випадку внесення змін до відповідних нормативно-правових актів України, Клієнт також зобов'язується дотримуватися вказаних норм та беззаперечно їх виконувати.

4.4.20. Клієнт, у випадку відключення/втрати Номеру мобільного телефону/адреси електронної пошти тощо, зобов'язаний негайно, з метою запобігання ризику розголошення інформації, що становить банківську таємницю та можливих збитків Клієнта, пов'язаних з таким розголошенням, сповістити про це Банк голосовим повідомленням, зателефонувавши до Банку за номером телефону, вказаним в розділі «Адреси, платіжні реквізити і підписи сторін» цього Договору або на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет: [www.alfabank.ua](http://www.alfabank.ua). В цьому випадку, Банк припиняє надавати Клієнту Виписки в електронному вигляді з моменту направлення Банком Клієнту засобами Системи інформації про підтвердження отримання вказаного повідомлення. Банк відновлює надання Виписок в електронному вигляді після отримання від Клієнта оновленої Заяви про надання Виписок в електронному вигляді в порядку передбаченому п. 4.2.8. Договору.

Клієнт приймає всі ризики пов'язані із можливим розголошенням інформації, що становить банківську таємницю, у випадку не повідомлення або несвочасного повідомлення Банку, в порядку передбаченому цим Договором, про зміну осіб зазначених в картці із зразками підписів Клієнта, номерів телефонів та адрес електронної пошти для відправлення Виписок в електронному вигляді тощо.

4.4.21. Надавати на першу вимогу Банку та/або з власної ініціативи достовірні документи та/або відомості, необхідні для здійснення Банком процедур ідентифікації Клієнта, в тому числі, уточнення інформації щодо ідентифікації Клієнта, дотримання вимог FATCA та/або фінансового моніторингу його операцій, а також вчасно повідомляти Банк про всі зміни в документах та/або відомостях, що були надані Клієнтом при укладанні цього Договору, які були надані Клієнтом при укладенні цього Договору, у порядку й обсягах, передбачених чинним законодавством України та внутрішніми нормативними документами Банку з питань запобігання і протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом. Інформація та/або документи підлягають наданню протягом 10 (десяти) календарних днів з дати одержання письмової вимоги від Банку або з дати настання відповідних змін. Клієнт несе персональну відповідальність за достовірність даних, поданих до Банку. При цьому у випадку порушення Клієнтом умов цього пункту щодо надання відповідних документів та/або інформації Банк має право відмовити Клієнту у наданні будь-яких послуг за цим Договором та/або розірвати цей Договір.

4.4.22. Одержувати від Банку Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб, у строки, визначені чинним законодавством України та у спосіб, передбачений умовами цього Договору, та підписувати зазначену Довідку, в т.ч. шляхом накладання ЄП та/або ЄЦП.

## **5. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ДОГОВІРНОГО СПИСАННЯ**

5.1. Укладенням цього Договору керуючись нормами ст.26 Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» Клієнт доручає Банку, а Банк має право в порядку договірному списання, списувати з будь-якого з будь-якого Рахунку Клієнта, що може бути відкритий останньому на підставі цього Договору, грошові кошти та направляти їх на виконання грошових зобов'язань Клієнта за цим Договором та/або за будь-якими договорами, що укладені або будуть укладені між Банком та Клієнтом, сторонами за якими є Банк та Клієнт, та/або на виконання грошових зобов'язань будь-якої іншої особи, в забезпечення виконання яких Клієнт уклав/укладе відповідні договори з Банком, сторонами за якими є Клієнт та Банк, в тому числі, але не виключно, договорами поруки, за якими Клієнт поручився за виконання будь-якою особою будь-яких зобов'язань перед Банком, договорами застави/іпотеки, з метою забезпечення звернення стягнення на заставлене майно Клієнта або з метою запобігання звернення стягнення на заставлене майно Клієнта, договорами доручення/комісії за умовами яких Банк вчиняє дії в інтересах і за рахунок Клієнта, договорами, на підставі яких Банк надав Клієнту/будь-якій особі кредит/Овердрафт та/або надав акредитив, та/або надав гарантію, та/або авалував/врахував векселі, та/або договорами факторингу, та/або договорами відступлення права вимоги, та/або будь-якими договорами за якими Банк набув прав вимоги до Клієнта/будь-якої особи (на підставі договорів факторингу або відступлення права вимоги тощо), термін чи останній день строку виконання яких настав, або виконання яких прострочено, або при настанні інших обставин, передбачених відповідним договором між Клієнтом та Банком (за вибором Банку) у сумі, необхідній для виконання таких зобов'язань Клієнта, а у відповідних випадках – третьої особи (якщо грошових коштів на Рахунку не достатньо – в розмірі залишку коштів на Рахунку), за відповідним договором з Банком на день списання відповідних сум грошових коштів, а також у разі необхідності здійснення Клієнтом купівлі/продажу іноземної валюти шляхом подання належним чином оформленої за встановленою Банком формою заяви про продаж або купівлю іноземної валюти і доручаючи Банку (наділяє Банк правом) на умовах, передбачених відповідними заявами самостійно перераховувати з Рахунку: а) суму для купівлі/продажу іноземної валюти на рахунок Банку за реквізитами, вказаними у відповідній заяві Клієнта. Сума грошового покриття у випадку купівлі іноземної валюти за національну валюту України визначається Банком виходячи з сум іноземної валюти, що купується, та курсу, зазначеного Клієнтом у відповідній заяві. У випадку продажу Клієнтом іноземної валюти грошове покриття визначається як сума іноземної валюти, що пропонується до продажу; б) суму комісійної Винагороди Банку у гривнях згідно Тарифів Банку, чинних на дату здійснення операції на рахунок Банку за реквізитами, вказаними у відповідній заяві Клієнта. Розмір комісійної Винагороди, визначений у Тарифах в процентному співвідношенні, визначається у відсотках від суми операції, за проведення якої вона списується (сплачується), а якщо операція проводиться в іноземній валюті, розмір Винагороди також перераховується в гривні за офіційним курсом, встановленим Національним банком України на день її сплати (списання). Договірне списання, що вказане в цьому пункті не потребує оформлення Заявок на договірне списання та, за наявності в Банку такої необхідності, може бути здійснено шляхом договірному списання коштів з одного Рахунку Клієнта на інший його Рахунок, з послідовним списанням з останнього Рахунку цих коштів на користь Банку.

5.2. У разі відсутності або недостатності коштів на будь-якому з Рахунків Клієнта, що відкриті чи можуть бути відкриті Клієнтові на підставі цього Договору у валюті, що відповідає валюті зобов'язання, з метою здійснення договірному списання, що вказане в п. 5.1. цього Договору, Клієнт керуючись нормами ст.26 Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», а Банк має право в порядку договірному списання списувати грошові кошти з будь-яких інших Рахунків Клієнта, відкритих в Банку в валютах відмінних від валюти зобов'язання, у сумі, що не перевищує заборгованості Клієнта /будь-якої особи за відповідним договором з

Банком (стороною за яким є Банк), на день списання відповідних сум грошових коштів, що визначається з урахуванням безготівкового курсу купівлі іноземної валюти встановленого Банком на день списання та здійснювати подальший продаж списаної валюти на валютному ринку України за курсом Банку на день продажу та направляти грошові кошти, отримані від продажу списаної валюти та проданої валюти на виконання грошових зобов'язань Клієнта за цим Договором та/або за будь-якими договорами, що укладені, будуть укладені між Клієнтом та Банком, сторонами за якими є Клієнт та Банк та/або на виконання грошових зобов'язань будь-якої іншої особи, в забезпечення виконання яких Клієнт уклав/укладе відповідні договори з Банком, сторонами за якими є Клієнт та Банк, в тому числі, але не виключно, договорами поруки, за якими Клієнт поручився за виконання будь-якою особою будь-яких зобов'язань перед Банком, договорами застави/іпотеки, з метою забезпечення звернення стягнення на заставлене майно Клієнта або з метою запобігання звернення стягнення на заставлене майно Клієнта, договорами доручення/комісії за умовами яких Банк вчиняє дії в інтересах і за рахунок Клієнта, договорами, на підставі яких Банк надав Клієнту/будь-якій особі кредит /овердрафт, та/або надав гарантію, та/або набув прав вимоги до Клієнта/будь-якої особи (на підставі договорів факторингу або відступлення права вимоги), термін чи останній день строку виконання яких настав, або виконання яких прострочене, у сумі, що визначається за правилом вказаним в цьому пункті. Списання суми грошових коштів у розмірі та порядку, що визначається згідно з умовами цього пункту Договору не потребує надання Заявок на договірне списання та здійснюється на підставі цього Договору.

5.3. Укладенням цього Договору керуючись нормами ст.26 Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання з Рахунків в національній валюті України чи іноземній валюті, відкритих на ім'я Клієнта на підставі цього Договору, грошових коштів за Заявками на договірне списання, що подаються Клієнтом Банку в порядку передбаченому цим Договором, зокрема за допомогою Системи клієнт-банк. Також, Клієнт доручає Банку, в порядку договірного списання списувати з відповідного Рахунку Клієнта, відкритого в іноземній валюті, за яким здійснюється операція, суму грошових коштів, що визначається згідно з умовами пункту 4.1.23. цього Договору та/або комісійну Винагороду за надання послуг за цим Договором у розмірі та у строки, що визначені Тарифами, при здійсненні відповідної операції. Розмір комісійної Винагороди, визначений у Тарифах в процентному співвідношенні, визначається у відсотках від суми операції, за проведення якої вона списується (сплачується) та перераховується в гривні за курсом, що визначений умовами пункту 3.7. Додатку № 6 до цього Договору. Списання суми грошових коштів у розмірі, що визначається згідно з умовами пункту 4.1.23. цього Договору та/або комісійної Винагороди за надання послуг за цим Договором не потребує надання Заявок на договірне списання, а здійснюється на підставі цього Договору.

5.4. Клієнт доручає Банку, а Банк має право в порядку договірного списання меморіальними ордерами списувати з Рахунку кошти:

- в розмірі, що дорівнює або еквівалентний сумі коштів, сплачених Банком МПС по операціях по Рахунку, у т.ч. з використанням Картки, здійснених не через Банк, та направляти їх на відшкодування витрат, понесених Банком на користь МПС у зв'язку із здійсненням таких операцій. Списання зазначених коштів здійснюється на виконання вимог Еквайра, виставлених до оплати через МПС, не пізніше 45 (сорока п'яти) календарних днів з дати проведення операції. При цьому, в разі Втрати Картки, Банк списує суми коштів за вимогами, виставленими до оплати за період, що минув з моменту виявлення Держателем Втрати Картки до моменту одержання Банком повідомлення від Держателя про Втрату Картки, підтвердженого його письмовою заявою згідно з підпунктом 2.2.11. Додатку № 6 до цього Договору;
- в розмірі, що дорівнює (і) сумі грошових коштів, що була раніше надана Банком Клієнту без наявності на те достатніх правових підстав, або у випадках, коли такі підстави відпали, зокрема внаслідок опротестування МПС операцій Клієнта та/або у разі отримання підтвердження щодо безпідставного відшкодування Банком Клієнту грошових коштів за неуспішними операціями в Банкоматах (ПТКС) тощо та (ii) сумі процентів нарахованих за ставкою 0,01 % річних, що нараховуються на суму таких коштів за весь час безпідставного користування коштами;
- в разі ведення Рахунку в гривнях - у розмірі Винагороди Банку та інших сум, передбачених Тарифами;
- в разі ведення Рахунку в доларах США або євро - у розмірі еквіваленту Винагороди Банку та інших сум, які передбачені Тарифами і підлягають сплаті Банку, за офіційним курсом гривні до доларів США або євро, встановленим Національним банком України на день списання суми з Рахунку, з подальшим продажем стягнутої іноземної валюти на валютному ринку України від імені Клієнта за тим же курсом. Банк перераховує гривневий еквівалент проданої іноземної валюти на сплату Винагороди Банку та інших сум, передбачених Тарифами, без попереднього зарахування на Рахунок Клієнта;
- у сумі Винагороди за послуги, що надаються за цим Договором згідно з розмірами Винагороди передбаченими Тарифами;
- у сумі процентів, нарахованих на суму Овердрафту та/або Несанкціонованого овердрафту;
- у сумі, необхідній для погашення заборгованості за Овердрафтом та/або Несанкціонованим овердрафтом;
- згідно з умовами цього Договору в сумі фактичного залишку на Рахунку, що закривається, для наступного їх переказу.

У разі відсутності або недостатності коштів у валюті Рахунку на Рахунках Держателя для виконання договірного списання, Банк має право на договірне списання (стягнення) коштів з будь-яких інших Рахунків Держателя, в т.ч. відкритих в Банку в валютах, відмінних від валюти Рахунку, в розмірі, еквівалентному сумі списання, що визначається за поточним (комерційним) курсом на день продажу, та продаж стягнутої валюти на валютному ринку України та/або міжнародних валютних ринках за поточним (комерційним) курсом на день продажу. Банк реалізує своє право у відповідності з вимогами чинного законодавства України. Комісійна Винагорода, належна Банку за здійснення зазначених операцій, а також понесені Банком при реалізації цього права видатки, відшкодовуються за рахунок Держателя. Клієнт також доручає Банку, а Банк має право в порядку договірного списання меморіальними ордерами списувати з Рахунків Клієнта в національній та/або іноземній валюті (а) кошти згідно з вказівками Клієнта, що міститимуться в Заявках на договірне списання та/або (б) кошти в розмірі комісійної Винагороди Банку, що передбачена Тарифами за надання послуг за цим Договором та/або (в) кошти, у розмірі, що визначений Угодою банківського вкладу з метою внесення на Вкладний рахунок Вкладника. Клієнт також доручає Банку здійснювати договірне списання будь-яких інших сум грошових коштів у випадках та порядку передбачених цим Договором.

5.5. Укладенням цього Договору та керуючись нормами ст. 26 Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» Клієнт - фізична особа-підприємець, який користується послугами дистанційного обслуговування рахунків за допомогою Системи дистанційного обслуговування «Окей, Альфа!», доручає Банку з Рахунку в іноземній валюті (надалі – Рахунок в іноземній валюті) в АТ «АЛЬФА-БАНК» (код банку 300346, код за ЄДРПОУ 23494714), реквізити якого зазначені в заяві на договірне списання та продаж надходжень в іноземній валюті, поданій в паперовій або в електронній формі засобами Системи за формою, встановленою Банком (надалі – Заява на договірне списання та продаж надходжень в іноземній валюті), перераховувати на рахунок 2900901 у АТ «АЛЬФА-БАНК» (код банку 300346, код за ЄДРПОУ 23494714) іноземну валюту, яка надійшла на користь Клієнта та не підлягає обов'язковому продажу відповідно до вимог чинного законодавства України, в розмірі, що зазначається Клієнтом в Заяві на договір-



не списання та продаж надходжень в іноземній валюті, та здійснювати продаж іноземної валюти на валютному ринку України за курсом Банку, не пізніше 45 (сорок п'ятого) календарного дня, з дня зарахування таких надходжень на Рахунок в іноземній валюті.

Грошові кошти в національній валюті, отримані після продажу іноземної валюти відповідно до абзацу 1 цього пункту 5.5. Публічної пропозиції, Клієнт доручає Банку зарахувати на власний Рахунок в національній валюті, відкритий в АТ «АЛЬФА-БАНК» (код банку 300346, код за ЄДРПОУ 23494714), реквізити якого визначаються Банком в залежності від технічних налаштувань Системи дистанційного обслуговування «Окей, Альфа!» (надалі для цілей цього пункту – Рахунок в національній валюті) за вирахуванням комісійної винагороди, належної до сплати Банку згідно чинних Тарифів, яку Клієнт доручає утримати з коштів, отриманих від продажу іноземної валюти. Розмір комісійної винагороди, визначений у Тарифах в процентному співвідношенні, визначається у відсотках від суми операції, за проведення якої вона списується (сплачується), а якщо операція проводиться в іноземній валюті, розмір винагороди також перераховується в національну валюту за офіційним курсом, встановленим Національним банком України на день сплати (списання) винагороди.

Договірне списання, що вказане в цьому пункті 5.5. Публічної пропозиції не потребує оформлення інших документів, окрім Заяв на договірне списання та продаж надходжень в іноземній валюті.

Банк припиняє здійснювати продаж іноземної валюти та договірне списання, передбачені цим пунктом 5.5. Публічної пропозиції, у випадках обтяження коштів/ майнових прав на кошти на Рахунку в іноземній валюті зобов'язаннями публічного та/або приватного характеру.

Укладенням Договору Клієнт підтверджує, що порядок договірного списання грошових коштів з Рахунку в іноземній валюті та умови здійснення продажу цієї іноземної валюти, передбачені цим пунктом 5.5. Публічної пропозиції, йому цілком зрозумілі та він беззаперечно погоджується з ними.

Клієнт має право змінити умови договірного списання грошових коштів з Рахунку в іноземній валюті та здійснення продажу цієї іноземної валюти, передбачені цим пунктом 5.5. Публічної пропозиції, подавши нову Заяву на договірне списання та продаж надходжень в іноземній валюті, яка змінює умови раніше поданої Заяви на договірне списання та продаж надходжень в іноземній валюті з наступного Операційного (банківського) дня, що слідує за днем отримання Банком нової Заяви на договірне списання та продаж надходжень в іноземній валюті.

Клієнт має право відмовитись від договірного списання та продажу надходжень в іноземній валюті, подавши заяву за формою, встановленою Банком, не пізніше ніж за 3 (три) дні до бажаної дати припинення надання Банком послуг, передбачених цим п. 5.5. Публічної пропозиції.

## **6. ВИКОНАННЯ БАНКОМ ЗАЯВ ПРО КУПІВЛЮ/ПРОДАЖ/ОБМІН ІНОЗЕМНОЇ ВАЛЮТИ**

6.1. Купівля/продаж/обмін іноземної валюти на валютному ринку України здійснюються Банком відповідно до чинного в Україні законодавства, яке регулює порядок та умови торгівлі іноземною валютою. Для здійснення операцій з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти на валютному ринку України Клієнт надає до Банку заяву про купівлю/продаж/обмін за формами, встановленими внутрішніми нормативними документами Банку або у довільній формі з заповненням реквізитів, визначених цим Договором.

6.2. Клієнт зобов'язаний подати документи, що свідчать про наявність підстав/зобов'язань для здійснення відповідної валютної операції з купівлі іноземної валюти, переказу іноземної валюти/банківських металів/гривні на запит Банку в термін, установлений Банком.

Клієнти здійснюють валютні операції з купівлі іноземної валюти/банківських металів, переказ іноземної валюти/банківських металів/гривні на підставі оригіналів документів (уключаючи електронні документи) або копій в електронній/паперовій формі з оригіналів документів на паперових носіях інформації.

6.3. Заяви про купівлю/продаж/обмін, оформлені Клієнтом у довільній формі, приймається Банком до виконання при наявності таких реквізитів:

- найменування та місцезнаходження Банку;
- назва відповідної заяви;
- номер та дата складання заяви (число - цифрами, місяць - цифрами або словами, рік - цифрами);
- повне або скорочене найменування Клієнта, що відповідає найменуванню, вказаному у картці зі зразками підписів;
- місцезнаходження Клієнта;
- для заяв на купівлю іноземної валюти вказується інформація щодо мети та документів на підставі яких здійснюється купівля, переказ бенефіціару коштів в іноземній валюті/гривні та/або банківських металів, призначення валютної операції (назва товару, робіт, послуг, інше), назва контрагенту; країна контрагенту. При купівлі іноземної валюти з метою здійснення операцій, на які поширюються ліміти, встановлені Національним банком, у заяві на купівлю іноземної валюти додатково вказується назва банку контрагента,
- назва іноземної валюти, що купується/продається, цифровий або літерний код іноземної валюти відповідно до чинної редакції Класифікатора іноземних валют та банківських металів;
- сума купівлі/продажу іноземної валюти цифрами (в заявах на купівлю іноземної валюти можливе значення «на суму, еквівалентну сумі коштів у гривнях, що перераховуватимуться на купівлю іноземної валюти»);
- курс купівлі/продажу в гривнях або можливе значення «за курсом банку»;
- в заявах на купівлю іноземної валюти вказується номер Поточного рахунку в іноземній валюті, відкритого в Банку, на який потрібно зарахувати придбану іноземну валюту, код і найменування Банку;
- в заявах на продаж іноземної валюти вказується номер Поточного рахунку в гривнях, на який потрібно зарахувати гривневий еквівалент проданої іноземної валюти, найменування і код банку, у якому відкрито цей рахунок;
- підписи відповідальних осіб Клієнта, які заявлені ним у картці зі зразками підписів.

6.4. Для здійснення операцій купівлі/обміну іноземної валюти Клієнт доручає Банку, а Банк має право:

- перерахувати з вказаного в заяві Поточного рахунку Клієнта суму в гривнях, що потрібна для купівлі іноземної валюти, на рахунок Банку 2900 «Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти»;
- купити іноземну валюту на умовах, які зазначені в заяві про купівлю/обмін іноземної валюти;
- утримати із суми в гривнях, яка перерахована для купівлі іноземної валюти, комісійну винагороду в розмірі, визначеному Тарифами;



- зарахувати залишок коштів у гривнях на Поточний рахунок після купівлі іноземної валюти, реквізити якого вказується в Заяві про купівлю іноземної валюти;
- продати куплену іноземну валюту, що не буде переказана за призначенням, у визначений законодавством України строк.

6.5. Для здійснення операцій продажу іноземної валюти Клієнт доручає Банку, а Банк має право:

- продати іноземну валюту на умовах, які зазначені в заяві про продаж іноземної валюти;
- перерахувати з Поточного рахунку Клієнта згідно з реквізитами, зазначеними у заяві про продаж іноземної валюти суму в іноземній валюті, що потрібна для продажу іноземної валюти на рахунок Банку 2900 «Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти»;
- утримати комісійну винагороду в гривнях в розмірі, визначеному Тарифами, з коштів, отриманих від продажу іноземної валюти, без зарахування цієї комісійної винагороди на Поточний рахунок Клієнта в національній валюті;
- зарахувати гривневий еквівалент проданої іноземної валюти на Поточний рахунок в гривнях, реквізити якого вказується в Заяві про продаж іноземної валюти;
- у разі неможливості виконати Заяву про продаж іноземної валюти, повернути іноземну валюту на Поточний рахунок в іноземній валюті.

6.5.1. Клієнт не подає до Банку заяву про продаж іноземної валюти у випадках, коли надходження продаються відповідно до встановлених вимог нормативно-правових актів НБУ.

6.6. Заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти можуть подаватися Клієнтом до Банку в електронній формі засобами Системи (за наявності) з накладенням ЕЦП Клієнта (Уповноваженої особи Клієнта) або на паперових носіях не менше, ніж у двох примірниках.

6.7. Банк виконує заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти по курсу/крос курсу, визначеному відповідно до правил здійснення операцій на міжнародному валютному ринку та валютному ринку України.

6.8. Інформація про здійснені Банком валютні операції, ураховуючи інформацію про курс купівлі/продажу/обміну іноземної валюти, за яким була здійснена валютна операція, зазначається у Виписці про рух коштів, що надається Клієнту в порядку та строки, передбачені цим Договором.

6.9. Банк повертає без виконання заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти:

- якщо для виконання цієї операції на валютному ринку України недостатньо коштів на Рахунку Клієнта;
- якщо виконання цієї операції призведе до невиконання Банком наявного в нього на виконанні згідно із законодавством України документа стосовно Клієнта про арешт на майно (кошти), заборону вчинення певних дій або про утримання від вчинення певних дій, заборону боржнику розпоряджатися та/або користуватися майном (коштами), яке(і) належать йому на праві власності або примусове списання коштів;
- якщо Банк виконує документ про арешт або примусове списання коштів з Рахунку, який використовується Клієнтом для купівлі або продажу іноземної валюти;
- якщо хоча б один із обов'язкових реквізитів такої заяви не заповнений або заповнений неправильно;
- в разі відсутності документів, які потрібні для купівлі іноземної валюти на валютному ринку України та для здійснення Банком валютного нагляду за цією операцією Клієнта;
- в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

Заява повертається Банком без виконання із зазначенням причини відхилення на зворотному боці заяви, поданої у паперовій формі, або із зазначенням причин за допомогою Системи, якщо заява була подана засобами Системи.

6.10. Банк має право повернути без виконання заяву про купівлю/заяви продаж іноземної валюти/заяву про купівлю іноземної валюти за іноземну валюту у разі неможливості виконання такої операції на валютному ринку України по закінченню 60 (шістдесят) календарних днів з дати її оформлення Клієнтом, зазначивши на зворотному боці заяви, поданої у паперовій формі, або засобами Системи, якщо заява була подана в електронній формі, що заява повертається у відповідності до цього пункту Договору.

## **7. ПОРЯДОК АВТЕНТИФІКАЦІЇ КЛІЄНТА ПРИ ЗВЕРНЕННІ ПО ТЕЛЕФОНУ ДО КОНТАКТ-ЦЕНТРУ БАНКУ**

7.1. Під час звернення Клієнта до Банку по телефону Контакт-центру, оператор Контакт-центру проводить процедуру Автентифікації такого Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта.

7.2. З метою Автентифікації оператор Контакт-центру ставить питання Клієнту/Уповноваженій особі Клієнта питання щодо Рахунку, персональних даних Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта та/або щодо інших відомостей, що були зазначені Клієнтом/Уповноваженою особою Клієнта у відповідних заявах встановленої Банком форми, та які включені до баз даних Банку, а Клієнт/Уповноважена особа Клієнта надає відповіді на такі питання.

7.3. Відповідь на питання вважається вірною у разі, якщо інформація, отримана від Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта, співпадає з інформацією, включеною до баз даних Банку. Процедура Автентифікації вважається успішною у разі надання правильних відповідей на таку кількість питань, що визначена внутрішніми правилами Банку для здійснення відповідної операції/надання відповідної послуги.

7.4. У випадку, якщо інформація, що її отримав оператор Контакт-центру від Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта під час проведення процедури Автентифікації, не співпадає з інформацією, зазначеною у відповідних заявах Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта та яка включена до баз даних Банку, відповідна операція, що потребує Автентифікації Банком не здійснюється.

7.5. Укладенням Договору Сторони домовились, що особу, яка успішно пройшла процедуру Автентифікації згідно з цим розділом, Банк вважає Клієнтом/Уповноваженою особою Клієнта.

7.6. За умови обслуговування Клієнта за Тарифним пакетом, що передбачає надання послуг через Контакт-центр Банку та в разі успішної Автентифікації Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта через Контакт-центр Банку надаються такі послуги:

- блокування операцій у Системі;
- відновлення доступу до Системи, що був заблокований внаслідок послідовного невірного вводу Клієнтом Ідентифікаційних даних;

- призупинення виконання електронних розрахункових документів Клієнта, обслуговування якого у Системі здійснюється за допомогою ЕЦП;
  - призупинення виконання Заявок на договірне списання, підписаних/підтверджених Електронним підписом Клієнта, та/або доручень на здійснення у Системі операцій, що згідно з умовами цього Договору можуть бути ініційовані шляхом накладення Електронного підпису та/або документів, підписання яких згідно з мовами Договору допускається Електронним підписом, що надійшли/надходять до Банку засобами Системи;
  - зміна Витратних добових лімітів по Поточному рахунку/Платіжній картці «Бізнес-карта», з дотриманням умов передбачених розділом 5 Додатку № 6 до цього Договору;
  - блокування/розблокування Платіжної картки «Бізнес-карта»;
  - послуги інформаційного характеру щодо Договору та/або Рахунку, надання консультацій з питань Тарифів, виникнення нештатних ситуацій тощо.
- 7.7. Надання послуг через Контакт-центр Банку здійснюється щодня з 08:00 до 22:00, якщо інше не передбачено умовами цього Договору.

## **8. ОСОБЛИВОСТІ ПРОВЕДЕННЯ АКЦІЙ**

8.1. Організатором Акцій є Банк. Акції проводяться та території України у визначений Банком період часу протягом строку дії Договору.

8.2. Пропозиція взяти участь у кожній окремій Акції, що може бути проведена на підставі цього Договору та умови проведення Банком кожної окремої Акції, повідомляються Банком за формою, затвердженою Додатком № 1 до цього Договору Банком на Інтернет-сторінці Банку за електронною адресою: [www.alfabank.ua](http://www.alfabank.ua) або повідомляється Клієнту одним або декількома способами за вибором Банку, а саме: а) направленням електронного листа на e-mail, зазначений Клієнтом, в Анкеті-Заяві про акцепт; б) направленням письмового повідомлення на адресу, зазначену Клієнтом в Анкеті-Заяві про акцепт; в) направленням електронного повідомлення за допомогою Системи, в разі її наявності (в подальшому – Пропозиція).

8.3. В Акції можуть приймати участь Учасники, які відповідають умовам, що визначені Банком для відповідної Акції та які акцептували Пропозицію Банку на участь в окремій Акції.

8.4. Укладенням цього Договору Сторони погодили, що акцептом Пропозиції на участь у Акції є відсутність вчинення Клієнтом дій, що свідчать про відмову від прийняття Клієнтом такої Пропозиції, а саме: неподання Клієнтом Заяви про відмову від Пропозиції у відділення Банку, в якому обслуговується Клієнт протягом наступного Операційного дня з дня повідомлення Банком Клієнта про Пропозицію Банку на участь у Акції в порядку, передбаченому п. 8.2. цього Договору.

8.5. Відповідно до умов цього Договору Сторони погоджуються, що в разі акцепту Пропозиції Банку на участь у Акції на Учасника акції розповсюджуються умови Акції та встановлюються Акційні Тарифи за послуги Банку.

8.6. Порядок припинення участі Учасника в окремій Акції:

- якщо Учасник не згоден брати участь в певній Акції, він може в будь який час відмінити свою участь в заході, шляхом подачі заяви на відмову від участі в Акції в письмовій формі до відділення Банку, в якому він обслуговується. При цьому Сторони погоджуються, що у випадку подання Учасником акції заяви, що вказана в цьому пункті, оплата відповідних послуг Банку здійснюється за стандартними Тарифами, що визначені цим Договором та Акційні Тарифи при оплаті послуг Банку до відносин Учасника акції та Банка не застосовуються, з Операційного дня Банку, що є наступним за днем подання Учасником заяви, що вказана в цьому пункті.

8.7. Участь Учасника в будь-якій Акції буде автоматично припинено у разі настання однієї з нижчезазначених умов:

- завершення терміну дії певної Акції;
- закриття Рахунку;
- припинення дії цього Договору.

8.8. Банк має право змінити умови участі в певній Акції, в тому числі терміни проведення Акції, Акційні Тарифи тощо, у порядку та спосіб передбачений умовами цього Договору, зміна умов Акції є новою Пропозицією на участь в Акції, яка направляється Банком Клієнту у відповідності до цього розділу Договору.

## **9. ОРГАНІЗАЦІЯ РЕГУЛЯРНИХ ПЛАТЕЖІВ**

9.1. Клієнт, у випадку потреби у виконання Банком Регулярних платежів, надає Банку окрему заяву(-и) за формою, затвердженою внутрішніми документами Банку (надалі – «Заява на договірне списання Регулярних платежів»), із зазначенням суми грошових коштів, що підлягають списанню з Рахунку, періодичності такого списання, найменування одержувача, його коду ЄДРПОУ/ПІН, номеру рахунку одержувача, найменування та МФО банку одержувача, призначення платежу, періодичності виконання платежу.

9.2. Заява на договірне списання Регулярних платежів може бути подана Клієнтом до Банку як на паперовому носії за підписом уповноваженої на розпорядження Рахунком особи (осіб) Клієнта, так і в електронному вигляді за допомогою Системи, засвідченої ЕЦП/ЕП Уповноваженої особи (осіб) Клієнта.

9.3. Банк, на підставі отриманої від Клієнта Заяви на договірне списання Регулярних платежів, без будь-яких додаткових письмових доручень, в порядку договірного списання, умови та порядок якого визначені в Договорі, перераховує кошти з Рахунку з періодичністю, в розмірах та за реквізитами, вказаними в Заяві на договірне списання Регулярних платежів, не пізніше наступного Операційного дня, що слідує за днем отримання Банком такої Заяви на договірне списання Регулярних платежів, за умови достатності грошових коштів на Рахунку, в обсязі необхідному для виконання Регулярного платежу, та коректного оформлення Клієнтом Заяви на договірне списання Регулярних платежів з зазначенням всіх необхідних для виконання Регулярного платежу реквізитів.

9.4. Банк виконує Регулярний платіж в день передбачений для його виконання відповідною Заявою на договірне списання Регулярних платежів в порядку черговості, після сплати/утримання всіх обов'язкових платежів, передбачених наданими Клієнтом платіжними дорученнями, чинним законодавством України та/або Договором, всіх комісій Банку та/або заборгованості перед Банком.

9.5. З метою виконання Банком Регулярних платежів, Клієнт зобов'язаний забезпечувати наявність на день виконання Регулярного платежу, передбаченого відповідною Заявою на договірне списання Регулярних платежів, суми грошових коштів на Рахунку та/або наявність достатнього Ліміту Овердрафту (за умови укладення відповідного договору) в розмірі, необхідному для сплати всіх комісій

Банку та/або заборгованості перед Банком та суми виконання Регулярного платежу за відповідною Заявою на договірне списання Регулярних платежів.

9.6. Банк не здійснює часткове списання суми Регулярного платежу у разі недостатності, на час виконання такого платежу, коштів на Рахунку для виконання такого Регулярного платежу в повному обсязі.

9.7. Якщо, відповідно до поданих Клієнтом до Банку Заяв на договірне списання Регулярних платежів, передбачено виконання декількох Регулярних платежів одночасно, але коштів на Рахунку для проведення Банком договірного списання всіх сум Регулярних платежів недостатньо, Банк проводить списання Регулярних платежів на власний розсуд, з урахуванням черговості виконання платежів передбаченої п. 9.4. Договору та відповідно до чинного законодавства України, в межах наявних на Рахунку коштів.

9.8. У випадку, якщо день виконання Регулярного платежу за відповідною Заявою на договірне списання Регулярних платежів припадає на неробочий день Банку, Банк виконує такий Регулярний платіж в попередній Операційний день.

9.9. У разі потреби в зміні порядку списання або реквізитів Регулярного платежу (суми, періодичності, призначення платежу та/або реквізитів для перерахування коштів тощо), який здійснюється Банком на підставі відповідної Заяви на договірне списання Регулярних платежів, Клієнт, в термін не пізніше ніж за один Робочий день Банку, що передує дню застосування нового порядку договірного списання Регулярних платежів, надає Банку Заяву на договірне списання Регулярних платежів з новими умовами Регулярного платежу.

9.10. Клієнт має право відмінити будь-яку Заяву на договірне списання Регулярних платежів, надавши Банку Заяву на договірне списання Регулярних платежів як на паперовому носії за підписом Уповноваженої на розпорядження Рахунком особи (осіб) Клієнта, так і в електронному вигляді за допомогою Системи, з відповідним статусом та зазначенням реквізитів Заяви на договірне списання Регулярних платежів, яка відмінюється. В цьому випадку Банк припиняє виконання Регулярних платежів за відповідною Заявою на договірне списання Регулярних платежів протягом трьох Робочих днів Банку, що слідує за днем отримання такої Заяви на договірне списання Регулярних платежів.

9.11. Відповідальність за правильне зазначення даних у Заяві на договірне списання Регулярних платежів, зміну умов виконання Регулярного платежу або припинення відповідної Заяви на договірне списання Регулярних платежів, несе Клієнт.

9.12. За надання послуг з договірного списання Регулярних платежів з Рахунку, Клієнт сплачує Банку Винагороду в порядку та розмірах передбачених діючими Тарифами Банку та цим Договором.

9.13. Банк має право призупинити виконання договірного списання Регулярних платежів у випадку неотримання Банком від Клієнта Винагороди за надання зазначеної послуги, починаючи з місяця наступного за місяцем, в якому відбулося порушення строків оплати відповідної Винагороди.

9.14. Банк припиняє виконання договірного списання Регулярних платежів у випадку обтяження коштів на Рахунку зобов'язаннями публічного та/або приватного характеру.

## **10. ПОЛОЖЕННЯ ЩОДО ЗАПОБІГАННЯ ТА ПРОТИДІЇ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ ДОХОДІВ ОТРИМАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ**

10.1. Клієнт зобов'язується при укладенні цього Договору на першу вимогу Банку надавати документи та/або відомості:

- передбачені внутрішніми положеннями Банку та/або чинним законодавством України, необхідні для здійснення Банком процедур ідентифікації та верифікації Клієнта;
- необхідні до моменту проведення операції та/або надання послуги за укладеними з Клієнтом в рамках цього Договору правочинами з метою проведення операцій та/або надання послуг;
- необхідні з метою уточнення/додаткового уточнення інформації щодо Клієнта, з'ясування його суті діяльності, та/або оцінки фінансового стану Клієнта та/або фінансового моніторингу його операцій в процесі обслуговування;
- необхідні для з'ясування джерел походження коштів публічних діячів, які є контролерами та/або представниками Клієнта.
- необхідні з метою виконання Банком функцій податкового агента та/або агента валютного нагляду.

Інформація та/або документи, передбачені цим пунктом Договору, підлягають наданню Клієнтом в строк встановлений Банком в повідомленні про надання документів/інформації, але не пізніше 10 (десяти) Робочих днів з дати повідомлення Банком про їх надання. Клієнт несе персональну відповідальність за достовірність даних, поданих до Банку. При цьому, у випадку порушення Клієнтом умов цього пункту щодо надання відповідних документів та/або інформації Банк має право відмовити Клієнту у проведенні операції та/або наданні будь-яких послуг за цим Договором.

10.2. Клієнт зобов'язується повідомляти Банк про всі зміни, зокрема але не виключно, в установчих та/або реєстраційних документах, в складі вигодоодержувачів, власників істотної участі, кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), представників Клієнта, інформації щодо зміни реєстраційних даних, юридичної та/або поштової адреси, виду діяльності, власників істотної участі, контролерів, представників Клієнта, контактних реквізитів, які були надані Клієнтом з метою укладення цього Договору, у порядку та обсягах, передбачених діючим законодавством України та/або внутрішніми нормативними документами Банку з питань відкриття (обслуговування) поточних рахунків, запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом протягом 10 (десяти) календарних днів з дати настання відповідних змін, якщо інший строк не встановлено чинним законодавством України.

10.3. Банк в односторонньому порядку відмовляється від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції у разі, коли здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта (у тому числі встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників (контролерів)), є неможливим або якщо у Банка виникає сумнів стосовно того, що Клієнт виступає від власного імені.

10.4. Банк відмовляється від проведення переказу в разі відсутності у Клієнта даних, передбачених чинним законодавством України з питань запобігання та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом.

10.5. Банк відмовляє Клієнту в обслуговуванні (у тому числі шляхом розірвання цього Договору) у разі встановлення факту подання ним під час здійснення ідентифікації та/або верифікації (поглибленої перевірки Клієнта) недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману Банку.

10.6. Банк може в односторонньому порядку відмовитися:

- від проведення фінансової операції у разі, якщо фінансова операція містить ознаки такої, що згідно з чинним законодавством України підлягає фінансовому моніторингу;

- від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання цього Договору) або проведення фінансової операції у разі ненадання Клієнтом необхідних для вивчення Клієнта документів чи відомостей або встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику;
  - у здійсненні платежів на користь одержувачів (бенефіціарів), зазначених у переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції, перелік яких затверджується в порядку передбаченому чинним законодавством України;
  - у здійсненні платежів на користь одержувачів (бенефіціарів), зареєстрованих або розташованих в офшорних зонах або на території країни, що не співпрацює з FATF або відмовити у здійсненні платежів на рахунки (включаючи кореспондентські рахунки банків) одержувачів (бенефіціарів), відкритих у банках, що зареєстровані або розташовані на території країни, що не співпрацює з FATF або в офшорних зонах, перелік яких затверджується міжнародними нормативно-правовими актами та/або нормативно-правовими актами України;
  - у здійсненні платежів на користь одержувачів (бенефіціарів) зазначених у офіційно опублікованих списках «Specially Designated Nationals and Blocked Persons», що затверджені The Office of Foreign Assets Control of the US Department of the Treasury (OFAC).
  - у здійсненні платежів у призначенні яких зазначені найменування держав/територій/населених пунктів, що розташовані на території країни, що не співпрацює з FATF або в офшорних зонах, перелік яких затверджується міжнародними нормативно-правовими актами та/або нормативно-правовими актами України.
- 10.7. Банк має право зупинити здійснення фінансових операцій, які містять ознаки таких, що згідно з чинним законодавством України підлягають фінансовому моніторингу, та/або фінансові операції із зарахування чи списання коштів, що відбувається в результаті дій, які містять ознаки вчинення злочину, визначеного Кримінальним кодексом України.
- 10.8. Банк зупиняє здійснення фінансових операцій, якщо їх учасником або вигодоодержувачем за ними є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції (якщо види та умови застосування санкцій передбачають зупинення або заборону фінансових операцій).
- 10.9. Додаткова інформація для здійснення Банком процедури ідентифікації/верифікації та/або фінансового моніторингу, що стосується уточнення інформації, наданої раніше, може бути прийнята Банком у вигляді сканованих копій з документів на паперових носіях, засвідчених підписами уповноважених посадових осіб Клієнта, переданих за допомогою Системи, що засвідчені ЕЦП відповідних уповноважених посадових осіб Клієнта.

## **11. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ**

- 11.1. Сторони несуть відповідальність за неналежне виконання своїх обов'язків, передбачених цим Договором, відповідно до норм чинного законодавства України. Клієнт бере на себе повну відповідальність за достовірність наданих Банку інформації та документів для відкриття Рахунків за цим Договором та для проведення операцій за Рахунками.
- 11.2. Кожна зі Сторін зобов'язана у повному обсязі відшкодувати іншій Стороні збитки, завдані порушенням цього Договору. У разі притягнення Банку до відповідальності за порушення Клієнтом валютного законодавства, що сталося з вини Клієнта, Клієнт відшкодує Банку завдані збитки у повному обсязі.
- 11.3. У випадку несвоєчасного зарахування Банком з його вини коштів Клієнта на Рахунки ЕПЗ ФОС згідно з цим Договором, Банк несе відповідальність згідно з нормами чинного законодавства України.
- 11.4. За несвоєчасне чи неправильне списання коштів з Рахунку з вини Банку, а також за несвоєчасне чи неправильне, з вини Банку, зарахування сум, які належать Клієнту, Банк сплачує Клієнту пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ від простроченої суми, що діяла в період, за який сплачується пеня, за умови виконання Клієнтом вимог, визначених Договором.
- 11.5. За неодержання своєчасно замовленої Клієнтом Готівки з вини Банку або з вини Клієнта винна Сторона сплачує іншій Стороні штраф у розмірі 0,2 % від неодержаної/своєчасно неодержаної суми.
- 11.6. Банк звільняється від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якого з положень цього Договору у разі зміни чинного законодавства України чи прийняття нових законів або інших нормативно-правових актів, в тому числі нормативних актів НБУ, які змінюють чи припиняють відносини, що регулюються цим Договором.
- 11.7. За несплату або неповну сплату Клієнтом Винагороди за послуги, що надаються Банком за цим Договором, Клієнт сплачує Банку пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ від простроченої суми, що діяла в період, за який сплачується пеня за кожен день прострочення виконання зобов'язання.
- 11.8. Банк не несе відповідальності за неможливість повернення Клієнту коштів, перерахованих ним за розрахунковими документами, що відкликані Клієнтом у таких випадках:
- надходження до Банку від Клієнта листа про відкликання розрахункового документу після закінчення Операційного часу дня, що передує даті валютування, зазначеній в такому розрахунковому документі;
  - відмови банку, що обслуговує одержувача, повернути такі кошти;
  - якщо лист Клієнта про відкликання розрахункового документу не відповідає умовам цього Договору чи нормам чинного законодавства України.
- 11.9. У випадку незаконного розголошення інформації, що становить банківську таємницю, Банк несе відповідальність в порядку та на умовах, передбачених чинним законодавством України.
- 11.10. Банк не несе відповідальності:
- за затримку операцій за Рахунками Клієнта у випадку, якщо ця затримка має місце за обставинами втручання підрозділів Національного банку України;
  - за затримку передачі Електронних розрахункових документів Клієнта у встановлені строки з технічних причин у випадку несправності комунікаційних ліній зв'язку або технічних засобів Клієнта;
  - за можливе розголошення інформації, що становить банківську таємницю у зв'язку із пересиланням Клієнту, за його згодою Виписок в електронному вигляді;
  - за можливі збитки Клієнта пов'язані з несанкціонованим доступом третіх осіб до інформації що становить банківську таємницю, у зв'язку із пересиланням Клієнту за його згодою Виписок в електронному вигляді;
  - за дію (бездіяльність) оператора мобільного зв'язку/провайдера Інтернет-послуг у випадку спотворення інформації або не передачі Виписок в електронному вигляді;



- за збитки, завдані співробітникам Клієнта, за здійснення помилкових переказів/неможливості здійснення/затримки у здійсненні переказів на Рахунки ЕПЗ ФОС внаслідок помилок/невідповідності даних, зазначених Клієнтом у зведеній відомості та/або порушенні Клієнтом часу надання зведеної відомості та/або часу та/або повноти сум всіх платежів (в тому числі Винагород Банку);
- за можливе розголошення інформації, що становить банківську таємницю у зв'язку з надсиланням Банком інформації, що становить банківську таємницю, на номер телефону, електронну та/або поштову адресу, що зазначені у відповідній заяві, поданій до Банку згідно умов цього Договору;
- за можливі збитки Клієнта, пов'язані з відправкою інформації на номер телефону, електронну та/або поштову адресу, що вказані в заявах, поданих до Банку згідно умов цього Договору;
- за суперечки між ним та Держателем Картки щодо операцій по Рахунку ЕПЗ, вчинених Держателем за допомогою Додаткової Картки, випущеної у відповідності до умов цього Договору.

11.11. Банк не здійснює жодних контрольних функцій за порядком цільового використання Клієнтом коштів, зарахованих на Спеціальний рахунок та не несе відповідальності за нецільове використання відповідних коштів Клієнтом, якщо інше не буде передбачено нормами чинного законодавства України.

11.12. Клієнт несе всю відповідальність за достовірність і точність оформлення всіх документів, які передані до Банку з використанням Системи.

11.13. Клієнт зобов'язаний здійснювати погашення заборгованості за послуги Банку, надані Банком в рамках цього Договору, у тому числі простроченої заборгованості, здійснювати погашення іншої заборгованості та збитків Банку, що виникли в результаті Операцій, проведених Клієнтом та/або Довіреною особою, в т.ч. проведених з використанням Карток, а також у повному обсязі відшкодувати Банку збитки, завдані порушенням умов/обов'язків за цим Договором.

11.14. За прострочення повернення Банку заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом за Рахунком ЕПЗ та/або сплати процентів за користування ним Клієнт повинен сплатити Банку пеню в розмірі, визначеному цим Договором.

11.15. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за суперечки між Держателем Картки і Торговцем/банком, що приймає Картку, зокрема, за суперечки, що виникають у зв'язку з низькою якістю товару або обслуговування. Банк не відповідальний за товари (роботи, послуги), надані Держателю відповідним Торговцем.

11.16. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за конфліктні ситуації, що можуть виникнути у зв'язку з відмовою Держателю в прийомі Картки для оплати товарів (робіт, послуг) у Торговців.

11.17. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом у випадку, якщо порушення Банком цього Договору стало наслідком технічних збоїв у роботі апаратних і програмних засобів, які забезпечують проведення операцій з Картками (відключення/ушкодження електроживлення і мереж зв'язку, збоїв програмного забезпечення процесингового центру, технічних збоїв у роботі каналів зв'язку МПС й інші ситуації), які сталися не з вини Банку.

11.18. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом у випадку, якщо порушення Банком цього Договору стало наслідком незаконного втручання в роботу банківської комп'ютерної мережі (кібератака); збоїв у роботі системи SWIFT/СЕП чи інших технологічних проблемах, пов'язаних з роботою системи SWIFT/СЕП, а також у разі неможливості Банку забезпечити здійснення переказу за допомогою системи SWIFT/СЕП, що сталися з будь-яких підстав.

11.19. У випадку припинення дії Додаткової Картки, випущеної на підставі цього Договору, врегулювання фінансових зобов'язань між Банком і Клієнтом по операціях, проведених з використанням Картки, здійснюється після закінчення 45 (сорока п'яти) днів з дати передачі такої Додаткової Картки в Банк або закінчення строку її дії, якщо вона не була повернена в Банк.

11.20. Банк не радить Держателю Картки здійснювати Операції з використанням Картки при придбанні товарів (робіт, послуг) через мережу Інтернет, а також здійснювати введення ПІН-коду при розрахунках за товари (роботи, послуги), оскільки при їх здійсненні існує високий ризик несанкціонованого отримання третіми особами інформації про Картку з метою її подальшого незаконного використання, що може завдати матеріальних збитків Клієнту. Можливі негативні наслідки зазначених дій Держателів є ризиком Клієнта.

11.21. У разі здійснення Держателем операцій, визначених у п. 3.9. Додатку № 6 до цього Договору, Банк не несе відповідальності за наступні незаконні Операції з використанням Картки.

11.22. У разі отримання Картки та ПІН-конверту у Банку Уповноваженою особою Клієнта за дорученням співробітників Клієнта, Клієнт несе повну матеріальну відповідальність за здійснення будь-яких Операцій в використанням Картки, втрату, пошкодження ПІН-коду до Картки та/або самої Картки, а також розголошення будь-якої інформації, що стосується Картки та/або ПІН-коду до неї з моменту отримання Картки у Банку до моменту її передачі відповідним співробітникам Клієнта. Обов'язок доведення факту передачі Картки від Клієнта співробітнику Клієнта несе Клієнт.

11.23. Укладенням цього Договору Клієнт підтверджує, що ознайомлений з розмірами граничних сум розрахунків Готівкою, встановленими чинним законодавством України та зобов'язується нести відповідальність за наслідки, що можуть виникнути в зв'язку з порушенням чинного законодавства України щодо обмежень, встановлених для готівкових розрахунків, в тому числі цільового використання готівкових коштів, в тому числі за здійснення таких операцій Держателями з використанням Карток.

11.24. За порушення строку повідомлення Банку про укладення Правочину про обтяження, на підставі якого виникає обтяження майнових прав на грошові кошти, що знаходяться на Рахунку Клієнта, про що Банку стало відомо внаслідок отримання Повідомлення про наявність підстав на звернення стягнення від Обтяжувача, що підтвердив свої права щодо обтяження майнових прав на грошові кошти, що знаходяться на Рахунку Клієнта та/або за порушення строку повідомлення Банку про внесення змін до Правочину про обтяження, Клієнт за вимогою Банку сплачує штраф за кожне порушення у розмірі 1 000,00 (одна тисяча) гривень.

11.25. Укладенням цього Договору Клієнт підтверджує, що він розуміє та погоджується з тим, що у випадку невиконання Клієнтом зобов'язання щодо повідомлення Банку про укладення Правочину про обтяження, на підставі якого виникає обтяження майнових прав на грошові кошти, що знаходяться на Рахунку Клієнта та/або повідомлення Банку про відсутність в зазначеному правочині, на підставі якого виникає обтяження майнових прав на грошові кошти, що знаходяться на Рахунку Клієнта, умов щодо згоди Обтяжувача на зміну умов цього Договору та/або його розірвання/припинення, та/або про укладення Клієнтом з Обтяжувачем змін до правочину, на підставі якого виникає обтяження майнових прав на грошові кошти на Рахунку, або його припинення, що призведе до порушення прав Обтяжувача та/або Клієнта та/або третіх осіб, Клієнт самостійно несе всю, передбачену чинним законодавством відповідальність за такі дії в порядку, передбаченому законодавством України, та відшкодовує пов'язані з цим збитки Обтяжувачу та/або будь-яким іншим третім особам без залучення Банку.

11.26. Укладенням цього Договору Клієнт приймає на себе зобов'язання не пізніше наступного Робочого дня з дати пред'явлення Банком Клієнту відповідної вимоги, відшкодувати будь-які витрати Банку, які будуть понесені останнім у зв'язку з обтяженням майнових прав на грошові кошти на Рахунок Клієнта, у випадку укладення Клієнтом Правочину про обтяження.

11.27. Банк не несе відповідальності за відмову у проведенні операції, яка не відповідає режиму Рахунку та, відповідно, не відшкодує пов'язані з такою відмовою збитки Клієнтові та/або будь-яким третім особам. У разі порушення Клієнтом умов Договору та/або вимог чинного законодавства України, що регулює порядок користування відповідним Рахунком, в тому числі в частині режиму використання Рахунку, Клієнт самостійно несе будь-яку відповідальність за такі дії в порядку, передбаченому законодавством України.

11.28. Порядок вирішення спорів, які виникають з питань виконання Сторонами цього Договору і не вирішені шляхом переговорів, визначається у Анкеті-Заяві про акцепт.

11.28.1. В разі, якщо Клієнт є резидентом (ПІБ/найменування, місцезнаходження/адреса проживання та реєстрації, код ЄДРПОУ якого вказані у Анкеті-Заяві про акцепт) та Акціонерне товариство «АЛЬФА-БАНК» (код ЄДРПОУ: 23494714), місцезнаходження: 03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, 100, погодились внести до Договору застереження, яке є третейською угодою в розумінні ст. 12 Закону України «Про третейські суди», про те, що судовий захист прав та законних інтересів Банку пов'язаних з цим Договором, та розгляд і вирішення всіх невирішених сторонами шляхом переговорів спорів, які виникають або можуть виникнути між сторонами з питань виконання, зміни, розірвання ними цього Договору, відбувається у Постійно діючому Третейському суді при Всеукраїнській громадській організації «Всеукраїнський фінансовий союз» у відповідності до його Регламенту. Також, Сторони домовились, що укладення цього Договору між Сторонами еквівалентно за правовою природою укладенню третейської угоди в розумінні ст. 12 Закону України «Про третейські суди». Датою укладення третейської угоди є дата укладення цього Договору.

Розгляд і остаточному вирішенню у Постійно діючому Третейському суді при Всеукраїнській громадській організації «Всеукраїнський фінансовий союз» у відповідності до його Регламенту підлягають в тому числі, але не виключно, спори, предметом яких є виконання (невиконання, неналежне виконання) цього Договору, припинення (розірвання) цього Договору, стягнення неустойки, зміна умов Договору, відшкодування завданих порушенням Договору збитків, недійсність Договору, неукладеність Договору, відновлення становища, яке існувало до порушення Договору тощо.

Справа розглядається одним третейським суддею, який призначається Головою Постійно діючого Третейського суду при Всеукраїнській громадській організації «Всеукраїнський фінансовий союз». Сторони надають свою згоду на такий порядок призначення третейського суду для кожного спору, що може виникнути між ними в зв'язку з Договором. Сторони домовилися, що розгляд їх спору у Третейському суді буде проходити виключно на підставі наданих Сторонами письмових матеріалів, без проведення усного слухання і виклику Сторін. Місцем проведення розгляду справи є місцезнаходження Третейського суду вказане в Положенні про Постійно діючий Третейський суд при Всеукраїнській громадській організації «Всеукраїнський фінансовий союз», з яким можна ознайомитись на web-сторінці за адресою: <http://pdts.org.ua>. Датою укладення даної третейської угоди є дата акцептування Клієнтом Публічної пропозиції Банку в порядку, що передбачений даним Договором.

У випадку настання обставин, що процесуально унеможливають судовий захист прав і законних інтересів Сторін у вищезазначеному порядку, як то зміна правового статусу Сторін, зміна законодавства тощо, судовий захист прав і законних інтересів Сторін здійснюється у порядку передбаченому чинним законодавством України.

11.28.2. В разі, якщо Клієнт не резидентом України або у випадку настання обставин, що процесуально унеможливають судовий захист прав і законних інтересів сторін у порядку визначеному п. 11.28.1. цього Договору, судовий захист прав і законних інтересів сторін здійснюється в порядку передбаченому чинним в Україні законодавством.

11.29. Банк та Клієнт не несуть відповідальності (повністю або частково) один перед одним, якщо невиконання або неналежне виконання зобов'язань стало наслідком настання та дії обставин, що не залежать від волі Сторін, в тому числі обставин непереборної сили (надалі за текстом – «форс-мажор»). Сторони дійшли згоди, що до обставин форс-мажору відносяться: стихійні лиха, екстремальні погодні умови, пожежі, війни, страйки, військові дії, громадське безладдя і таке інше, а також дії та рішення міжнародних організацій, компетентних органів України та/або інших держав, що стосуються предмету Договору, у тому числі, встановлення будь-яких заборон/обмежень/санкцій по відношенню до країн/осіб/товарів/послуг (надалі - міжнародні санкції), але не обмежуються ними, а також неможливість забезпечення Банком здійснення переказів за допомогою системи SWIFT/СЕП з будь-яких підстав, або зміни законодавства та інших нормативно-правових актів, що зробили неможливим або збитковим виконання ними своїх зобов'язань за цим Договором, незаконне втручання в роботу банківської комп'ютерної мережі (кібератака) тощо. Після закінчення форс-мажорних обставин Сторони докладають усіх можливих зусиль для усунення або зменшення наслідків таких обставин.

Період звільнення від відповідальності починається з моменту оголошення не виконуючою Стороною форс-мажору, що підтверджується відповідною довідкою Торгівельно-промислової палати України або іншими доказами передбаченими чинним законодавством, і діє до його закінчення або до моменту коли він закінчився б, якщо б не виконуюча Сторона вжила б заходів, які вона і справді могла вжити для виходу з форс-мажору. Форс-мажор автоматично продовжує строк виконання зобов'язань на період його дії та ліквідації наслідків, якщо Сторони не домовляться про інше. Про настання форс-мажорних обставин Сторони мають інформувати одна одну невідкладно.

Якщо форс-мажор триватиме більше ніж 6 місяців, то кожна із Сторін має право відмовитися від подальшого виконання зобов'язань за цим Договором, і в такому разі жодна із Сторін не має права на відшкодування другою Стороною можливих збитків.

## 12. КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ ТА ПОРЯДОК РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ

12.1. Сторони домовились, що Банк може здійснювати запис будь-яких телефонних переговорів з Користувачем, пов'язаних з обслуговуванням в Системі, на магнітний або електронний носій, та згодом використовувати такі записи в якості доказів.

12.2. Дотримання вимог FATCA<sup>1</sup>

а) Клієнт укладенням цього Договору надає право (дозвіл) Банку розкривати U.S. Internal Revenue Service (надалі – IRS) інформацію стосовно Клієнта та його операцій, що становить банківську таємницю, у випадку, якщо Клієнт є Specified U.S. Person або U.S. Owned Foreign Entity (надалі – Податковий резидент США) у розумінні розділу U.S. Internal Revenue Code of 1986, відомому як Foreign Account Tax Compliance Act, включаючи U.S. Treasury Regulations Relation to Information Reporting by Foreign Financial Institu-

<sup>1</sup> Застосовується з 01.07.2014 р. або до зазначеної дати на вимогу Банку.

tions and Withholding on Certain Payments to Foreign Financial Institutions and Other Foreign Entities та роз'яснення IRS (надалі – FATCA).

б) Банк під час здійснення своєї діяльності вживає всіх заходів для дотримання вимог FATCA та зареєстрований IRS як «Учасник» (Participating FFI). Для виконання вимог FATCA у відносинах Сторін за Договором Банк застосовуватиме положення, передбачені цим пунктом Договору. Банк має право витребувати, а Клієнт зобов'язаний надавати на вимогу Банку інформацію та документи відповідно до вимог законодавства України, умов Договору, внутрішніх документів Банку з питань фінансового моніторингу, у тому числі вимог FATCA. Зокрема, з метою дотримання вимог FATCA Клієнт та Уповноважені особи Клієнта зобов'язані надавати Банку документи та інформацію зазначені нижче у цьому пункті Договору. Уклавши Договір Клієнт, як суб'єкт Персональних даних, добровільно надає Банку свою письмову безумовну згоду на передачу Банком Персональних даних Клієнта IRS у випадку, якщо Клієнт є Specified U.S. Person, або U.S. Owned Foreign Entity згідно з FATCA та будь-яким третім особам, в тому числі будь-яким третім особам, що знаходяться за межами території України, що можуть бути задіяні Банком в процесі здійсненні банківської діяльності.

в) Клієнт засвідчує та гарантує, що Клієнт, Уповноважені особи Клієнта не є Податковими резидентами США (якщо Клієнтом/Уповноваженою особою Клієнта не було надано до Банку іншої інформації разом із заповненою відповідно до вимог IRS формою W9 із зазначенням податкового номеру платника податків США Клієнта або Уповноваженої особи Клієнта).

г) Клієнт та його Уповноважені особи зобов'язані надавати на вимогу Банку, у визначений Банком строк, інформацію та документи, що стосуються їх Податкового статусу<sup>1</sup>, у тому числі на вимогу Банку надати заповнені відповідно до вимог IRS форми W8 чи W9 (або іншу інформацію та документи, передбачені FATCA). Клієнт та його Уповноважені особи зобов'язані негайно інформувати Банк про зміну свого Податкового статусу (не пізніше 10 (десяти) календарних днів з дати такої зміни), та у разі набуття статусу Податкового резидента США Негайно (не пізніше 10 (десяти) календарних днів з дати набуття статусу Податкового резидента США) надати до Банку форму W9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США. Клієнт зобов'язаний надавати на першу вимогу Банку та у визначений Банком строк документи та/або відомості, необхідні для здійснення Банком процедур ідентифікації та верифікації Клієнта, в тому числі, уточнення/додаткове уточнення інформації про Клієнта, дотримання вимог FATCA, оцінки фінансового станку Клієнта та/або фінансового моніторингу його операцій в процесі обслуговування, а також функцій агента валютного нагляду.

д) Клієнт та Уповноважена особа Клієнта надають Банку згоду здійснювати передачу Персональних даних Клієнта та Уповноважених осіб Клієнта, розкриття банківської таємниці, Персональних даних та іншої конфіденційної інформації за Договором з метою виконання Банком вимог FATCA, зокрема, у таких випадках:

– IRS при наданні звітності в порядку та обсягах, визначених FATCA;

– особам, що приймають участь в переказі коштів на Рахунки Клієнта (наприклад, банкам-кореспондентам, платіжним системам та їх учасникам, відправникам та отримувачам переказів, іншим установам, що здійснюють авторизацію чи процесинг переказів), а також в інших випадках, передбачених FATCA.

е) Відповідно до законодавства України та на підставі згоди Клієнта Банк має право розкрити (передати) інформацію, яка становить банківську або комерційну таємницю, персональні дані та іншу конфіденційну інформацію у зв'язку із здійсненням фінансового моніторингу, а також з метою виконання Банком вимог FATCA, зокрема, при наданні звітності IRS в порядку та обсягах, визначених FATCA, а також в інших випадках, передбачених FATCA

є) Банк має право відмовити Клієнту у здійсненні платежів на користь одержувачів (бенефіціарів) зазначених в списку Specially Designated Nationals and Blocked Persons, що складається the Office of Foreign Assets Control of the US Department of the Treasury (надалі – OFAC SDN List), the Council of the European Union та платежів на користь одержувачів (бенефіціарів), або через осіб, що не додержуються вимог FATCA.

ж) Якщо Клієнт або Уповноважена особа Клієнта не надали необхідної інформації для проведення FATCA-ідентифікації, або було виявлено недостовірність або порушення засвідчень та гарантій, наведених в підпункті б) пункту 12.2. цього Договору, Банк має право з метою дотримання FATCA вчиняти наступні дії:

– закрити всі або окремі Рахунки в т.ч. Рахунки ЕПЗ Клієнта та/або відмовитися від надання послуг за Договором, від підписання Заяв, проведення операцій по Рахункам Клієнта чи призупинити (тимчасово) операції по ним, та/або розірвати Договір.

з) Банк, за умови направлення на адресу Клієнта, вказану в Анкеті-Заяві про акцепт, письмового попередження про закриття Рахунку Клієнта не пізніше ніж за 10 (десять) днів до дати його закриття, має право закрити Рахунок Клієнта у випадку відмови Клієнта від надання інформації згідно з вимогами FATCA, або ненадання зазначеної інформації у встановлений Банком строк.

и) Банк має право відмовити Клієнту у здійсненні платежів на користь одержувачів (бенефіціарів), або через осіб, що не додержуються вимог FATCA.

і) Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, Уповноваженими особами Клієнта, його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо Рахунків, грошових коштів та операцій за Рахунками, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням вимог FATCA банками-кореспондентами, IRS та іншими особами, що приймають участь в переказах, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або не отримані доходи.

12.3. Банк має право передавати правоохоронним органам та/або МПС та/або членам МПС за власною ініціативою або на їх офіційний запит інформацію, пов'язану із незаконним використанням Картки, а також з порушенням будь-яким з власників Рахунку умов цього Договору, в тому числі у випадках, коли ця інформація складає банківську таємницю, а також:

- передавати правоохоронним органам та/або іншим компетентним органам державної влади України, установам та організаціям на їх офіційний запит інформацію, пов'язану із використанням Клієнтом одержаних від Банку грошових коштів, інформацію пов'язану з порушенням Клієнтом будь-яких умов цього Договору, а також відомості чи сукупність відомостей про Клієнта, за якими Клієнта ідентифіковано /або може бути ідентифіковано та які стали відомі Банку під час укладення Договору чи протягом строку його дії, Уповноважених осіб Клієнта та/або про будь-яку філію, відділення, структурний підрозділ або дочірню компанію Клієнта, про умови Договору, про стан заборгованості Клієнта за Договором тощо, в тому числі у випадках, коли така інформація містить банківську таємницю;

- використовувати, поширювати (розповсюджувати, реалізовувати, передавати) відомості чи сукупність відомостей про Клієнта, за якими Клієнта ідентифіковано /або може бути ідентифіковано, та які стали відомі Банку під час укладення Договору чи протягом

<sup>1</sup> Податковий статус Клієнта – інформація щодо реєстрації Клієнта, Уповноваженої особи Клієнта та осіб, на користь яких Клієнт надав Банку доручення на систематичне (два та більше разів) договірне списання коштів з Рахунку, в якості платника податків відповідно до законодавства певної держави із зазначенням реєстраційного номеру платника податків, зокрема, інформація про статус Податкового резидента США відповідно до вимог FATCA.



строку його дії, Уповноважених осіб Клієнта та/або про будь-яку філію, відділення, структурний підрозділ або дочірню компанію Клієнта, та/або інформацію, яка стала відома Банку при укладенні Договору та протягом строку його дії про умови Договору, про стан заборгованості Клієнта за Договором тощо, третім особам - новим кредиторам Клієнта, у випадку відступлення (передачі) Банком своїх прав за Договором третім особам – новим кредиторам Клієнта та/або у випадку виникнення у Банку наміру здійснити таке відступлення (передачу) до фактичного його здійснення з метою виконання Банком, як первісним кредитором Клієнта, положень ст.517 Цивільного кодексу України, а також будь-яким іншим третім особам – контрагентам (партнерам) Банка, в тому числі нерезидентам, які будуть залучені останнім на договірній основі до процесу обслуговування Договору з метою належного виконання Банком та відповідною третьою особою умов укладених договорів;

- вчиняти будь-які дії та/або сукупність дій, що пов'язані зі збиранням, реєстрацією, накопиченням, зберіганням, адаптуванням, зміною, поновленням, використанням і поширенням (розповсюдженням, реалізацією, передачею), знеособленням, знищенням інформації про Клієнта, та/або про будь-яку філію, відділення, структурний підрозділ або дочірню компанію Клієнта, Уповноважених осіб Клієнта та/або третіх осіб, до Персональних даних яких Банк може отримати доступ в процесі взаємодії Сторін за цим Договором та/або збирати, зберігати, змінювати, використовувати, поширювати (розповсюджувати, реалізовувати, передавати), інформацію, яка стала відома Банку при укладенні Договору та протягом строку його дії про умови Договору, про стан заборгованості Клієнта за Договором тощо, з метою захисту Банком своїх прав та законних інтересів в судових та інших правоохоронних органах;

- здійснювати обробку Персональних даних Клієнта, в тому числі, але не виключно, збирати, реєструвати, накопичувати, зберігати, надавати, використовувати та поширювати (розповсюджувати, реалізовувати, передавати) через бюро кредитних історій інформацію про Клієнта, про умови цього Договору, про стан заборгованості Клієнта за Договором, про виконання Клієнтом зобов'язань за цим Договором тощо/Персональні дані Клієнта та/або Уповноважених осіб Клієнта та/або третіх осіб, до Персональних даних яких Банк може отримати доступ в процесі взаємодії Сторін за цим Договором, з метою забезпечення прав та інтересів суб'єктів кредитної історії згідно з нормами Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій». Укладенням цього Договору Клієнт погоджується з тим, що інформацію, яка відповідно до положень чинного законодавства України складає кредитну історію Клієнта, буде передано Банком до бюро кредитних історій, які створені та здійснюють діяльність відповідно до законодавства, зокрема, до

- ПАТ «Міжнародне бюро кредитних історій» 03062, Україна, м. Київ, проспект Перемоги 65, офіс 65;

- ПрАТ «Перше всеукраїнське бюро кредитних історій» 02660, Україна, м. Київ, вул. М. Раскової, 11;

- ТОВ «Українське бюро кредитних історій» 01001, Україна, м. Київ, вул. Грушевського, 1д;

- ТОВ «Бюро кредитних історій «Українське кредитне бюро» 03186, Україна, м. Київ, бул. Чоколівський, 13, оф. 212,

з метою формування кредитної історії Клієнта. Клієнт погоджується із тим, що у випадку передачі Банком інформації, яка складає кредитну історію Клієнта до іншого бюро кредитних історій, що не зазначене в цьому пункті, - Банком буде окремо повідомлено Клієнта про найменування та місцезнаходження такого бюро кредитних історій шляхом розміщення відповідної інформації на сайті Банку в мережі Інтернет за адресою: [www.alfabank.com.ua](http://www.alfabank.com.ua). При цьому, Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність на сайті Банку в мережі Інтернет за адресою: [www.alfabank.com.ua](http://www.alfabank.com.ua) інформації про передачу Банком відомостей, які складають кредитну історію Клієнта, до іншого бюро кредитних історій, що не зазначене в цьому Договорі.

Клієнт також надає право Банку розкривати інформацію стосовно Клієнта та його операцій, що становить банківську таємницю, на письмову вимогу відповідних банків-кореспондентів (в тому числі іноземних банків-кореспондентів), якщо таке розкриття пов'язане із протидією легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом або їх процедур комплаєнс, та/або третім особам за рішенням Банку, зокрема, але не виключно, особам, що є пов'язаними (за ознаками, що визначені положеннями законодавства України, що регулюють банківську діяльність) з Банком, уповноваженим державних органів України та інших країн, включаючи контролюючі органи на підставі їх письмового запиту про надання відповідної інформації про Клієнта та/або будь-якої його філії, відділення, структурного підрозділу, дочірньої компанії без необхідності додаткового отримання письмової згоди Клієнта та/або будь-якої його філії, відділення, структурного підрозділу, дочірньої компанії на передачу, поширення, використання Банком вищезазначеної інформації про Клієнта. Будь-яка із зазначених у цьому пункті згода Клієнта не обмежена строком дії.

Клієнт надає згоду Банку на надсилання Банком інформації, що становить банківську таємницю, на номер телефону, електронну та/або поштову адресу, зазначені у відповідній заяві, поданій до Банку згідно умов цього Договору.

12.3.1. *Положення цього пункту Договору застосовуються для Клієнта-фізичної особи-підприємця та фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність.*

Укладенням цього Договору Клієнт, як суб'єкт Персональних даних, добровільно надає Банку свою письмову згоду та підтверджує, що отримав необхідні дозволи від третіх осіб на (1) обробку Персональних даних Клієнта (третіх осіб), що включає в себе вчинення будь-яких дій та/або сукупності дій, що пов'язані зі збиранням, реєстрацією, накопиченням, зберіганням, адаптуванням, зміною, поновленням, використанням і поширенням (розповсюдженням, реалізацією, передачею), знеособленням, знищенням Персональних даних Клієнта (третіх осіб), в тому числі передачу Персональних даних Клієнта (третіх осіб) будь-яким третім особам, в тому числі особам, що є нерезидентами та/або знаходяться за межами території України, відповідно до мети обробки Персональних даних, що вказана в цьому пункті Договору та/або будь-якої іншої мети обробки Персональних даних, що визначається Банком в тому числі з метою пропонування будь-яких нових банківських послуг та/або встановлення ділових відносин між Клієнтом та Банком на підставі цивільно-правових договорів предмет яких є відмінним від предмету цього Договору, а також на (2) збір, надання, використання та поширення будь-яким чином інформації, що вказана в цьому пункті, через бюро кредитних історій та (3) розкриття інформації щодо Клієнта, яка згідно із законодавством України містить банківську таємницю, будь-яким третім особам за вибором Банку, (4) передачу Банком Персональних даних Клієнта IRS у випадку, якщо Клієнт є Specified U.S. Person, або U.S. Owned Foreign Entity згідно з FATCA та будь-яким третім особам, зокрема, але не виключно, аудиторам та іншим консультантам Банку, особам, що є пов'язаними (за ознаками, що визначені положеннями законодавства України, що регулюють банківську діяльність) з Банком, їхнім аудиторам/консультантам, уповноваженим державних органів України та інших країн, включаючи контролюючі органи, в тому числі будь-яким третім особам, що знаходяться за межами території України, що можуть бути задіяні Банком в процесі здійсненні банківської діяльності, Персональні дані будуть оброблятися/зберігатися у строк не більше, ніж це необхідно відповідно до зазначеної мети обробки. Обсяг Персональних даних Клієнта, щодо яких здійснюється процес обробки Персональних даних Клієнта та які можуть бути включені до бази Персональних даних Банку, визначається сторонами, як будь-яка інформація про Клієнта та/або умови Договору, що стали відомі Банку при встановленні відносин із Клієнтом, в тому числі але не виключно прізвище, ім'я, по батькові, ідентифікаційний номер, дата народження, дані щодо освіти, дані щодо роботи, дані щодо місця проживання, умови договору між Клієн-



том та Банком, фінансово-економічний стан Клієнта, стан заборгованості Клієнта за будь-яким договором, що укладений між Банком та Клієнтом, стан виконання зобов'язань Клієнтом перед Банком за договорами, що укладені чи можуть бути укладені між Банком та Клієнтом, а також будь-яка інформація про будь-яких третіх осіб, які пов'язані із Клієнтом та/або умови договору, що стала відома Банку внаслідок наявних цивільно-правових відносин між Банком та Клієнтом. Укладенням цього Договору Клієнт також надає свою згоду на зміну визначеної цим Договором мети обробки Персональних даних Клієнта шляхом розміщення відповідного повідомлення на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет – [www.alfabank.com.ua](http://www.alfabank.com.ua) та/або шляхом направлення SMS-повідомлення на номер телефону Клієнта, що вказаний останнім в Анкеті-Заяві про акцепт. Згода Клієнта на обробку Персональних даних Клієнта, що надана останнім згідно з умовами цього пункту, не вимагає здійснення повідомлень про передачу Персональних даних Клієнта третім особам згідно з нормами ст.21 Закону України «Про захист персональних даних». Укладенням цього Договору Клієнт підтверджує, що його повідомлено про включення його Персональних даних до бази персональних даних з метою, що вказана в цьому пункті, а також, що йому повідомлено про його права, визначені Законом України «Про захист персональних даних», а також мету обробки Персональних даних Клієнта, в тому числі, збору Персональних даних Клієнта, та про осіб, яким його персональні дані передаються.

Укладенням цього Договору Сторони додатково до мети обробки Персональних даних, що вже визначена цим пунктом, визначають таку мету обробки Персональних даних Клієнта, як виконання Банком своїх зобов'язань перед Клієнтом в частині надання банківських послуг, проведення ідентифікації Клієнтів з метою проведення фінансового моніторингу, виконання Банком функцій кредитора/боржника Клієнта, в тому числі первісного кредитора/боржника Клієнта, реалізації функцій третіх осіб – контрагентів (партнерів) Банку, які будуть залучені Банком на договірній основі до процесу кредитування, відступлення та/або збору заборгованості, з метою належного виконання Банком та відповідно третьою особою умов укладених договорів, а також для процесу обслуговування договорів між Клієнтом та Банком з метою належного виконання Банком та відповідно третьою особою умов укладених договорів, пропонування будь-яких нових банківських послуг та/або встановлення ділових відносин між Клієнтом та Банком на підставі цивільно-правових договорів, захист Банком своїх прав та законних інтересів в судових та правоохоронних органах, забезпечення прав та інтересів суб'єктів кредитної історії відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації доходів одержаних злочинним шляхом», Цивільного кодексу України, Постанови Національного банку України «Правила зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці», Постанови Національного банку України «Про затвердження Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземній валютах» інших актів законодавства України.

12.3.2. *Положення цього пункту Договору застосовуються для Клієнта-юридичної особи (в тому числі її відокремленого структурного підрозділу), юридичної особи – нерезидента (в тому числі нерезидента – інвестора та представництва юридичної особи – нерезидента).*

Уклавши Договір Клієнт-юридична особа підтверджує, що зробить всі необхідні дії для забезпечення дотримання прав осіб, до Персональних даних яких Банк може отримати доступ в процесі взаємодії Сторін за укладеним з Банком Договором, у тому числі:

а) повідомить при укладенні цього Договору, вказаних осіб про цілі та підстави обробки їх даних, передбачуваних користувачів Персональних даних та отримає письмову згоду на обробку Персональних даних таких осіб Банком та будь-якими третіми особами за рішенням Банку та зробить всі необхідні дії для забезпечення дотримання прав вказаних осіб;

б) надасть вказаним особам інформацію про Банк як про особу, що здійснюватиме обробку їх Персональних даних, що включає в себе вчинення будь-яких дій та/або сукупності дій, що пов'язані зі збиранням, реєстрацією, накопиченням, зберіганням, адаптуванням, зміною, поновленням, використанням і поширенням (розповсюдженням, реалізацією, передачею), знеособленням, знищенням Персональних даних осіб, в тому числі передачу Персональних даних будь-яким третім особам, в тому числі особам, що є нерезидентами та/або знаходяться за межами території України, аудиторам та іншим консультантам Банку, особам, що є пов'язаними (за ознаками, що визначені положеннями законодавства України, що регулюють банківську діяльність) з Банком, їхнім аудиторам/консультантам, уповноваженим державних органів України та інших країн, включаючи контролюючі органи з метою виконання Банком своїх зобов'язань за цим Договором в частині надання банківських послуг, та/або будь-якої іншої метою обробки Персональних даних, що визначається Банком, зокрема, але не виключно з метою пропонування будь-яких нових банківських послуг та/або встановлення ділових відносин між Клієнтом та Банком на підставі цивільно-правових договорів предмет яких є відмінним від предмету цього Договору.

В разі, якщо на момент укладення Сторонами цього Договору, Клієнт не отримав(-є) від осіб, до Персональних даних яких Банк може дістати доступ в процесі взаємодії Сторін за цим Договором, дозволи, зазначені в цьому пункті, та/або не повідомив/не надав таким особам інформацію, зазначену в підпунктах «а», та «б» цього пункту, Клієнт зобов'язаний отримати такі дозволи та повідомити/надати таку інформацію цим особам, до моменту передачі Банку Персональних даних таких осіб або надання Банку доступу до Персональних даних відповідних осіб Клієнта.

Клієнт гарантує, що він володіє правом на передачу Персональних даних Банку, третім особам за рішенням Банку, зокрема, але не виключно, аудиторам та іншим консультантам Банку, особам, що є пов'язаними (за ознаками, що визначені положеннями законодавства України, що регулюють банківську діяльність) з Банком, їхнім аудиторам/консультантам, уповноваженим державних органів України та інших країн, включаючи контролюючі органи, а також особам, які перебувають в трудових відносинах з Банком або залучаються Банком до процесу виконання Банком своїх зобов'язань за цим Договором та/або реалізації Клієнтом своїх прав, передбачених цим Договором та/або можуть бути задіяні Банком в процесі здійснення банківської діяльності та/або пропонування Банком нових банківських послуг та/або встановлення ділових відносин між суб'єктом Персональних даних та Банком, і що Банк може обробляти отримані від Клієнта персональні дані осіб, до Персональних даних яких Банк може отримати доступ в процесі взаємодії Сторін за цим Договором, у тому числі осіб, що уповноважені діяти від імені Клієнта, і що Банк має право передавати персональні дані, доступ до яких Банк отримує під час взаємодії Сторін за цим Договором зазначеним третім особам, зокрема, але не виключно з метою пропонування будь-яких нових банківських послуг та/або встановлення ділових відносин з Банком на підставі цивільно-правових договорів предмет яких є відмінним від предмету цього Договору, а також з метою обробки даних, проведення статистичного аналізу та/або аналізу ризиків. Клієнт відшкодує Банку або будь-якій особі, яка перебуває в трудових відносинах з Банком або залучається Банком до процесу виконання Банком своїх зобов'язань за цим Договором та/або реалізації Банком своїх прав, передбачених цим Договором, всі збитки і витрати, що їх зазнав Банк чи така особа у зв'язку з невиконанням Клієнтом своїх зобов'язань, передбачених цим пунктом, та/або у зв'язку з недійсністю підтверджень Клієнта, зазначених в цьому пункті.

Обробка Персональних даних осіб, визначених цим пунктом Договору, нерезидентом, здійснюється у тому випадку, якщо це прямо не заборонено чинним законодавством України, та з урахуванням положень, визначених у цьому пункті Договору.

В рамках застосування вимог закону Сполучених Штатів Америки (США) «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act), Клієнт надає Банку згоду на передачу останнім, за необхідності, зазначених вище інформації та відомостей Федеральній податковій службі США (Internal Revenue Service USA).

### **13. ПОРЯДОК ЗМІНИ УМОВ ДОГОВОРУ**

13.1. Сторони погодили наступний порядок зміни умов цього Договору:

13.1.1. У випадку необхідності внесення змін до Правил користування Карткою або Тарифів на обслуговування Картки, Банк не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати з якої застосовуватимуться змінені Правила користування Карткою або Тарифи на обслуговування Картки, направляє Клієнтам повідомлення про такі зміни у спосіб, передбачений п. 13.2. цього Договору. При цьому Банк у такому повідомленні зобов'язаний зазначити, що Клієнт має право до дати, з якої застосовуватимуться зміни, розірвати цей Договір без сплати додаткової комісійної винагороди за його розірвання. Зміни до Правил використання Картки або Тарифів на обслуговування Картки є погодженими Клієнтом, якщо до дати, з якої вони застосовуватимуться, Клієнт не повідомить Банк про розірвання Договору та закриття відповідного Рахунку ЕПЗ.

13.1.2. У випадку необхідності внесення змін до умов Договору та/або Тарифів, за виключенням умов, порядок зміни яких передбачений п. 13.1.1. цього Договору, Банк не пізніше ніж за 10 (десять) календарних днів до запропонованої дати внесення таких змін у спосіб, передбачений п. 13.2. цього Договору, вносить пропозицію на зміну умов Договору та/або Тарифів, із зазначенням дати такої зміни. Якщо Клієнт протягом 10 (десяти) календарних днів не звернувся за судовим вирішенням розбіжностей між Банком та Клієнтом стосовно зміни умов Договору та/або Тарифів, вважається, що пропозиція Банку відносно зміни умов Договору та/або Тарифів прийнята Клієнтом відповідно до частини 3 статті 205 Цивільного кодексу України. Сторони погодили, що незгода Клієнта з пропозицією Банку на зміну умов Договору та/або Тарифів є розбіжністю, яка на підставі частини 2 статті 649 Цивільного кодексу України підлягає вирішенню у судовому порядку згідно умов даного Договору. Вказаний в цьому пункті Договору порядок зміни умов Договору та/або Тарифів, застосовується у випадках, якщо інший порядок не встановлений будь-якими іншими умовами цього Договору.

13.1.3. Порядок зміни умов цього Договору вказаний в п. п. 13.1.1. та 13.1.2. цього Договору не застосовується для випадків зміни умов Договору, що визначені пп. 5.2.4. Додатку 6 до цього Договору.

Зміни умов Договору, що визначені у цьому пункті здійснюються у наступному порядку:

Не пізніше ніж за 3 (три) робочих дні до запропонованої дати внесення таких змін Банк вносить пропозицію на зміну Договору із зазначенням дати такої зміни шляхом направлення повідомлення про такі зміни у спосіб, передбачений п. 13.2. цього Договору.

Сторони погодили, що незгода Клієнта з пропозицією Банку на зміну умов Договору є розбіжністю, яка на підставі частини 2 статті 649 Цивільного кодексу України підлягає вирішенню у судовому порядку відповідно до умов даного Договору. В разі, якщо Клієнт протягом 3 (трьох) робочих днів не звернувся за судовим вирішенням розбіжностей між Банком та Клієнтом стосовно зміни умов Договору, вважається, що пропозиція Банку відносно зміни умов Договору прийнята Клієнтом відповідно до частини 3 статті 205 Цивільного кодексу України. Вказаний в цьому застереженні порядок змін умов цього Договору застосовується у випадках, якщо інший порядок не встановлений будь-якими іншими умовами цього Договору.

13.2. Сторони погодили, що Банк вносить пропозиції на зміну умов цього Договору одним або декількома з наступних способів, за вибором Банку:

- ✓ направлення повідомлення поштою за адресою Клієнта, вказаною в Анкеті-Заяві про акцепт або письмово повідомлено Клієнтом;
- ✓ надіслання електронного повідомлення за допомогою Системи за її наявності;
- ✓ надіслання SMS-повідомлення на номер телефону стільникового зв'язку Клієнта, вказаний Клієнтом у Анкеті-Заяві про акцепт або письмово повідомлений Клієнтом;
- ✓ надіслання електронного повідомлення на адресу електронної пошти, вказану Клієнтом у Анкеті-Заяві про акцепт або письмово повідомлену Клієнтом;
- ✓ надіслання електронного повідомлення через будь-які канали передачі повідомлень, що відправляються через програмний додаток типу Viber, Telegram тощо, який може бути встановлений на мобільних, планшетних пристроях та персональному комп'ютері Клієнта.
- ✓ Сторони дійшли спільної згоди про те, що у випадку відсутності у Банку інформації (звіту) про доставку Клієнту повідомлення, передбаченого цим пунктом Публічної пропозиції, відправленого через додаток типу Viber, Telegram тощо, в такому разі Клієнту буде відправлено аналогічного змісту SMS-повідомлення на номер його мобільного телефону. У випадку користування Клієнтом програмними додатками типу Viber, Telegram, тощо за допомогою двох або більше мобільних телефонів, планшетних та/або інших пристроїв/облікового запису, що дають змогу Клієнту отримувати повідомлення, відправлені через додатки типу Viber, Telegram тощо, Сторони домовились про те, що у разі відправки Клієнту повідомлення про здійснені операції через додатки типу Viber, Telegram тощо на один із зазначених в цьому пункті пристроїв та в разі відсутності у Банку з будь-яких причин інформації (звіту) про доставку Клієнту такого повідомлення, в такому разі Сторони погодилися, що відправка зазначеного повідомлення буде здійснена на інший пристрій, належний Клієнту, який дозволяє останньому отримувати повідомлення, відправлені через додатки типу Viber, Telegram тощо, без додаткового відправлення SMS-повідомлення на номер його мобільного телефону. У цьому разі Банк не несе відповідальності за порушення порядку інформування Клієнта, передбаченого цим пунктом Публічної пропозиції;
- ✓ розміщення відповідного повідомлення на інформаційних носіях (інформаційні дошки, оголошення і т.п.), розташованих у доступних для клієнтів місцях операційного залу Банку за адресою розташування підрозділу/відділення Банку в якому обслуговується Клієнт;
- ✓ розміщення відповідного повідомлення на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет – [www.alfabank.ua](http://www.alfabank.ua).

Клієнт зобов'язаний самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій Банку на внесення змін до цього Договору в операційній залі та/або на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет.

13.3. Укладаючи цей Договір Сторони розуміють, що зміна умов цього Договору, зокрема, але не виключно щодо прав та обов'язків сторін, форми та порядку розрахунків, Тарифів, відповідальності Сторін тощо не обмежують права Обтяжувача, у зв'язку з чим, в

разі наявності обтяжень майнових прав на грошові кошти на Рахунку Клієнта Сторони мають право вносити зміни, які не обмежують права Обтяжувача до умов цього Договору, без згоди Обтяжувача.

13.4. Сторони домовилися, що у разі встановлення обтяжень на грошові кошти/майнові права на грошові кошти/Вклад, умови обслуговування відповідного Рахунку, на якому розміщені грошові кошти/Вклад змінюються та подальше його обслуговування, здійснюється із застосуванням Тарифів Банку, встановлених для обслуговування рахунків, на які встановлено обтяження. Зміна умов обслуговування такого Рахунку здійснюється протягом 3 (трьох) календарних днів після дати повідомлення Банку про встановлення обтяження у порядку, передбаченому Договором, а у випадку якщо Обтяжувачем є Банк, то з наступного дня за днем укладення правочину, на підставі якого виникає обтяження майнових прав на грошові кошти/Вклад. Також сторони домовилися, що у разі припинення обтяжень майнових прав на грошові кошти/Вклад, умови обслуговування такого рахунку змінюються та подальше його обслуговування, здійснюється із застосуванням Тарифів Банку, встановлених для продукту, за яким такий Рахунок обслуговувався до встановлення обтяження. Зміна умов обслуговування такого Рахунку здійснюється протягом 3 (трьох) календарних днів після дати повідомлення Банку про припинення обтяження.

## **14. ТЕРМІН ДІЇ ТА ПОРЯДОК ПРИПИНЕННЯ ДОГОВОРУ**

14.1. Договір вважається укладеним після отримання Банком від Клієнта письмової Анкети-Заяви про акцепт Публічної пропозиції Банку. Договір укладається на невизначений строк та діє до наступного дня, що слідує за днем, на який припадає дата:

- закінчення строку дії всіх Карток, виданих згідно цього Договору та
- закриття Рахунків, відкритих в Банку на умовах цього Договору та
- закінчення строку дії всіх та кожного з додаткових договорів та/або Правочинів про використання Продуктів Банку, що були укладені/вчинені Сторонами в межах цього Договору;

в залежності від того, яка з зазначених подій настане пізніше, якщо домовленістю Сторін не буде визначено інше.

14.2. У разі порушення Клієнтом умов цього Договору, наявності інших підстав, передбачених цим Договором або діючим законодавством України, Банк має право розірвати Договір, попередивши Клієнта будь-яким із доступних для Банку способом: електронною поштою чи рекомендованим листом або за допомогою Системи. Клієнт повинен відповісти на повідомлення протягом 45 (сорока п'яти) календарних днів з моменту спрямування йому такого повідомлення. У разі неотримання Банком відповіді протягом зазначеного строку вважається, що Клієнт згоден з розірванням Договору. При цьому Рахунок, відкритий на підставі цього Договору, закривається.

14.3. Цей Договір може бути припинений за згодою Сторін шляхом укладення Сторонами відповідного правочину про його розірвання, за умови відсутності заборгованості Клієнта щодо оплати послуг наданих Банком в рамках цього Договору та надання до Банку всіх необхідних документів з метою припинення правовідносин, що вчинені в рамках цього Договору.

14.4. Припинення строку дії Договору не звільняє Сторони від виконання зобов'язань, що виникли в період його дії.

14.5. Недійсність окремих положень цього Договору не тягне за собою недійсність Договору в цілому, якщо можна припустити, що цей Договір міг би бути укладений без включення до нього таких положень.

14.6. Назви розділів цього Договору використовуються лише для зручності та жодним чином не впливають на їх зміст і тлумачення.

14.7. З усіх питань, не урегульованих цим Договором, Сторони керуються відповідними нормами чинного законодавства України.

## **15. АНТИКОРУПЦІЙНЕ ТА САНКЦІЙНЕ ЗАСТЕРЕЖЕННЯ**

15.1. При виконанні своїх зобов'язань за цим Договором, Сторони, не виплачують, не пропонують виплатити і не дозволяють виплату будь-яких грошових коштів або цінностей прямо або побічно, будь-яким особам для впливу на дії чи рішення цих осіб з метою отримати які-небудь неправомірні переваги чи інші неправомірні цілі.

15.2. При виконанні своїх зобов'язань за цим Договором Сторони не здійснюють дій, що кваліфікуються застосованим для цілей цього Договору законодавством, як пропозиція/обіцянка та/або надання/отримання неправомірної вигоди, підкуп, а також дії, що порушують вимоги чинного законодавства України та міжнародних актів щодо протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

15.3. Кожна із Сторін цього Договору відмовляється від стимулювання будь-яким чином працівників іншої Сторони, в тому числі, шляхом надання грошових сум, подарунків, безоплатного виконання на їх користь робіт (послуг) та іншими, не поименованими у цьому пункті способами, що ставить працівника іншої Сторони в певну залежність і спрямованого на забезпечення виконання цим працівником будь-яких дій на користь стимулюючої його Сторони.

15.4. Клієнт укладенням цього Договору зобов'язується не вчиняти дії, які можуть призвести до накладення на Банк обмежувальних заходів (санкцій), фінансових збитків, репутаційних втрат, ситуацій конфлікту інтересів, недотримання встановлених звичаїв ділового обороту, а також зобов'язується дотримуватись ринкових стандартів, в тому числі стандартів добросовісної конкуренції.

15.5. Клієнт зобов'язується дотримуватись того, що кошти, отримані від Банку в якості кредиту та/або кошти, які внесені/надійшли на Рахунок Клієнта, не будуть використані та/або були отримані на цілі, заборонені:

- законодавством України з питань запобігання легалізації коштів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму або,
- Актами чи правилами уповноважених органів Європейського Союзу, Сполучених Штатів Америки, міжнародних організацій або іноземних держав (де знаходяться отримувачі коштів або за допомогою яких здійснюється переказ коштів).

15.6. Сторони дійшли спільної згоди, що Клієнт не може залучати або встановлювати ділові відносини з особами, підприємствами, установами, організаціями, проти яких застосовані обмежувальні заходи (санкції) Україною, іноземними державами, міжнародними органами або установами, які визнаються Україною, щодо яких введено обмежувальний захід (санкції) «заборона встановлення ділових відносин» або подібні обмежувальні заходи, які використовуються іноземними державами, міжнародними організаціями або установами та які визнані Україною.

15.7. Сторони дійшли згоди, що надання банківських послуг за цим Договором може бути зупинено/обмежено Банком та/або цей Договір може бути розірваний Банком у випадку недодержання Клієнтом вимог цього розділу Договору або у випадку, якщо на Клієнта або пов'язаних з ним осіб, афілійованих осіб, працівників, посередників, представників будуть накладені обмежувальні заходи (санкції) Україною, іноземними державами та/або міжнародними органами або установами, які визнаються Україною.

15.8. Сторони цим встановлюють, що Банк звільняється від будь-якої відповідальності перед Клієнтом у зв'язку з невиконанням Клієнтом умов цього розділу Договору.

15.9. Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку будь-які витрати, фактично понесені Банком у зв'язку із недодержанням Клієнтом вимог цього розділу Договору.

## **16. УМОВИ ГАРАНТУВАННЯ ФОНДОМ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ ВІДШКОДУВАННЯ КОШТІВ ЗА ВКЛАД.**

16.1. Укладаючи Договір, Клієнт – фізична особа-підприємець/ фізична особа, яка провадить незалежну професійну діяльність, підтверджує, що йому/ їй відомо наступну інформацію:

16.1.1. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) гарантує відшкодування вкладів відповідно до положень Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (далі – **Закон**).

16.1.2. Відшкодування коштів за Вкладами фізичних осіб - підприємців здійснюється Фондом гарантування вкладів фізичних осіб незалежно від дня відкриття рахунка починаючи з 1 січня 2017 року щодо банків, віднесених до категорії неплатоспроможних після 1 січня 2017 року.

16.1.3. Вкладом є кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені Банком від Вкладника (або які надійшли для Вкладника) на умовах Угод про розміщення вкладів, заяв-договорів банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, включаючи нараховані відсотки на такі кошти, відповідно до Закону.

16.2. Сторони погодили, що Банк надає Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб одним або декількома з наступних способів, за вибором Банку:

- ✓ у відділенні Банку або у місці укладення Договору/ Правочину про використання Продукту Банку;
- ✓ направлення повідомлення поштою за адресою Клієнта, вказаною в Анкеті-Заяві про акцепт або письмово повідомленою Клієнтом;
- ✓ надіслання електронного повідомлення за допомогою Системи за її наявності, або SMS-повідомлення на номер телефону стільникового зв'язку Клієнта, вказаний Клієнтом у Анкеті-Заяві про акцепт, якщо послуги з дистанційного обслуговування за допомогою Системи Клієнту не надаються.

## **17. ІНШІ УМОВИ ДОГОВОРУ**

17.1. Невід'ємними частинами Договору є Додатки № 1 - № 14 та Тарифи, а також всі Правочини про використання Продуктів Банку. Додатки:

1. Додаток № 1 – «Умови Акційних програм»;
2. Додаток № 2 – «Повідомлення про встановлення обтяження майнових прав на грошові кошти/Вклад, що знаходяться на банківському рахунку»;
3. Додаток № 3 – «Правила використання корпоративної платіжної картки, в тому числі платіжної картки «Бізнес-карта» АТ «Альфа-Банк»;
4. Додаток № 4 – «Умови відкриття Поточних рахунків та їх розрахунково-касове обслуговування»;
5. Додаток № 5 – «Послуги Системи Клієнт-Банк»;
6. Додаток № 6 – «Умови відкриття та розрахунково-касове обслуговування Рахунків ЕПЗ. Емісія корпоративних платіжних карток»;
7. Додаток № 7 – «Умови відкриття Вкладних рахунків та розміщення Вкладів»;
8. Додаток № 8 – «Короткостроковий кредит у формі овердрафт»;
9. Додаток № 9 – «Умови надання послуг з обслуговування Зарплатних проєктів»;
10. Додаток № 10 – «Умови приймання платежів на користь Клієнта від фізичних та/або юридичних осіб через ПТКС Банку»;
11. Додаток № 11 – «Умови приймання платежів на користь Клієнта через Операційну касу Банку»;
12. Додаток № 12 – «Умови надання послуги «Торговий еквайринг»».
13. Додаток № 12а – «Умови передачі в заставу майнових прав на грошові кошти банківського вкладу, на грошові кошти на поточному рахунку та умови надання поруки»
14. Додаток № 14 – «Умови надання гарантій»

17.2. Відповідно до статті 634 Цивільного кодексу України даний Договір є договором приєднання.

17.3. Сторони домовились про те, що позовна давність за спорами, що випливають із Договору, в тому числі із будь-якого Правочину про використання Продуктів Банку, що укладені на підставі цього Договору, включаючи, але не обмежуючись сплатою неустойок (штрафів, пені) тощо, становить 3 (три) роки. Вказане застереження до цього Договору є договором про збільшення строку позовної давності.

17.4. Сторони погоджуються, що єдиною адресою Банку для відправлення будь-яких документів, листів, повідомлень та іншої кореспонденції (далі – «Кореспонденція»), є адреса місця знаходження Банку: 03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, 100.

У випадку направлення Кореспонденції на будь-яку іншу адресу, в тому числі на адресу будь-якого структурного підрозділу Банку, така Кореспонденція не вважається надісланою на адресу Банку та Банк не несе відповідальності за її неотримання або отримання із запізненням, в тому числі у разі порушення будь-яких строків, обчислення яких починається з дати відправлення та/або отримання Кореспонденції Банком.

17.5. Сторони домовились про те, що настання істотних змін обставин, якими Клієнт керувався при укладенні цього Договору, не є підставою для внесення відповідних змін в умови цього Договору та/або його розірвання, та позбавляє Клієнта права посилаючись на ці обставини в якості причини невиконання та/або неналежного виконання зобов'язань за цим Договором. Ризик настання істотних змін обставин несе Клієнт.

17.6. Відступлення прав вимоги або переведення боргу за цим Договором Клієнтом можливі тільки за наявності на це письмової згоди Банку.

17.7. Сторони згодні признавати дані про операції по Рахунку Клієнта, у т.ч. Рахунку на електронних носіях інформації в якості доказів для вирішення спорів.



17.8. Сторони зобов'язані повідомляти одна одній про зміни своїх реквізитів протягом 5 (п'яти) робочих днів з моменту зміни, шляхом направлення відповідних повідомлень в письмовому вигляді або за допомогою інформації розміщеної в Системі, крім повідомлення про зміну Номеру мобільного телефону Клієнта, яке надається виключно в порядку, встановленому цим Договором.

17.9. Крім випадків, передбачених цим Договором, всі повідомлення за цим Договором будуть вважатися належними у випадку, якщо вони здійснені у письмовій формі та надіслані рекомендованим листом, кур'єром, телеграфом або вручені особисто за зазначеними адресами Сторін. Датою отримання таких повідомлень буде вважатися дата їх особистого вручення або дата поштового штемпеля відділення зв'язку одержувача. У разі направлення повідомлення через пошту документом, що підтверджує відправлення Стороною повідомлення за цим Договором іншій Стороні, є квитанція поштового відділення про відправлення рекомендованого листа за адресою відповідної Сторони, що вказана в Анкеті-Заяві про акцепт, якщо інше не передбачено іншими умовами цього Договору. На Клієнта покладається обов'язок щодо контролю за належним обслуговуванням поштової скриньки Клієнта та своєчасним отриманням Кореспонденції Клієнта.

17.10. Користувач підтверджує, що він ознайомлений та повністю згодний з Тарифами на обслуговування в Системі.

17.11. Сторони дійшли згоди і Користувач беззаперечно погоджується із тим, що його право Дистанційного розпорядження Рахунками Клієнта на умовах, зазначених вище в цьому пункті застосовується до всіх без виключення Рахунків Клієнта, що відкриті або будуть відкриті в майбутньому в Банку.

17.12. Недійсність окремих положень цього Договору не тягне за собою недійсність Договору в цілому, якщо можна припустити, що цей Договір міг би бути укладений без включення до нього таких положень.

17.13. Назви розділів, статей та параграфів цього Договору використовуються лише для зручності та жодним чином не впливають на їх зміст і тлумачення.

17.14. З усіх питань, не урегульованих цим Договором, Сторони керуються відповідними нормами чинного законодавства України.

## 18. АДРЕСИ, ПЛАТІЖНІ РЕКВІЗИТИ І ПІДПИСИ СТОРІН

### БАНК:

03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, 100

код ЄДРПОУ 23494714

Тел. (044) 490-46-00, Факс (044) 490-46-01

Служба підтримки: **0-800-50-25-50; 0-800-50-70-44; 0-800-50-78-75**

Підпис Голови Правління та



*Віктор В. Михайлов*

**Умови Акційних програм**

<b>Назва Акції</b>	<b>Акційні умови</b>	<b>Особливості Акції</b>	<b>Термін дії Акції</b>

**Повідомлення про встановлення обтяження майнових прав  
на грошові кошти/Вклад, що знаходяться на банківському рахунку**

м. \_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ року  
\_\_\_\_\_, ідентифікаційний код/ реєстраційний номер облікової картки платника податків \_\_\_\_\_, міс-  
цезнаходження \_\_\_\_\_, що є платником \_\_\_\_\_, (зазначити, платником якого  
податку/ системи оподаткування є клієнт (податку на прибуток, податків на загальній системі оподаткування або єдиного), в  
особі \_\_\_\_\_, який (яка) діє на підставі \_\_\_\_\_,

на виконання вимог статті 19<sup>1</sup> Закону України «Про забезпечення вимог кредиторів та реєстрацію обтяжень» повідомляю Акціо-  
нерне товариство «АЛЬФА-БАНК», що надалі також іменується «Банк», про укладення \_\_\_\_\_ (зазначити  
правочин, на підставі якого виникло обтяження майнових прав на грошові кошти, в тому числі Вклад, що знаходяться на банківсь-  
кому рахунку (рахунках)) (надалі – Правочин про обтяження) з \_\_\_\_\_ (зазначити ім'я (найменування) обтяжува-  
ча) (надалі - Обтяжувач), місце проживання (місцезнаходження) \_\_\_\_\_, реєстраційний но-  
мер облікової картки платника податків (ідентифікаційний код) \_\_\_\_\_. У результаті укладення Правочину про  
обтяження встановлено обтяження майнових прав на грошові кошти/Вклад, що знаходяться на всіх банківських рахунках в Акціонер-  
ному товаристві «АЛЬФА-БАНК»/на рахунку (рахунках) №№ \_\_\_\_\_ (зазначити усі рахунки, щодо яких виникло об-  
тяження), у розмірі \_\_\_\_\_ (зазначити розмір грошових коштів, в тому числі Вкладу, нижче за який не може бути роз-  
мір грошових коштів/ Вкладу, що знаходяться на рахунку) або (вибрати необхідне) без визначення розміру. Повідомляю Акціонерне  
товариство «АЛЬФА-БАНК», що \_\_\_\_\_ (зазначити відомості про виконання майнових прав які є пре-  
дметом обтяження, на користь Обтяжувача при зверненні стягнення на них, якщо інше не передбачено правочином, на підставі  
якого встановлене відповідне обтяження).

Також зазначаю: що

- Обтяжувач надав/не надав згоду на зміну умов договору та/або розірвання/припинення договору, на підставі якого розміщено  
грошові кошти/ Вклад, що знаходяться на всіх банківських рахунках в Акціонерному товаристві «АЛЬФА-БАНК»/ на рахунку (рахун-  
ках) №№ \_\_\_\_\_ (зазначити усі рахунки, щодо яких виникло обтяження).

- <sup>1</sup>майнові права на грошові кошти/Вклад, що знаходяться на всіх банківських рахунках в Акціонерному товаристві «АЛЬФА-  
БАНК»/на рахунку (рахунках) №№ \_\_\_\_\_ (зазначити усі рахунки, щодо яких встановлене обтяження) є предметом  
попереднього обтяження, згідно з яким наступне обтяження таких прав не допускається/допускається.

<sup>2</sup>Підписанням даного Повідомлення надаю письмовий дозвіл Акціонерному товариству «АЛЬФА-БАНК» розкривати інформа-  
цію, що становить банківську таємницю, стосовно залишку коштів на рахунку (рахунках), що зазначені в даному Повідомленні, опе-  
рації за ними, про обтяження майнових прав на грошові кошти/Вклад на рахунку (рахунках) стосовно яких до Банку надійшли пові-  
домлення та (або) які взяті Банком на облік, інші обмеження права розпорядження рахунком (рахунками) на письмову вимогу Обтя-  
жувача.

\_\_\_\_\_  
(П.І.Б.)

\_\_\_\_\_  
(підпис) <sup>3</sup>

Я, \_\_\_\_\_, (ПІБ працівника Банку, що затверджує справжність підпису) уповноважена особа АТ  
«АЛЬФА-БАНК» засвідчую справжність підпису громадянина \_\_\_\_\_, який зроблено в моїй присутності.

«\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ року

\_\_\_\_\_  
(підпис) <sup>4</sup>

<sup>1</sup> Абзац додається у випадку попереднього обтяження майнових прав на грошові кошти/Вклад

<sup>2</sup> Абзац додається у випадку, якщо право обтяжувача на отримання відповідної інформації передбачено правочином, на підставі якого виникає обтяження

<sup>3</sup> Дане повідомлення має підписувати уповноважена особа Клієнта юридичної особи, а підпис Клієнта фізичної особи-підприємця/фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність на  
Повідомленні має бути засвідчений нотаріально або уповноваженою особою Банку.

<sup>4</sup> Включається до тексту Повідомлення, у випадку якщо підпис Клієнта фізичної особи-підприємця/ фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність на Повідомленні засвідчує уповно-  
важена особа Банку.