

**Генеральний договір
строкового банківського вкладу (депозиту) «_____» № _____**

м. _____ «___» _____ р.
[У разі підписання Договору КЕП наступну фразу видалити]

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПІРЕУС БАНК МКБ» (далі – «Банк») в особі _____, який / яка діє на підставі Довіреності № _____, від _____, виданої _____, з однієї сторони, та

[наступну фразу включити та обрати необхідне, якщо Клієнт є ІОО-резидент/ІОО-нерезидент]

_____ (далі – «Клієнт») в особі _____, *[зазначити посаду та ПІП]*, який/яка діє на підставі _____, *[наступну фразу включити, якщо Клієнт є ФОП]*

_____ *[зазначити ПІП]* (далі – «Клієнт»), який/яка є фізичною особою-підприємцем, що підтверджується відомостями у Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб-підприємців та громадських формувань,

з іншої сторони, далі окремо як «Сторона», а разом як «Сторони», уклали цей Генеральний договір строкового банківського вкладу «_____» (далі – «Договір») про нижченаведене:

Визначення термінів

Банківський або Робочий день - робочий день, протягом якого Банк надає послуги та який не включає вихідні, святкові, неробочі дні визначені згідно чинного законодавства України.

Заява на розміщення Траншу(ів) або Заява - Заява Клієнта на розміщення коштів на Рахунок, що є додатковою угодою до Договору та є невід'ємною частиною Договору та в якій визначаються істотні умови розміщення коштів.

Електронний Підпис (далі - **ЕП**) - сукупність даних, отримана за допомогою криптографічного перетворення вмісту електронного документа, яка дає змогу підтвердити його цілісність та ідентифікувати особу, яка його підписала.

КЕП – кваліфікований електронний підпис, створений та існує відповідно до Закону України про електронні довірчі послуги та інших вимог законодавства України;

Операційний день – день, протягом якого Банк, здійснює свою діяльність, необхідну для виконання платіжних операцій за наявності технічної можливості здійснити їх оброблення, передавання та виконання, якщо інше не передбачено законодавством України, Договором.. З інформацією щодо тривалості Операційного дня Клієнт може ознайомитись в приміщенні Банку або отримати за запитом;

Операційний час - частина Операційного дня Банку, протягом якої приймаються платіжні інструкції та інструкції на відкликання. Операційний час Банку встановлюється згідно з внутрішніми документами Банку, із змістом яких Клієнт може ознайомитись у приміщенні Банку або на офіційному сайті Банку або за запитом, якщо інше не передбачено законодавством України.

Тривалість операційного часу - визначається Наказом щодо встановлення операційного часу та Операційного дня АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ».

Для окремих банківських продуктів та/або послуг може бути встановлений окремий Операційний час.

Для виконання цього Договору, Операційний час встановлено від початку Операційного дня, який є Робочим днем до 16:45 (шістнадцять годин сорока п'яти хвилин за київським часом) Операційного дня, який є Робочим днем.

Тривалість Операційного часу може бути змінено згідно з внутрішніми документами Банку або Наказом щодо встановлення операційного часу та операційного дня АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»;

Транш(и) – сума коштів на Рахунок Клієнта у разі акцепту Банком Заяви на розміщення Траншу(ів).

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Банк у порядку та на умовах, визначених чинним законодавством України, цим Договором, Тарифами Банку відкриває Клієнту вкладний (депозитний) рахунок № _____ (далі – «Рахунок»), для зберігання коштів Клієнта в національній валюті України (далі – Транш) та надає послуги по розміщенню тимчасово вільних коштів Клієнта в національній валюті на Рахунок та їх поверненню з виплатою процентів в порядку та у строки, що визначені у акцептованій Банком Заяві на розміщення Траншу(ів) на Поточний рахунок Клієнта, відкритий в Банку № _____ (далі – «Поточний рахунок»).

1.2. Розміщення Траншу (-ів) на Рахунок здійснюється відповідно до умов цього Договору на підставі Заяви на розміщення Траншу, що містить умови розміщення коштів, та за умови прийняття Банком пропозиції Клієнта щодо розміщення Траншу(-ів) на Рахунок, викладеною у Заяві (далі – «Акцепт»). Кожен Транш розміщується на термін до наступного Робочого дня.

Заява на розміщення Траншу(ів) у випадку здійснення Банком її Акцепту, є невід'ємною частиною Договору, є правочином/додатковою угодою до Договору про встановлення прав та обов'язків Сторін щодо перерахування/переказу Траншу на Рахунок, строків розміщення Траншів на Рахунок, нарахування та порядку сплати процентів, строків перерахування Траншу з Рахунку на Поточний рахунок.

Заява на розміщення Траншу(ів) подається Клієнтом в Банк та є офертою в розумінні чинного законодавства України.

Умови розміщення Траншу (-ів) на Рахунок визначається в акцептованій Банком Заяві на розміщення Траншу(ів).

1.3. Банк має право користуватися Траншем (-ами), що знаходяться на Рахунок із сплатою процентів за таке користування відповідно до умов Договору, акцептованої Банком Заяви на розміщення Траншу(ів).

1.4. Переказ Траншу на Рахунок може здійснюватись шляхом надання Клієнтом до Банку відповідної платіжної інструкції або Банком будь якими способами передбаченими законодавством в тому числі шляхом договірною списання/дебетового переказу/переказу/оформлення платіжних інструкцій Банком, у разі надання Клієнтом дозволу, згоди на такий переказ.

1.4.1. Банк повертає Транш з Рахунку разом із сумою нарахованих процентів наступного Робочого дня, після Дати розміщення Траншу на Рахунок, не пізніше 11-00 за київським часом (або іншого часу повідомленого Банком), шляхом договірною списання/дебетового переказу/перерахування Банком Траншу з Рахунку на Поточний рахунок Клієнта, зазначений у п. 1.1. Розділу 1 цього Договору та/або у Заяві на розміщення Траншу(ів), без надання Клієнтом платіжної інструкції на такий переказ.

1.4.2. Сторони домовилися здійснювати обнулення Рахунку. Під обнуленням в контексті даного Договору Сторони мають на увазі здійснення Банком кожного Робочий день до 11:00 за київським часом (або іншого часу повідомленого Банком) перерахування Траншу з Рахунку на Поточний рахунок Клієнта.

1.4.3. Сторони домовилися, що час повернення/переказу Траншу з Рахунку на Поточний рахунок разом із сумою нарахованих процентів на Транш та/або обнулення Рахунку зазначений в п.1.4.1 та п.1.4.2. може бути змінений, та такі зміни не є зміною Дати повернення Траншу та не вимагають підписання будь-яких змін та/або додаткових договорів до Договору. Банк повідомляє про такі зміни за 1 (один) Робочий день на офіційному сайті Банку та/або в приміщеннях відділень Банку та/або шляхом надсилання повідомлень через Сервіс (у разі підключення).

1.5. Банк має право самостійно приймати рішення про Акцепт або відмову в Акцепті Заяви на розміщення Траншу(ів) (оферти) Клієнта щодо розміщення Траншів. У випадку Акцепту (підписання) Банком Заяви на розміщення Траншу(ів) це є угодою про розміщення Траншів на умовах такої Заяви / Договору і є невід'ємною частиною цього Договору, та не вимагає підписання будь-яких змін та/або додаткових договорів до Договору. Банк не зобов'язаний повідомляти про причини відмови в Акцепті оферти Клієнта. Умови розміщення Траншу вважаються погодженими Сторонами з моменту Акцепту (підписання) Банком такої Заяви на розміщення Траншу(ів).

Сторони домовилися, що строк дії акцептованої Заяви на розміщення Траншу(ів) зазначається у такій Заяві та Акцепті Банку.

1.5.1. Порядок надання Клієнтом Заяви на розміщення Траншу(ів).

Клієнт заповнює Заяву та подає її в Банк в одному примірнику до закінчення Операційного часу у Робочий день розміщення Траншу на Рахунок. Заява повинна бути підписана уповноваженою особою Клієнта.

Сторони домовилися, що строки подачі до Банку Заяви можуть бути змінені та такі зміни, що не вимагають підписання будь-яких змін та/або додаткових договорів до Договору. Клієнт перед подачею Заяви до Банку зобов'язаний самостійно уточнити інформацію про строки її подання на офіційному сайті Банку або у будь-який інший зручний для Сторін спосіб (телефон, листування тощо).

Заява може бути подана Клієнтом до Банку як у паперовому вигляді через відділення Банку, так і з використанням Сервісу (у разі підключення) у формі електронного документу з накладанням КЕП/ЕП уповноваженої особи Клієнта.

1.5.2. У Заяві мають бути зазначені наступні умови:

- сума Траншу (може бути вказаний мінімум/максимум суми яка має бути розміщена) та валюту Траншу;
- дата розміщення Траншу на Рахунок;
- дата повернення Траншу з Рахунка на Поточний рахунок;
- процентна ставка за Траншем;
- реквізити платіжної інструкції (за необхідності);
- реквізити Поточного рахунку для перерахування Траншу з Рахунку та суми нарахованих процентів;
- термін дії Заяви/Акцепту;
- інше.

1.5.3. Акцепт Банком Заяви або відмова в Акцепті Заяви може здійснюватися шляхом:

1.5.3.1. проставлення на Заяві підпису уповноваженої особи Банку. Банк направляє акцептовану Заяву Клієнту у строк не більше 1 (одного) Робочого дня з дати отримання Заяви на паперовому носії з власноручним підписом уповноваженої особи Банку та з відбитком печатки Банку.

1.5.3.2. направлення електронного документу з накладанням КЕП/ЕП уповноваженої особи Банку.

1.5.4. Датою укладення правочину про розміщення Траншу (-ів) на Рахунок згідно із Заявою є дата Акцепту Банком Заяви. Часткове акцептування Заяви не здійснюється.

1.5.5. Якщо Банк не здійснив Акцепт Заяви, Клієнт має право подати до Банку нову Заяву в будь-який інший Робочий день протягом дії Договору.

Банк має право (але не зобов'язаний) повідомити Клієнта про не здійснення Акцепту Заявки протягом 1 (одного) Робочого дня з дати отримання Заяви.

1.6. Транші розміщуються Клієнтом на Рахунок протягом строку дії Договору в періоди, зазначені в акцептованій Банком Заяві: з дати Заяви до дати закінчення терміну дії Заяви (строку дії Акцепту Банка).

Строк(-и) розміщення Траншу (-ів) не можуть перевищувати строк дії Договору.

1.6.1. Датою розміщення Траншу є дата фактичного переказу/зарахування Траншу на Рахунок

1.6.2. Датою повернення Траншу разом з нарахованими процентами є дата переказу Траншу з Рахунку на Поточний рахунок

Протягом строку дії Заяви можливі наступні розміщення Траншу. Банк має право припинити приймати розміщення Траншу, про що повідомляє Клієнта будь яким способом, передбаченим Договором.

1.6.3. За період знаходження Траншу на Рахунок Банк сплачує Клієнту проценти на суму, що не перевищує суму Траншу, зазначену в акцептованій Банком Заяві, та в розмірі, встановленому Банком станом на дату розміщення Траншу на Рахунок та який (розмір процентів) зазначено у Заяві.

1.6.4. Нарахування процентів.

Відповідно до чинного законодавства України, керуючись принципом свободи Договору, Сторони домовились відступити від положень актів цивільного законодавства/нормативно-правових актів і врегулювати свої відносини щодо нарахування процентів, які не врегульовані актами цивільного законодавства/нормативно-правовими актами та в яких відсутня заборона на відступлення від таких положень, на власний розсуд відповідно до цього пункту Договору.

Банк нараховує проценти починаючи з дня надходження/переказу коштів на Рахунок (кошти мають бути зараховані до моменту закінчення операційного часу, що визначений відповідно до умов цього Договору) і закінчуючи в день, який передує дню поверненню Траншу на Поточний рахунок.

Банк нараховує проценти, застосовуючи метод «факт/факт», коли для розрахунку береться фактична кількість днів у місяці та у році (365 або 366 днів).

1.7. Клієнт укладанням Договору доручає Банку, у разі якщо це передбачено чинним законодавством України, відправити до контролюючих органів, в тому числі до відповідної державної податкової служби, у порядку, передбаченому чинним законодавством України, файл-повідомлення про відкриття або закриття поточного/вкладного (депозитного) рахунку засобами електронного зв'язку в захищеному вигляді з обов'язковим наданням підтвердження отримувачем про його надходження з використанням засобів захисту.

2. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

2.1. Банк має право:

а) Користуватись грошовими коштами на Рахунок у відповідності із статутною діяльністю Банку;

б) кожного Робочого дня встановлювати процентні ставки за користування Траншів в залежності від вартості ресурсів на цей день;

в) витребувати у Клієнта документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації (в тому числі встановлення ідентифікаційних даних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені чинним законодавством України документи та відомості, які вотребує Банк з метою виконання вимог чинного законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

д) відмовити Клієнту у проведенні операції повернення Клієнту Траншу, у випадку відсутності письмової згоди на це обтяжувача на користь якого обтяжений Транш та/або Рахунок, та у випадку, якщо в результаті проведення операції розмір грошових коштів на Рахунок буде меншим за розмір, визначений згідно умовами обтяження, або розмір грошових коштів на Рахунок буде меншим за розмір забезпеченої обтяженням вимоги обтяжувача та після отримання повідомлення обтяжувача про наявність підстав для звернення стягнення на Транш та/або Рахунок.

е) здійснювати примусове та дебетовий переказ коштів з Рахунку у випадках, передбачених чинним законодавством України, цим Договором та іншими договорами, укладеними між Сторонами, в тому числі в рахунок погашення заборгованості Клієнта перед Банком за цим чи будь-якими іншими, укладеними між Сторонами договорами; Дебетовий переказ здійснюється відповідно до доручень, згод (дозволів) Клієнта (включаючи доручення, згоду (дозвіл) Клієнта, що міститься в цьому пункті Договору), умов Договору, інших документів, форми яких затверджені Банком або відповідними нормативно-правовими актами Національного банку України. Документи, на підставі яких здійснюється дебетовий переказ, можуть містити всі необхідні реквізити для такого списання.

Клієнт шляхом укладання Договору уповноважує Банк, доручає, надає згоду (дозвіл) Банку здійснювати дебетовий переказ коштів з Рахунку та будь-якого іншого рахунку Клієнта, відкритого в Банку, в сумі вартості наданих Банком послуг та інші суми, належні до сплати Клієнтом Банку за будь-яким договором, включаючи витрати Банку, утримання та сплата сум обов'язкових платежів, в тому числі тих, які виникають у випадку, якщо валюта Рахунку відрізняється від валюти платежу, а також, при необхідності, здійснити продаж іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку та зарахувати суму коштів, отриманих за рахунок такого продажу, в рахунок оплати вартості послуг Банку;

ф) у відповідності до Тарифів Банку, отримувати плату за надані послуги, та/чи здійснювати договірне списання/дебетовий переказ для отримання такої плати та/чи шляхом утримання Банком належної до сплати плати за надані послуги із суми грошових коштів, що перераховуються (спісуються) з Рахунку, таким чином що сума, яка перераховується платником з Рахунку зменшується на суму утриманої Банком плати за надані послуги;

г) повернути Клієнту без виконання платіжної інструкції та інші документи, оформлені з порушенням норм чинного законодавства України, внутрішніх документів Банку, з посиланням на підстави. Документи, що повертаються, Клієнт може отримати у приміщенні Банку у будь-який Робочий день, або вони надсилаються Банком Клієнту поштою чи в електронному вигляді за додатковою домовленістю Сторін;

h) відмовитися від підтримання ділових відносин з Клієнтом, у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, та/або відмовитися від проведення платіжної операції та/або здійснити припинення та/або розірвати цей Договір у випадках, визначених законодавством України

про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, в тому разі, але не обмежуючись, недостовірності наданих Клієнтом Банку відомостей, необхідних для здійснення ідентифікації та верифікації Клієнта, актуалізації даних Клієнта та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інших передбачених законодавством документів та відомостей, які витребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також якщо Банк має підстави вважати, що його послуги / продукти можуть використовуватись клієнтом з незаконною (протиправною) метою;

і) відмовити в проведенні платіжної операції у випадку, недостовірності наданих Клієнтом Банку відомостей, необхідних для здійснення ідентифікації та/або верифікації, вивчення клієнта, уточнення інформації з ідентифікації клієнта, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інших передбачених законодавством документів та протидії та відомостей, які витребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також якщо Банк має підстави вважати, що його послуги / продукти можуть використовуватись клієнтом з незаконною (протиправною) метою;

ж) якщо Клієнт, на письмову вимогу Банку у термін, зазначений в такій вимозі, або у термін, встановлений чинним законодавством України, не надасть до Банку необхідні документи, надавати інформацію в межах своїх контролюючих функцій до державних контролюючих органів та застосовувати інші заходи, передбачені чинним законодавством України та внутрішніми положеннями Банку;

к) відправити файл-повідомлення про відкриття або закриття банківського рахунку засобами електронного зв'язку банку в захищеному вигляді з обов'язковим наданням підтвердження отримувачем про його надходження з використанням засобів захисту, у порядку, передбаченому п.1.7. Договору;

л) змінювати операційний час для продукту, на умовах якого відкрито Рахунок, повідомивши про такі зміни за 1 (один) Робочий день на офіційному сайті Банку та/або в приміщеннях відділень Банку та/або шляхом надсилання повідомлень засобами електронної системи дистанційного обслуговування клієнтів Piraeus Online Banking або іншої, що її замінює;

м) зупинити здійснення платіжних операцій, якщо платіжні операції є підозрілими, та/або у разі виникнення підозри, що такі операції містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України;

н) здійснити дебетовий переказ наявних коштів станом на кінець операційного часу з Поточного рахунку на Рахунок у разі наявності дозволу, згоди Клієнта на такий переказ;

о) інші права, визначені Законом України «Про платіжні послуги», нормативно-правовими актами НБУ та Договором.

2.2. Клієнт має право:

а) перераховувати Транші на Рахунок та вимагати повернення Траншів згідно з умовами Договору;

б) одержувати інформацію про стан Рахунку у формі виписки по Рахунку;

в) отримувати проценти на суму Траншів згідно з умовами Договору;

г) пролонгувати Договір шляхом укладання змін згідно умов цього Договору;

д) відкликати платіжну інструкцію, шляхом подання в Банк листа про відкликання. Таке відкликання можливе лише після погодження з Банком та при наявності технічної можливості Банку та за умови, що лист про відкликання подається до настання дати валютування для платіжного доручення;

е) у разі потреби звернутися до Банку з письмовим запитом за отриманням дублікату виписки з Рахунку. Дублікат виписки має бути отримано у приміщенні Банку з оплатою відповідно до Тарифів Банку;

ж) оформити платіжну інструкцію відповідно до умов Договору та чинного законодавства України;

з) відкликати платіжну інструкцію в порядку, визначеному Законом України «Про платіжні послуги», Договором;

и) відкликати згоду на виконання платіжної операції у будь-який час, але не пізніше настання Моменту безвідкличності платіжної інструкції;

й) отримувати інформацію про виконання платіжної операції відповідно до цього Договору;

к) відкликати свою згоду на надання доступу до свого рахунку для сторонніх надавачів платіжних послуг (у разі її надання);

л) інші права, визначені Законом України «Про платіжні послуги», нормативно-правовими актами НБУ.

2.3. Банк зобов'язується:

а) здійснювати зараховування Траншів на Рахунок у разі надання Клієнтом платіжної інструкції, Заяви за умови акцептування Банком Заяви згідно з умовами Договору;

б) нараховувати та сплачувати проценти за період знаходження Траншу (-ів) на Рахунку у відповідності до умов Договору;

в) повертати Транші з Рахунку на Поточний рахунок в повній сумі та проценти в день, зазначений у Заяві в порядку, передбаченому Договором;

г) належним чином виконувати умови Договору;

д) повідомляти Клієнта про виникнення обставин, які можуть перешкодити виконанню умов цього Договору.

2.4. Клієнт зобов'язується:

а) ознайомлюватись з умовами розміщення Траншів, в т.ч. з розміром процентної ставки, що встановлюється Банком кожного Робочого дня та дотримуватись таких умов;

б) в день розміщення Траншу на Рахунок направляти Банку платіжне доручення/платіжну інструкцію у порядку, встановленому Договором (крім випадків, коли Клієнт надав Банку дозвіл, згоду на здійснення переказу/перерахування/договірного списання/оформлення платіжних інструкцій Банком);

в) самостійно уточнити інформацію про строки подачі Заяви до Банку перед її подачею;

г) проводити платіжні операції по Рахунку згідно з режимом його функціонування, передбаченого чинним законодавством України, актами внутрішнього регулювання Банку та умовами Договору;

д) дотримуватись вимог нормативних актів Національного банку України з питань здійснення розрахунково-касових операцій/платіжних операцій, вимог чинного законодавства України, внутрішніх документів Банку та належним чином виконувати умови Договору;

Зі змістом внутрішніх документів Банку Клієнт може ознайомитись в приміщенні Банку за запитом або на сайті Банку <https://www.piraeusbank.ua/>.

е) не пізніше наступного Робочого дня після отримання виписок з Рахунку письмово повідомляти Банк про всі помічені неточності або помилки у виписках та інших документах або про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо за Рахунком. У разі ненадання такого повідомлення протягом наступного Робочого дня виписка вважається підтвердженою Клієнтом;

ж) своєчасно здійснювати оплату за виконані Банком операції та надані послуги;

з) надати у строки, визначені Банком документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації (в тому числі встановлення ідентифікаційних даних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), вивчення клієнта, уточнення інформації з ідентифікації клієнта, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які витребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Документи на запит Банку надаються не пізніше п'ятого робочого дня з моменту отримання запиту від Банку. В разі ненадання інформації Банк має право відмовити в подальшому обслуговуванні Клієнта. У разі ненадання або несвоєчасного надання такої інформації Банк має право вимагати від Клієнта відшкодування своїх збитків, отриманих внаслідок цього, та не несе відповідальності за збитки, що може понести Клієнт;

и) Клієнт зобов'язаний самостійно надати документи і відомості в разі:

- зміни кінцевого(их) бенефіціарного(их) власника(ів) (контролера(ів)) клієнта юридичної особи;

- зміни місцезнаходження клієнта - юридичної особи, місця реєстрації фізичної особи - підприємця;
- унесення змін до установчих документів;
- закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих раніше документів (в т.ч. в разі досягнення особами, які мають право розпоряджатися майном та/або рахунками 25- і 45-річного віку, а також у разі обміну документа або отримання інших документів у передбачених законодавством випадках).

Клієнт зобов'язаний самостійно надати документи в разі визначених вище змін або закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих раніше документів не пізніше п'ятого робочого дня з моменту події.

В разі ненадання інформації Банк має право відмовити в подальшому обслуговуванні клієнта. У разі ненадання або несвоєчасного надання такої інформації Банк має право вимагати від Клієнта відшкодування своїх збитків, отриманих внаслідок цього, та не несе відповідальності за збитки, що може понести Клієнт;

j) сприяти Банку у його діяльності щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, зокрема надавати на запит Банку документи і відомості, потрібні для з'ясування особи Клієнта, суті його діяльності, інші необхідні Банку документи та інформацію відповідно до чинного законодавства України;

k) виконувати вимоги Банку як суб'єкта первинного фінансового моніторингу в будь-який момент дії цього Договору;

l) надати в Банк належним чином оформлені документи, що підтверджують повноваження представників Клієнта, яким він доручає отримувати в Банку документи та здійснювати інші дії у відповідності з Договором;

m) зазначити у Договорі інформацію для здійснення контактів із ним та підтримувати в актуальному стані контактну дані/інформацію, надану в Договорі;

n) контролювати власні платіжні операції;

o) самостійно слідкувати за інформацією про умови, що стосуються надання платіжних послуг, Тарифами, процентними ставками, а також виконувати правила безпеки при використанні Сервісу / іншої системи дистанційного обслуговування клієнтів (у разі підключення), платіжних інструментів та інші зобов'язання, визначені Законом України «Про платіжні послуги», нормативно-правовими актами НБУ, Договором.

[наступний пункт включити, якщо Клієнт є ФОП]

p) одержати та ознайомитися з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

Клієнт, після укладення з Банком Договору, не рідше, ніж один раз на рік, зобов'язаний отримувати в Банку (на сайті Банку або у будь-якому відділенні) Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб, а Банк зобов'язаний надавати її Клієнту. У випадку не звернення Клієнта до відділення Банку для отримання довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб, у період (періоди) передбачений цим пунктом Договору, факт не звернення Клієнта не вважається порушенням Банком обов'язку щодо надання довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб після укладення Договору.

3.ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

3.1. За несвоєчасну або неналежне виконання умов цього Договору Сторони несуть відповідальність, передбачену чинним законодавством України.

3.2. За несвоєчасне виконання своїх зобов'язань за цим Договором винна сторона сплачує потерпілій пеню за кожний день затримки перерахування коштів виходячи з подвійної облікової ставки Національного банку України, яка діє на день виникнення заборгованості від несплаченої суми за кожен день прострочення.

3.3. Банк не несе відповідальності:

- за зобов'язаннями Клієнта, визначеними цим Договором;
- за наслідки виконання електронних документів/платіжних інструкцій, що були підписані недійсним КЕП / ЕП Клієнта та надійшли до Банку до отримання ним інформації про недійсність КЕП/ЕП Клієнта;
- за достовірність інформації, що міститься в реквізитах електронних документів/платіжних інструкцій, відправлених Клієнтом та завірених його КЕП / ЕП, що виникли з вини Клієнта;
- за несприятливі наслідки для Клієнта, що виникли з його вини в результаті несанкціонованого доступу до Сервісу осіб, не уповноважених Клієнтом на це, або третіх осіб або такі, що виникли в наслідок отримання будь-якими третіми особами інформації, яка є банківською таємницею, з вини Клієнта шляхом порушення ним умов цього Договору;
- за можливі збитки, що завдані внаслідок навмисного та/або ненавмисного доступу до інформації Клієнта, що знаходиться у поза банківських каналах зв'язку та поза банківських системах зберігання інформації, включаючи технічні та технічно-програмні засоби Клієнта, діями третіх осіб;
- за збої при обміні інформацією, що виникли в результаті несправності ліній зв'язку, відключення або перебоїв з електропостачанням, несправності технічних засобів Клієнта, пошкодження даних на комп'ютерах Клієнта на яких встановлено Електронна система платежів комп'ютерними вірусами;
- за відповідність технічних та/або програмних засобів, що використовуються для роботи в Електронній системі платежів їх сталонним зразкам, отриманим від компанії-виробника та/або компанії-розробника;

3.4. Клієнт несе відповідальність за правильність і достовірність інформації, що передається до Банку за допомогою Сервісу.

3.5. Сторони не несуть відповідальності за недоліки в роботі Сервісу, що викликані несправністю телекомунікаційних каналів або дією обставин непереборної сили та є перешкодою Клієнтом та Банком своїх обов'язків по Договору.

3.6. Клієнт, у випадку клопотання на отримання послуг незахищеними каналами зв'язку, несе відповідальність за ризик розголошення будь-якої інформації за його рахунком (-ами) третім особам через передачу необхідної Клієнту інформації незахищеними каналами зв'язку та повністю погоджується з таким способом передачі інформації.

3.7. Банк звільняється від відповідальності за протиправні дії, які були вчинені уповноваженими особами Клієнта після їх звільнення чи зміни їх повноважень, у разі якщо Клієнт в письмовій формі завчасно не повідомив Банк про відповідні зміни, а також не надав документ про скасування довіреностей, що дозволяють приймати від третіх осіб та видавати третім особам документи, які пов'язані із здійсненням платіжних операцій за Рахунком (-ами)/наданням послуг за цим Договором.

4. ПОРЯДОК ІНІЦІУВАННЯ, ВИКОНАННЯ, ВІДКЛИКАННЯ ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЙ

Додатково до Термінів:

Дата валютування - дату, зазначена Клієнтом або платником у розрахунковому документі/платіжній інструкції, починаючи з якої кошти, що становлять суму платіжної операції і переказані платником отримувачу, переходять у власність отримувача;

Дебетовий переказ або Дебетування рахунку - платіжна операція, що здійснюється з рахунку Клієнта за його згодою, ініційована отримувачем, або обтяжувачем у випадках передбачених договорами з Клієнтом, або стягувачем без отримання згоди Клієнта;

Ініціатор - особа, яка на законних підставах ініціює платіжну операцію шляхом формування та/або подання відповідної платіжної інструкції, у тому числі із застосуванням платіжного інструменту. До ініціаторів належать платник, отримувач, стягувач, обтяжувач;

Момент безвідкличності – визначений момент часу, після настання якого ініціатор не може відкликати платіжну інструкцію та свою згоду на виконання платіжної операції:

- списання коштів з рахунку платника/ініціатора або настання дати валютування платіжної інструкції ;
- завершення ініціювання платіжної операції (для платіжних операцій, що здійснюються у Сервісі (у разі підключення));

Негайно - найкоротший можливий строк, але не пізніше наступного операційного дня, у який мають виконуватися (відбуватися) відповідні дії з моменту настання підстави для їх виконання;

Отримувач - особа, на рахунок якої зараховується сума платіжної операції або яка отримує суму платіжної операції в готівковій формі;

Платіжна інструкція - розпорядження ініціатора надавачу платіжних послуг щодо виконання платіжної операції;

Платіжна операція - будь-яке внесення, переказ або зняття коштів незалежно від правовідносин між платником і отримувачем, які є підставою для цього;

Платник (Клієнт) - особа, з рахунку якої ініціюється платіжна операція на підставі платіжної інструкції або яка ініціює платіжну операцію шляхом подання/формування платіжної інструкції разом з відповідною сумою готівкових коштів;

Платіжні операції, пов'язані між собою спільними ознаками – пов'язані між собою платіжні операції, які виконуються у визначений період часу, та перелік яких визначений у цьому Договорі та/або договорі банківського рахунку, надання платіжних послуг, укладеному між Клієнтом та Банком;

Сервіс – програмно-технічний комплекс дистанційного обслуговування електронних платежів Piraeus Online Banking/інша система дистанційного обслуговування клієнтів, за допомогою якого Банком здійснюється ведення Рахунку Клієнта і оброблення дистанційних (електронних) розпоряджень/інструкцій Клієнта, у разі підключення Клієнта до Сервісу;

Інші терміни та визначення вживаються у значеннях відповідно до законодавства України, в тому числі, наведених у Законі України «Про платіжні послуги», нормативно правових актах НБУ.

4.1. Для здійснення платіжної операції Клієнт надає Банку платіжну інструкцію (крім випадків передбачених Договором) в паперовій формі у разі здійснення платіжної операції безпосередньо у відділенні Банку, або в електронній формі шляхом використання Сервісу (у разі підключення). Зразок форми платіжної інструкції розміщений на сайті Банку <https://www.piraeusbank.ua/>.

Ініціюванням платіжної операції є подання до Банку платіжної інструкції, оформленої в паперовому вигляді належним чином, та/або завершення введення Клієнтом даних, необхідних для формування платіжної інструкції у Сервісі.

Вчинення зазначених у цьому пункті дій є згодою Клієнта на виконання Банку відповідної платіжної операції.

Банк зобов'язується приймати до виконання платіжну інструкцію, подану Клієнтом на паперовому носії або сформовану в Сервісі (у разі підключення) на підставі інформації, наданої Клієнтом, за умови, що така платіжна інструкція містить необхідну інформацію для здійснення переказу коштів, визначену чинним законодавством України, та за умови відсутності підстав для відмови в її прийнятті.

4.2. Платіжна інструкція може бути відкликана тільки в повній сумі та до настання Моменту безвідкличності платіжної інструкції особами, визначеними Законом України «Про платіжні послуги».

Для відкликання платіжної інструкції особа, яка має право на відкликання платіжної операції, надає Банку письмове розпорядження в довільній формі із зазначенням обов'язкових реквізитів платіжної інструкції що відкликається – номер, дата та сума. Розпорядження про відкликання може бути надано за допомогою доступних клієнту способів – в паперовій формі через відділення Банку, в електронній формі через Сервіс (у разі підключення), на електронну пошту Банку в електронному вигляді та підписаним КЕП/ЕП.

З відкликанням платіжної інструкції одночасно відкликається згода платника на виконання платіжної операції (за наявності), а в разі відкликання згоди платника на виконання платіжної операції - платіжна інструкція.

4.3. Згода Клієнта на виконання платіжної операції

Сторони погодилися, що Клієнт шляхом укладання Договору надав Згоду (дозвіл) Банку:

- на виконання Банком кожної платіжної операції у разі надання до Банку підписаних Клієнтом платіжних інструкцій у будь-якій сумі та валюті. Підписання Клієнтом платіжної інструкції та надання до Банку вважається наданням згоди на виконання такої платіжної операції;

- на виконання платіжних операцій з дебетування Рахунку Банком у випадках передбачених Договором/Заявою на розміщення Траншу, іншими договорами укладеними Банком та Клієнтом, законодавством України;

- перед виконанням першої платіжної операції надав свою Згоду на виконання Банком Платіжних операцій, пов'язаних між собою спільними ознаками. На виконання таких операцій Банк має право протягом дії Договору;

Клієнт підтверджує, що Платіжні операції, пов'язані між собою спільними ознаками, є акцептованими;

Клієнт розуміє, що Згода на Платіжні операції, пов'язані між собою спільними ознаками, не може бути відкликана після настання Моменту безвідкличності.

Здійснюючи договірне списання/дебетовий переказ коштів з рахунків Клієнта, Банк оформляє відповідну платіжну інструкцію. Банк є одержувачем коштів по вказаному дебетовому переказу/договірному списанню.

1. Платіжна операція вважається акцептованою після надання платником Згоди на її виконання.

У разі здійснення платіжних операцій платником на підставі платіжних інструкцій:

Згода Клієнта на виконання платіжної операції надається шляхом підписання платіжної інструкції щодо ініціювання платіжної операції.

Порядок та момент надання Клієнтом згоди на виконання платіжної операції одночасно є порядком та моментом надання платником до Банку платіжної інструкції, яка автоматично формується інтерфейсом платіжної сторінки в електронному вигляді та має відповідати вимогам законодавства.

У разі здійснення Дебетового переказу/дебетування Рахунку:

Згода платника на виконання платіжної операції/на блокування необхідної суми на Рахунку надається шляхом укладання Договору-

Сторони домовилися, що у разі виконання Платіжних операцій, пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу, згода може надаватися перед виконанням першої платіжної операції.

Платіжні операції, ініційовані одержувачем з метою звернення стягнення на предмет забезпечення, яким є майнові права на грошові кошти на рахунку платника, не потребують надання платником згоди на їх виконання.

2. Відкликання згоди на виконання платіжної операції

У разі відкликання згоди на виконання платіжної операції така платіжна операція вважається неакцептованою.

Відкликання згоди здійснюється шляхом надання Клієнтом письмового розпорядження про відкликання згоди на виконання платіжної операції/ платіжної інструкції в порядку як це визначено для відкликання платіжної інструкції.

Клієнт має право відкликати згоду на виконання платіжної операції шляхом зупинення здійснення зазначених дій у будь-який момент до настання Моменту безвідкличності платіжної інструкції (про що свідчить успішна авторизація/підтвердження операції), або до настання моменту списання коштів з рахунку Клієнта у Банку.

3. У разі відмови надавача платіжних послуг у прийнятті наданої ініціатором платіжної інструкції з будь-яких причин така платіжна інструкція вважається непринятною до виконання.

4.4. Виконання платіжних операцій

1. Порядок виконання платіжних операцій визначається Законом України «Про платіжні послуги» та нормативно-правовими актами НБУ.

Банк приймає до виконання надану Клієнтом/Користувачем платіжну інструкцію за умови, що платіжна інструкція оформлена належним чином та відсутні законні підстави для відмови в її прийнятті.

Банк приймає до виконання платіжну інструкцію, що надійшла протягом Операційного часу, цього ж Операційного дня з урахуванням положень цього Договору.

Банк приймає до виконання платіжну інструкцію, що надійшла після закінчення Операційного часу, не пізніше наступного Операційного дня.

2. Банк виконує платіжні інструкції відповідно до черговості їх надходження (крім випадків, установлених законом) та виключно в межах залишку коштів на рахунку Клієнта платника, крім випадків виконання платіжної операції за рахунок наданого платнику кредиту.

3. У разі недостатності на рахунку Клієнта коштів для виконання в повному обсязі платіжної інструкції стягувача на момент її надходження до Банку, Банк здійснює часткове виконання платіжної інструкції стягувача шляхом виконання платіжної операції в сумі коштів, що знаходяться на рахунку платника (з урахуванням коштів, що надійдуть протягом операційного дня).

4. Незалежно від особи ініціатора Банк, як надавач платіжних послуг, не веде облік платіжних інструкцій ініціаторів у разі відсутності (недостатності) коштів на рахунках платників.

5. Платіжна операція вважається завершеною в момент зарахування суми платіжної операції на рахунок отримувача або видачі суми платіжної операції отримувачу в готівковій формі.

6. У разі неможливості здійснення Банком, як надавачем платіжних послуг отримувача, виплати суми платіжної операції, що має бути сплачена в готівковій формі, через неявку отримувача протягом 30 робочих днів з дня надходження цієї суми до надавача платіжних послуг отримувача або з дня зазначеної платником дати валютування, Банк, як надавач платіжних послуг отримувача, зобов'язаний протягом трьох робочих днів повернути суму платіжної операції надавачу платіжних послуг платника.

Банк, як надавач платіжних послуг платника, протягом п'яти робочих днів після зарахування на його рахунок коштів, повернутих надавачем платіжних послуг отримувача за платіжною операцією, сума якої не виплачена в готівковій формі через неявку отримувача, повідомляє Платника про повернення таких коштів направлення повідомлень будь-яким способом, включаючи електронною поштою, за допомогою Сервісу (у разі підключення), тощо.

7. У разі неможливості здійснення Банком, як учасником платіжної системи виплати суми платіжної операції, що має бути сплачена в готівковій формі, через неявку отримувача протягом 30 робочих днів з дня надходження цієї суми Банк, як учасник платіжної системи протягом трьох робочих днів ініціює повернення суми платіжної операції Платнику.

4.5. Повернення коштів за платіжними операціями, ініційованими отримувачем

1. Клієнт має право на відшкодування суми виконаної акцептованої платіжної операції, ініційованої отримувачем, за умов та у порядку, визначених Законом України «Про платіжні послуги».

2. На письмовий запит Банку, як надавача платіжних послуг, Клієнт зобов'язаний протягом 5 (п'яти) робочих днів з дня отримання запиту надати в паперовій або електронній формі підтвердження дотримання умов, передбачених Законом України «Про платіжні послуги».

3. Клієнт, в строки визначені Законом України «Про платіжні послуги», має право подати письмовий запит до надавача платіжних послуг платника з вимогою відшкодування суми платіжної операції, у разі наявності підстав, за формою, розміщеною на сайті Банку <https://www.piraeusbank.ua/>.

4.6. Клієнт шляхом укладання Договору уповноважує Банк, доручає Банку, надає згоду (дозвіл) здійснювати договірне списання / дебетовий переказ грошових коштів з Рахунку /будь-якого іншого рахунку Клієнта, відкритого в Банку наступних операцій (Платіжні операції, пов'язані між собою спільними ознаками), але не виключно:

- грошових коштів в сумі вартості наданих Банком послуг;
- інших сум, що належні до сплати Клієнтом, в тому числі, але не виключно, з метою погашення заборгованості Клієнта перед Банком за будь-якими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом,
- грошових сум, які виникають у випадку, якщо валюта рахунку відрізняється від валюти платежу;
- сум, визначених Клієнтом у відповідному розпорядженні/платіжному дорученні наданому за допомогою Сервісу (у разі підключення), з власного Рахунку, обраного Клієнтом за допомогою Сервісу (у разі підключення), з метою переказу на інший власний Рахунок Клієнта, реквізит якого Клієнт відповідно вказує у розпорядженні наданому за допомогою Сервісу (у разі підключення);

Таке договірне списання/дебетовий переказ здійснюється на підставі платіжної інструкції.

Договірне списання/Дебетовий переказ може здійснюватися Банком будь-яку кількість разів з дати настання строку виконання відповідного грошового зобов'язання (включно) до повного погашення заборгованості Клієнта перед Банком або до повного утримання Банком сум на виконання вимог FATCA.

Договірне списання/дебетовий переказ у випадку настання обставин та виникнення підстав, вказаних вище в цьому пункті, може бути здійснене Банком з будь-якого рахунку Клієнта, відкритого в Банку, в тому числі депозитного, на відповідний рахунок Банку, третіх осіб або на інший рахунок Клієнта в Банку для наступного договірного списання/дебетового переказу з цього рахунку грошових сум для виконання зобов'язань Клієнта, вказаних вище в цьому пункті, на що Клієнт беззаперечно, безумовно надає свою згоду на здійснення Банком дебетового переказу щодо Платіжних операцій, пов'язаних між собою спільними ознаками (по тексту - Згода), та уповноважує Банк.

Право Банку на договірне списання/дебетовий переказ для здійснення Платіжних операцій, пов'язаних між собою спільними ознаками може бути реалізоване Банком за умови настання строку виконання грошових зобов'язань (або їх частини) в сумі, яка дорівнює сумі грошових зобов'язань, а у випадку недостатності коштів для повного виконання грошових зобов'язань – в наявній (доступній) сумі.

Клієнт шляхом укладання Договору надає Банку свої платіжні інструкції та свою Згоду на здійснення дебетового/-их переказу/-ів щодо Платіжних операцій, пов'язаних між собою спільними ознаками, з будь-якого рахунку Клієнта.

5. ФОРС-МАЖОР

5.1. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якого з положень Договору, якщо це невиконання стало наслідком причин, що знаходяться поза сферою контролю невиконуючої Сторони. Такі причини включають стихійне лихо, екстремальні погодні умови, пожежі, війни, страйки, військові дії, громадянське безладдя, і таке інше (далі - "форс-мажор"), але не обмежуються ними. Період звільнення від відповідальності починається з моменту оголошення невиконуючою Стороною "форс-мажору" і закінчується чи закінчився б, якщо невиконуюча Сторона вжила б заходів, які вона і справді могла вжити для виходу з "форс-мажору".

5.2. "Форс-мажор" автоматично продовжує термін виконання зобов'язань на весь період його дії та ліквідації наслідків. Про настання "форс-мажорних" обставин Сторони мають інформувати одна одну невідкладно у письмовій формі.

5.3. Якщо ці обставини триватимуть більше ніж 6 місяців, то кожна із Сторін матиме право відмовитися від подальшого виконання зобов'язань за Договором, і в такому разі жодна із Сторін не матиме права на відшкодування другою Стороною можливих збитків.

6. ПОРЯДОК ЗМІН ТА ПРИПИНЕННЯ ДІЇ ДОГОВОРУ.

6.1. Зміни, доповнення до Договору укладаються в письмовій формі, підписуються Сторонами, якщо інше не встановлено Договором або законодавством України і є невід'ємною частиною Договору. У випадках, визначених Договором, зміни і доповнення можуть бути внесені шляхом обміну повідомленнями, листами або у разі необхідності на розсуд Банку, шляхом направлення Банком письмового повідомлення Клієнту.

6.2. Зміна Тарифів та/або режиму роботи та/або внутрішніх документів Банку не вважається зміною умов Договору, якщо інше прямо не передбачено цим Договором, та не потребує внесення змін до цього Договору. Про зміну Тарифів Банк повідомляє Клієнта шляхом розміщення нових Тарифів у спеціальних місцях у приміщенні відділень Банку та/або через Сервіс (у разі підключення), та/або на сайті Банку (<https://piraeusbank.ua/ua/corporative>).

Сторони дійшли взаємної згоди про те, що Тарифи можуть бути змінені Банком шляхом розміщення інформації про нові Тарифи у приміщенні відділень Банку та/або направлення електронного повідомлення за допомогою Сервісу (у разі підключення) та/або на сайті Банку (<https://piraeusbank.ua/ua/corporative>) не менше ніж за 7 (сім) календарних днів до дати набуття чинності нових Тарифів.

У разі незгоди Клієнта внесеними змінами чи доповненнями до Тарифів, Клієнт зобов'язаний до дати набуття змін повідомити про це Банк у письмовій формі. Продовження користування послугами Банку, в т.ч. шляхом використання Сервісу (у разі підключення) після вступу в дію змінених/доповнених Тарифів означає приєднання та згоду Клієнта з такими змінами, внесеними Банком.

7. ПОРЯДОК РОЗГЛЯДУ СПОРІВ

7.1. Спори, що виникають протягом дії Договору, вирішуються шляхом переговорів.

7.2. Якщо Клієнт є резидентом України, застосовується положення цього п. 7.2 та не застосовуються положення п. 7.3. цього Договору. У разі недосягнення згоди шляхом переговорів, Сторони передають спір на розгляд судових органів у порядку відповідно до чинного законодавства України.

7.3. Якщо Клієнт є нерезидентом України, застосовуються положення цього п. 7.3 та не застосовуються положення п. 7.2 цього Договору.

Будь-які спори та /або розбіжності, що виникають у рамках Договору або у зв'язку з Договором, підлягають врегулюванню Міжнародним комерційним арбітражним судом при Торгово-промисловій палаті України згідно з Регламентом зазначеного суду у відповідності з чинним законодавством України. Арбітраж здійснюватиметься в м. Києві, Україна, українською мовою. Рішення такого суду буде остаточним та обов'язковим для Сторін.

Зазначене положення не звільняє Банк від права звернутися до судових органів відповідної юрисдикції.

8. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ

8.1. Цей Договір набуває чинності з дати підписання його Сторонами.

8.2. Строк дії Договору з __. __.20__ року по __. __.20__ року включно.

8.3. У разі якщо жодна із Сторін письмово не повідомила іншу про розірвання/припинення Договору не менш ніж за 15 Робочих днів, строк дії Договору вважається подовженим (продлонгованим) на наступний строк такою ж тривалістю, як визначено у п. 8.2. Договору.

9. ЗАЯВИ ТА ГАРАНТІЇ.

9.1. Сторони дійшли згоди, що до вимог про стягнення неустойки (штрафу, пені) застосовується позовна давність тривалістю у 3 (три) роки.

9.2. У випадку накладення арешту на Рахунок Клієнта, Банк припиняє здійснювати нарахування процентів на арештовану суму з дати накладення такого арешту та до дати його зняття (включно).

9.3. Клієнт дає згоду на передачу інформації про Клієнта, в тому числі персональні дані особам, дочірнім компаніям, пов'язаним особам Банку, юридичним та податковим радникам, аудиторам, контролюючим органам, в тому числі органу з питань фінансового моніторингу.

9.4. Підписуючи Договір, Клієнт підтверджує, що він ознайомився з Тарифами Банку та усіма умовами цього Договору, та погоджується і приймає їх, що підтверджується його підписом та відбитком печатки (за наявності) на Договорі/ або КЕП.

9.5. Клієнт цим підтверджує та гарантує, що надані Банку документи та інформація, а також ті, що будуть надані Клієнтом у майбутньому у зв'язку з укладенням Договору та його виконанням, є дійсними, повними та достовірними. При укладенні та виконанні Договору Банк виходить з наявних у Банку документів, наданих Клієнтом; з того, що органи Клієнта та його представники діють виключно в межах наданих ним повноважень, виключно на підставі документів, наявних у Банку. Клієнт звільняє Банк та несе всі можливі ризики та збитки, пов'язані з несвочасним та/ або неналежним наданням в Банк документів, що підтверджують зміну представників Клієнта та/ або зміну їх повноважень, а також з наданням Банку іншої інформації та документів, що пов'язані з укладенням та виконанням Договору.

Клієнт цим підтверджує та гарантує, що ознайомлений з законодавством України про охорону здоров'я, праці та навколишнього середовища, та неухильно дотримується його вимог (в т.ч. його представники, працівники) при здійсненні своєї господарської діяльності, а також гарантує, що його господарська діяльність відповідає нормам законодавства України про охорону здоров'я, праці та навколишнього середовища протягом дії Договору;

[Наступну редакцію п. 9.6. обрати для договорів, що укладаються з ФОП]

9.6. Клієнт підписанням цього Договору надає Банку безвідкличну та безумовну згоду на обробку (збирання, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, зміну, поновлення, використання і поширення, знеособлення, знищення) персональних даних Клієнта відповідно до Політики з обробки персональних даних АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» в цілях, визначених законодавством, в тому числі, з метою надання банківських послуг. Клієнт підтверджує, що він ознайомлений з метою збору його персональних даних, правами, що надані йому законодавством у зв'язку із включенням його персональних даних до бази персональних даних, з відомостями щодо володільця та розпорядника бази персональних даних, до якої Банком включено персональні дані Клієнта, та осіб, яким ці дані передаються згідно з Політикою з обробки персональних даних АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ».

[Наступну редакцію п. 9.6. обрати для договорів, що укладаються з ІОО-резидентом/ІОО-нерезидентом]

9.6. Підписанням цього Договору Клієнт гарантує та підтверджує, що ним отримано згідно із Законом України «Про захист персональних даних» згоду/дозвіл від його уповноважених представників, працівників, інших осіб, персональні дані яких можуть стати та/або стали відомими Банку у зв'язку з наданням Клієнту фінансових послуг на підставі цього Договору, на передачу Банку та на обробку Банком в рамках законодавства та відповідно до Політики з обробки персональних даних АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» таких персональних даних, у тому числі на збирання, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, використання і поширення (розповсюдження, реалізація, передача), у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем. Клієнт зобов'язується вжити заходів в обсязі та в строки, визначені Законом України «Про захист персональних даних» з метою повідомлення уповноважених представників, працівників, Клієнта інших осіб, персональні дані яких передано Клієнтом чи отримані Банком у зв'язку з виконанням умов цього Договору, про передачу їх персональних даних Банку, мету збору персональних даних таких осіб, правами, що надані їм законодавством у зв'язку із включенням їх персональних даних до бази персональних даних, з відомостями щодо володільця та розпорядника бази персональних даних, до якої Банком включено персональні дані, та щодо осіб, яким ці дані передаються згідно з Політикою з обробки персональних даних АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ».

9.7. Сторони прийшли до згоди, що на виконання вимог ст. 60-62 Закону України «Про банки і банківську діяльність», включити до цього Договору застереження про те, що Сторони зобов'язані зберігати інформацію, що становить банківську таємницю, яка стала ним відома під час укладання та/або виконання цього Договору, у випадку порушення цього зобов'язання винна у такому порушенні Сторона несе відповідальність відповідно до чинного законодавства України.

Клієнт шляхом укладання Договору надає Банку безвідкличну та безумовну згоду на передачу Банком іншим надавачам платіжних послуг інформації, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу.

Клієнт погоджується, що умови Договору щодо збереження банківської таємниці, комерційної таємниці, таємниці надавача платіжних послуг, таємниці фінансового моніторингу не поширюються на випадки розкриття Банком третім особам інформації щодо Клієнта, що складає банківську таємницю (зокрема надання доступу до свого рахунку), комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу у випадках порушення Клієнтом своїх зобов'язань за Договором та/або якщо таке розкриття необхідне для належного виконання Банком своїх зобов'язань за Договором, та/або якщо розкриття банківської таємниці (зокрема надання доступу до свого рахунку), комерційної таємниці, таємниці надавача платіжних послуг, таємниці фінансового моніторингу необхідне для надання Клієнту послуг із зарахування коштів на їхні рахунки, призначених для приймання платежів від платників, а також дотримання вимог FATCA. У визначених випадках Клієнт надає згоду Банку розкривати інформацію, що складає банківську таємницю (зокрема надання доступу до свого рахунку), комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу шляхом надання її способом та в обсягах, визначених Банком, третім особам, у т.ч. правоохоронним, судовим органам, фінансовим установам, іншим установам, підприємствам, організаціям, іншим / стороннім надавачам платіжних послуг.

Клієнт надає згоду на передачу інформації про Клієнта та його операції що становить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу дочірнім компаніям, пов'язаним особам Банку, юридичним та податковим радникам, аудиторам, контролюючим органам, банкам-кореспондентам (зокрема, іноземним банкам– кореспондентам), іншим / стороннім надавачам платіжних послуг в тому числі, але невиключно органу з питань фінансового моніторингу, Національному банку України, Податковій службі США (InternalRevenueService), особам, які задіяні при наданні та/або обслуговуванні Сервісу мобільних платежів, а також на розкриття інформації, що містить банківську таємницю, у випадках визначених Законом України "Про банки і банківську діяльність", або якщо розкриття банківської таємниці, комерційної таємниці, таємниці надавача платіжних послуг, таємниці фінансового моніторингу необхідно для звернення Банку до правоохоронних чи судових органів з метою припинення або попередження можливого шахрайства з використанням будь-якого рахунку та/або пов'язаним особам Банку, особам групи Pigaеus Bank SA, відповідним компетентним органам, що вимагається в процесі автоматичного обміну інформацією про фінансові рахунки Клієнтів відповідно до міжнародного стандарту звітності CRS (CommonReportingStandard) тощо.

9.8. Антикорупційне застереження:

9.8.1. Сторони визнають та підтверджують, що вони проводять політику повної нетерпимості до діянь, предметом яких є неправомірна вигода, в тому числі до корупції, яка передбачає повну заборону неправомірних вигод та здійснення виплат за сприяння або спрощення формальностей у зв'язку з господарською діяльністю, наданням послуг, забезпечення більш швидкого вирішення тих чи інших питань. Сторони керуються у своїй діяльності застосовним законодавством і розробленими на його основі (у разі розроблення) політикою та процедурами, спрямованими на боротьбу з діяннями, предметом яких є неправомірна вигода, і корупція зокрема.

9.8.2. Сторони гарантують, що їм самим, їхнім працівникам (у разі наявності) заборонено пропонувати, давати або обіцяти надати будь-яку неправомірну вигоду (грошові кошти, цінні подарунки тощо) будь-яким особам (включаючи, серед іншого, службовим особам, уповноваженим особам юридичних осіб, державним службовцям), а також вимагати отримання, приймати або погоджуватися прийняти від будь-якої особи, прямо чи опосередковано, будь-яку неправомірну вигоду (грошові кошти, цінні подарунки тощо).

9.8.3. У разі виникнення у Сторони підозри, що відбулося або може відбуватися порушення будь-яких антикорупційних умов цього Договору та/або антикорупційного законодавства з боку іншої Сторони та/або її працівників (у разі наявності) відповідна Сторона зобов'язується негайно повідомити іншу Сторону про це у письмовій формі. У такому повідомленні Сторона зобов'язана зробити посилання на факти або надати матеріали (їх копії), що достовірно підтверджують або дають підставу припускати, що відбулося або може відбутися порушення будь-яких положень антикорупційних умов цього Договору та/або антикорупційного законодавства іншою Стороною та/або її працівниками.

9.9. Всі повідомлення, дозволені цим Договором або у зв'язку з ним, повинні здійснюватися письмово та будуть вважатись наданими належним чином, якщо надіслані як рекомендована кореспонденція, кур'єрською поштою, вручені під розпис уповноваженому представнику сторони, передані на вказану нижче у розділі цього Договору «Реквізити та підписи Сторін» адресу або на адресу, письмово повідомлену однією стороною іншій стороні, або надіслані на електронну пошту, вказану у Договорі або іншим чином повідомлену у письмовій формі. При цьому Сторони домовились, що Банк має право направляти Клієнту повідомлення в електронній формі за допомогою Сервісу або іншої, що її замінює.

9.10. Підписанням Договору, Клієнт підтверджує, що інформація, зазначена в частині другій ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», частини 1 ст. 30 Закону України «Про платіжні послуги», Банком надана.

(п. 9.11-9.15 вклучити, якщо Клієнт є ФОП)

9.11. Підписанням цього Договору Клієнт підтверджує та гарантує наступне:

- до укладення Договору ознайомлений зі змістом Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб;

9.12. Сторони прийшли до згоди, що Довідка про систему гарантування вкладів, розміщується Банком на офіційному сайті Банку за адресою <https://piraeusbank.ua/ua/home/deposit-guarantee>, відображає систему та умови гарантування вкладів, у тому числі депозитних вкладів фізичних осіб, а також випадки, коли на вклад не поширюється гарантування Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

9.13. Банк надає Клієнту актуальну інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб, в тому числі Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб, в порядку передбаченому нормативними актами Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, в тому числі, але не виключно, шляхом розміщення інформації на офіційному сайті Банку <http://www.piraeusbank.ua>, смс-інформування, направлення повідомлень будь-яким способом, включаючи електронною поштою, за допомогою системи дистанційного обслуговування клієнтів, тощо.

9.14. Сторони домовились, що після укладення Договору, не рідше ніж один раз на рік Банк надає Клієнту Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб шляхом розміщення її на Офіційному сайті Банку (www.piraeusbank.ua) в розділі «Фонд гарантування вкладів фізичних осіб», а Клієнт зобов'язаний в зазначений період/термін/строк самостійно отримувати (ознайомлюватись) з актуальною Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб

9.15. Клієнт підтверджує, що йому відомо про режим оподаткування пасивних доходів у вигляді процентів на кошти, що розміщені на Рахунку (в разі нарахування процентів на такі кошти).

9.16. Електронні документи.

Сторони домовились, що протягом строку дії Договору, вони мають право використовувати електронні документи за умови дотримання вимог законодавства України щодо створення, зберігання, інших вимог щодо електронних документів, використання КЕП/ЕП, тощо.

Сторони визнають документи, що складені та надані однією Стороною іншій в електронному вигляді із застосуванням КЕП/ЕП як оригінали, та такі, що мають юридичну силу, без необхідності їх підтвердження документами на паперових носіях з накладенням на них власноручних підписів. Сторони визнають, що КЕП/ЕП за правовим статусом прирівнюється до власноручного підпису уповноваженої особи Сторони Договору.

Кожна Сторона вживає всіх необхідних заходів/засобів щодо збереження конфіденційності КЕП/ЕП та забезпечення безпечного режиму їх використання. Сторони встановили, що юридична сила електронного документа не може бути заперечена через те, що інші особи заволоділи та використовують КЕП/ЕП підписанта електронного документа, якщо Сторона своєчасно не повідомить іншу Сторону про таке заволодіння та про відповідну зміну.

Банк не несе відповідальність за втрати, збитки, понесені Клієнтом, що стали наслідком недотримання Клієнтом необхідних заходів для збереження конфіденційності КЕП/ЕП, отримання третіми особами доступу та/або заволодіння інформацією, що надає можливість використовувати КЕП/ЕП Клієнта.

Накладення КЕП/ЕП Клієнтом є свідченням, що Клієнт з усім текстом електронного документа, на який накладений КЕП/ЕП, повністю зрозумів його зміст, не має заперечень та свідомо застосував КЕП/ЕП у контексті, передбаченому документом.

Сторони домовились, що для вирішення питання про авторство електронного платіжного інструменту і достовірність ЕП призначається експертна комісія в складі представників Банку, Клієнта та, при необхідності, незалежного експерта, яка на підставі вивчення спірного питання робить висновок про достовірність ЕП представників Клієнта та відповідність їх алгоритмам програмного забезпечення Сервісу. Висновок комісії є доказом при розгляді судом спорів з цього питання.

Сторони домовились щодо використання ЕП протягом дії цього Договору для підписання Клієнтом Заяви на розміщення Траншу(ів), інших документів, які необхідні в рамках цього Договору.

10. Прикінцеві положення

10.1. Обмін повідомленнями:

10.1.1. Банк може направляти письмові повідомлення Клієнту будь-яким із способів:

- шляхом направлення на адресу Клієнта (зазначену у Розділі «Реквізити та підписи Сторін» або на іншу адресу додатково письмово повідомлену Клієнтом Банку).

Повідомлення вважається направленим Банком належним чином та отриманим Клієнтом після спливу 7 (семи) календарних днів з дати відправлення такого повідомлення засобами поштового зв'язку;

- шляхом вручення Клієнту (представнику) під розпис або через будь-які інші засоби доставки кореспонденції (кур'єрською доставкою, тощо);

- шляхом направлення за допомогою Сервісу (у разі підключення). Датою отримання повідомлень Клієнтом буде вважатись дата відправлення Банком повідомлення через Сервіс.

10.1.2. Клієнт може направляти письмові повідомлення Банку будь-яким із способів:

- шляхом направлення на адресу Банку (зазначену в пункті «реквізити та підписи Сторін» або на іншу адресу додатково письмово повідомлену Банком Клієнту).

Повідомлення вважається направленим Клієнтом належним чином за умови відправлення їх рекомендованим листом, та вважаються отриманими Банком з дати їх фактичного отримання Банком;

- шляхом вручення уповноваженому представнику Банку під розпис.

Сторони домовились, що способи обміну повідомленнями, зазначені в пункті 10.1 є прийнятними для Сторін та погодженими ними.

10.2. Недійсність окремих положень Договору не тягне за собою недійсність Договору в цілому.

(обрати п. 10.3-10.4 для договору у паперовій формі)

10.3. Договір:

- набуває чинності з дати його підписання Сторонами і діє до дати, зазначеної у Розділі 8 цього Договору;

- складено у 2 (двох) примірниках українською мовою, один для Клієнта, один для Банку. Кожен примірник має однакову юридичну силу.

10.4. Підписанням Договору, Клієнт підтверджує отримання свого примірника цього Договору.

(Обрати 10.3-10.4 для договору у електронному форматі)

10.3. Договір:

- укладений у вигляді електронного документа та направлений Клієнту з використанням Сервісу; місцем укладення Договору є місцезнаходження Банку;

- набуває чинності з дати підписання Сторонами шляхом накладення КЕП і діє до дати, зазначеної у Розділі 8 цього Договору;

- складено українською мовою. Кожен електронний примірник Договору з обов'язковими реквізитами та КЕП Сторін є оригіналом та має однакову юридичну силу;

- вважається отриманим Клієнтом з дати відправлення Банком електронного примірника Договору, підписаного Сторонами, через Сервіс;

- буде вважатись не укладеним, якщо КЕП Клієнта не пройде перевірку, не буде підтверджений відповідно до вимог законодавства України та/або будуть виявлені зміни у електронному документі.

10.4. Клієнт підтверджує отримання свого примірника цього Договору.

11. РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН:

Банк:

АТ "ПРЕУС БАНК МКБ"
Юридична адреса/місцезнаходження: Україна, 04119, м. Київ, вул.
Білоруська, 11
Ідентифікаційний код (ЄДРПОУ): 20034231
к/р UA823000010000032003101601026 в Національному банку
України
МФО 300658
SWIFT Code: ICBUIUAUK
Тел:
Факс:
Адреса електронної пошти
Платник податку на прибуток на загальних умовах
Відділення

(підпис)
МП

Клієнт:

Юридична адреса/місцезнаходження/адреса реєстрації:
Ідентифікаційний код (ЄДРПОУ):
Реєстраційний номер облікової картки платника податків (для ФОП)
Поточний рахунок
МФО
Тел:
Факс:
Адреса електронної пошти
Платник податку на прибуток на загальних умовах

(підпис)
МП