

ЗАТВЕРДЖЕНО  
Рішення Правління  
АТ «БАНК «ПОРТАЛ»,  
протокол №2023/06/19/2  
від 19 червня 2023 року

<p><b>Повне найменування банку:</b> АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «ПОРТАЛ» <b>Код ЄДРПОУ:</b> 38870739 <b>Місцезнаходження:</b> 01135, місто Київ, проспект Берестейський, (колишня назва: «проспект Перемоги»), будинок 5а. <b>Контактна інформація:</b> +380 44 2074350 <b>Власний веб-сайт:</b> <a href="https://www.bank-portal.com.ua">https://www.bank-portal.com.ua</a> <b>Ліцензії та дозволи:</b> <a href="https://bank-portal.com.ua/uk/docum/license">https://bank-portal.com.ua/uk/docum/license</a></p>	<p><b>Тарифи:</b> <a href="https://bank-portal.com.ua/uk/personal/cash/tariffs">https://bank-portal.com.ua/uk/personal/cash/tariffs</a></p> <p><b>Істотні характеристики послуг з надання споживчого кредиту:</b> <a href="https://bank-portal.com.ua/uploads/assets/files/kredit/inf_istot_haracter_kredit.docx">https://bank-portal.com.ua/uploads/assets/files/kredit/inf_istot_haracter_kredit.docx</a></p> <p><b>Істотні характеристики послуг залучення банківського вкладу (депозиту):</b> <a href="https://bank-portal.com.ua/uploads/assets/files/depozit/Info_deposit_param.pdf">https://bank-portal.com.ua/uploads/assets/files/depozit/Info_deposit_param.pdf</a></p> <p><b>Порядок і процедура захисту персональних даних за наступним посиланням:</b> <a href="https://bank-portal.com.ua/uploads/assets/files/secutiry/poryadok_obrobky_ta_zahystu.pdf">https://bank-portal.com.ua/uploads/assets/files/secutiry/poryadok_obrobky_ta_zahystu.pdf</a></p>
<p><b>Види банківських послуг, що надаються клієнту:</b> банківські та інші фінансові послуги відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», у тому числі відкриття рахунків, надання кредитів, залучення вкладів (депозитів).</p>	<p><b>Порядок дій банку в разі невиконання клієнтом обов'язків згідно з договором про надання банківських послуг визначається:</b> п.1.1.25 Розділу 1</p>
<p><b>Попередження:</b> приєднання клієнта до публічної пропозиції (оферти) передбачає надання його згоди на зазначені умови надання банківських послуг; клієнт може відмовитися від отримання рекламних матеріалів засобами дистанційних каналів комунікації.</p>	<p><b>Інформація про порядок розгляду звернень клієнтів за наступним посиланням:</b> <a href="https://bank-portal.com.ua/uk/personal/zvernennya-klientiv">https://bank-portal.com.ua/uk/personal/zvernennya-klientiv</a> <b>Розділ «Звернення громадян» офіційного інтернет-представництва Національного банку:</b> <a href="https://bank.gov.ua/ua/consumer-protection/citizens-appeals">https://bank.gov.ua/ua/consumer-protection/citizens-appeals</a> <b>Інформація про систему гарантування вкладів фізичних осіб розміщена на Сайті Банку за наступним посиланням:</b> <a href="https://bank-portal.com.ua/uk/docum/fgvfo">https://bank-portal.com.ua/uk/docum/fgvfo</a></p>

**ПУБЛІЧНА ПРОПОЗИЦІЯ  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «ПОРТАЛ»  
НА УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ  
З ФІЗИЧНИМИ ОСОБАМИ**

(нова редакція)

(діє з 20 червня 2023 року)

## ЗМІСТ

<b>1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ</b>	<b>3</b>
<b>2. ПОРЯДОК ТА УМОВИ УКЛАДЕННЯ ЦЬОГО ДОГОВОРУ</b>	<b>9</b>
<b>3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ</b>	<b>11</b>
<b>4. УМОВИ ЩОДО ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ</b>	<b>11</b>
<b>5. ПОРЯДОК ОФОРМЛЕННЯ, ПОДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ЗАЯВ ПРО КУПІВЛЮ/ПРОДАЖ/ОБМІН ІНОЗЕМНОЇ ВАЛЮТИ</b>	<b>14</b>
<b>6. ПРАВА СТОРІН</b>	<b>16</b>
<b>7. ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН</b>	<b>19</b>
<b>8. ПОРЯДОК НАДАННЯ ТА ОПЛАТИ ПОСЛУГ БАНКУ</b>	<b>21</b>
<b>9. УМОВИ ОБСЛУГОВУВАННЯ КЛІЄНТА ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМИ «PORTAL.LINK»</b>	<b>22</b>
<b>10. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМИ «PORTAL.LINK»</b>	<b>23</b>
<b>11. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ПРИ ВИКОРИСТАННІ СИСТЕМИ «PORTAL.LINK»</b>	<b>24</b>
<b>12. ПОРЯДОК ВИКОРИСТАННЯ ПЛАТІЖНИХ ІНСТРУМЕНТІВ (ПЛАТІЖНИХ КАРТОК). ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ПІД ЧАС ВИКОНАННЯ ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЙ.</b>	<b>24</b>
<b>13. УМОВИ ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ, ЯКІ ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ ДЛЯ ЗАРАХУВАННЯ ЗАРОБІТНОЇ ПЛАТИ, ДИВІДЕНДІВ, СТИПЕНДІЇ, ПЕНСІЙ, СОЦІАЛЬНОЇ ДОПОМОГИ, ПОВЕРНЕННЯ НАДЛИШКОВО СПЛАЧЕНИХ СУМ, ІНШИХ ВИПЛАТ, ПЕРЕДБАЧЕНИХ ЗАКОНОДАВСТВОМ УКРАЇНИ В МЕЖАХ ЗАРПЛАТНОГО ЧИ ІНШОГО ПРОЕКТУ</b>	<b>38</b>
<b>14. КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ ІНФОРМАЦІЇ</b>	<b>39</b>
<b>15. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН</b>	<b>39</b>
<b>16. ОБСТАВИНИ НЕПЕРЕБОРНОЇ СИЛИ (ФОРС-МАЖОР)</b>	<b>40</b>
<b>17. ДІЯ ДОГОВОРУ ТА ПОРЯДОК ЗАКРИТТЯ РАХУНКУ</b>	<b>40</b>
<b>18. ВИКОРИСТАННЯ ІНФОРМАЦІЇ</b>	<b>41</b>
<b>19. ОПЕРАЦІЙНІ РИЗИКИ ТА РИЗИКИ БЕЗПЕКИ</b>	<b>42</b>
<b>20. ІНШІ УМОВИ</b>	<b>42</b>
<b>ЗАЯВА ПРО ПРИЄДНАННЯ</b>	<b>44</b>
<b>ПРАВИЛА ІНФОРМАЦІЙНОЇ БЕЗПЕКИ</b>	<b>48</b>
<b>УМОВИ ВИКОРИСТАННЯ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК</b>	<b>49</b>
<b>ДОВІДКА ПРО СИСТЕМУ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ</b>	<b>52</b>
<b>УКАЗІВКИ ЩОДО ЗАПОВНЕННЯ РЕКВІЗИТІВ ПЛАТІЖНОЇ ІНСТРУКЦІЇ В ПАПЕРОВІЙ АБО ЕЛЕКТРОННІЙ ФОРМІ</b>	<b>57</b>
<b>ЗАЯВА ПРО ВІДКЛИКАННЯ ПЛАТІЖНОЇ ІНСТРУКЦІЇ</b>	<b>62</b>

## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 1.1. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «ПОРТАЛ», ідентифікаційний код 38870739, яке знаходиться за адресою: 01135, місто Київ, проспект Берестейський (колишня назва: «проспект Перемоги»), будинок 5а, код банку 339016, номер телефону: +380 44 2074350, адреса електронної пошти (e-mail): info@bank-portal.com.ua, сторінка (сайт) у мережі інтернет: www.bank-portal.com.ua (далі - БАНК), яке діє на підставі Банківської ліцензії Національного банку України №273 від 20 вересня 2013 року (розміщена на сторінці (сайті) АТ «БАНК «ПОРТАЛ» у мережі Інтернет за адресою: <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/license>), відповідно до статей 638, 641 Цивільного кодексу України, оголошує ПУБЛІЧНУ ПРОПОЗИЦІЮ НА УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ З ФІЗИЧНИМИ ОСОБАМИ (далі – ДОГОВІР БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ або ДОГОВІР або цей ДОГОВІР) з метою надання фізичним особам банківських послуг щодо:
- відкриття, використання, обслуговування та закриття поточного рахунку для власних потреб;
  - розрахункового обслуговування поточного рахунку КЛІЄНТА з використанням Системи «PORTAL.LINK»;
  - здійснення операцій за поточним рахунком з використанням електронних платіжних засобів, передбачених цим ДОГОВОРОМ,
- на умовах і в порядку, які визначені цією ПУБЛІЧНОЮ ПРОПОЗИЦІЄЮ.
- 1.2. Ця ПУБЛІЧНА ПРОПОЗИЦІЯ розміщена на сторінці (сайті) АТ «БАНК «ПОРТАЛ» у мережі Інтернет за адресою: <https://www.bank-portal.com.ua> (далі – Сайт БАНКУ), набирає чинності з дати, визначеної на її першій (титульній) сторінці, а для Клієнта – із дня підписання ним Заяви про приєднання до умов ДОГОВОРУ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ (далі – Заява про приєднання), якщо інше не передбачено умовами цієї ПУБЛІЧНОЇ ПРОПОЗИЦІЇ або Заявою про приєднання, та є чинною (діє) до прийняття Сторонами чи однією зі Сторін рішення про розірвання ДОГОВОРУ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ або до дня розміщення (оприлюднення) БАНКОМ на Сайті БАНКУ заяви про відкликання цієї ПУБЛІЧНОЇ ПРОПОЗИЦІЇ в цілому чи в частині.
- 1.3. Ця ПУБЛІЧНА ПРОПОЗИЦІЯ не є публічним договором у розумінні статті 633 Цивільного кодексу України.
- 1.4. Ця ПУБЛІЧНА ПРОПОЗИЦІЯ, умови надання послуг, Тарифи, а також підписана КЛІЄНТОМ Заява про приєднання із всіма відповідними додатками до них, а також будь-які інші заяви та документи, що укладаються Сторонами на підставі цієї ПУБЛІЧНОЇ ПРОПОЗИЦІЇ, разом складають ДОГОВІР БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ.
- 1.5. За цією ПУБЛІЧНОЮ ПРОПОЗИЦІЄЮ не відкриваються та не ведуться рахунки суб'єктам господарювання, у тому числі фізичним особам – підприємцям та фізичним особам, які здійснюють незалежну професійну діяльність.
- 1.6. Порядок і процедура захисту персональних даних (витяг) розміщено на Сайті Банку за наступним посиланням:  
[https://bank-portal.com.ua/uploads/assets/files/secutiry/poryadok\\_obrobky\\_ta\\_zahystu.pdf](https://bank-portal.com.ua/uploads/assets/files/secutiry/poryadok_obrobky_ta_zahystu.pdf)
- 1.7. У разі невиконання або неналежного виконання КЛІЄНТОМ обов'язків за цим ДОГОВОРОМ, БАНК діє відповідно до умов, передбачених цим ДОГОВОРОМ.
- 1.8. Порядок розгляду БАНКОМ звернень КЛІЄНТІВ розміщено на Сайті Банку за наступним посиланням: <https://bank-portal.com.ua/uk/personal/zvernennya-klientiv>
- 1.9. Інформація про розгляд Національним банком України звернень громадян розміщена за наступним посиланням: <https://bank.gov.ua/ua/consumer-protection/citizens-appeals>
- 1.10. Інформація про систему гарантування вкладів фізичних осіб розміщена на Сайті Банку за наступним посиланням: <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/fgvfo>.
- 1.11. Підписання КЛІЄНТОМ цієї ПУБЛІЧНОЇ ПРОПОЗИЦІЇ передбачає надання його згоди на зазначені умови надання банківських послуг.
- 1.12. КЛІЄНТ має можливість відмовитися від отримання рекламних матеріалів засобами дистанційних каналів комунікації.
- 1.13. У цій ПУБЛІЧНІЙ ПРОПОЗИЦІЇ терміни, визначення та скорочення вживаються у таких значеннях:
- 1.13.1. **Авторизаційний ліміт (NORMAL)** - встановлена за замовчуванням та затверджена відповідним колегіальним органом БАНКУ у встановленому БАНКОМ порядку для певного виду ПК максимальна (найбільша) сума коштів, яка доступна КЛІЄНТОВІ для здійснення операцій з використанням ПК, та максимальна (найбільша) кількість операцій, які можуть бути здійснені КЛІЄНТОМ, на добу, на умовах і в порядку, передбаченому цим ДОГОВОРОМ, з метою уникнення фінансових втрат через несанкціоноване використання ПК. Авторизаційний ліміт є невід'ємною частиною цього ДОГОВОРУ, може бути змінений БАНКОМ, та оприлюднюється на сторінці (сайті) БАНКУ у мережі Інтернет за адресою:

- <https://www.bank-portal.com.ua> (далі – Сайт БАНКУ) і набирає чинності з дати його оприлюднення, а для нового КЛІЄНТА – із дня підписання ним Заяви про приєднання.
- 1.13.2. **Авторизація** - процедура отримання дозволу на проведення операції з використанням ПК.
  - 1.13.3. Автентифікація - процедура, що дає змогу надавачу платіжних послуг установити та підтвердити особу користувача платіжних послуг та/або належність користувачу платіжних послуг певного платіжного інструменту, наявність у нього підстав для використання конкретного платіжного інструменту, у тому числі шляхом перевірки індивідуальної облікової інформації користувача платіжних послуг.
  - 1.13.4. **БАНК** - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «ПОРТАЛ», код банку 339016, код ЄДРПОУ 38870739.
  - 1.13.5. **Банкомат** – програмно-технічний комплекс, що надає можливість держателю ПК здійснити самообслуговування за операціями одержання коштів у готівковій формі, внесення їх для зарахування на відповідні рахунки, одержання інформації щодо стану рахунків, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу.
  - 1.13.6. **Безготівкові розрахунки** - перерахування коштів з рахунків платників на рахунки отримувачів, а також перерахування надавачами платіжних послуг коштів, внесених платниками готівкою, на рахунки отримувачів.
  - 1.13.7. **Блокування ПК** – зміна статусу ПК, яка унеможливує здійснення операцій з використанням цієї ПК. У випадку Блокування ПК зняття Держателем такого Блокування ПК можливе шляхом звернення до БАНКУ.
  - 1.13.8. **Валютні операції** – операції, пов'язані з переходом права власності на валютні цінності.
  - 1.13.9. **Виписка** – звіт/підтвердження про рух коштів за Рахунком за проведеними операціями, стан Рахунку, що може надаватися БАНКОМ на вимогу КЛІЄНТА / Представника КЛІЄНТА / Законного Представника надсилатися поштою, електронною поштою, за допомогою Системи «PORTAL.LINK», у вигляді SMS-повідомлення на Номер мобільного телефону КЛІЄНТА тощо.
  - 1.13.10. **ВРУ** – валютний ринок України.
  - 1.13.11. **Вклад** – кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського рахунку, банківського вкладу (депозиту) (крім коштів, залучених від видачі ощадного сертифіката банку), включаючи нараховані відсотки на такі кошти. Кошти, залучені банком від видачі (випуску) ощадного сертифіката банку або депозитного сертифіката банку, не є вкладом.
  - 1.13.12. **Втрата/крадіжка картки**- неможливість здійснення Клієнтом/Держателем ПК контролю (володіння) за картою, незаконне /неправомірне заволодіння та/або використання ПК чи її реквізитів, будь-яке вибуття ПК із розпорядження Клієнта внаслідок дій третіх осіб, недбалості самого Клієнта, будь-яких інших причин та/або отримання третьою особою інформації щодо ПК (номер та термін дії, код CV2/CVC2 тощо).
  - 1.13.13. **Вразливі платіжні дані** - дані (їх сукупність), включаючи індивідуальну облікову інформацію, за допомогою яких можуть вчинятися шахрайські дії.
  - 1.13.14. **Дата валютування** - зазначена платником у платіжній інструкції дата, починаючи з якої кошти, що становлять суму платіжної операції і переказані платником отримувачу, переходять у власність отримувача. Порядок застосування дати валютування надавачами платіжних послуг визначається Національним банком України. Порядок застосування дати валютування у платіжній системі визначається правилами платіжної системи відповідно до вимог Закону України «Про платіжні послуги»;
  - 1.13.15. **Дебетовий переказ** - платіжна операція, що здійснюється з рахунку платника на підставі наданої отримувачем платіжної інструкції, за умови отримання згоди платника на виконання платіжної операції, наданої ним отримувачу, надавачу платіжних послуг отримувача або платника, або на підставі платіжної інструкції стягувача без отримання згоди платника.
  - 1.13.16. **Держатель платіжного інструменту** - фізична особа, яка на законних підставах використовує платіжний інструмент для ініціювання платіжної операції з відповідного рахунку для виконання платіжних операцій або здійснює інші операції із застосуванням зазначеного платіжного інструменту.
  - 1.13.17. **Дистанційна платіжна операція** - платіжна операція, що здійснюється із застосуванням засобів дистанційної комунікації.
  - 1.13.18. **Доступ до рахунку** - можливість отримання стороннім надавачем платіжних послуг визначеного користувачем обсягу інформації щодо рахунку та користувача такого рахунку, якою на вимогу та за згодою такого користувача має забезпечити надавач послуг з обслуговування рахунку з метою надання таким стороннім надавачем платіжних послуг такому користувачу послуг з ініціювання платіжної операції та/або з надання відомостей з

- рахунків. Така можливість забезпечується шляхом взаємодії інформаційних систем зазначених надавачів платіжних послуг;
- 1.13.19. **Держатель ПК** – КЛІЄНТ / Представник КЛІЄНТА / Законний Представник / інша фізична особа, на ім'я котрої випущена ПК та яка на законних підставах використовує ПК для ініціювання переказу коштів з відповідного Рахунку в БАНКУ або здійснює інші операції із застосуванням зазначеної ПК.
  - 1.13.20. **Додаткова Платіжна картка (Додаткова ПК)** – Платіжна картка, що випускається БАНКОМ за заявою КЛІЄНТА на його ім'я та/або на ім'я його Законного Представника для можливості надання останньому права розпорядження коштами на Рахунку КЛІЄНТА.
  - 1.13.21. **Договір про відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб та обслуговування зарплатного чи іншого проекту (далі - Договір обслуговування зарплатного чи іншого проекту)** – договір, що укладається між БАНКОМ та Організацією з метою відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для надання послуг Організації по здійсненню розрахунків з фізичними особами, що отримують регулярні виплати від Організації у вигляді заробітної плати, дивідендів, стипендії, пенсій, соціальної допомоги, повернення надлишково сплачених сум, інших виплат, передбачених чинним законодавством України, на рахунок КЛІЄНТА з видачею ПК.
  - 1.13.22. **Еквайринг платіжних інструментів** - платіжна послуга, що полягає у прийнятті платіжних інструментів, результатом якої є переказ коштів отримувачу та/або видача коштів у готівковій формі.
  - 1.13.23. **Еквайрингова установа (далі - еквайр)** - надавач платіжних послуг, який надає послугу еквайрингу платіжних інструментів та має ліцензію на надання такої послуги.
  - 1.13.24. **Електронний платіжний засіб** - платіжний інструмент, реалізований на будь-якому носії, що містить в електронній формі дані, необхідні для ініціювання платіжної операції та/або здійснення інших операцій, визначених договором з емітентом.
  - 1.13.25. **Користувач платіжних послуг** (далі - користувач) - фізична особа або юридична особа, яка отримує чи має намір отримати платіжну послугу як платник або отримувач (або обидва одночасно) та/або є власником електронних грошей (цифрових грошей Національного банку України), а в разі надання послуг банком - клієнт банку.
  - 1.13.26. **Законний Представник** - фізична особа, яка на законних підставах має право здійснювати операції за Рахунком КЛІЄНТА, у тому числі з використанням Додаткової ПК, емітованої на ім'я такої фізичної особи.
  - 1.13.27. **Зарплатний чи інший проект** – договірні відносини між БАНКОМ та Організаціями (юридичними особами або фізичними особами – підприємцями), у рамках яких здійснюється відкриття рахунків на користь фізичних осіб, зарахування в безготівковій формі на рахунки заробітної плати, стипендії, пенсії, соціальної допомоги та інших передбачених законодавством України соціальних виплат працівникам Організацій чи особами, які отримують виплати від неї, за умови, що такі працівники чи особи є КЛІЄНТАМИ БАНКУ та уклали з БАНКОМ ДОГОВІР БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ.
  - 1.13.28. **Заява про приєднання до умов ДОГОВОРУ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ (далі - Заява про приєднання)** – заява фізичної особи щодо акцептування цієї ПУБЛІЧНОЇ ПРОПОЗИЦІЇ відповідно до ст. 642 Цивільного кодексу України, яка свідчить про приєднання цієї фізичної особи до ДОГОВОРУ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ у якості клієнта (особи, якій БАНК відкриває поточний рахунок та надає відповідні послуги), підписується та подається фізичною особою або її уповноваженим представником до БАНКУ, за формою, наведеною в додатку 1 до цього ДОГОВОРУ.
  - 1.13.29. **Заява щодо отримання банківських послуг (далі – Заява)** – заява КЛІЄНТА, яка складається за формою, визначеною внутрішнім нормативним документом БАНКУ, з урахуванням вимог законодавства України, на підставі якої БАНК відкриває КЛІЄНТОВІ відповідний банківський рахунок, виготовляє та/або надає КЛІЄНТОВІ ПК для здійснення операцій за відповідним банківським рахунком та надає інші послуги, передбачені цим ДОГОВОРОМ. Заява може подаватися КЛІЄНТОМ разом із Заявою про приєднання або окремо (у разі відкриття другого та наступних рахунків та/або отримання інших послуг). У Заяві КЛІЄНТ визначає вид послуг, які надаватиме БАНК за цим ДОГОВОРОМ.
  - 1.13.30. **Заява щодо припинення надання банківських послуг (далі – Заява щодо припинення БП)** – заява КЛІЄНТА, яка складається за формою, визначеною внутрішнім нормативним документом БАНКУ, з урахуванням вимог законодавства України, на підставі якої БАНК закриває КЛІЄНТОВІ відповідний банківський рахунок, та/або припиняє надання інших послуг за відповідним банківським рахунком, та/або КЛІЄНТ достроково розриває цей ДОГОВІР.

- 1.13.31. **Ідентифікація Держателя ПК** – процедура встановлення БАНКОМ автентичності (достовірності) власника рахунку або уповноваженої ним особи, що здійснює або намагається здійснити операцію за Рахунком із застосуванням ПК, отримати інформацію за Рахунком/ПК, або здійснити корегування умов обслуговування Рахунку/ПК, Індивідуальних лімітів тощо. Ідентифікація Держателя ПК може бути:
- 1.13.31.1. віддаленою (голосовою) – здійснюється при зверненні Держателя ПК до БАНКУ чи Контакт-центру за телефоном або за допомогою інших засобів зв'язку. Така ідентифікація здійснюється БАНКОМ з використанням кодового слова, яке Держатель ПК самостійно визначає при підписанні Заяви. Також при здійсненні ідентифікації Держателя ПК, Уповноваженим працівником БАНКУ або працівником Контакт-центру можуть додатково задаватись інші питання про Держателя ПК або рахунок (дата народження, реєстраційний номер картки платника податків (ідентифікаційний код), паспортні дані, дата, місце та/або сума останніх вдалих операцій з використанням ПК). При неспроможності особи повідомити вірні відповіді на поставлені питання, БАНК може відмовити у наданні послуг;
  - 1.13.31.2. локальною (особистою) – здійснюється при особистій присутності Держателя ПК у БАНКУ за умови надання документів, що посвідчують його особу, відповідно до законодавства.
- 1.13.32. **Індивідуальний ліміт (PERSONAL)** – сума коштів, яка доступна КЛІЄНТОВІ для здійснення операцій з використанням ПК, та кількість операцій, які можуть бути здійснені КЛІЄНТОМ з використанням ПК, на добу, які встановлюються за заявою КЛІЄНТА або при зверненні КЛІЄНТА до Контакт-центру.
- 1.13.33. **Зупинення (блокування) дії** - тимчасова заборона (обмеження) проведення операцій за Рахунком за допомогою Системи «PORTAL.LINK» шляхом здійснення зі сторони БАНКУ відповідних дій щодо заборони проведення операцій з використанням Системи «PORTAL.LINK», внаслідок виникнення обставин, передбачених цим ДОГОВОРОМ та/або чинним законодавством України.
- 1.13.34. **КЛІЄНТ** – будь-яка фізична особа, яка у встановленому цією ПУБЛІЧНОЮ ПРОПОЗИЦІЄЮ приєдналась до ДОГОВОРУ шляхом підписання та подання до БАНКУ Заяви про приєднання.
- 1.13.35. **Кібер-ризик** – операційний ризик, який полягає в отриманні прямих чи побічних збитків економічними суб'єктами внаслідок їх функціонування у кібер-просторі.
- 1.13.36. **Код авторизації** - набір цифр, який формується і надається БАНКОМ або юридичною особою - учасником платіжної системи, яка діє за його дорученням, за результатами авторизації.
- 1.13.37. **Контакт-центр** – служба БАНКУ чи банку-партнера з клієнтської підтримки обслуговування платіжних карток, випущених БАНКОМ.
- 1.13.38. **Кредитний договір** – будь-який укладений між КЛІЄНТОМ та БАНКОМ договір, за яким БАНК зобов'язується надати грошові кошти (кредит) на будь-які цілі позичальникові (КЛІЄНТОВІ), у тому числі в разі, якщо КЛІЄНТ діє в статусі суб'єкта підприємницької діяльності або в статусі самозайнятої особи / особи, що здійснює незалежну професійну діяльність, у розмірі та на умовах, встановлених договором, а позичальник (КЛІЄНТ) зобов'язується повернути кредит та сплатити проценти. Такий кредит може надаватись, у тому числі, в формі кредитування рахунку (овердрафт), відновлювальної чи невідновлювальної кредитної лінії тощо.
- 1.13.39. **Крос-курс** – співвідношення між двома валютами, яке визначено через їх курс до третьої валюти;
- 1.13.40. **Ліміт витрат** – гранична кількість грошових коштів, яку Держатель ПК може використовувати для здійснення операцій із застосуванням ПК, що розраховується як розмір залишку коштів на Рахунку, за яким випущена ПК, за мінусом розміру заблокованих, але не списаних коштів, та розміру Незнижувального залишку, у разі його наявності.
- 1.13.41. **Надавач платіжних послуг** - надавач платіжних послуг, у якому відкритий рахунок платника для виконання платіжних операцій. Банк є надавачем платіжних послуг відповідно до Закону України «Про платіжні послуги» (далі по тексті – БАНК або надавач платіжних послуг).
- 1.13.42. **Належна перевірка** - заходи, що включають:
- 1.13.42.1. ідентифікацію та верифікацію клієнта (його представника);
  - 1.13.42.2. встановлення кінцевого бенефіціарного власника клієнта або його відсутності, у тому числі отримання структури власності з метою її розуміння, та даних, що дають змогу встановити кінцевого бенефіціарного власника, та вжиття заходів з верифікації його особи (за наявності);
  - 1.13.42.3. встановлення (розуміння) мети та характеру майбутніх ділових відносин або проведення фінансової операції;

- 1.13.42.4. проведення на постійній основі моніторингу ділових відносин та фінансових операцій клієнта, що здійснюються у процесі таких відносин, щодо відповідності таких фінансових операцій наявній у суб'єкта первинного фінансового моніторингу інформації про клієнта, його діяльність та ризик (у тому числі, в разі необхідності, про джерело коштів, пов'язаних з фінансовими операціями);
- 1.13.42.5. забезпечення актуальності отриманих та існуючих документів, даних та інформації про клієнта.
- 1.13.43. **НБУ** – Національний банк України.
- 1.13.44. **Незнижувальний залишок** – мінімальна сума коштів на Рахунку, за яким випущена ПК, встановлена Тарифами, яка протягом терміну дії ПК повинна залишатися на Рахунку і не може бути використана Держателем ПК.
- 1.13.45. **Несанкціонована заборгованість** – заборгованість КЛІЄНТА перед БАНКОМ, яка виникла внаслідок перевищення Ліміту витрат, та яка не обумовлена цим ДОГОВОРОМ і не є прогнозованою у розмірі та за часом виникнення.
- 1.13.46. **Неналежна платіжна операція** - платіжна операція, внаслідок якої з вини особи, яка не є ініціатором або надавачем платіжних послуг, здійснюється списання коштів з рахунку неналежного платника та/або зарахування коштів на рахунок неналежного отримувача чи видача йому коштів у готівковій формі.
- 1.13.47. **Неналежний отримувач** - особа, на рахунок якої без законних підстав зарахована сума платіжної операції або яка отримала суму платіжної операції в готівковій формі;
- 1.13.48. **Неналежний платник** - особа, з рахунку якої списано кошти без законних підстав (помилково або неправомірно);
- 1.13.49. **Неналежний стягувач** - особа, яка не має визначених законом підстав на ініціювання платіжної операції з рахунку платника
- 1.12.50. **Номер мобільного телефону КЛІЄНТА** - номер, зазначений КЛІЄНТОМ у Заяві про приєднання, або повідомлений в іншому встановленому ПУБЛІЧНОЮ ПРОПОЗИЦІЄЮ порядку, для зв'язку, у тому числі для відправлення КЛІЄНТОВІ SMS-повідомлень, ініційованих БАНКОМ. У разі використання КЛІЄНТОМ Системи «PORTAL.LINK» та/або ПК, номер мобільного телефону КЛІЄНТА може зазначатися у Заяві.
- 1.12.51. **Операційний день** – день, протягом якого надавач платіжних послуг платника або надавач платіжних послуг отримувача, залучений до виконання платіжної операції, здійснює свою діяльність, необхідну для виконання платіжних операцій.
- 1.12.52. **Операційний час** - встановлена внутрішніми розпорядчими актами БАНКУ частина операційного дня БАНКУ, протягом якої приймаються документи на переказ і документи на відкликання, що мають бути оброблені, передані та виконані БАНКОМ протягом цього ж дня.
- 1.12.53. **Організація** – юридична особа або фізична особа – підприємець, з якою БАНК уклав Договір обслуговування зарплатного чи іншого проекту для зарахування на рахунки працівників Організації чи осіб, які отримують виплати від неї, заробітної плати, стипендії, пенсії, соціальної допомоги та інших передбачених законодавством України соціальних виплат.
- 1.12.54. **Переказ коштів (далі - переказ)** - рух певної суми коштів з метою її зарахування на рахунок отримувача або видачі йому у готівковій формі.
- 1.12.55. **ПІН-код** - набір цифр, відомий лише Держателю ПК і потрібний для здійснення операцій із використанням ПК.
- 1.12.56. **Платіжна картка (далі - ПК)** – електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується для ініціювання переказу коштів з Рахунка КЛІЄНТА або з відповідного рахунка БАНКУ з метою оплати вартості товарів і послуг, перерахування коштів зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, отримання або зарахування коштів у готівковій формі в касах банків та через банківські автомати, а також здійснення інших операцій, передбачених цим ДОГОВОРОМ.
- 1.12.57. **Платіжна операція** - будь-яке внесення, переказ або зняття коштів незалежно від правовідносин між платником і отримувачем, які є підставою для цього;
- 1.12.58. **Платіжна послуга** - передбачена цим Законом діяльність надавача платіжних послуг з виконання та/або супроводження платіжних операцій;
- 1.12.59. **Платіжна інструкція** - розпорядження ініціатора надавачу платіжних послуг щодо виконання платіжної операції.
- 1.12.60. **Платіжна система або ПС** – система для виконання платіжних операцій із формальними та стандартизованими домовленостями і загальними правилами щодо процесингу, клірингу та/або виконання розрахунків між учасниками платіжної системи. Банк є членом Міжнародної платіжної системи MasterCard, Національної платіжної систем «Український платіжний простір» (далі - ПРОСТІР).

- 1.12.61. **Платіжний додаток** - програмний засіб, розміщений в апаратно-програмному середовищі електронного платіжного засобу, за допомогою якого здійснюються платіжні та інші операції, передбачені договором.
- 1.12.62. **Платіжний застосунок** - програмне забезпечення, що дає змогу користувачу ініціювати платіжну операцію з рахунку платника (у тому числі за допомогою платіжних інструментів) та/або здійснювати інші операції, передбачені договором з надавачем платіжних послуг.
- 1.12.63. **Платіжний термінал** – електронний пристрій, призначений для ініціювання переказу з рахунка, у тому числі видачі готівки, отримання довідкової інформації і друкування документа за операцією із застосуванням електронного платіжного засобу.
- 1.12.64. **Платіжний інструмент** - персоналізований засіб, пристрій та/або набір процедур, що відповідають вимогам законодавства та погоджені користувачем і надавачем платіжних послуг для надання платіжної інструкції; одним із видів платіжних інструментів по даному Договору є платіжна картка (ПК).
- 1.12.65. **Платіжний моніторинг** - обов'язкова діяльність надавачів фінансових платіжних послуг з контролю платіжних операцій з метою виявлення та запобігання неналежним платіжним операціям
- 1.12.66. **Платіжний пристрій** – технічний пристрій (банківський автомат, платіжний термінал, програмно-технічний комплекс самообслуговування, програмно-апаратне середовище мобільного телефону, інший пристрій), що дає змогу користувачу ініціювати платіжну операцію, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього пристрою.
- 1.12.67. **Правила користування платіжними картками АТ «БАНК «ПОРТАЛ» (далі – Правила ПК)** – документ, затверджений відповідним колегіальним органом БАНКУ у встановленому БАНКОМ порядку, в якому визначаються основні умови та вимоги безпеки користування платіжними картками, емітованими БАНКОМ, які є невід'ємною частиною цього ДОГОВОРУ, та оприлюднюються на Сайті БАНКУ і набувають чинності з дати, визначеної на її першій (титульній) сторінці, а для КЛІЄНТА – із дня підписання ним Заяви про приєднання.
- 1.12.68. **Процесинг** - діяльність, що включає будь-що з такого: виконання за платіжними операціями авторизації, моніторингу, збору, оброблення та зберігання інформації, надання обробленої інформації учасникам розрахунків.
- 1.12.69. **Процесингова установа** - юридична особа, що здійснює процесинг;
- 1.12.70. **Прямий дебет** - платіжний інструмент, що використовується для ініціювання платіжної операції дебетового переказу;
- 1.12.71. **Прямий учасник платіжної системи** - учасник платіжної системи, який надає послуги користувачам з виконання платіжних операцій на підставі договору, укладеного з оператором платіжної системи;
- 1.12.72. **Сторони** – БАНК та КЛІЄНТ.
- 1.12.73. **Сторона** – БАНК або КЛІЄНТ.
- 1.12.74. **Стягувач** - особа, яка може бути ініціатором платіжної операції примусового списання (стягнення) з рахунку платника для виконання платіжних операцій на підставі виконавчих документів, визначених законом, або на підставі рішення суду, що набрало законної сили, або рішення керівника органу стягнення (його заступника або уповноваженої особи) відповідно до Податкового кодексу України;
- 1.12.75. **Суб'єкти платіжних операцій** - користувачі (платники, отримувачі) та відповідні надавачі платіжних послуг;
- 1.12.76. **Сума платіжної операції** - відповідна сума коштів, яка в результаті виконання платіжної операції має бути зарахована на рахунок отримувача або видана отримувачу в готівковій формі;
- 1.12.77. **Система «PORTAL.LINK»** (система дистанційного обслуговування клієнт-Інтернет-банк «PORTAL.LINK») – програмно-апаратний комплекс, за допомогою якого здійснюється дистанційне розпорядження рахунками КЛІЄНТА, надаються відповідні послуги БАНКОМ та виконуються інші операції, визначені цією ПУБЛІЧНОЮ ПРОПОЗИЦІЄЮ. Система «PORTAL.LINK» доступна для КЛІЄНТА через мережу Інтернет за адресою: <https://bank-portal.link>.
- 1.12.78. **Тарифи** – документ, затверджений відповідним колегіальним органом БАНКУ у встановленому БАНКОМ порядку, в якому наведено перелік послуг (операцій), які надаються (здійснюються) БАНКОМ і встановлені тарифи (розміри грошової винагороди БАНКУ) за їх надання при обслуговуванні КЛІЄНТА, які є невід'ємною частиною ДОГОВОРУ, та оприлюднюються відповідно до його умов.



- 1.12.79. **Уповноважений працівник БАНКУ** – працівник БАНКУ, на якого відповідно до внутрішніх документів БАНКУ покладено обов'язок відкривати рахунки КЛІЄНТАМ, здійснювати їх обслуговування, забезпечувати проведення операцій за рахунками КЛІЄНТІВ, у тому числі які здійснюються з використанням ПК.
- 1.12.80. **CVC2 код** – тризначний код (номер) безпеки, який надрукований на зворотній стороні картки, на смузі для підпису і використовується як додатковий захист від підробки картки. Номер CVC2 є підписом Держателя ПК, та прирівнюється до ПІН-коду при певних типах транзакцій.
- 1.12.81. **FATCA** - Закон Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act), спрямований на запобігання легалізації злочинних доходів та визначає обов'язкові процедури для всіх фінансових установ-учасників FATCA, у тому числі БАНКУ.
- 1.12.82. **SMS-інформування** – послуга БАНКУ, за якою здійснюється інформування КЛІЄНТА / Держателя ПК про здійснені КЛІЄНТОМ / Держателем ПК операції за Рахунком, у тому числі за яким випущена ПК та з її використанням, та інші операції, які відносяться до обслуговування Рахунку та/або ПК за цим ДОГОВОРОМ.
- 1.12.83. **SMS-повідомлення (SMS)** – електронні повідомлення, у тому числі з можливістю отримувати інформацію про стан Рахунку, про здійснені операції, у тому числі з використанням ПК, які направляються (отримуються за допомогою повідомлень у текстовому форматі SMS (Short Message Service) на мобільний телефон стандарту GSM, CDMA або із застосуванням інших сервісів доставки (як існуючих (Viber, WhatsApp, Push-повідомлень тощо), так і тих, які будуть доступні у майбутньому) на Номер мобільного телефону КЛІЄНТА, за допомогою послуг оператора зв'язку за наявності відповідного засобу мобільного зв'язку. БАНК залишає за собою право вибору способу і сервісу для відправки інформації про стан Рахунку та про здійсненні операції, у тому числі з використанням ПК.
- 1.12.84. Інші терміни, які вживаються в цій ПУБЛІЧНІЙ ПРОПОЗИЦІЇ, застосовуються у значеннях, визначених чинним законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.
- 1.12.85. Терміни, значення яких не визначено чинним законодавством України, використовуються у загальноживаному значенні.
- 1.12.86. Порядок дій Банку в разі невиконання клієнтом обов'язків за Договором передбачений відповідними частинами Договору щодо відповідної послуги, зокрема (але не виключно) наступними:
  - У разі порушення Клієнтом правил при використанні Системи «PORTAL.LINK» порядок дій Банку визначений пунктами 9 та 11 Договору;
  - У разі порушення Клієнтом умов обслуговування карткових рахунків, порядок дій Банку визначений пунктом 12 Договору та додатком «Умови використання платіжних карток» ;
  - Порядок закриття рахунку у випадку невиконання клієнтів обов'язків визначений підпунктом 4.3 пункту 4 Договору та підпунктом 17.3 пункту 17 Договору.

## 2. ПОРЯДОК ТА УМОВИ УКЛАДЕННЯ ЦЬОГО ДОГОВОРУ

- 2.1. Укладенням цього ДОГОВОРУ є прийняття (акцептування) цієї ПУБЛІЧНОЇ ПРОПОЗИЦІЇ (приєднання до ДОГОВОРУ), яке здійснюється за місцезнаходженням БАНКУ КЛІЄНТОМ, котрий підписав Заяву про приєднання за умови подання документів і відомостей, передбачених цією ПУБЛІЧНОЮ ПРОПОЗИЦІЄЮ та перевірки їх БАНКОМ.
- 2.2. Приєднання КЛІЄНТА до цієї ПУБЛІЧНОЇ ПРОПОЗИЦІЇ відбувається в цілому. КЛІЄНТ не може запропонувати БАНКУ свої умови цього ДОГОВОРУ.
- 2.3. КЛІЄНТ погоджується, що в результаті акцептування цієї ПУБЛІЧНОЇ ПРОПОЗИЦІЇ (укладення цього ДОГОВОРУ) дія усіх договорів банківського рахунку, які були укладені між КЛІЄНТОМ та БАНКОМ, припиняється на підставі статті 604 Цивільного кодексу України. Подальше обслуговування БАНКОМ Рахунків КЛІЄНТА здійснюється на підставі цього ДОГОВОРУ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ.
- 2.4. Укладаючи цей ДОГОВІР, Сторони беруть на себе зобов'язання та набувають усіх прав, передбачених умовами цього ДОГОВОРУ.
- 2.5. Підписанням Заяви про приєднання КЛІЄНТ беззастережно підтверджує, що на час укладення цього ДОГОВОРУ КЛІЄНТ ознайомився з повним текстом цього ДОГОВОРУ (в тому числі Тарифами), повністю зрозумів його зміст та погоджується з усіма його умовами, а також безумовно стверджує, що не позбавляється будь-яких прав, які має звичайно, а цей ДОГОВІР не містить умов, які є для нього обтяжливими в будь-якому сенсі. Заява на приєднання до Договору може оформлюватися у паперовому або в електронному вигляді, в тому числі із можливістю проставлення зі сторони Клієнта цифрового власноручного підпису (за наявності технічної

- можливості у Банку) безпосередньо у приміщенні Банку за адресою: м. Київ, проспект Берестейський, будинок 5- А, або за допомогою будь-якого дистанційного каналу обслуговування.
- 2.6. Акцептуючи цю ПУБЛІЧНУ ПРОПОЗИЦІЮ, КЛІЄНТ погоджується, що БАНК має право в будь-який час вносити зміни чи доповнення до цього ДОГОВОРУ, у тому числі шляхом викладення ДОГОВОРУ у новій редакції, шляхом прийняття відповідного рішення компетентним органом БАНКУ, повідомляючи про це КЛІЄНТА опублікуванням тексту таких змін та/або нової редакції цього ДОГОВОРУ на Сайті БАНКУ. З часу набрання чинності зміни чи доповнення стають невід'ємною частиною цього ДОГОВОРУ, набувають чинності з дати, вказаної у відповідному рішенні компетентного органу БАНКУ, якщо інше не встановлено самими змінами чи доповненнями, та є обов'язковими до виконання для Сторін. Час опублікування на Сайті БАНКУ є моментом ознайомлення КЛІЄНТА з текстом таких змін та погодження ним цих змін.
- 2.7. БАНК має право вносити зміни до Договору (в тому числі до всіх Додатків до Договору і Тарифів), повідомивши Клієнта не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати набуття чинності змін шляхом розміщення повідомлення про внесення змін до Договору на офіційному Веб-сайті Банку.
- 2.8. БАНК зазначає, що КЛІЄНТ має право до дати, з якої застосовуватимуться зміни до Правил ПК та/або Тарифів, розірвати цей ДОГОВІР без сплати додаткової комісійної винагороди за його розірвання. При цьому КЛІЄНТ зобов'язаний погасити існуючу заборгованість за надані банківські послуги в повному обсязі.
- 2.9. Зміни до цього ДОГОВОРУ, у тому числі до Правил ПК, Авторизаційних лімітів та/або Тарифів є прийнятими та погодженими КЛІЄНТОМ, якщо до дати, з якої вони застосовуватимуться, КЛІЄНТ не повідомить БАНК про розірвання цього ДОГОВОРУ.
- 2.10. КЛІЄНТ погоджується з тим, що розміщення змін до цього ДОГОВОРУ на Сайті БАНКУ є належним виконанням останнім обов'язку щодо додержання форми та порядку повідомлення КЛІЄНТА про зміни до цього ДОГОВОРУ.
- 2.11. КЛІЄНТ безумовно бере на себе ризики та обов'язок самостійно відстежувати наявність або відсутність повідомлень БАНКУ про зміни до цього ДОГОВОРУ.
- 2.12. Зміни до Договору є погодженими Клієнтом (відповідно до ч. 3 ст. 205 Цивільного кодексу України) якщо до дати, з якої вони набувають чинності, Клієнт не повідомить Банк про розірвання Договору. Клієнт має право звернутися до Банку до дати набуття чинності змін до Договору з письмовою заявою про розірвання Договору без сплати додаткової комісійної винагороди за його розірвання, при цьому Клієнт зобов'язаний погасити заборгованість за Договором та надати заяву про закриття карткового (их) рахунку (ів) та повернути Банку картки/додаткові картки, емітовані до карткового (их) рахунку (ів), в день розірвання Договору, якщо Сторони не домовляться про інші строки.
- 2.13. Сторони безвідклично підтверджують, що уклали цей ДОГОВІР добровільно, на підставі вільного волевиявлення, усвідомлюючи предмет, умови та цілі цього ДОГОВОРУ, при повному розумінні Сторонами його умов та термінології українською мовою. Сторони також безвідклично підтверджують, що цей ДОГОВІР не виключає/не обмежує відповідальність за порушення зобов'язань жодної зі Сторін.
- 2.14. КЛІЄНТ запевняє, що:
- 2.14.1. цей ДОГОВІР не містить будь-яких обтяжливих умов для нього і є прийнятним у цілому з усіма умовами в редакції БАНКУ;
- 2.14.2. він ознайомлений зі змістом положень законодавства України, які передбачають відповідальність за правопорушення у сфері регулювання правовідносин, що є предметом цього ДОГОВОРУ.
- 2.15. Сторони, укладаючи цей ДОГОВІР, визначають, що всі спори, що виникають між Сторонами під час дії цього ДОГОВОРУ чи у зв'язку з виконанням його умов, вирішуються ними шляхом проведення взаємних переговорів. У разі недосягнення Сторонами згоди спір може бути вирішений у судовому порядку у будь-який час відповідно до законодавства України.
- 2.16. Враховуючи добровільний порядок приєднання до цього ДОГОВОРУ, а також технічні нововведення банківського обслуговування КЛІЄНТА з використанням Системи «PORTAL.LINK» та/або інших програмно-технічних комплексів БАНКУ, Сторони домовились, що під час розгляду справи судом як докази повинні враховуватися висновки уповноважених представників обох Сторін, а також протоколи на магнітних носіях, сформовані під час проведення розрахунків через Систему «PORTAL.LINK» чи платіжні системи.

### 3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

- 3.1. Банк пропонує перелік платіжних операцій, доступних КЛІЄНТУ в межах послуг за цим ДОГОВОРОМ, який не є вичерпним і в процесі діяльності БАНКУ може бути змінений (розширений або зменшений), і КЛІЄНТ погоджується з такою умовою укладаючи Договір. Перелік послуг, істотні характеристики послуг та тарифи розміщені на веб-сторінці Банку: <https://bank-portal.com.ua/> у відповідному розділі кожної послуги.
- 3.2. Договір визначає умови та порядок здійснення Банком банківського обслуговування Клієнта, регулює відносини Сторін при наданні Клієнту послуг Банку з відкриття і обслуговування карткових рахунків, випуск карток, відкриття поточних рахунків для безготівкових переказів, використання Системи «Інтернет-банкінг», сервісу «sms-банкінг», відповідно до умов Закону України «Про платіжні послуги».
- 3.3. БАНК має право залучити колекторські компанії до врегулювання простроченої заборгованості КЛІЄНТА перед БАНКОМ за Договором (у разі її виникнення).
- 3.4. Згідно з умовами цього Договору Банк, у разі Акцепту Клієнтом Публічної пропозиції на укладення Договору, зобов'язується надавати Клієнту визначені Договором послуги, а Клієнт зобов'язується їх оплатити в розмірах і порядку, передбачених Договором і Тарифами.
- 3.5. БАНК відкриває КЛІЄНТОВІ поточний рахунок (далі – Рахунок) та зобов'язується приймати та перераховувати на відповідний Рахунок грошові кошти, що йому надходять, виконувати розпорядження КЛІЄНТА про перерахування і видачу відповідних сум з його Рахунку, та проводити інші операції за Рахунком за допомогою платіжних інструментів, у тому числі з використанням ПК, відповідно до умов цього ДОГОВОРУ та вимог законодавства України.
- 3.6. Номер Рахунку вказується у довідці про відкриття рахунку, яка видається БАНКОМ КЛІЄНТОВІ після відкриття рахунку.
- 3.7. У рамках цього ДОГОВОРУ також здійснюється відкриття та обслуговування поточного рахунку фізичній особі - нерезиденту – отримувачу доходів відповідно до Податкового кодексу України для зарахування доходів з джерелом їх походження з України, що виплачуються фізичній особі – нерезиденту іншою фізичною особою - нерезидентом і підлягають оподаткуванню.

### 4. УМОВИ ЩОДО ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ

- 4.1. БАНК відкриває Рахунок КЛІЄНТОВІ після укладення цього ДОГОВОРУ на підставі поданих та підписаних КЛІЄНТОМ Заяви та інших документів, передбачених цим ДОГОВОРОМ, внутрішніми нормативними документами БАНКУ та/або нормами чинного законодавства України. При відкритті Рахунку КЛІЄНТ визначає статус (вид) і валюту рахунку, про що вказує у Заяві. Особливості та режим функціонування Рахунку КЛІЄНТА визначається відповідно до його Заяви, умов цього ДОГОВОРУ та вимог законодавства України. У разі ненадання фізичною особою необхідних Банку документів чи відомостей або умисного надання неправдивих відомостей щодо себе, вважається, що такі дії фізичної особи позбавляють Банк можливості надання цій особі банківських послуг, у зв'язку з чим Банк відмовляє такій фізичній особі в укладанні з нею Договору та її обслуговуванні. Банк може відмовити Клієнту у наданні послуг(и) за цим Договором у випадках, передбачених законодавством України, а також якщо це може призвести до порушення законодавства та/або надання таких послуг унеможливлено нормативно-правовими актами Національного банку України (мораторій, заборона, обмеження тощо).
- 4.2. Обслуговування рахунків малолітніх і неповнолітніх Клієнтів здійснюється Банком з урахуванням вимог законодавства України щодо здійснення правочинів малолітніми і неповнолітніми особами.
- 4.3. **Строк дії та умови припинення Договору:**
  - 4.3.1. Договір діє протягом невизначеного строку і може бути розірваний за ініціативою Банку або за ініціативою Клієнта якщо інший порядок не встановлений будь-якими іншими умовами Договору або законом.
  - 4.3.2. Закриття рахунків і повернення Клієнту залишку грошових коштів здійснюється в порядку та строки, передбачені законодавством України, цим Договором та встановленим у Банку процедурами закриття рахунків.
  - 4.3.3. Розірвання Договору за ініціативою Клієнта або за ініціативою Банку не звільняє Клієнта від обов'язку погасити в повному обсязі заборгованість за Договором, в тому числі сплатити нараховану до дати розірвання Договору винагороду Банку за обслуговування рахунку та надання інших банківських послуг за цим Договором.
  - 4.3.4. У разі порушення Клієнтом умов Договору, наявності інших підстав, передбачених Договором або законодавством України, в тому числі невиконання та/або неналежного виконання Клієнтом зобов'язань, Банк має право розірвати Договір, попередивши Клієнта будь-яким із доступних для Банку засобів поштою, електронною поштою, SMS-повідомленням. Клієнт

- повинен відповісти на таке повідомлення протягом 30 (тридцяти) календарних днів з моменту направлення йому повідомлення. У разі неотримання Банком відповіді протягом зазначеного строку вважається, що Клієнт згоден з розірванням Договору.
- 4.3.5. У разі розірвання Договору та закриття карткового рахунку Клієнта та/або інших рахунків Клієнта, відкритих відповідно до цього Договору, з підстав відсутності операцій протягом трьох років підряд та відсутності залишку грошових коштів на цьому рахунку, повідомлення Клієнта про розірвання Договору не здійснюється.
- 4.3.6. Сторони дійшли згоди, що БАНК має право розірвати в односторонньому порядку у разі виявлення фактів ведення КЛІЄНТОМ підозрілої діяльності, зокрема, але не обмежуючись, проведення через БАНК, операцій, розцінених БАНКОМ як такі, що призводять або можуть призвести до порушення норм законодавства та/або міжнародних санкцій, в тому числі щодо протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
- 4.3.7. БАНК не має права за заявою КЛІЄНТА розірвати договір банківського рахунку чи вчиняти інші дії, що мають наслідком припинення договору, у разі якщо грошові кошти, що знаходяться на відповідному рахунку, заморожені відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».
- 4.3.8. Клієнт не має права без згоди обтяжувача за домовленістю з банком чи односторонньо, у тому числі шляхом односторонньої відмови від виконання зобов'язання, розірвати договір банківського рахунку чи вчиняти інші дії, що мають наслідком припинення договору, у разі якщо майнові права на грошові кошти, що знаходяться на відповідному рахунку, є предметом обтяження, якщо інше не передбачено умовами обтяження. Правочини, вчинені з порушенням цієї вимоги, є нікчемними.
- 4.3.9. Банк має право вимагати розірвання договору банківського рахунку:
- якщо сума грошових коштів, що зберігаються на рахунку клієнта, залишилася меншою від мінімального розміру, передбаченого банківськими правилами або договором, якщо така сума не буде відновлена протягом місяця від дня попередження банком про це;
  - у разі відсутності операцій за цим рахунком протягом року, якщо інше не встановлено договором.
- 4.3.10. Банк може відмовитися від договору банківського рахунку та закрити рахунок клієнта у разі: відсутності операцій за рахунком клієнта протягом трьох років підряд та відсутності залишку грошових коштів на цьому рахунку; наявності підстав, передбачених Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення", наявності підстав, передбачених Податковим кодексом України. Залишок грошових коштів на рахунку клієнта повертається клієнту.
- 4.4. БАНК виконує операції КЛІЄНТА та надає йому інші послуги в межах залишків коштів на Рахунку протягом Операційного дня на підставі наданих КЛІЄНТОМ, у тому числі за допомогою програмно-технічних комплексів самообслуговування, розрахункових, касових та інших відповідних документів встановлених форм і оформлених відповідно до вимог БАНКУ та законодавства України, відповідно до черговості їх надходження. У разі відсутності грошових коштів на Рахунку КЛІЄНТА БАНК не здійснює платежі з цього Рахунку, за виключенням випадків, передбачених цим ДОГОВОРОМ та/або коли про це Сторони домовляться окремо.
- 4.5. Розрахункові документи КЛІЄНТА приймаються і видаються протягом Операційного дня. Готівкові кошти приймаються і видаються через касу БАНКУ протягом Операційного часу. Розрахункові документи, платіжні інструкції для здійснення операцій в іноземній валюті, заявки на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти, які отримані від КЛІЄНТА до часу, передбаченого Тарифами – виконуються в день отримання відповідних документів БАНКОМ в межах залишку коштів на Рахунку протягом поточного Операційного дня (з урахуванням особливостей, передбачених Тарифами), а документи, які отримані після закінчення Операційного часу, – виконуються наступного Операційного дня. За бажанням КЛІЄНТА та за наявності у БАНКУ такої можливості, розрахункові документи, які отримані від КЛІЄНТА після закінчення Операційного часу, можуть бути виконані БАНКОМ у той же день з оплатою їх КЛІЄНТОМ у відповідних розмірах, встановлених у Тарифах. Розрахункові документи КЛІЄНТА, які створені у зв'язку з використанням ПК, приймаються відповідно до розділу 12 цього ДОГОВОРУ.
- 4.6. За бажанням КЛІЄНТА та за наявності у БАНКУ такої можливості, БАНК може виконати платіжні інструкції КЛІЄНТА з урахуванням сум, які надійшли та зараховані на його Рахунок протягом поточного Операційного дня, протягом цього ж Операційного дня з оплатою їх КЛІЄНТОМ у відповідних розмірах, встановлених у Тарифах.

- 4.7. Платіжні інструкції КЛІЄНТА про перерахування коштів, які помилково зараховані на Рахунок КЛІЄНТА, БАНК має право виконати на наступний Операційний день після отримання таких платіжних документів у порядку, передбаченому законодавством України. У випадку помилкового зарахування БАНКОМ коштів на Рахунок КЛІЄНТА, з вини БАНКУ, КЛІЄНТ доручає БАНКУ самостійно (без окремого доручення КЛІЄНТА) списати з його Рахунку такі, помилково зараховані, кошти і перерахувати їх належному одержувачу на підставі внутрішнього розпорядження БАНКУ.
- 4.8. БАНК кожного робочого дня, протягом Операційного часу, приймає готівку для її зарахування на Рахунок КЛІЄНТА. Прийнята готівка зараховується на Рахунок КЛІЄНТА в день її надходження. Заявки на одержання готівкових коштів у сумі 50 000,00 грн (п'ятдесят тисяч гривень) або еквівалент в іноземній валюті і більше КЛІЄНТ особисто або за допомогою телефону чи електронної пошти подає до БАНКУ до 13 (тринадцятої) години 00 хвилин Операційного дня, який передує дню отримання коштів.
- 4.9. КЛІЄНТ безвідклично доручає БАНКУ, а БАНК набуває право самостійно (без окремого доручення КЛІЄНТА) здійснювати стягнення (списання) плати за виконання БАНКОМ операцій за його Рахунком та за надання інших послуг у валюті та розмірах, встановлених у Тарифах, які діють на день виконання операцій чи надання послуг, шляхом списання коштів з Рахунку КЛІЄНТА (Договірне списання). Якщо дата Договірного списання коштів припадає на вихідний, святковий або неробочий день, в такому випадку датою договірної списання коштів вважається перший робочий день, що слідує за таким вихідним, святковим або неробочим днем.
- 4.10. Під час виконання операцій за Рахунком КЛІЄНТА, БАНК здійснює валютний нагляд відповідно до вимог законодавства України.
- 4.11. Накладення арешту на кошти, які знаходяться на Рахунку або припинення (тимчасове зупинення) здійснення операцій за Рахунком, що обмежує право КЛІЄНТА на розпорядження коштами, можливе тільки у випадках, встановлених законодавством України та/або цим ДОГОВОРОМ. БАНК у разі відкриття Рахунку КЛІЄНТОМ, щодо якого існує публічне обтяження рухомого майна, накладене державним/приватним виконавцем, зупиняє видаткові операції з такого Рахунку на суму обтяження, та надає КЛІЄНТОВІ повідомлення про відкриття рахунку для вручення державному/приватному виконавцю. КЛІЄНТ зобов'язаний вручити державному/приватному виконавцю повідомлення про відкриття рахунку та подати до БАНКУ документи, що підтверджують отримання такого повідомлення державним/приватним виконавцем. Відновлення видаткових операцій здійснюється у разі, якщо державний/приватний виконавець не повідомив про прийняте рішення у встановлений чинним законодавством строк, перебіг якого починається з дати, зазначеної у відмітці про отримання державним/приватним виконавцем повідомлення.
- 4.12. КЛІЄНТ повідомлений про те, що будь-які зміни до договору банківського рахунку, майнові права на кошти на якому є предметом обтяження (за винятком, якщо такі зміни не обмежують права обтяжувача, що виникають на підставі обтяження), вносяться виключно за умови надання попередньої письмової згоди на такі зміни обтяжувачем. У разі завдання збитків обтяжувачу, КЛІЄНТ зобов'язаний відшкодувати збитки в порядку передбаченому чинним законодавством.
- 4.13. За користування залишками грошових коштів, що знаходяться на Рахунку, БАНК щомісячно нараховує проценти у розмірі, встановленому у Тарифах. Сума нарахованих процентів зараховується (сплачується) на Рахунок КЛІЄНТА до 5 (п'ятого) числа кожного наступного місяця.
- 4.14. Відшкодування коштів, які розміщені на Рахунку КЛІЄНТА, гарантується Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі - Фонд) на умовах, передбачених законодавством України. З дня початку процедури виведення Фондом банку з ринку призупиняються всі повноваження органів управління банку (загальних зборів, наглядової ради і правління (ради директорів) та органів контролю (внутрішнього аудиту). Фонд набуває всі повноваження органів управління банку та органів контролю з дня початку тимчасової адміністрації і до її припинення, відповідно до ст. 36 Закону України «Про систему гарантування вкладів».
- 4.15. Перелік умов, за яких Фонд не відшкодує кошти, які розміщені на Рахунку КЛІЄНТА, визначений відповідними нормами Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб", який зазначений на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет: [www.fg.gov.ua](http://www.fg.gov.ua), та довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, текст та форма якої визначені відповідним нормативно-правовим актом Фонду (далі – Довідка ФГВФО) (Довідка ФГВФО наведена у Додатку 4 до цього ДОГОВОРУ).
- 4.16. Сума граничного розміру відшкодування коштів, які розміщені на Рахунку КЛІЄНТА, вказана у Довідці ФГВФО, а також зазначена на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет: [www.fg.gov.ua](http://www.fg.gov.ua).
- 4.17. Нарахування відсотків за вкладами припиняється у день початку процедури виведення Фондом банку з ринку (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону

України "Про банки і банківську діяльність", - у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку).

- 4.18. Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим НБУ на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".
- 4.19. У разі прийняття НБУ рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", Фонд гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за вкладами, включаючи відсотки, на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному банку. Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим НБУ на кінець дня, що передує дню початку ліквідації банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність".
- 4.20. При виконанні БАНКОМ функцій податкового агента згідно Податкового кодексу України, КЛІЄНТ доручає БАНКУ утримувати податок з сум нарахованих процентів КЛІЄНТУ, та сплачувати (перераховувати) такий податок до бюджету у порядку, розмірах та строки, визначені законодавством.
- 4.21. Відкриття та обслуговування окремого поточного рахунку фізичній особі – нерезиденту (окрім фізичної особи – нерезидента інвестора) здійснюється з урахуванням того, що:
  - 4.21.1. на рахунок зараховуються виключно доходи із джерелом їх походження в Україні, що виплачуються фізичній особі - нерезиденту іншим нерезидентом і підлягають оподаткуванню;
  - 4.21.2. фізичною особою - нерезидентом (власником рахунку) розрахункові документи на здійснення видаткових операцій подаються з одночасним поданням платіжної інструкції на перерахування сум податків/зборів, які підлягають сплаті відповідно до Податкового кодексу України (під час подання документів БАНК здійснює перевірку правильності нарахування сум податків/зборів), або БАНК за дорученням власника рахунку самостійно нараховуватиме, утримуватиме та перераховуватиме суми податку/збору під час здійснення за цим рахунком видаткових операцій.
  - 4.21.3. Відповідно до вимог постанови НБУ від 16 вересня 2021 року № 93 «Про запровадження міжнародного стандарту ISO 20022 у платіжній інфраструктурі України» БАНК виконує міжбанківські платіжні операції через Систему електронних платежів Національного банку України (СЕП-4), у якій забезпечено можливість цілодобового режиму роботи 24/7 без зупинення роботи СЕП із виконання міжбанківських платіжних операцій. Порядок функціонування Центру оброблення СЕП у робочі, вихідні, святкові дні не відрізняється.

## **5. ПОРЯДОК ОФОРМЛЕННЯ, ПОДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ЗАЯВ ПРО КУПІВЛЮ/ПРОДАЖ/ОБМІН ІНОЗЕМНОЇ ВАЛЮТИ**

- 5.1. Купівля/продаж/обмін іноземної валюти на МВРУ здійснюються БАНКОМ відповідно до чинного в Україні законодавства, яке регулює порядок та умови торгівлі іноземною валютою та здійснення операцій із валютними цінностями. Для здійснення операцій з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти на ВРУ КЛІЄНТ надає до БАНКУ заяву про купівлю іноземної валюти / заяву про продаж іноземної валюти / заяву про купівлю іноземної валюти за іншу іноземну валюту за формами, встановленими внутрішніми нормативними документами БАНКУ або у довільній формі із заповненням реквізитів, визначених цим ДОГОВОРОМ.
- 5.2. Заява про купівлю іноземної валюти / заява про продаж іноземної валюти / заява про купівлю іноземної валюти за іншу іноземну валюту, оформлені КЛІЄНТОМ у довільній формі, приймається БАНКОМ до виконання за наявності у ній таких реквізитів:
  - 5.2.1. найменування та місцезнаходження БАНКУ;
  - 5.2.2. назва відповідної заяви;
  - 5.2.3. номер та дата складання заяви;
  - 5.2.4. прізвище, ім'я, по батькові КЛІЄНТА;
  - 5.2.5. місцезнаходження КЛІЄНТА;
  - 5.2.6. для заяв на купівлю іноземної валюти, в тому числі для заяв на купівлю іноземної валюти за іншу іноземну валюту вказується підстава для купівлі іноземної валюти - посилання на документи, які відповідно до нормативно-правових актів НБУ з питань торгівлі іноземною

- валютою є підставою для купівлі іноземної валюти на ВРУ, якщо такі вимоги передбачені чинним законодавством;
- 5.2.7. назва іноземної валюти, що купується/продається, цифровий або літерний код іноземної валюти відповідно до чинної редакції Класифікатора іноземних валют та банківських металів;
  - 5.2.8. сума купівлі/продажу іноземної валюти цифрами;
  - 5.2.9. курс купівлі/продажу в гривнях, крос-курс купівлі іноземної валюти за іншу іноземну валюту, або можливе значення «за курсом уповноваженого банку»;
  - 5.2.10. в заявах на купівлю іноземної валюти вказується номер Рахунку в іноземній валюті, відкритого в БАНКУ, на який потрібно зарахувати придбану іноземну валюту, код і найменування БАНКУ;
  - 5.2.11. в заявах на купівлю іноземної валюти вказується номер Рахунку в національній валюті для проведення розрахунків, зазначених у пункті 5.3. цього ДОГОВОРУ;
  - 5.2.12. в заявах на продаж іноземної валюти вказується номер Рахунку в гривнях, на який потрібно зарахувати гривневий еквівалент проданої іноземної валюти, найменування і код БАНКУ;
  - 5.2.13. в заявах на продаж іноземної валюти вказується номер Рахунку в іноземній валюті для проведення розрахунків, зазначених у пункті 5.4. цього ДОГОВОРУ;
  - 5.2.14. підпис КЛІЄНТА.
- 5.3. Для здійснення операцій купівлі іноземної валюти, в тому числі купівлі іноземної валюти за іншу іноземну валюту КЛІЄНТ доручає БАНКУ, а БАНК має право:
- 5.3.1. дебетувати вказаний в заяві Рахунок КЛІЄНТА на суму в гривнях/іноземній валюті, що потрібна для купівлі іноземної валюти;
  - 5.3.2. купити іноземну валюту на умовах, які зазначені в заяві про купівлю іноземної валюти;
  - 5.3.3. утримати із суми в гривнях, яка перерахована для купівлі іноземної валюти, комісійну винагороду або дебетувати Рахунок КЛІЄНТА на суму комісійної винагороди в гривнях у розмірі, визначеному Тарифами;
  - 5.3.4. зарахувати залишок коштів у гривнях на Рахунок після купівлі іноземної валюти, реквізити якого вказуються в Заяві про купівлю іноземної валюти;
  - 5.3.5. продати іноземну валюту на ВРУ, якщо куплена іноземна валюта не буде перерахована ним за призначенням у визначений законодавством України строк у встановленому порядку.
- 5.4. Для здійснення операцій продажу іноземної валюти КЛІЄНТ доручає БАНКУ, а БАНК має право:
- 5.4.1. продати іноземну валюту на умовах, які зазначені в заяві про продаж іноземної валюти;
  - 5.4.2. перерахувати з Рахунку КЛІЄНТА за реквізитами, зазначеними у заяві про продаж іноземної валюти, суму в іноземній валюті, що потрібна для продажу іноземної валюти»;
  - 5.4.3. утримати комісійну винагороду в гривнях з коштів, отриманих від продажу іноземної валюти, без зарахування цієї комісійної винагороди на Рахунок КЛІЄНТА в національній валюті або дебетувати Рахунок КЛІЄНТА на суму комісійної винагороди в гривнях у розмірі, визначеному Тарифами;
  - 5.4.4. зарахувати гривневий еквівалент проданої іноземної валюти на Рахунок в гривнях, реквізити якого вказуються в Заяві про продаж іноземної валюти;
  - 5.4.5. у разі неможливості виконати Заяву про продаж іноземної валюти, повернути іноземну валюту на Рахунок в іноземній валюті;
  - 5.4.6. КЛІЄНТ не подає до БАНКУ заяву про продаж іноземної валюти у випадках, коли надходження продаються відповідно до встановлених вимог нормативно-правових актів НБУ.
- 5.5. Заява про купівлю іноземної валюти / заява про продаж іноземної валюти / заява про купівлю іноземної валюти за іншу іноземну валюту подається КЛІЄНТОМ до БАНКУ на паперових носіях не менше, ніж у двох примірниках.
- 5.6. БАНК виконує заяву про купівлю іноземної валюти / заяву про продаж іноземної валюти / заяву про купівлю іноземної валюти за іншу іноземну валюту, за курсом/крос-курсом відповідно до умов та порядку здійснення операцій на міжнародному валютному ринку та ВРУ.
- 5.7. Інформація про суму купленої або проданої іноземної валюти, курс, за яким іноземна валюта була куплена/продана/обмінана на ВРУ, суму всіх витрат, яку сплатив КЛІЄНТ за проведення операцій купівлі/продажу/обміну іноземної валюти зазначається у виписці про рух коштів, що надається КЛІЄНТОВІ у порядку та строки, передбачені цим ДОГОВОРОМ.
- 5.8. БАНК повертає без виконання заяви про купівлю іноземної валюти / заяви про продаж іноземної валюти / заяви про купівлю іноземної валюти за іншу іноземну валюту:
- 5.8.1. якщо для виконання цієї операції недостатньо коштів на Рахунку КЛІЄНТА;
  - 5.8.2. якщо БАНК виконує документ про арешт або примусове списання коштів з Рахунку, який використовується КЛІЄНТОМ для купівлі або продажу іноземної валюти;
  - 5.8.3. якщо хоча б один із обов'язкових реквізитів такої заяви не заповнений або заповнений неправильно;

- 5.8.4. в разі відсутності документів, які потрібні для купівлі іноземної валюти на ВРУ та/або для здійснення БАНКОМ аналізу та перевірки документів (інформації) про валютні операції за цією операцією КЛІЄНТА;
- 5.8.5. в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.
- 5.9. БАНК має право повернути без виконання заяву про купівлю / заяву про продаж іноземної валюти / заяву про купівлю іноземної валюти за іншу іноземну валюту у разі неможливості виконання такої операції на ВРУ по закінченню 30 (тридцяти) календарних днів з дати її оформлення КЛІЄНТОМ, зазначивши на зворотному боці заяви, що заява повертається відповідно до цього пункту ДОГОВОРУ.

## 6. ПРАВА СТОРІН

### 6.1. БАНК має право:

- 6.1.1. Вимагати від КЛІЄНТА пред'явлення /надання документів/відомостей, необхідних для: з'ясування його особи, мети та характеру ділових відносин та розміру доходів/соціального стану, додаткової інформації щодо КЛІЄНТА, ділових відносин з ним; здійснення заходів щодо належної перевірки/актуалізації даних про КЛІЄНТА; вжиття БАНКОМ заходів для з'ясування джерел коштів Клієнта, пов'язаних із фінансовими операціями, та обґрунтованих фінансових можливостей для здійснення таких фінансових операцій; аналізу фінансових операцій КЛІЄНТА, встановлення факту належності КЛІЄНТА до публічних осіб. До осіб близьких або пов'язаних з публічними особами, а також надання інших документів/відомостей, включаючи встановлення джерел статків (багатства) та джерел коштів, пов'язаних із фінансовими операціями, необхідних для виконання БАНКОМ функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу у відповідності до законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення; проходження процедури верифікації КЛІЄНТА у відповідності до внутрішніх положень Банку при здійсненні КЛІЄНТОМ операцій за картковим рахунком;
- 6.1.2. Використовувати грошові кошти, що знаходяться на Рахунку КЛІЄНТА, гарантуючи відповідно до цього ДОГОВОРУ право КЛІЄНТА безперешкодно, крім випадків, передбачених цим ДОГОВОРОМ та/або законодавством України, розпоряджатися цими коштами відповідно до умов цього ДОГОВОРУ.
- 6.1.3. Отримувати від КЛІЄНТА плату за виконання операцій за Рахунком та надані інші послуги в порядку та розмірі, визначеному цим ДОГОВОРОМ.
- 6.1.4. Вносити зміни до ДОГОВОРУ, в тому числі до Тарифів банківських послуг.
- 6.1.5. Відмовляти КЛІЄНТОВІ у виконанні операцій у разі оформлення КЛІЄНТОМ відповідних документів з порушенням вимог законодавства України, банківських правил оформлення платіжних документів, а також виникнення сумнівів у дійсності розрахунково-касових документів та законності проведення операцій, або в разі спроби проведення підозрілої фінансової операції відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».
- 6.1.6. Відмовляти КЛІЄНТОВІ у видачі готівкових коштів у разі попереднього неподання ним заявки на одержання готівкових коштів відповідно до умов, передбачених пунктом 4.6. цього ДОГОВОРУ. У разі неподання або несвочасного подання попередньої заявки на одержання готівкових коштів, за наявності у БАНКУ можливостей, останній може видати КЛІЄНТОВІ необхідну суму готівки з оплатою КЛІЄНТОМ таких послуг у розмірах, встановлених у Тарифах.
- 6.1.7. Відповідно до вимог законодавства України та умов цього ДОГОВОРУ вимагати від КЛІЄНТА надати повну інформацію про валютні операції, розрахунки за якими здійснюються через Рахунок КЛІЄНТА у БАНКУ, у тому числі звітність, передбачену нормативно-правовими актами НБУ (за залученими від нерезидента коштами та ін.).
- 6.1.8. Самостійно (без погодження з КЛІЄНТОМ) встановлювати нові та/або змінювати чинні розміри плати за виконання БАНКОМ операцій за Рахунком та за надані БАНКОМ послуги, що визначені у Тарифах, Авторизаційні ліміти, а також умови обслуговування Рахунку, повідомивши про це КЛІЄНТА встановленими каналами комунікації, а саме: шляхом розміщення інформації на Сайті БАНКУ та за допомогою Системи «PORTAL.LINK».
- 6.1.9. Списувати кошти з Рахунку КЛІЄНТА за його дорученням (розпорядженням) та/або шляхом Договірною списання, та/або на підставі платіжних вимог стягувачів, а також здійснювати примусове стягнення коштів з Рахунку КЛІЄНТА у порядку та випадках, передбачених



- законодавством України та/або цим ДОГОВОРОМ та/або іншими договорами, укладеними з КЛІЄНТОМ.
- 6.1.10. Самостійно (без окремого дозволу/розпорядження КЛІЄНТА) стягувати (списувати) кошти за виконання операцій КЛІЄНТА та надання інших послуг з його Рахунку у розмірах, які встановлені у Тарифах.
  - 6.1.11. Відмовити КЛІЄНТУ в обслуговуванні (у тому числі шляхом відмови у виконанні операцій чи наданні інших послуг, повернення платіжного чи касового документу без виконання, розірвання ділових відносин тощо) у разі ненадання КЛІЄНТОМ відповідно до умов цього ДОГОВОРУ необхідних документів чи відомостей, у тому числі з метою уточнення/перевірки/оновлення ідентифікаційних даних КЛІЄНТА, або умисного надання неправдивих відомостей щодо себе, а також у інших випадках, передбачених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та/або Законом України «Про банки і банківську діяльність» та внутрішніми документами БАНКУ з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.
  - 6.1.12. Повернути розрахункові та/або касові документи, заяви про купівлю/продаж іноземної валюти або банківських металів, або заяви про купівлю іноземної валюти за іншу іноземну валюту КЛІЄНТА без виконання у разі заповнення таких документів з порушенням реквізитів, форма і обов'язковість яких визначена цим ДОГОВОРОМ та законодавством України.
  - 6.1.13. У випадках, передбачених законодавством України, БАНК має право без згоди КЛІЄНТА здійснювати обов'язковий продаж іноземної валюти, яка надходить на його Рахунок у розмірі, встановленому законодавством України.
  - 6.1.14. Зупинити проведення платіжних (фінансових) операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення відповідно до вимог законодавства України, а також у разі, якщо її учасником або одержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні чи українські санкції. У разі такого зупинення видаткових операцій, прибуткові операції не зупиняються. Зупинення фінансових операцій здійснюється на строк та у порядку, передбаченому чинним законодавством України. Проте, таке зупинення не є підставою для виникнення цивільно-правової відповідальності БАНКУ за порушення умов відповідних правочинів.
  - 6.1.15. На час встановлення правомірності переказу зупиняти зарахування коштів на Рахунок КЛІЄНТА у разі надходження від банку-ініціатора повідомлення про неналежний переказ коштів.
  - 6.1.16. Відмовити КЛІЄНТОВІ в обслуговуванні Рахунку у випадку, якщо морально-етична поведінка КЛІЄНТА у відносинах із БАНКОМ не відповідає загальноприйнятим в суспільстві нормам, та/або якщо носить образливий характер та порушує громадський порядок і спокій інших громадян, в тому числі працівників БАНКУ.
  - 6.1.17. Вимагати від КЛІЄНТА пред'явлення/надання документів/відомостей, необхідних для виконання вимог законодавства України, умов ДОГОВОРУ, здійснення Належної перевірки, виконання внутрішніх документів БАНКУ з питань фінансового моніторингу, вимог податкового законодавства США, включаючи FATCA (у відповідних випадках), зокрема, документи та інформацію щодо КЛІЄНТА та/або Представника КЛІЄНТА.
  - 6.1.18. Під час здійснення своєї діяльності вживати всіх заходів для дотримання вимог податкового законодавства США, включаючи FATCA, враховуючи, що БАНК зареєстрований Податковою службою США (IRS) зі статусом Reporting Model 1 FFI, та являється фінансовим агентом в розумінні п.14.1.257-1 ст. 14 Податкового кодексу України.
  - 6.1.19. На вимогу БАНКА КЛІЄНТ зобов'язаний надавати БАНКУ інформацію та документи про власний статус податкового резидентства, а також іншу інформацію і документи, необхідні для звітності за підзвітними рахунками на виконання вимог міжнародного договору, що містить положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов'язковість якого надана Верховною Радою України, або укладеного на його підставі міжвідомчого договору. КЛІЄНТ зобов'язаний протягом 10 робочих днів повідомити БАНКУ про зміну відповідного статусу.
  - 6.1.20. За наявності у БАНКА обґрунтованої, документально підтвердженої підозри, що рахунок належить до підзвітних, БАНК зобов'язаний надіслати на адресу КЛІЄНТА запит з вимогою про надання пояснень та інформації, що стосуються підозри.
  - 6.1.21. Ненадання КЛІЄНТОМ протягом 15 календарних днів з дня отримання запиту БАНКА запитуваної інформації та/або документів або надання інформації та/або документів, що не спростовують обґрунтованої підозри БАНКА, є підставою для відмови в подальшому наданні

послуг, у тому числі для розірвання договірних відносин з ним. У разі розірвання договірних відносин з КЛІЄНТОМ БАНК повертає залишок коштів власнику такого рахунку та не несе відповідальності за спричинені КЛІЄНТУ збитки, пов'язані з розірванням договірних відносин.

- 6.1.22. Якщо БАНК (фінансовий агент) виявив факт надання КЛІЄНТОМ (власником рахунку) недостовірної інформації для встановлення підзвітності такого рахунку у відповідності до вимог податкового законодавства США (FATCA), в тому числі документи та відомості стосовно виконання вимог Багатосторонньої угоди CRS (багатостороння угода компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки (МСАА), яку укладено відповідно до ст.6 Конвенції про взаємну адміністративну допомогу в податкових справах), БАНК зобов'язаний відмовити КЛІЄНТУ в подальшому наданні послуг, а також має право розірвати договірні відносини з ним. У разі розірвання договірних відносин з КЛІЄНТОМ БАНК повертає залишок коштів власнику такого рахунку та не несе відповідальності за спричинені КЛІЄНТУ збитки, пов'язані з розірванням договірних відносин.
- 6.1.23. Якщо факт надання КЛІЄНТОМ недостовірної інформації виявлено після подання звіту про підзвітні рахунки, що зазначені в п. 6.1.19 БАНК протягом трьох робочих днів з дня виявлення такого факту повідомляє про це центральний орган виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику.
- 6.1.24. БАНК також має інші права, передбачені цим Договором та/або законодавством України та/або права, що є кореспондуючими із обов'язками КЛІЄНТА, передбаченими цим Договором та/або законодавством України.
- 6.1.25. У випадках наявності фактів, що діяльність КЛІЄНТА та його фінансові операції містять індикатори підозрливості, встановлені Національним банком України, БАНК вправі встановити обмеження в наданні КЛІЄНТУ банківських продуктів/послуг, включаючи блокування банківських карток, призупинення надання послуг через дистанційні канали обслуговування. Такі обмеження можуть тривати до моменту спростування наявних підозр.

## **6.2. КЛІЄНТ має право:**

- 6.2.1. Самостійно розпоряджатися коштами, які обліковуються на Рахунку, з дотриманням умов цього ДОГОВОРУ та норм законодавства України, за винятком випадків обмеження права користування і розпорядження коштами на Рахунку, та/або випадків примусового списання (стягнення) коштів, передбачених законодавством України. Для здійснення розрахунків використовувати платіжні інструменти, передбачені законодавством України та цим ДОГОВОРОМ.
- 6.2.2. Вказувати у платіжній інструкції дату валютування, що не може перевищувати строку, встановленого законодавством України.
- 6.2.3. Надавати розпорядження БАНКУ про перерахування грошових коштів з Рахунку та виконання інших операцій за Рахунком шляхом подання розрахункового документу на паперовому носії чи електронного розрахункового документу (далі – розрахунковий документ) у порядку, встановленому цим ДОГОВОРОМ та законодавством України.
- 6.2.4. Отримувати готівкові кошти за умови попереднього подання відповідної заявки відповідно до умов, передбачених пунктом 4.6. цього ДОГОВОРУ, у разі наявності коштів на Рахунку у випадках, передбачених цим ДОГОВОРОМ або законодавством України.
- 6.2.5. Вимагати своєчасного і повного виконання операцій за Рахунком та надання інших послуг, обумовлених цим ДОГОВОРОМ.
- 6.2.6. Відкликати в порядку, встановленому чинним законодавством України, розрахунковий документ до списання коштів з його Рахунку в повному або частковому розмірі, сплативши БАНКУ відповідну плату у розмірі, встановленому Тарифами, чинними на день відкликання.
- 6.2.7. Подавати до БАНКУ заяви про купівлю іноземної валюти / заяви про продаж іноземної валюти / заяви про купівлю іноземної валюти за іншу іноземну валюту за формою, встановленою внутрішніми нормативними документами БАНКУ або в довільній формі, але з дотриманням реквізитів, передбачених цим ДОГОВОРОМ.
- 6.2.8. Відкликати заяву про купівлю / заяву про продаж іноземної валюти / заяву про купівлю іноземної валюти за іншу іноземну валюту, до моменту її виконання БАНКОМ у повній або частковій сумі шляхом подання до БАНКУ листа в довільній формі за підписом КЛІЄНТА або його представника.
- 6.2.9. Звертатися до БАНКУ з питаннями щодо виконання Сторонами умов цього Договору.
- 6.2.10. Звертатися з питань захисту прав споживачів фінансових послуг, а саме: банківських послуг, до Національного банку України (адреса: 01601, місто Київ, вулиця Інститутська, будинок 9. Довідка: тел. (38 044) 253-01-80, факс (38 044) 230-20-33, 253-77-50, телекс 131018 NBNK UX, 131251 KIJ UX. Контактна інформація для звернення громадян: для листування: вулиця Інститутська, будинок 9, місто Київ – 8, 01601; для подання письмових звернень громадян:

вулиця Інститутська, будинок 11-б, місто Київ – 8, 01601. Довідка щодо проходження звернень громадян: тел. (044) 230-18-44, (044) 253-01-80. Лінія "довіри": тел. (044) 230-19-60.).

## 7. **ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН**

### 7.1. **БАНК зобов'язаний:**

- 7.1.1. Належним чином виконувати умови цього ДОГОВОРУ.
- 7.1.2. Виконувати операції КЛІЄНТА за Рахунком відповідно до законодавства України, банківських правил та умов цього ДОГОВОРУ.
- 7.1.3. Своєчасно зараховувати грошові кошти, що надійшли на Рахунок КЛІЄНТА, в день надходження до БАНКУ відповідного розрахункового документа.
- 7.1.4. При зарахуванні коштів за електронними розрахунковими документами перевірити відповідно до законодавства України їх реквізити та зарахувати кошти на Рахунок КЛІЄНТА, якщо вони збігаються. У разі їх невідповідності БАНК, з метою встановлення належного одержувача цих коштів, має право затримати суму переказу на відповідний строк, надіславши відповідний запит до банку платника до отримання від нього відповіді.
- 7.1.5. Без попереднього повідомлення КЛІЄНТА, заморозити активи, пов'язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення». Після замороження активів БАНК повідомляє КЛІЄНТУ у письмовій формі про таке замороження на його письмовий запит.
- 7.1.6. Приймати і видавати готівку відповідно до законодавства України та умов цього ДОГОВОРУ.
- 7.1.7. Видавати КЛІЄНТОВІ на його вимогу виписки за Рахунком та інші документи щодо виконання операцій за Рахунком, а також його представникам – за наявності належним чином оформленої довіреності.
- 7.1.8. Гарантувати таємницю Рахунку КЛІЄНТА, операцій за його Рахунком і відомостей про нього відповідно до законодавства України. Відомості про операції за Рахунком можуть бути надані тільки самому КЛІЄНТУ та/або його представнику. Без згоди КЛІЄНТА інформація про нього та з питань проведення операцій за його Рахунком може бути надана третім особам тільки у випадках і в порядку, передбаченому законодавством України.
- 7.1.9. Надавати консультації КЛІЄНТОВІ з приводу виконання операцій КЛІЄНТА за Рахунком.
- 7.1.10. Відповідно до законодавства України приймати платежі від фізичних і юридичних осіб у готівковій формі з подальшим їх зарахуванням на Рахунок КЛІЄНТА.
- 7.1.11. Надавати КЛІЄНТОВІ Довідку ФГВФО не рідше ніж один раз на рік від дня укладення цього ДОГОВОРУ шляхом надання її в паперовій формі або надіслання її в електронній формі за допомогою Системи «PORTAL.LINK». Така Довідка ФГВФО (повідомлення) вважається отриманою КЛІЄНТОМ за наявності підпису КЛІЄНТА про її одержання або відповідного підтвердження Системи «PORTAL.LINK» про одержання (відкриття) такої Довідки ФГВФО (повідомлення) КЛІЄНТОМ чи за наявності електронного підпису КЛІЄНТА.
- 7.1.12. Здійснювати за дорученням КЛІЄНТА купівлю, продаж, обмін іноземної валюти відповідно до умов, передбачених цим ДОГОВОРОМ та чинним законодавством України. БАНК приймає заяву про купівлю іноземної валюти до виконання після подання КЛІЄНТОМ документів, які є підставою для купівлі іноземної валюти, якщо такі вимоги передбачені чинним законодавством або внутрішніми документами БАНКУ.
- 7.1.13. Розглядати звернення КЛІЄНТА відповідно до вимог внутрішньобанківських документів та чинного законодавства України.

### 7.2. **КЛІЄНТ зобов'язаний:**

- 7.2.1. Надати БАНКУ для Належної перевірки і відкриття Рахунку документи, передбачені законодавством України, у тому числі інформацію та документи, на підставі яких БАНК встановлює факт належності/неналежності КЛІЄНТА, особи, яка діє від його імені до політично значущих осіб, до членів сім'ї політично значущих осіб або осіб, пов'язаних з політично значущими особами. КЛІЄНТ гарантує, що документи, надані ним для відкриття Рахунку та укладення цього ДОГОВОРУ, існують тільки в тій редакції, в якій вони надані БАНКУ, і що ці документи є чинними та містять достовірну інформацію на час їх подання БАНКУ. КЛІЄНТ усвідомлює, що за наявності в БАНКУ підтвердженої інформації про те, що будь-який з поданих документів є нечинними, БАНК може відмовити КЛІЄНТУ у відкритті Рахунку.
- 7.2.2. Належним чином виконувати умови цього ДОГОВОРУ та вимоги законодавства України з питань виконання операцій та надання звітності (якщо таке надання передбачено законодавством України).

- 7.2.3. Сплачувати БАНКУ плату за виконання операцій та надання інших послуг у розмірах, встановлених у Тарифах, чинних на день проведення операцій чи надання послуг.
- 7.2.4. Після отримання виписки за Рахунком у встановлений цим ДОГОВОРОМ строк повідомляти БАНК про всі виявлені неточності або помилки у виписках за Рахунком та інших документах, або про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо за Рахунком.
- 7.2.5. Повідомляти БАНК про зарахування на Рахунок КЛІЄНТА коштів, які йому не належать, і, протягом 3 (трьох) робочих днів від дня надходження коштів на Рахунок, надати БАНКОВІ платіжну інструкцію на перерахування коштів належному одержувачу. У випадку неповернення КЛІЄНТОМ у зазначений строк помилково зарахованих коштів, КЛІЄНТ надає БАНКУ свою беззастережну згоду на здійснення стягнення коштів шляхом Договірнього списання з Рахунку помилково зарахованих БАНКОМ коштів на Рахунок КЛІЄНТА. Таке стягнення здійснюється шляхом Договірнього списання БАНКОМ суми помилково зарахованих коштів з Рахунку КЛІЄНТА.
- 7.2.6. У разі внесення змін чи доповнень до нормативно-правових актів, які регулюють питання формування справи з юридичного оформлення Рахунку КЛІЄНТА, протягом 5 (п'яти) наступних робочих днів від дня отримання вимоги БАНКУ, надати останньому необхідні документи для належного формування такої справи.
- 7.2.7. Надавати на запит БАНКУ протягом встановленого у запиті строку, у повному обсязі достовірну інформацію та документи (належним чином засвідчені копії документів):
  - 7.2.7.1. які підтверджують джерела походження активів та коштів КЛІЄНТА, особи, яка діє від імені КЛІЄНТА, у разі встановлення факту належності таких осіб до політично значущих осіб, до членів сім'ї політично значущих осіб або осіб, пов'язаних з політично значущими особами;
  - 7.2.7.2. які необхідні для здійснення БАНКОМ процедур Належної перевірки, вивчення КЛІЄНТА і аналізу його фінансових операцій. Зокрема, надати документи і відомості, необхідні для з'ясування його особи, фінансового стану, джерел походження коштів, цілей використання готівкових коштів, мети та підстави здійснення фінансових операцій, уточнення/перевірки/оновлення інформації щодо ідентифікаційних даних КЛІЄНТА та інші документи/відомості на підставі якої БАНК встановлює належність/неналежність КЛІЄНТА, особи, яка діє від його імені до політично значущих осіб, до членів сім'ї політично значущих осіб або осіб, пов'язаних з політично значущими особами, а також необхідні для виконання БАНКОМ функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу відповідно до законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення;
  - 7.2.7.3. інформацію і документи на виконання вимог податкового законодавства США (FATCA);
  - 7.2.7.4. які необхідні для здійснення БАНКОМ валютного нагляду (зокрема, документи, що підтверджують законність здійснення КЛІЄНТОМ валютних операцій);
  - 7.2.7.5. які необхідні для здійснення БАНКОМ контролю за дотриманням КЛІЄНТОМ режиму функціонування Рахунку, відповідно до чинного законодавства України.
- 7.2.8. Письмово повідомляти БАНК протягом 5 (п'яти) наступних робочих днів від дня зміни такої інформації чи документів та в цей же строк надати БАНКУ оновлену інформацію чи документи (належним чином засвідчені копії документів), які свідчать про:
  - 7.2.8.1. зміну свого місця проживання та/або реєстрації, прізвища, імені та по батькові (за наявності);
  - 7.2.8.2. зміну інформації чи документів, що надавалися БАНКУ, у тому числі інформації та документів, що містять відомості, на підставі якої БАНК встановлює всіх наявних контролерів або факт їх відсутності (у разі, якщо внаслідок змін або з інших причин буде виявлено нового контролера КЛІЄНТ зобов'язаний також надати його ідентифікаційні дані);
  - 7.2.8.3. зміну інформації та документів щодо належності/неналежності КЛІЄНТА, особи, яка діє від його імені, контролерів, вигодоодержувачів до політично значущих осіб, до членів сім'ї політично значущих осіб або осіб, пов'язаних з політично значущими особами.
- 7.2.9. Подавати розрахункові та інші документи для виконання БАНКОМ операцій за Рахунком чи надання інших послуг з урахуванням їх сум та/або вартості послуг БАНКУ.
- 7.2.10. Дотримуватися вимог законодавства України, яке регулює порядок виконання валютних операцій.
- 7.2.11. Одержати Довідку ФГВФО. У разі якщо Довідка ФГВФО надіслана КЛІЄНТОВІ в електронній формі за допомогою Системи «PORTAL.LINK», підтверджувати її одержання шляхом надсилання за допомогою Системи «PORTAL.LINK» повідомлення в електронній формі про одержання Довідки ФГВФО КЛІЄНТОМ, у тому числі зі своїм електронним підписом.
- 7.2.12. При здійсненні через БАНК операцій купівлі/продажу/обміну іноземної валюти за національну або за іншу іноземну валюту, в дату проведення операції згідно з відповідною заявкою

КЛІЄНТА забезпечити наявність на 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/обміну.

7.2.13. У разі, якщо при відкритті заяви про купівлю / заяви про продаж іноземної валюти / заяви про купівлю іноземної валюти за іншу іноземну валюту БАНК несе збитки, КЛІЄНТ зобов'язаний відшкодувати БАНКУ всі витрати, що понесені останнім у зв'язку з прийняттям до виконання відкритої Заяви.

### 7.3. Відповідальність отримувачів під час виконання платіжних операцій.

7.3.1. Неналежний отримувач протягом трьох робочих днів з дати надходження повідомлення надавача платіжних послуг платника про виконання помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції зобов'язаний ініціювати платіжну операцію на еквівалентну суму коштів, зараховану йому внаслідок помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції, на користь такого надавача платіжних послуг.

7.3.2. Надавач платіжних послуг у разі згоди неналежного отримувача на повернення коштів зобов'язаний розблокувати кошти на рахунку неналежного отримувача та повернути їх неналежному платнику на підставі наданої неналежним отримувачем платіжної інструкції.

7.3.3. У разі відмови отримувача (неналежного отримувача) повернути суму помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції на вимогу надавача платіжних послуг списання коштів з рахунку неналежного отримувача здійснюється у судовому порядку.

7.3.4. Спори між надавачем платіжних послуг та неналежним отримувачем щодо помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції розглядаються у судовому порядку.

7.3.5. Отримувач зобов'язаний відшкодувати надавачу платіжних послуг заподіяну шкоду внаслідок незастосування посиленої клієнтської автентифікації у випадках, якщо її застосування вимагається відповідно до законодавства або умов договору з надавачем платіжних послуг.

## 8. ПОРЯДОК НАДАННЯ ТА ОПЛАТИ ПОСЛУГ БАНКУ

8.1. Оплата за виконання БАНКОМ операцій, у тому числі з використанням ПК та надання інших послуг здійснюється КЛІЄНТОМ самостійно або стягується (списується) БАНКОМ відповідно до умов цього ДОГОВОРУ у розмірах, встановлених у Тарифах.

8.2. КЛІЄНТ сплачує плату за виконання операцій та надання послуг у строки, встановлені у Тарифах.

8.3. У випадках, якщо з будь-яких причин КЛІЄНТ вчасно не здійснив оплату за виконання операцій чи надання послуг, він зобов'язаний сплатити таку плату до 5 (п'ятого) числа місяця, наступного за звітним, в іншому випадку БАНК має право самостійно стягнути (списати) необхідну суму коштів з Рахунку КЛІЄНТА в порядку, визначеному цим ДОГОВОРОМ.

8.4. У разі отримання КЛІЄНТОМ у БАНКУ кредиту(ів), та настання для нього відповідно до Кредитного(их) договору(ів) строків повернення кредиту, чи сплати процентів за кредитом, чи сплати пені та/або штрафів, та у разі неподання ним у відповідні строки розрахункових документів (платіжних інструкцій) на повернення кредиту та/або сплату процентів за кредитом та/або сплату пені чи штрафів, КЛІЄНТ дозволяє і безвідклично доручає БАНКУ, а БАНК набуває право відповідно до умов Кредитного договору самостійно (без окремого доручення) здійснювати списання меморіальним ордером з Рахунку КЛІЄНТА коштів (без подання КЛІЄНТОМ додаткових платіжних інструкцій) на погашення заборгованості за кредитом та/або на погашення заборгованості за сплатою процентів за кредитом та/або на сплату пені чи штрафів (Договірне списання).

8.5. Підписанням Заяви про приєднання КЛІЄНТ засвідчує своє повне ознайомлення та згоду з Тарифами БАНКУ, чинними на день підписання Заяви про приєднання, та отримання КЛІЄНТОМ примірника Тарифів.

8.6. БАНК повідомляє КЛІЄНТА про зміну розмірів плати, що встановлена у Тарифах, у порядку, передбаченому пунктом 20.4. цього ДОГОВОРУ. Подання КЛІЄНТОМ розрахункових документів для проведення операцій за Рахунком, у тому числі за допомогою Системи «PORTAL.LINK», після вступу в силу нових розмірів плати, що встановлена у Тарифах, підтверджує ознайомлення та згоду КЛІЄНТА з новими розмірами плати, що встановлена у Тарифах.

8.7. Сторони домовились, у разі внесення БАНКОМ змін до Тарифів вартість послуг (розміри плати), що встановлена у Тарифах, змінюється від часу набрання чинності цими змінами, та не потребує укладення Сторонами додаткових договорів до цього ДОГОВОРУ щодо внесення відповідних змін.

## 9. УМОВИ ОБСЛУГОВУВАННЯ КЛІЄНТА ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМИ «PORTAL.LINK»

- 9.1. З метою оперативного ведення КЛІЄНТОМ свого Рахунку у БАНКУ, прискорення розрахунків і обміну технологічною інформацією, надання інформації (документів), надання якої (яких) в електронному вигляді передбачено чинним законодавством України, БАНК може надавати послугу по розрахунковому обслуговуванню Рахунку КЛІЄНТА з використанням Системи «PORTAL.LINK» для ініціювання КЛІЄНТОМ операцій на підставі дистанційних розпоряджень КЛІЄНТА з використанням електронних розрахункових документів, та здійснення інформаційних операцій. При цьому, користування послугами Системи «PORTAL.LINK» не скасовує можливості використання паперових розрахункових документів, що надаються у встановленому чинним законодавством України порядку та на умовах цього ДОГОВОРУ.
- 9.2. Робота КЛІЄНТА за допомогою Системи «PORTAL.LINK» і оброблення БАНКОМ дистанційних розпоряджень КЛІЄНТА здійснюється на підставі цього ДОГОВОРУ, Заяви, Тарифів та відповідно до вимог чинного законодавства України.
- 9.3. КЛІЄНТ зобов'язаний сплатити винагороду за користування Системою «PORTAL.LINK» в порядку та на умовах, передбачених цим ДОГОВОРОМ та Тарифами.
- 9.4. Клієнт здійснює доступ до Системи «PORTAL.LINK» через мережу Інтернет, а саме через веб-сторінку (сайт) Системи «PORTAL.LINK» за адресою: <https://bank-portal.link>, або за допомогою мобільного додатку PORTAL.LINK, який публікується та доступний для завантаження КЛІЄНТОВІ у відповідних сервісах Apple Store та Google Play Market, на умовах, визначених цим ДОГОВОРОМ.
- 9.5. Під час ведення Рахунку за допомогою Системи «PORTAL.LINK» **КЛІЄНТ зобов'язується:**
- 9.5.1. При першому зверненні до Системи «PORTAL.LINK» змінити пароль на інший, який відмінний від первинного.
- 9.5.2. Забезпечити надійний захист, збереження та нерозголошення стороннім особам пароля КЛІЄНТА для входу в Систему «PORTAL.LINK».
- 9.5.3. Виконувати усі вимоги щодо захисту інформації у Системі «PORTAL.LINK» та безпеки оброблення електронних розрахункових документів, які встановлені БАНКОМ та викладені у Правилах інформаційної безпеки при роботі з Системою «PORTAL.LINK», які є невід'ємною частиною цього ДОГОВОРУ на наведені у додатку 2 до цього ДОГОВОРУ (далі - Правила інформаційної безпеки при роботі з Системою «PORTAL.LINK»).
- 9.5.4. Періодично, протягом Операційного дня, перевіряти стан поточних рахунків з урахуванням відправлених платежів. У разі невідповідності відправлених платежів і проведених платежів негайно повідомити про це БАНК та припинити роботу в Системі «PORTAL.LINK» до з'ясування обставин.
- 9.5.5. Дотримуватися технологічної дисципліни роботи в Системі «PORTAL.LINK».
- 9.5.6. Дотримуватися встановленого порядку звірки надісланих електронних розрахункових документів і документів, прийнятих БАНКОМ до оплати.
- 9.5.7. Забезпечувати постійний антивірусний контроль усіх комп'ютерів чи мобільних пристроїв, за допомогою яких здійснюється робота у Системі «PORTAL.LINK» та своєчасне оновлення антивірусного програмного забезпечення.
- 9.5.8. У разі появи підозри щодо викрадення або викрадення пароля доступу до Системи «PORTAL.LINK» негайно сповістити про це БАНК за телефоном, вказаним у Системі «PORTAL.LINK», чи на Сайті БАНКУ (<https://www.bank-portal.com.ua>).
- 9.5.9. Про кожну виявлену спробу несанкціонованого доступу до системи «PORTAL.LINK» негайно інформувати БАНК.
- 9.5.10. У випадку виникнення підозри про компрометацію пароля або порушення його конфіденційності негайно зупинити обмін інформацією в Системі «PORTAL.LINK» і виконати позапланову заміну пароля.
- 9.6. Під час обслуговування Рахунку з використанням Системи «PORTAL.LINK» **БАНК зобов'язується:**
- 9.6.1. Повідомити КЛІЄНТОВІ логін та первинний пароль для входу до Системи «PORTAL.LINK». Надавати КЛІЄНТОВІ необхідні консультаційні послуги для роботи з Системою «PORTAL.LINK».
- 9.6.2. Здійснювати операції по списанню та переказу коштів з Рахунку КЛІЄНТА відповідно до електронних розрахункових документів які надійдуть до БАНКУ за допомогою Системи «PORTAL.LINK», на умовах, визначених цим ДОГОВОРОМ.
- 9.6.3. Не проводити списання чи переказ коштів з Рахунку КЛІЄНТА, якщо електронний розрахунковий документ, який надійшов до БАНКУ з використанням Системи «PORTAL.LINK», не має усіх обов'язкових реквізитів, визначених цим ДОГОВОРОМ та/або чинним законодавством України (про що негайно інформувати КЛІЄНТА).

- 9.6.4. Формувати для КЛІЄНТА необхідну технологічну інформацію, яка включає результат обробки електронних розрахункових документів.
- 9.6.5. Забезпечити конфіденційність і схоронність інформації стосовно реалізації цього ДОГОВОРУ на весь період його дії і протягом 3 (трьох) років після його закінчення.
- 9.6.6. Забезпечити конфіденційність паролів адміністраторів Системи «PORTAL.LINK».
- 9.6.7. Про кожну виявлену спробу несанкціонованого втручання в Систему «PORTAL.LINK», яка може бути виявлена на стороні БАНКУ, негайно інформувати КЛІЄНТА.
- 9.6.8. Вживати організаційні заходи з метою обмеження доступу сторонніх осіб до Системи «PORTAL.LINK» і засобів її захисту.
- 9.6.9. У випадку виникнення підозри про компрометацію пароля або порушення його конфіденційності негайно зупинити обмін інформацією в Системі «PORTAL.LINK».
- 9.7. Під час ведення Рахунку за допомогою Системи «PORTAL.LINK» **КЛІЄНТ має право:**
  - 9.7.1. У разі неможливості передачі з технічних причин електронних розрахункових документів, надавати до БАНКУ розрахункові документи на паперовому носії.
  - 9.7.2. За запитом отримувати підтвердження про проведені платежі на паперових носіях, засвідчених БАНКОМ.
  - 9.7.3. Вимагати від БАНКУ своєчасного проведення електронних розрахункових документів, переданих до БАНКУ каналами зв'язку за допомогою Системи «PORTAL.LINK», якщо ці документи оформлені належним чином і пройшли вхідний контроль банківської частини Системи «PORTAL.LINK».
- 9.8. Під час обслуговування Рахунку з використанням Системи «PORTAL.LINK» **БАНК має право:**
  - 9.8.1. У разі підозри щодо компрометації паролю доступу до Системи «PORTAL.LINK» вимагати від КЛІЄНТА підтвердження електронного розрахункового документа шляхом надання відповідного документа на паперовому носії, засвідченого підписом КЛІЄНТА.
  - 9.8.2. При перевищенні встановлених БАНКОМ лімітів на суму операції вимагати додаткового підтвердження проведення операції КЛІЄНТОМ за допомогою телефонного дзвінка у БАНК з зареєстрованого телефонного номера КЛІЄНТА із повідомленням КЛІЄНТОМ таємного слова-відповіді на таємне запитання, які були вказані ним при укладанні Заяви.
  - 9.8.3. Здійснювати модернізацію Системи «PORTAL.LINK», та/або впроваджувати її більш досконалі версії, встановлювати нові програмно-технічні та технологічні засоби зі сторони БАНКУ, проводити профілактичні роботи з метою покращення її функціонування. У таких випадках проводиться тимчасова зупинка у роботі Системи «PORTAL.LINK».
  - 9.8.4. Запитати у КЛІЄНТА додаткову інформацію та документи, що стосуються операції, яка проводиться, з метою перевірки дотримання вимог чинного законодавства України.
  - 9.8.5. Відмовити в обробці електронних розрахункових документів КЛІЄНТА і сповістити його засобами Системи «PORTAL.LINK» або по телефону, якщо є сумніви в їх достовірності, бухгалтерській або технічній коректності, відповідності чинному законодавству України та нормативно-правовим актам НБУ.
  - 9.8.6. Відмовити у виконанні електронного розрахункового документа в тих випадках, коли з урахуванням змісту конкретного платіжного документа, переданого з використанням Системи «PORTAL.LINK», для виконання операції відповідно до чинного законодавства України, у тому числі вимог НБУ, та цього Договору вимагається надання додаткових документів, передача яких в електронному вигляді неможлива.
  - 9.8.7. Припиняти обслуговування КЛІЄНТА за допомогою Системи «PORTAL.LINK» у випадку:
    - 9.8.7.1. Закриття Рахунку КЛІЄНТА.
    - 9.8.7.2. невиконання КЛІЄНТОМ вимог Правил інформаційної безпеки при роботі з Системою «PORTAL.LINK».

## 10. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМИ «PORTAL.LINK»

- 10.1. Під час оформлення Заяви, зі слів КЛІЄНТА встановлюється таємне питання і таємна відповідь на нього (далі – Секретні питання/відповідь), які зберігаються в системі автоматизації БАНКУ та використовуються для перевірки повноважень роботи КЛІЄНТА з Системою «PORTAL.LINK». Змінювати Секретні питання/відповідь може лише КЛІЄНТ за особистої присутності у БАНКУ.
- 10.2. Особа, котра при зверненні до БАНКУ з номера мобільного телефону КЛІЄНТА назвала Секретну відповідь КЛІЄНТА, має право:
  - 10.2.1. активувати (розпочати) роботу Системи «PORTAL.LINK» зі сторони КЛІЄНТА;
  - 10.2.2. змінювати пароль на вхід до Системи «PORTAL.LINK» зі сторони КЛІЄНТА;
  - 10.2.3. підтверджувати операції, які перевищують встановлені БАНКОМ ліміти на суму операції, що потребує підтвердження зі сторони КЛІЄНТА;

- 10.2.4. блокувати (зупиняти) та розблокувати (відновлювати) роботу Системи «PORTAL.LINK» зі сторони КЛІЄНТА (у цьому випадку звернення КЛІЄНТА до БАНКУ можливе з будь-якого номера телефону).
- 10.3. Під час оформлення Заяви, зі слів КЛІЄНТА встановлюється номер власного мобільного телефону як основний номер, за яким буде в подальшому проводитись авторизація дій КЛІЄНТА у Системі «PORTAL.LINK».
- 10.4. Підключення та обслуговування за допомогою Системи «PORTAL.LINK» Рахунку КЛІЄНТА здійснюється БАНКОМ після укладення цього ДОГОВОРУ.
- 10.5. Робота КЛІЄНТА у Системі «PORTAL.LINK» здійснюється після укладення цього ДОГОВОРУ.
- 10.6. БАНК приймає електронні розрахункові документи за Рахунком КЛІЄНТА в національній валюті України та/або документи в іноземних валютах за допомогою Системи «PORTAL.LINK», контролює реквізити, інформує КЛІЄНТА каналами зв'язку Системи «PORTAL.LINK» про результати обробки документів.
- 10.7. БАНК приймає до виконання електронні розрахункові документи КЛІЄНТА у межах залишку коштів на його Рахунку, з урахуванням Ліміту витрат, крім випадку, коли відповідним договором, укладеним між Сторонами, передбачена можливість здійснення БАНКОМ платежів за рахунок кредитування (овердрафт) Рахунку КЛІЄНТА.

## **11. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ПРИ ВИКОРИСТАННІ СИСТЕМИ «PORTAL.LINK»**

- 11.1. При використанні Системи «PORTAL.LINK» БАНК не несе відповідальність:
  - 11.1.1. за збої в обміні інформацією, які виникли через несправності каналів зв'язку, відключення або перебої в лініях електропередач, несправності апаратних засобів КЛІЄНТА;
  - 11.1.2. за списання коштів з рахунків КЛІЄНТА, яке в подальшому не підтверджується документально, за умови, що передані за допомогою Системи «PORTAL.LINK» електронні розрахункові документи були складені належним чином і підтверджені кодом, який надісланий SMS-повідомленням на номер мобільного телефону КЛІЄНТА, зазначений ним у Заяві;
  - 11.1.3. за списання коштів з рахунків КЛІЄНТА, яке відбулося наслідком порушення або невиконання КЛІЄНТОМ Правил інформаційної безпеки при роботі з Системою «PORTAL.LINK».
  - 11.1.4. за навмисну або необережну передачу чи розголошення КЛІЄНТОМ логіна та пароля третій особі.
- 11.2. КЛІЄНТ несе відповідальність за всі дії КЛІЄНТА у Системі «PORTAL.LINK», якщо вхід до Системи «PORTAL.LINK» було здійснено з вірним введенням логіна та пароля КЛІЄНТА.
- 11.3. Кожна із Сторін несе відповідальність за збої в обміні інформацією, пов'язані з некомпетентними, необережними чи злочинними діями її осіб. До злочинних, зокрема відносяться дії КЛІЄНТА чи працівників БАНКУ, пов'язані з порушенням або спробою порушення заходів щодо захисту інформації у Системі «PORTAL.LINK».
- 11.4. Винна Сторона відшкодовує іншій Стороні у повному обсязі збитки, які заподіяні через невиконання або неналежне виконання нею своїх обов'язків, передбачених цим ДОГОВОРОМ.

## **12. ПОРЯДОК ВИКОРИСТАННЯ ПЛАТІЖНИХ ІНСТРУМЕНТІВ (ПЛАТІЖНИХ КАРТОК). ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ПІД ЧАС ВИКОНАННЯ ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЙ.**

### **12.1. Порядок виготовлення, використання та обслуговування ПК.**

- 12.1.1. Порядок виконання операцій з використанням наданих користувачу платіжних інструментів (платіжних карток) та обмеження щодо таких операцій визначаються цим Договором між надавачем платіжних послуг та КЛІЄНТОМ (користувачем). При виникненні питань, які не врегульовані цим Договором, Сторони домовились користуватись положеннями Закону України «Про платіжні послуги» та відповідними нормативно-правовими актами Національного банку України.
- 12.1.2. Ліміти виконання платіжних операцій можуть бути змінені БАНКОМ, та оприлюднюються на сторінці (сайті) БАНКУ у мережі Інтернет за адресою: <https://www.bank-portal.com.ua> та в Системі «PORTAL.LINK» і набувають чинності з дати їх оприлюднення.
- 12.1.3. Порядок використання платіжних інструментів у платіжних системах визначається правилами відповідних платіжних систем з урахуванням вимог Закону України «Про платіжні послуги» та нормативно-правових актів Національного банку України.
- 12.1.4. БАНК надає КЛІЄНТОВІ послуги щодо виготовлення ПК та здійснення операцій за Рахунком з її використанням.
- 12.1.5. ПК є власністю БАНКУ, яку БАНК оформляє на ім'я КЛІЄНТА / Держателя ПК.



- 12.1.6. ПК оформляється БАНКОМ після приєднання КЛІЄНТА до цієї ПУБЛІЧНОЇ ПРОПОЗИЦІЇ та отримання БАНКОМ заповненої та підписаної КЛІЄНТОМ Заяви.
- 12.1.7. КЛІЄНТ має право змінювати персональний ідентифікаційний номер (ПН) до ПК одразу після його надання та впродовж дії строку договору.
- 12.1.8. У Заяві відображаються тип ПК, яка виготовляється БАНКОМ КЛІЄНТОВІ, та яка використовується для здійснення операцій за Рахунком.
- 12.1.9. КЛІЄНТ користується ПК протягом зазначеного на ній терміну дії, дотримуючись умов цього ДОГОВОРУ та Правил ПК.
- 12.1.10. Ознайомлення КЛІЄНТА зі змістом Правил ПК, Авторизаційними лімітами здійснюється шляхом розміщення тексту Правил ПК, Авторизаційних лімітів на Сайті БАНКУ. КЛІЄНТ підтверджує ознайомлення з Правилами ПК, Авторизаційними лімітами та погоджується їх дотримуватися, шляхом підписання Заяви про приєднання.
- 12.1.11. БАНК виготовляє КЛІЄНТОВІ іменну ПК протягом **7 (семи) наступних робочих днів** від дня надання ним усіх необхідних документів та відкриття йому відповідного Рахунку за яким випущено ПК, або у інші строки, визначені Тарифами та Правилами ПК. Після зазначеного строку КЛІЄНТ може отримати в БАНКУ замовлену ПК.
- 12.1.12. ПН-код надсилається БАНКОМ *SMS*-повідомленням на Номер мобільного телефону КЛІЄНТА, вказаний ним у Заяві.
- 12.1.13. КЛІЄНТ має можливість самостійно змінити ПН-код, отриманий в *SMS*-повідомленні, на будь-яку іншу чотиризначну комбінацію цифр у банкоматах БАНКУ чи іншого банку.
- 12.1.14. КЛІЄНТ, у випадку втрати/забуття ПН-коду, має можливість повторно скористуватись послугою замовлення нового електронного ПН-коду, звернувшись до БАНКУ.
- 12.1.15. КЛІЄНТ має право оформити додаткову(і) ПК на себе або на іншу особу.
- 12.1.16. Оформлення Додаткової ПК на ім'я малолітньої / недієздатної / обмежено дієздатної особи чи її батьків (усиновлювачів) / опікунів / піклувальників (далі – Законний Представник) здійснюється лише за зверненням її Законних Представників, за умови пред'явлення Законним Представником такої особи документів, передбачених законодавством України, у тому числі щодо ідентифікації цієї особи.
- 12.1.17. Видача Додаткової ПК, оформленої на ім'я малолітньої / недієздатної / обмежено дієздатної особи здійснюється Законному Представнику без необхідності надання довіреності.
- 12.1.18. За довіреністю представник КЛІЄНТА має право отримати Додаткову ПК, але при цьому представник не має права користуватися такою ПК та БАНК не несе відповідальності за проведення операцій з використанням ПК, виданої таким чином. Використання ПК за довіреністю не допускається. Представник може використовувати лише Додаткову ПК, емітовану на його ім'я. Власник Рахунку може використовувати Основну або Додаткову ПК, емітовану на його ім'я. БАНК не має права видавати Додаткову ПК фізичній особі-резиденту, якщо власником Рахунку є нерезидент, та/або фізичній особі-нерезиденту, якщо власником Рахунку є резидент.
- 12.1.19. Усі витрати, пов'язані із використанням Основної та/або Додаткових ПК покладаються на КЛІЄНТА. КЛІЄНТ також приймає на себе всі ризики, що можуть виникнути при використанні Додаткових ПК особами, на ім'я яких вони випущені.
- 12.1.20. КЛІЄНТ вправі звернутись до БАНКУ із повідомленням про постійне або тимчасове блокування (призупинення використання) ПК та/або вилучення Додаткової ПК.
- 12.1.21. Про втрату ПК та/або у випадку, якщо ПН-код до ПК став відомий третім особам, а також при виявленні несанкціонованого використання ПК (у т. ч. шахрайських операцій) КЛІЄНТ повинен негайно повідомити БАНК за телефоном, вказаним у пункті 12.5.7. цього ДОГОВОРУ, та вчинити дії для Блокування ПК.
- 12.1.22. Блокування ПК здійснюється Уповноваженим працівником БАНКУ чи уповноваженою особою Контакт-центру за дзвінком Держателя ПК за умови успішного проходження процедури Ідентифікації Держателя ПК.
- 12.1.23. У випадку неможливості проведення Ідентифікації Держателя ПК, БАНК має право тимчасово Блокувати ПК до моменту:
  - 12.1.23.1. подання Держателем ПК до БАНКУ заяви про Блокування ПК;
  - 12.1.23.2. повторного звернення Держателя ПК до БАНКУ з метою зміни статусу ПК за умови успішного завершення процедури Ідентифікації Держателя ПК;
  - 12.1.23.3. закінчення терміну дії ПК.
- 12.1.24. У випадку виявлення несанкціонованого використання ПК (в т. ч. шахрайських операцій) КЛІЄНТ повинен звернутись до БАНКУ та подати заяву про спірну транзакцію, яка складається за формою, визначеною внутрішнім нормативним документом БАНКУ.
- 12.1.25. На підставі отриманої заяви про спірну транзакцію, БАНК зобов'язаний упродовж 10 (десяти) наступних робочих днів від дня її отримання розпочати претензійну роботу згідно з правилами

Платіжної системи, яка включає з'ясування обставин проведення спірної платіжної операції по ПК згідно з процедурними можливостями Платіжної системи. Претензійна робота здійснюється у строки, визначені правилами відповідної Платіжної системи. Як правило, згідно з правилами Платіжних систем строк проведення претензійної роботи не перевищує 180 днів. По завершенні претензійної роботи БАНК надає КЛІЄНТОВІ інформацію про її результати.

- 12.1.26. Для встановлення спірних питань, що виникли при розгляді заяви про спірну транзакцію, БАНК, за згодою КЛІЄНТА, вправі звернутись до уповноваженого органу відповідної Платіжної системи. КЛІЄНТ зобов'язаний відшкодувати БАНКУ всі витрати, пов'язані з розглядом претензії відповідним уповноваженим органом Платіжної системи, відповідно до розмірів, визначених Тарифами. Факт отримання БАНКОМ від КЛІЄНТА заяви про спірну транзакцію не позбавляє його права звернутися із відповідною заявою до правоохоронних органів.
- 12.1.27. БАНК здійснює Блокування ПК:
  - 12.1.27.1. у разі перевищення КЛІЄНТОМ Ліміту витрат, Авторизаційного ліміту та/або Індивідуального ліміту;
  - 12.1.27.2. у випадку підозри на несанкціоноване використання ПК.
- 12.1.28. Розміщення ПК у відповідний Міжнародний Стоп-лист на визначений термін та регіон, згідно з правилами відповідної Платіжної системи проводиться на підставі письмового звернення КЛІЄНТА до БАНКУ та оплати комісії відповідно до Тарифів.
- 12.1.29. ПК вважається розміщеною в Міжнародному Стоп-листі з моменту її постановки відповідної Платіжною системою у Міжнародний Стоп-лист.
- 12.1.30. КЛІЄНТ (Держатель ПК) має право звернутися до БАНКУ із заявою про випуск нової (нових) ПК:
  - 12.1.30.1. у разі втрати, викрадення ПК, її компрометації, пошкодження;
  - 12.1.30.2. у разі закінчення терміну її (їх) дії, за 30 (тридцять) діб до дати, вказаної на ПК.
- 12.1.31. БАНК вправі без пояснення причин відмовити КЛІЄНТОВІ у перевипуску ПК або припинити її (їх) дію. При цьому, КЛІЄНТ повинен негайно припинити користування ПК та повернути її/їх у БАНК.
- 12.1.32. БАНК повідомляє КЛІЄНТА про закінчення терміну дії його ПК не пізніше ніж за 10 (десять) календарних днів до настання цієї події, шляхом надсилання SMS-повідомлення на номер мобільного телефону КЛІЄНТА.
- 12.1.33. КЛІЄНТОВІ необхідно звернутись до БАНКУ для оформлення нової ПК. Для отримання перевипущеної ПК КЛІЄНТ має звернутись до БАНКУ протягом останнього місяця терміну дії ПК, якщо інше не передбачене Правилами ПК.
- 12.1.34. БАНК перевипускає ПК КЛІЄНТА при закінченні терміну її дії самостійно, без заявки КЛІЄНТА, на ПК такого ж самого типу, а у разі припинення емісії даного типу ПК за заявою КЛІЄНТА – на ПК іншого типу. БАНК не несе відповідальність за неотримання КЛІЄНТОМ перевипущеної ПК у БАНКУ у визначений цим пунктом строк. Замовлені, але не отримані ПК, у тому числі перевипущені, зберігаються у БАНКУ не більше 6 (шести) місяців з дати їх виготовлення, після чого можуть бути знищені, анульовані та/або їх дію Блоковано (зупинено), без згоди КЛІЄНТА та без повернення КЛІЄНТУ винагороди за її перевипуск.

## 12.2. Порядок здійснення операцій за Рахунком з використанням ПК.

- 12.2.1. БАНК здійснює розрахункове обслуговування КЛІЄНТА з використанням ПК у порядку встановленому цим ДОГОВОРОМ, законодавством України та відповідно до правил (стандартів) відповідної Платіжної системи.
- 12.2.2. Кошти, що знаходяться на Рахунку, використовуються для здійснення операцій за допомогою Основної та Додаткових ПК, здійснення переказу коштів, зберігання коштів, видачі коштів готівкою з Рахунку без використання Основної та Додаткових ПК, та здійснення інших розрахунково-касових операцій за Рахунком з використанням ПК відповідно до правил ПС та умов цього ДОГОВОРУ, з урахуванням Умов використання Платіжних карток АТ «БАНК «ПОРТАЛ» в системах мобільних платежів, які викладені у Додатку 3 до цієї ПУБЛІЧНОЇ ПРОПОЗИЦІЇ.
- 12.2.3. Згода Клієнта на здійснення платіжної операції з використанням ПК (її реквізитів), в тому числі, але не виключно, платіжної операції за допомогою Системи «PORTAL.LINK» , мобільного додатку PORTAL.LINK, пов'язаних між собою платіжних операцій, платіжної операції з переказу коштів за номером платіжної картки отримувача , платіжної операції з внесення/зняття з карткового рахунку готівкових коштів з використанням ПК (її реквізитів), вважається наданою на суму платіжної операції одночасно з ініціюванням платіжної операції/першої платіжної операції з пов'язаних між собою платіжних операцій. При цьому,

- якщо точна сума платіжної операції, ініційованої з використанням ПК (її реквізитів), невідома КЛІЄНТУ в момент її ініціювання, КЛІЄНТ шляхом ініціювання платіжної операції також надає згоду на блокування коштів на картковому рахунку у розмірі відповідно до інформації, отриманої Банком від ПС.
- 12.2.4. Відкликання платіжних операцій можливе шляхом звернення КЛІЄНТА (його уповноваженого працівника) у робочий час до відділення БАНКУ і подання розпорядження про відкликання згоди на виконання подальших платіжних операцій на паперовому носії або шляхом відміни платіжних операцій у Системі «PORTAL.LINK».
- 12.2.5. БАНК виконує платіжні операції КЛІЄНТА, ініційовані з використанням ПК, в межах залишків коштів на Рахунку, за яким використовується ПК, протягом Операційного дня, але не пізніше строку встановленого законодавством та правилами Платіжної системи, відповідно до черговості ініціювання КЛІЄНТОМ платіжних операцій.
- 12.2.6. Операції за Рахунком з використанням ПК здійснюються в межах Авторизаційного ліміту та/або Індивідуального ліміту з урахуванням Ліміту витрат.
- 12.2.7. БАНК має право встановлювати Незнижувальний залишок на Рахунку КЛІЄНТА, за яким випущено ПК. Розмір суми Незнижувального залишку визначається Тарифами.
- 12.2.8. КЛІЄНТ має право, за допомогою ПК, отримувати готівкові кошти в касі БАНКУ, Банкоматах, застосовувати ПК для розрахунків за товари (послуги) у торгово-сервісних підприємствах, які обслуговують ПК відповідних Платіжних систем та здійснювати інші операції відповідно до можливостей ПК, в порядку, встановленому чинним законодавством України.
- 12.2.9. КЛІЄНТ доручає БАНКУ, для здійснення розрахунків з Платіжною системою за операціями з використанням ПК КЛІЄНТА, здійснювати купівлю-продаж іноземної валюти за рахунок належних йому коштів за встановленим БАНКОМ курсом на день проведення розрахунку з Платіжною системою за проведену КЛІЄНТОМ операцію. Сума понесених при цьому можливих витрат БАНКУ відшкодовується КЛІЄНТОМ шляхом Договірної списання коштів з його Рахунку.
- 12.2.10. КЛІЄНТ зобов'язаний контролювати рух коштів за своїм Рахунком та повідомляти БАНК про операції, які не здійснювалися ним.
- 12.2.11. У випадку здійснення КЛІЄНТОМ з використанням ПК операції, внаслідок якої було перевищено Ліміт витрат за Рахунком, дія такої ПК блокується, а сума, яка перевищує розмір Ліміту витрат, обліковується на Рахунку і вважається Несанкціонованою заборгованістю КЛІЄНТА перед БАНКОМ.
- 12.2.12. КЛІЄНТ зобов'язаний повернути БАНКОВІ суму Несанкціонованої заборгованості в день її виникнення.
- 12.2.13. У разі прострочення повернення Несанкціонованої заборгованості КЛІЄНТ сплачує БАНКОВІ пеню у розмірі подвійної облікової ставки НБУ, що діяла у період, за який сплачується пеня, за кожен день прострочення, починаючи з дня, наступного за днем виникнення Несанкціонованої заборгованості.
- 12.2.14. Погашення Несанкціонованої заборгованості та пені, у разі її нарахування, здійснюється БАНКОМ автоматично під час надходження грошових коштів на Рахунок шляхом їх Договірної списання з Рахунку. У першу чергу погашається Несанкціонована заборгованість. У випадку відсутності на Рахунку коштів у розмірі, необхідному для погашення суми Несанкціонованої заборгованості та/або пені, у разі її нарахування, БАНК вправі вимагати повернення заборгованості, у тому числі шляхом звернення до суду.
- 12.2.15. Повернення Несанкціонованої заборгованості та нарахованої БАНКОМ пені за несвоєчасне повернення Несанкціонованої заборгованості забезпечується всіма коштами та майном що належать КЛІЄНТОВІ.
- 12.2.16. БАНК щомісячно, до 7 (сьомого) числа наступного за звітним місяцем, формує Виписку за Рахунком, яку КЛІЄНТ може отримати у БАНКУ. Неотримання виписки не звільняє КЛІЄНТА від виконання зобов'язань за цим ДОГОВОРОМ.
- 12.2.17. Протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів від дня формування БАНКОМ Виписки КЛІЄНТ вправі:
- 12.2.17.1. звернутись до БАНКУ із запитом для одержання документального підтвердження здійснення операцій з використанням ПК;
  - 12.2.17.2. звернутись до БАНКУ із Заявою про спірну транзакцію, яка формою, визначеною внутрішнім нормативним документом БАНКУ у випадку незгоди із даними, які вказані у Виписці.
- 12.2.18. Протягом 10 (десяти) робочих днів з дати отримання заяви про спірну транзакцію БАНК зобов'язаний розпочати проведення претензійної роботи у порядку, визначеному пунктом 12.1.22. цього ДОГОВОРУ та відповідно до правил і процедур відповідної Платіжної системи.

- 12.2.19. При ненадходженні запиту чи претензії від КЛІЄНТА у строк, визначений пунктом 12.2.15. цього ДОГОВОРУ, Виписка вважається підтвердженою КЛІЄНТОМ.
  - 12.2.20. Підписанням Заяви про приєднання КЛІЄНТ доручає БАНКУ самостійно проводити списання помилково перерахованих БАНКОМ сум щодо яких КЛІЄНТ є неналежним отримувачем та/або надлишково виданих коштів у процесі здійснення операцій у Банкоматах БАНКУ, у тому числі, якщо КЛІЄНТ самостійно не повернув таку неналежно отриману суму.
  - 12.2.21. Після укладення цього ДОГОВОРУ та підписання Заяви БАНК автоматично підключає КЛІЄНТОВІ послугу SMS-інформування про здійснені операції за Рахунком, за яким випущено ПК, у т. ч. для додаткової безпеки коштів КЛІЄНТА.
  - 12.2.22. Вартість послуги SMS-інформування визначається Тарифами.
  - 12.2.23. При здійсненні КЛІЄНТОМ операції в торговельно-сервісній мережі або банкоматі, що не належить до мережі БАНКУ, суми операцій Блокуються на Рахунку КЛІЄНТА до моменту здійснення розрахунку між БАНКОМ і банком, який обслуговує банкомат або платіжний пристрій (банк-еквайром). Термін надання Платіжною системою таких операцій до оплати становить до 10 (десяти) календарних днів від дня ініціювання транзакції для транзакцій здійснених в банкоматах та до 30 (тридцяти) календарних днів від дня ініціювання транзакції для транзакцій здійснених в платіжних терміналах.
  - 12.2.24. З метою уникнення ризиків, пов'язаних із різкими курсовими коливаннями, БАНК може списати з Рахунку КЛІЄНТА за операціями в іноземній валюті додаткові кошти, які є курсовою різницею між курсом (крос-курсом) БАНКУ на день здійснення списання коштів з Рахунку КЛІЄНТА за операцією і курсом (крос-курсом) БАНКУ на день розрахунків БАНКОМ за цією операцією з Платіжною системою.
- 12.3. Розрахунки між Сторонами цього ДОГОВОРУ за послуги щодо використання ПК.**
- 12.3.1. КЛІЄНТ зобов'язується здійснювати оплату за надані послуги щодо здійснення операцій з використання ПК у розмірах і строки, визначені Тарифами.
  - 12.3.2. БАНК має право самостійно встановлювати та змінювати Тарифи на його послуги в порядку визначеному цим ДОГОВОРОМ.
  - 12.3.3. Перед проведенням операції з використанням ПК КЛІЄНТ зобов'язаний ознайомитися з чинними Тарифами, які встановлюють оплату за таку операцію. Проведення КЛІЄНТОМ операції означає, що він ознайомився з чинними Тарифами.
  - 12.3.4. При здійсненні операції у валюті, яка відрізняється від валюти Рахунку КЛІЄНТА відбувається конвертація валют.
  - 12.3.5. Для рахунків, відкритих у національній валюті України:
    - 12.3.5.1. При здійсненні операції в межах України:
      - 12.3.5.1.1. блокуються кошти в розмірі суми операції у день здійснення операції;
      - 12.3.5.1.2. списуються кошти в розмірі суми операції у день надання Платіжною системою операції до оплати.
    - 12.3.5.2. При здійсненні операції за кордоном:
      - 12.3.5.2.1. при операціях у Доларах США або Євро блокуються кошти в розмірі суми операції, що конвертована у валюту Рахунку КЛІЄНТА за курсом БАНКУ для продажу іноземної валюти на день здійснення операції;
      - 12.3.5.2.2. при операціях в інших валютах блокуються кошти в розмірі суми операції, що конвертована у валюту Рахунку КЛІЄНТА за курсом Платіжної системи на день здійснення операції;
      - 12.3.5.2.3. при операціях у Доларах США або Євро списуються кошти в розмірі суми операції, що конвертована у валюту Рахунку КЛІЄНТА за курсом БАНКУ для продажу іноземної валюти на день надання Платіжною системою операції до оплати;
      - 12.3.5.2.4. при операціях в інших валютах списуються кошти в розмірі суми операції, що конвертована у валюту розрахунків з Платіжною системою за курсом Платіжної системи на день надання операції до оплати, з подальшою конвертацією суми розрахунків у валюту Рахунку КЛІЄНТА за курсом БАНКУ для продажу іноземної валюти на день надання Платіжною системою операції до оплати.
  - 12.3.6. Для Рахунків, відкритих в іноземній валюті:
    - 12.3.6.1. При здійсненні операції в межах України:
      - 12.3.6.1.1. блокуються кошти в розмірі суми операції, що конвертована у валюту Рахунку КЛІЄНТА за курсом БАНКУ для купівлі іноземної валюти на день здійснення операції;
      - 12.3.6.1.2. списуються кошти в розмірі суми операції, що конвертована у валюту Рахунку КЛІЄНТА за курсом БАНКУ для купівлі іноземної валюти на день надання Платіжною системою операції до оплати.
    - 12.3.6.2. При здійсненні операції за кордоном:

- 12.3.6.2.1. при операціях у Доларах США або Євро блокуються кошти в розмірі суми операції, що конвертована у валюту Рахунку КЛІЄНТА за крос-курсом БАНКУ на день здійснення операції;
  - 12.3.6.2.2. при операціях в інших валютах блокуються кошти в розмірі суми операції, що конвертована у національну валюту України за курсом Платіжної системи з подальшою конвертацією у валюту Рахунку КЛІЄНТА за курсом БАНКУ для купівлі іноземної валюти на день здійснення операції;
  - 12.3.6.2.3. при операціях у Доларах США або Євро списуються кошти в розмірі суми операції, що конвертована у валюту Рахунку КЛІЄНТА за крос-курсом БАНКУ на день надання Платіжною системою операції до оплати;
  - 12.3.6.2.4. при операціях в інших валютах списуються кошти в розмірі суми операції, що конвертована у валюту розрахунку з Платіжною системою за курсом Платіжної системи на день надання операції до оплати, з подальшою конвертацією суми розрахунків у валюту Рахунку КЛІЄНТА за крос-курсом БАНКУ на день надання Платіжною системою операції до оплати.
  - 12.3.7. При співпадінні валюти операції та валюти Рахунку:
    - 12.3.7.1. блокуються кошти в розмірі суми операції у день здійснення операції;
    - 12.3.7.2. списуються кошти в розмірі суми операції у день надання Платіжною системою операції до оплати.
  - 12.3.8. Платіжна система надає БАНКУ транзакції до оплати у валюті розрахунків з Платіжною системою.
  - 12.3.9. Усі блокування та списання коштів відбуваються з урахуванням відповідних комісій у розмірах, визначених Тарифами.
  - 12.3.10. У випадку здійснення з використанням ПК операцій, за якими валюта розрахунку з Платіжною системою відмінна від валюти Рахунку, БАНКОМ здійснюється конвертація валют з оплатою комісії у розмірах відповідно до Тарифів.
- 12.4. Відповідальність Сторін щодо здійснення операцій з використанням ПК.**
- 12.4.1. КЛІЄНТ несе відповідальність за всі операції, здійснені за відповідним Рахунком з використанням ПК:
    - 12.4.1.1. які супроводжуються авторизацією - до моменту блокування ПК Контакт-центром або через програмно-технічні комплекси БАНКУ;
    - 12.4.1.2. які не супроводжуються авторизацією - до моменту розміщення у відповідний Міжнародний Стоп лист та після закінчення терміну/строку перебування ПК в Міжнародному Стоп-листі.
  - 12.4.2. КЛІЄНТ несе відповідальність за достовірність інформації, вказаної ним у Заяві.
  - 12.4.3. За невключення інформації по ПК КЛІЄНТА у Міжнародний стоп-лист та/або за незаблокування ПК згідно з повідомленням КЛІЄНТА / Держателя ПК про її втрату БАНК несе відповідальність перед КЛІЄНТОМ.
  - 12.4.4. У разі застосування до БАНКУ санкцій внаслідок помилкових, винних, протиправних дій КЛІЄНТА, останній зобов'язується відшкодувати всі понесені БАНКОМ внаслідок цього збитки у повному обсязі.
  - 12.4.5. БАНК не відповідає за відмову третьої сторони прийняти ПК, а також за ліміти та обмеження у використанні ПК, встановлені третьою стороною, які можуть порушувати інтереси КЛІЄНТА.
  - 12.4.6. БАНК не компенсує КЛІЄНТОВІ кошти, які списані з Рахунку внаслідок незаконного, на думку КЛІЄНТА, використання ПК у випадку, якщо дії чи бездіяльність КЛІЄНТА призвели до втрати ПК, розголошення ПІН-коду або іншої інформації, яка дає змогу ініціювати платіжну операцію з використанням ПК.
- 12.5. Особливі умови щодо обслуговування Рахунку з використанням ПК**
- 12.5.1. БАНК має право скасувати виготовлення та/або заблокувати ПК у будь-якому з перерахованих нижче випадків:
    - 12.5.1.1. у разі втрати / викрадення ПК;
    - 12.5.1.2. у разі невиконання КЛІЄНТОМ зобов'язань перед БАНКОМ;
    - 12.5.1.3. надходження до БАНКУ належним чином (відповідно до вимог законодавства України та внутрішньобанківських документів) підтверджених документальних даних з інформацією про наміри КЛІЄНТА на неповернення коштів, крадіжки, компрометації даних, загроз завдання БАНКУ збитків;
    - 12.5.1.4. з метою виконання вимог законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму.

- 12.5.2. Витрати, пов'язані із операцією блокування ПК несе КЛІЄНТ.
- 12.5.3. При невиконанні КЛІЄНТОМ вимог щодо повернення ПК у БАНК при припиненні договірних відносин із БАНКОМ, інформація про ПК вноситься БАНКОМ за рахунок КЛІЄНТА в Міжнародний «Стоп-лист».
- 12.5.4. Правовідносини щодо використання та обслуговування ПК можуть бути достроково припиненні за ініціативою однієї із Сторін.
- 12.5.5. При достроковому припиненні зі сторони КЛІЄНТА правовідносин щодо використання та обслуговування ПК, здійсненні на користь БАНКУ платежі за обслуговування ПК не повертаються. При цьому КЛІЄНТ, для припинення правовідносин щодо використання та обслуговування ПК, подає до БАНКУ підписану ним Заяву щодо припинення БП, якою передбачено припинення правовідносин щодо використання та обслуговування відповідної/відповідних ПК.
- 12.5.6. КЛІЄНТ повертає ПК у БАНК одночасно з поданням до БАНКУ підписаної Заяви щодо припинення БП, якою передбачено припинення правовідносин щодо використання та обслуговування відповідної/відповідних ПК або протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту отримання повідомлення про припинення правовідносин щодо використання та обслуговування ПК з ініціативи БАНКУ.
- 12.5.7. При втраті/викраденні ПК або в інших випадках, які передбачені цим ДОГОВОРОМ, – телефонувати за номерами телефону Контакт-центру: **0 800 502450, +380 44 277-277-5**.
- 12.5.8. У випадку незгоди КЛІЄНТА зі змінами до Правил ПК та/або Тарифів, КЛІЄНТ має право, припинити правовідносин щодо використання та обслуговування всіх ПК КЛІЄНТА шляхом подання до БАНКУ підписаної ним Заяви щодо припинення БП, та зобов'язаний повернути всі ПК, видані БАНКОМ КЛІЄНТОВІ до дати, з якої застосовуватимуться зміни, при цьому додаткова комісійна винагорода за припинення правовідносин щодо використання та обслуговування всіх ПК КЛІЄНТОМ не сплачується.
- 12.5.9. З метою попередження шахрайства, БАНКОМ може здійснюватися моніторинг транзакцій за участю ПК БАНКУ.
- 12.5.10. У ході моніторингу транзакцій чи за його результатами, БАНК має право заблокувати операцію по ПК, за якою виникла підозра на шахрайські дії з боку третіх осіб.
- 12.5.11. Уповноважений працівник БАНКУ має право здійснювати телефонний дзвінок Держателеві ПК з метою інформування та підтвердження участі останнього в здійсненні операції по ПК, за якою виникла підозра на шахрайські дії з боку третіх осіб.
- 12.5.12. При здійсненні такого дзвінка Держателеві ПК Уповноважений працівник БАНКУ не повинен запитувати Пароль на ПК, термін дії ПК, секретний код (CVС2), що розташовані на зворотному боці ПК. У випадку, якщо Держатель ПК бажає здійснити будь-які дії, Уповноваженим працівником БАНКУ проводиться відповідна Ідентифікація Держателя ПК.
- 12.5.13. При запереченні Держателем ПК участі в проведенні операції, за його згодою, проводиться блокування ПК з метою мінімізації ризиків пов'язаних з несанкціонованим використанням ПК.
- 12.5.14. У випадку зміни або припинення використання КЛІЄНТОМ номеру мобільного телефону, на який йому надсилаються SMS-повідомлення в рамках SMS-інформування, КЛІЄНТ повинен звернутись до БАНКУ та повідомити оновлену інформацію.
- 12.5.15. У випадку отримання інформації БАНКОМ про те, що номер мобільного телефону, на який КЛІЄНТОВІ надсилаються SMS-повідомлення в рамках SMS-інформування, належить іншій особі, а також:
  - неможливості зв'язатися з КЛІЄНТОМ за номером мобільного телефону, який зазначений КЛІЄНТОМ при оформленні ПК,
  - та/або неможливості з'ясувати номер мобільного телефону, на який КЛІЄНТУ слід надсилати SMS-повідомлення в рамках SMS-інформування,БАНК має право тимчасово блокувати ПК, оформлені до відповідного Рахунку КЛІЄНТА до моменту звернення КЛІЄНТА в БАНК з повідомленням оновленої інформації.
- 12.5.16. БАНК має право відключити SMS-інформування при закритті Рахунку та виконанні операції блокування всіх ПК (у випадку відсутності ПК – їх відміни), випущених до відповідного Рахунку.
- 12.5.17. Кодове слово, яке використовується для Ідентифікації Держателя ПК, вказане КЛІЄНТОМ при оформленні ПК, діє для відповідної ПК, оформленої даному Держателю ПК.
- 12.5.18. Кодове слово, яке використовується для Ідентифікації Держателя ПК, може бути змінене Держателем ПК, який має відкритий Рахунок у БАНКУ, шляхом повідомлення таким Держателем ПК відповідної інформації БАНКУ при особистій присутності Держателя ПК у БАНКУ.
- 12.5.19. Якщо Держатель ПК не має відкритого Рахунку в БАНКУ, Кодове слово, яке

використовується для Ідентифікації Держателя ПК може бути змінено лише КЛІЄНТОМ, який замовив випуск ПК для такого Держателя ПК.

- 12.5.20. У випадку подання до БАНКУ КЛІЄНТОМ Заяви щодо припинення БП, закриття Рахунку, припинення відповідних договірних відносин між КЛІЄНТОМ та БАНКОМ здійснюється протягом 45 (сорока п'яти) календарних днів, але в будь-якому разі не раніше здійснення БАНКОМ усіх завершальних операцій за Рахунком, погашення заборгованості КЛІЄНТА за операціями з використанням ПК з урахуванням правил ПС, повернення помилкових переказів, виконання платіжних вимог на примусове списання (стягнення) коштів (при їх надходженні до БАНКУ), виплати коштів готівкою, перерахування залишку коштів згідно з платіжною інструкцією КЛІЄНТА тощо. Закриття всіх ПК, що випущені за Рахунком, здійснюється у день прийняття Заяви щодо припинення БП від КЛІЄНТА.

## 12.6. Порядок надання та виконання платіжної інструкції.

- 12.6.1. Надавач платіжних послуг приймає до виконання платіжну інструкцію/зведену платіжну інструкцію КЛІЄНТА (далі-платник, користувач) без обмеження її мінімальної або максимальної суми, крім випадків, передбачених законодавством України або правилами платіжної системи.

Надавач платіжних послуг виконує платіжні інструкції відповідно до черговості їх надходження (крім випадків, установлених законом України) та виключно в межах залишку коштів на рахунку платника на момент надходження платіжної інструкції (крім платіжних інструкцій стягувача).

Надавач платіжних послуг платника має право виконувати платіжні інструкції платника з урахуванням сум, що надходять на рахунок платника протягом операційного дня (поточні надходження) або за рахунок наданого платнику кредиту, якщо ці умови визначено у відповідному договорі.

Надавач платіжних послуг платника не веде облік платіжних інструкцій ініціаторів у разі відсутності (недостатності) коштів на рахунках платника, якщо інше не передбачено договором між платником та надавачем платіжних послуг платника. Надавач платіжних послуг платника за наявності такого положення в договорі повідомляє платника про невиконані платіжні інструкції з отриманням від нього письмового повідомлення (в електронній або паперовій формі) про отримання такого повідомлення в порядку, визначеному в договорі.

- 12.6.2. Ініціатор має право оформити платіжну інструкцію в електронній або паперовій формі, згідно вимог діючого законодавства та відповідного Додатку №5 до цього Договору.
- 12.6.3. Ініціатор заповнює реквізити платіжної інструкції державною мовою з урахуванням вимог, зазначених в указівках щодо заповнення реквізитів платіжної інструкції, оформленої в паперовій або електронній формі (Додаток №5), та вимог розділів II-IV, VI Інструкції про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг затв. Постановою правління НБУ 29.07.2022 № 163. Ініціатор має право заповнювати реквізити платіжної інструкції латинськими літерами, якщо це передбачено правилами платіжної системи/внутрішніми правилами надавача платіжних послуг.
- 12.6.4. Надавач платіжних послуг у своїх внутрішніх документах з питань здійснення безготівкових розрахунків визначає порядок зберігання платіжної інструкції, оформленої в електронній або паперовій формі, на підставі якої ініційовано платіжну операцію, та зберігає її протягом строку, установленого законодавством України.
- 12.6.5. Надавач платіжних послуг приймає до виконання надану ініціатором платіжну інструкцію за умови, що платіжна інструкція оформлена належним чином та немає законних підстав для відмови в її прийнятті.
- 12.6.6. Надавач платіжних послуг має право відмовити в прийнятті до виконання платіжної інструкції, якщо:
- 1) обов'язкові реквізити заповнено з порушенням вимог розділів II, IV Інструкції про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг затв. Постановою правління НБУ 29.07.2022 № 163 та додатка до цієї Інструкції або обов'язкові реквізити, які встановлені правилами платіжної системи/внутрішніми правилами надавача платіжних послуг, заповнено з порушенням вимог щодо їх заповнення, установлених правилами платіжної системи/внутрішніми правилами надавача платіжних послуг;
  - 2) немає супровідних документів, надання яких разом із платіжною інструкцією передбачено законодавством України, цією Інструкцією, або закінчився строк дії цих супровідних документів;
  - 3) платіжну інструкцію подано до надавача платіжних послуг з порушенням законодавства України або не може бути виконано відповідно до законодавства України.

Надавач платіжних послуг у разі відмови в прийнятті наданої ініціатором платіжної інструкції повинен негайно повідомити про це ініціатора із зазначенням причини відмови та посиланням на норми законодавства України (за наявності).

Надавач платіжних послуг надає ініціатору інформацію, пов'язану з невиконанням платіжної інструкції, оформленої в електронній формі, засобами дистанційної комунікації.

12.6.7. Надавач платіжних послуг платника приймає до виконання платіжну інструкцію, що надійшла до нього протягом операційного часу, у той самий операційний день.

Надавач платіжних послуг платника приймає до виконання платіжну інструкцію, що надійшла до нього після закінчення операційного часу, не пізніше наступного операційного дня.

12.6.8. Надавач платіжних послуг платника під час виконання платіжної операції з рахунку платника зобов'язаний перевірити в платіжній інструкції ініціатора відповідність:

1) номеру рахунку платника та коду платника [коду юридичної особи (відокремленого підрозділу юридичної особи) згідно з ЄДРПОУ/реєстраційного номера/РНОКПП або серії (за наявності) та номеру паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті)] або

2) унікального ідентифікатора платника.

Інформація, яку надавач платіжних послуг платника зобов'язаний перевірити в платіжній інструкції під час виконання платіжної операції, визначається надавачем платіжних послуг платника, а для учасників платіжної системи - правилами платіжної системи.

12.6.9. Надавач платіжних послуг платника приймає до виконання платіжну інструкцію, оформлену належним чином, згідно вимог чинного законодавства, та відповідності тій інформації про платника, що зберігається у цього надавача платіжних послуг.

12.6.10. Надавач платіжних послуг платника приймає платіжну інструкцію до виконання протягом 30 календарних днів із дати її складання ініціатором. Дата складання платіжної інструкції не враховується.

12.6.11. Згода Клієнта на здійснення платіжної операції, ініційованої шляхом надання БАНКУ платіжної інструкції у відділенні Банку або з використанням Системи «PORTAL.LINK» вважається наданою на суму платіжної операції одночасно з підписанням КЛІЄНТОМ платіжної інструкції, в тому числі з використанням простого електронного підпису. Форма платіжної інструкції, в тому числі обов'язкові для заповнення реквізити, встановлюються БАНКОМ з урахуванням вимог законодавства.

Платіжна операція вважається акцептованою після надання платником згоди на її виконання. Якщо немає згоди платника на виконання платіжної операції, то така операція вважається неакцептованою, якщо інше не передбачено Законом про платіжні послуги.

Платник має право відкликати згоду на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до норм Закону України «Про платіжні послуги».

Платник для відкликання згоди на виконання платіжної операції надає надавачу платіжних послуг платника розпорядження за формою, встановленою Додатком №6 до цього Договору, на паперовому носії або шляхом використання Системи «PORTAL.LINK».

12.6.12. Надавач платіжних послуг платника виконує платіжну інструкцію користувача протягом операційного дня, якщо платіжна інструкція надійшла до нього протягом операційного часу, або в інший строк, якщо це передбачено умовами договору.

Надавач платіжних послуг платника виконує платіжну інструкцію користувача, що надійшла до нього після закінчення операційного часу, не пізніше наступного операційного дня або в інший строк, якщо це передбачено умовами договору.

Надавач платіжних послуг платника виконує платіжну інструкцію стягувача в порядку, визначеному в розділі IV Інструкції про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг затв. Постановою правління НБУ 29.07.2022 № 163.

Надавач платіжних послуг у разі виконання платіжної операції в межах одного надавача платіжних послуг зобов'язаний забезпечити зарахування суми коштів за платіжною операцією на рахунок отримувача протягом операційного дня, в який прийнято до виконання платіжну інструкцію.

Надавач платіжних послуг платника зобов'язаний забезпечити виконання платіжної операції з рахунку платника протягом операційного дня, в який ним прийнято до виконання платіжну інструкцію, або в інший строк, визначений договором, якщо рахунок отримувача відкрито в іншого надавача платіжних послуг.

Банк платника зобов'язаний забезпечити виконання платіжної операції з рахунку платника та кореспондентського рахунку банку протягом операційного дня, в який ним прийнято до виконання платіжну інструкцію платника, якщо рахунок отримувача відкрито в іншого надавача



платіжних послуг.

Строки виконання платіжних операцій у платіжних системах встановлюються правилами платіжних систем, але не можуть перевищувати строків, визначених Законом України «Про платіжні послуги».

12.6.13. Банк платника, який не може виконати платіжну інструкцію ініціатора в установлений законодавством України строк, зобов'язаний:

- 1) узяти платіжну інструкцію ініціатора на облік за відповідним позабалансовим рахунком;
- 2) надіслати ініціатору письмове повідомлення (у довільній формі із зазначенням реквізитів платіжної інструкції) про невиконання платіжної інструкції в установлений законодавством України строк та про взяття її на облік за позабалансовим рахунком.

12.6.14. Надавач платіжних послуг отримувача зобов'язаний забезпечити зарахування суми коштів за платіжною операцією на рахунок отримувача протягом операційного дня надходження коштів на рахунок надавача платіжних послуг отримувача або в інший строк, визначений договором.

12.6.15. Надавач платіжних послуг отримувача під час виконання платіжної операції з метою встановлення належного отримувача коштів за платіжною операцією зобов'язаний перевірити в платіжній інструкції відповідність:

- 1) номеру рахунку отримувача та коду отримувача [коду юридичної особи (відокремленого підрозділу юридичної особи) згідно з ЄДРПОУ/реєстраційного номера/РНОКПП або серії (за наявності) та номеру паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті)] або
- 2) унікального ідентифікатора отримувача.

12.6.16. Надавач платіжних послуг отримувача зараховує кошти за платіжною операцією на рахунок отримувача лише в разі відповідності зазначеної інформації в платіжній інструкції, тій інформації про отримувача, що зберігається в цього надавача платіжних послуг.

Надавач платіжних послуг отримувача в разі невідповідності номера рахунку та/або коду отримувача має право зупинити проведення платіжної операції на строк до чотирьох робочих днів (у які враховується день зарахування коштів на рахунок до з'ясування надавачем платіжних послуг отримувача) та зарахувати кошти на рахунок до з'ясування для встановлення належного отримувача.

Надавач платіжних послуг отримувача для встановлення належного отримувача зобов'язаний надіслати надавачу платіжних послуг платника запит щодо уточнення номера рахунку та/або коду отримувача.

Надавач платіжних послуг отримувача в разі надання надавачем платіжних послуг платника уточнених даних щодо номера рахунку та/або коду отримувача повинен зарахувати кошти на рахунок отримувача протягом операційного дня, в який було отримано уточнені реквізити.

Надавач платіжних послуг отримувача в разі неможливості встановлення належного отримувача або не надходженні уточнених даних від надавача платіжних послуг платника не пізніше четвертого робочого дня зобов'язаний повернути кошти надавачу платіжних послуг платника із зазначенням причини повернення.

Надавач платіжних послуг отримувача має право не уточнювати номера рахунку та/або коду отримувача. У такому разі надавач платіжних послуг отримувача зобов'язаний повернути кошти надавачу платіжних послуг платника не пізніше наступного робочого дня після їх надходження із зазначенням причини повернення.

12.6.17. Надавач платіжних послуг отримувача перераховує кошти, зараховані на рахунок до з'ясування внаслідок зміни номера рахунку отримувача з ініціативи надавача платіжних послуг отримувача (у зв'язку зі зміною в надавача платіжних послуг правил бухгалтерського обліку), на рахунок отримувача не пізніше наступного операційного дня після їх надходження.

12.6.18. Надавач платіжних послуг отримувача зобов'язаний перевірити лише номер рахунку отримувача, що зазначений в платіжній інструкції, якщо код отримувача містить п'ять дев'яток, і зарахувати кошти лише за номером рахунку, якщо цей номер належить фізичній особі.

12.6.19. Надавач платіжних послуг платника в платіжній інструкції, оформленій ініціатором у паперовій формі:

- 1) заповнює реквізити "Дата прийняття до виконання" і "Дата виконання" та засвідчує їх власноручним підписом уповноваженого працівника надавача платіжних послуг платника;
- 2) проставляє відмітку "Вечірня", якщо платіжна інструкція надійшла до виконання після закінчення операційного часу;
- 3) робить на її зворотному боці напис про причину відмови у виконанні [з обов'язковим

посиланням на норму законодавства України (за наявності), відповідно до якої платіжну інструкцію не може бути виконано, або/та пункт нормативно-правового акта Національного банку, який порушено] та зазначає дату її повернення (це засвідчується власноручним підписом уповноваженого працівника);

4) має право зробити виправлення в платіжній інструкції ініціатора в разі часткового виконання платіжної інструкції стягувача або зміни номера рахунку платника, найменування надавача платіжних послуг платника з ініціативи надавача платіжних послуг платника (у зв'язку з реорганізацією, зміною правил бухгалтерського обліку, виконанням надавачем платіжних послуг платника вимог закон

одавства України). На зворотному боці цієї платіжної інструкції зазначаються дата внесення виправлень, посилання на пункт 27 розділу I цієї Інструкції, згідно з яким вони вносяться, підстава для їх унесення, і це засвідчується власноручним підписом уповноваженого працівника.

Надавач платіжних послуг платника на зворотному боці платіжної інструкції зазначає своє правильне найменування, якщо причина повернення платіжної інструкції - неправильне зазначення найменування надавача платіжних послуг платника.

12.6.20. Ініціатор має право відкликати платіжну інструкцію до списання коштів з рахунку платника або до настання дати валютування платіжної інструкції (до настання моменту безвідкличності платіжної інструкції). Умови, за яких платіжна інструкція може бути відкликана ініціатором, визначені в розділах II-IV та VI Інструкції про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг затв. Постановою правління НБУ 29.07.2022 № 163 та Закону України «Про платіжні послуги».

12.6.21. Платіжна інструкція може бути відкликана тільки в повній сумі.

Ініціатор для відкликання платіжної інструкції надає надавачу платіжних послуг розпорядження в паперовій формі або в електронному вигляді, в порядку, відповідно до вимог діючого законодавства.

Настання моменту безвідкличності платіжної інструкції в платіжній системі може визначатися правилами відповідної платіжної системи.

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.

Платник не має права відкликати платіжну інструкцію після надання надавачу платіжних послуг з ініціювання платіжної операції згоди на ініціювання такої платіжної операції, якщо платіжна операція ініціюється через надавача платіжних послуг з ініціювання платіжної операції.

## 12.7. Надання інформації під час виконання платіжних операцій.

12.7.1. Після ініціювання платіжної інструкції надавач платіжних послуг зобов'язаний надати ініціатору у спосіб, визначений в п. 12.7.6 Договору, таку інформацію:

- 1) дату і час отримання платіжної інструкції;
- 2) дату і час прийняття до виконання платіжної інструкції надавачем платіжних послуг платника;
- 3) інформацію про відмову надавача платіжних послуг платника у прийнятті платіжної інструкції до виконання (у разі відмови).

**12.7.2. Якщо платіжна операція ініціюється через надавача послуги з ініціювання платіжної операції, надавач послуги з ініціювання платіжної операції негайно після ініціювання платіжної операції зобов'язаний надати платнику та отримувачу (за потреби) таку інформацію:**

1) підтвердження про успішне ініціювання платіжної інструкції надавачем платіжних послуг з обслуговування рахунку платника;

2) відомості (посилання на них), які дають змогу платнику та отримувачу ідентифікувати платіжну операцію, а також отримувачу - ідентифікувати платника, та будь-які відомості, що супроводжують платіжну інструкцію;

3) суму платіжної операції;

4) суму всіх комісійних винагород надавача послуг з ініціювання платіжної операції, які будуть стягнуті з користувача під час виконання платіжної операції (за наявності технічної можливості розмір кожної комісійної винагороди зазначається окремо).

Надавач послуги з ініціювання платіжної операції також зобов'язаний забезпечити надання відомостей (посилання на них) про платіжну операцію надавачу платіжних послуг з обслуговування рахунку платника.

**12.7.3. Після виконання платіжної операції надавач платіжних послуг платника зобов'язаний надати платнику у спосіб та в порядку, визначені договором, таку інформацію:**

1) відомості, які дають змогу платнику ідентифікувати виконану платіжну операцію та інформацію про отримувача (за наявності технічної можливості);

2) суму платіжної операції у валюті рахунку платника та у валюті платіжної операції;

3) суму всіх комісійних винагород та зборів, що утримані з платника за виконання платіжної операції (за наявності технічної можливості розмір кожної комісійної винагороди зазначається окремо);

4) курс перерахунку іноземної валюти (якщо платнику надавалися послуги з виконання операцій з обміну іноземної валюти);

5) дату і час прийняття до виконання платіжної інструкції, дату валютування.

Надавач платіжних послуг платника зобов'язаний надавати платнику інформацію, передбачену цією частиною, про кожну виконану платіжну операцію за його рахунком не менше одного разу протягом календарного місяця на безоплатній основі у спосіб, визначений договором про надання платіжних послуг.

**12.7.4. Після виконання платіжної операції надавач платіжних послуг отримувача зобов'язаний надати отримувачу у спосіб, визначений договором, таку інформацію:**

1) відомості, які дають змогу отримувачу ідентифікувати виконану платіжну операцію, інформацію про платника та інші відомості, що супроводжують платіжну інструкцію;

2) суму платіжної операції у валюті рахунку отримувача та у валюті платіжної операції;

3) суму всіх комісійних винагород та зборів, що утримані з отримувача за виконання платіжної операції (за наявності технічної можливості розмір кожної комісійної винагороди зазначається окремо);

4) курс перерахунку іноземної валюти (якщо платнику надавалися послуги з виконання операцій з обміну іноземної валюти);

5) дату і час зарахування коштів на рахунок отримувача, дату валютування.

Надавач платіжних послуг отримувача зобов'язаний надавати отримувачу інформацію, передбачену цією частиною, про кожну виконану платіжну операцію за його рахунком не менше одного разу протягом календарного місяця на безоплатній основі у спосіб, визначений договором про надання платіжних послуг.

12.7.5. Надавач платіжних послуг та користувач можуть передбачити в договорі стягнення з користувача плати за надання інформації частіше, ніж передбачено Законом України «Про платіжні послуги» або іншими нормами чинного законодавства, або за надання додаткової інформації, не передбаченої цим Законом або іншими нормами чинного законодавства. Розмір такої плати встановлюється згідно з тарифами, встановленими надавачем платіжних послуг, та має враховувати фактичні витрати надавача платіжних послуг на обробку та надання інформації.

12.7.6. Інформація стосовно виконання платіжних операцій доступна КЛІЄНТУ в електронному вигляді в Системі PORTAL.LINK та надається шляхом надсилання смс-повідомлень на номер телефону КЛІЄНТА, який він зазначив в реквізитах Договору.

**12.8. Інформування користувачів під час виконання платіжних операцій з використанням платіжних інструментів.**

**12.8.1.** Користувач відповідно до умов договору зобов'язаний надати надавачу платіжних послуг інформацію для здійснення контактів із ним, а надавач платіжних послуг зобов'язаний зберігати цю інформацію протягом строку дії договору.

12.8.2. Обов'язок надавача платіжних послуг щодо повідомлення користувача (у спосіб, визначений **п.12.7.6 Договору**) про здійснені операції з використанням платіжного інструменту користувача є виконаним у разі:

1) інформування надавачем платіжних послуг користувача про кожну здійснену операцію відповідно до контактної інформації, наданої користувачем;

2) відмови користувача від отримання повідомлень надавача платіжних послуг про здійснені операції з використанням платіжного інструменту користувача, про що зазначено в договорі.

12.8.3. Надавач платіжних послуг зобов'язаний розглядати заяви (повідомлення) користувача щодо використання платіжного інструменту, помилкових, неналежних, неакцептованих платіжних операцій, ініційованих з використанням такого платіжного інструменту, надавати користувачу можливість одержувати інформацію про хід розгляду заяви (повідомлення) і повідомляти в письмовій формі про результати розгляду заяви (повідомлення) у строк, встановлений договором, але не більше строку, передбаченого законом для розгляду звернень (скарг) громадян.

## **12.9. Порядок завершення платіжних операцій**

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

Платіжна операція з використанням електронних грошей вважається завершеною в момент зарахування суми платіжної операції на електронний гаманець отримувача.

12.9.2. Порядок завершення платіжної операції в платіжній системі визначається правилами платіжної системи у відповідності до положень Закону України «Про платіжні послуги» та інших нормативно-правових актів чинного законодавства.

12.9.3. У разі неможливості здійснення 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 надавач платіжних послуг отримувача зобов'язаний протягом трьох робочих днів повернути суму платіжної операції надавачу платіжних послуг платника. 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, зобов'язаний повідомити платника про повернення таких коштів у порядку, встановленому договором про надання платіжних послуг.

12.9.4. У разі неможливості здійснення учасниками 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 такий учасник платіжної системи зобов'язаний протягом трьох робочих днів ініціювати повернення суми платіжної операції платнику.

12.9.5 Надавач платіжних послуг за недотримання встановлених цією статтею строків несе відповідальність згідно із законодавством.

## **12.10. Порядок повернення коштів за платіжними операціями, ініційованими отримувачем**

12.10.1. КЛІЄНТ (далі- «платник», «користувач») має право на відшкодування суми виконаної акцептованої платіжної операції, ініційованої отримувачем, за умови одночасного виконання таких умов:

1) згода платника на виконання платіжної операції не містить точної суми платіжної операції;

2) сума платіжної операції перевищує максимальну суму платіжних операцій, визначену умовами договору між платником та отримувачем, про які платник повідомив надавача платіжних послуг платника.

12.10.2 На письмовий запит надавача платіжних послуг платник зобов'язаний протягом п'яти робочих днів з дня отримання запиту надати в паперовій або електронній формі підтвердження дотримання вищевказаних умов.

12.10.3 Платник протягом 60 календарних днів після списання коштів з його рахунку має право подати письмовий запит до надавача платіжних послуг платника з вимогою відшкодування суми платіжної операції згідно з положеннями цієї статті. Надавач платіжних послуг повинен фіксувати дату і час отримання запиту з вимогою відшкодування суми платіжної операції в операційно-обліковій системі.

12.10.4. Надавач платіжних послуг платника зобов'язаний протягом 10 робочих днів з дня отримання запиту платника відшкодувати йому суму платіжної операції або надати обґрунтовану відмову у відшкодуванні. Платіжна операція відшкодовується в повному обсязі.

12.10.5. Платник має право оскаржити відмову у відшкодуванні суми платіжної операції в судовому порядку.

12.10.6. Надавач платіжних послуг платника має право на отримання від отримувача відшкодування суми сплаченої платнику оскарженої платіжної операції в судовому порядку.

#### **12.11. Відповідальність надавача платіжних послуг під час виконання платіжних операцій.**

12.11.1. Надавач платіжних послуг несе відповідальність перед користувачами за невиконання або неналежне виконання платіжних операцій відповідно до чинного законодавства та умов укладених між ними договорів, якщо не доведе, що платіжні операції виконані цим надавачем платіжних послуг належним чином.

#### **12.12. Відповідальність платників під час виконання платіжних операцій.**

12.12.1. Платник несе відповідальність перед надавачем платіжних послуг, відповідно до умов цього договору та чинного законодавства.

12.12.2. Платник несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним у платіжній інструкції, суті платіжної операції. У разі виявлення невідповідності інформації платник має відшкодувати надавачу платіжних послуг шкоду, заподіяну внаслідок такої невідповідності інформації.

12.12.3. Платник зобов'язаний відшкодувати шкоду, заподіяну надавачу платіжних послуг, внаслідок недотримання платником вимог щодо захисту інформації і здійснення неправомірних дій з компонентами платіжної інфраструктури (у тому числі платіжними інструментами, обладнанням, програмним забезпеченням). У разі недотримання користувачем зазначених вимог надавач платіжних послуг, що обслуговує платника, звільняється від відповідальності перед платником за виконання платіжних операцій.

12.12.4. Платник зобов'язаний негайно після того, як така інформація стала йому відома, повідомити надавача платіжних послуг про факт виконання з його рахунку неналежної або неакцептованої платіжної операції для отримання відшкодування за такою операцією. Платник має право вимагати відшкодування коштів за неналежною платіжною операцією, за умови повідомлення про це надавача платіжних послуг протягом 90 календарних днів з дати списання коштів за такою операцією з його рахунку. Зазначений у строк не застосовується, якщо надавач платіжних послуг не дотримався свого обов'язку щодо інформування платника про виконані платіжні операції згідно з вимогами Закону України «Про платіжні послуги».

12.12.5. До моменту повідомлення БАНКА (емітента) про факт втрати платіжного інструменту та/або індивідуальної облікової інформації відповідно до статті 38 Закону України «Про платіжні послуги» ризик збитків від виконання неналежних платіжних операцій та відповідальність за них покладаються на платника. З моменту повідомлення платником БАНКА (емітента) про факт втрати платіжного інструменту та/або індивідуальної облікової інформації ризик збитків від виконання

неакцептованих/неналежних платіжних операцій та відповідальність покладаються на емітента.

### **13. УМОВИ ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ, ЯКІ ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ ДЛЯ ЗАРАХУВАННЯ ЗАРОБІТНОЇ ПЛАТИ, ДИВІДЕНДІВ, СТИПЕНДІЇ, ПЕНСІЙ, СОЦІАЛЬНОЇ ДОПОМОГИ, ПОВЕРНЕННЯ НАДЛИШКОВО СПЛАЧЕНИХ СУМ, ІНШИХ ВИПЛАТ, ПЕРЕДБАЧЕНИХ ЗАКОНОДАВСТВОМ УКРАЇНИ В МЕЖАХ ЗАРПЛАТНОГО ЧИ ІНШОГО ПРОЕКТУ**

- 13.1. БАНК, в порядку та на підставі документів, передбачених законодавством, відповідно до умов Договору обслуговування зарплатного чи іншого проекту, за заявою Організації відкриває Рахунок на ім'я КЛІЄНТА для здійснення безготівкового зарахування на нього заробітної плати, дивідендів, стипендії, пенсій, соціальної допомоги, повернення надлишково сплачених сум, інших виплат, передбачених чинним законодавством України (далі – Виплати).
- 13.2. Рахунок для цілей, передбачених пунктом 13.1. цього ДОГОВОРУ, відкриваються виключно у гривні.
- 13.3. БАНК випускає та надає КЛІЄНТУ ПК, якщо це передбачено умовами Договору обслуговування зарплатного чи іншого проекту, а також забезпечує можливість здійснення розрахунків за операціями, проведеними з використанням ПК.
- 13.4. За бажанням КЛІЄНТА, яке зазначається ним у Заяві щодо отримання банківських послуг, Рахунок та ПК КЛІЄНТА можуть набувати статус зарплатних чи для соціальних виплат. Рахунок та ПК КЛІЄНТА обслуговуються **відповідно** до Тарифів БАНКУ.
- 13.5. Для проведення видаткових операцій за таким Рахунком КЛІЄНТ повинен особисто звернутись до БАНКУ, пред'явити документи, що дають змогу БАНКУ верифікувати КЛІЄНТА, та укласти з БАНКОМ ДОГОВІР БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ шляхом подання Заяви про приєднання.
- 13.6. КЛІЄНТ, як власник Рахунку, надає БАНКУ право на передачу Організації реквізитів Рахунку, який відкривається КЛІЄНТОВІ для зарахування Виплат.
- 13.7. Зарахування Виплат здійснюються на підставі отриманих від Організації відомостей на зарахування коштів на умовах, визначених Договором обслуговування зарплатного чи іншого проекту.
- 13.8. У випадку помилкового зарахування коштів Організацією на Рахунок КЛІЄНТА, КЛІЄНТ доручає БАНКУ здійснити Договірне списання коштів з його Рахунку на суми таких помилково зарахованих коштів, та повернути їх на рахунок Організації, з якого вони надійшли у разі надання до БАНКУ зі сторони Організації належним чином оформленого листа щодо повернення коштів.
- 13.9. Перевипуск ПК, у разі її втрати, викрадення, пошкодження або закінчення терміну дії, здійснюється на підставі звернення КЛІЄНТА до БАНКУ з відповідною заявою у порядку, передбаченому пунктами 12.1.29. і 12.1.30. цього ДОГОВОРУ.
- 13.10. КЛІЄНТ погоджується, що умови обслуговування Рахунку зміняться та подальше обслуговування Рахунку буде здійснюватися за загальними умовами/Тарифами (не в рамках Зарплатного чи іншого проекту) в обумовленому цим ДОГОВОРОМ порядку, починаючи з наступного робочого дня з дати настання однієї з наступних обставин:
  - 13.10.1. розірвання Договору на обслуговування зарплатного чи іншого проекту укладеного між БАНКОМ та Організацією;
  - 13.10.2. припинення трудових відносин КЛІЄНТА з Організацією, про що остання повідомляє БАНК. Зазначене повідомлення БАНКУ про припинення трудових відносин Організації з КЛІЄНТОМ, здійснюється з погодження КЛІЄНТА і може відбуватися як в дату подання заяви про припинення трудових відносин або дату видачі відповідного наказу, так і в дату припинення трудових відносин;
  - 13.10.3. припинення Виплат КЛІЄНТУ від Організації, про що остання повідомляє БАНК. Зазначене повідомлення БАНКУ про припинення Виплат КЛІЄНТУ від Організації, здійснюється з погодження КЛІЄНТА і може відбуватися як на дату подання заяви про припинення отримання Виплат або на дату видачі відповідного розпорядчого акту Організації, якщо видача такого акту передбачена встановленими нормами., так і на дату припинення відповідних підстав для здійснення Виплат;
  - 13.10.4. у випадку відсутності зарахувань на Рахунок від Організації протягом 90 (дев'яносто) календарних днів поспіль.
- 13.11. КЛІЄНТ, висловивши бажання про набуття Рахунку та ПК КЛІЄНТА статусу зарплатних чи для соціальних виплат, підтверджує, що він повідомлений, що Рахунок відкривається **ВИКЛЮЧНО** для обслуговування надходжень у вигляді Виплат.
- 13.12. Кошти, які не відносяться до Виплат, і які зараховані на Рахунок та ПК, який, за бажанням

- КЛІЄНТА, має статус зарплатного чи для соціальних виплат, мають бути повернуті платників.
- 13.13. КЛІЄНТ може відмовитись від послуг БАНКУ в порядку, передбаченому умовами цього ДОГОВОРУ.

#### 14. КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ ІНФОРМАЦІЇ

- 14.1. БАНК зобов'язаний забезпечити збереження банківської таємниці щодо взаємовідносин із КЛІЄНТОМ відповідно до законодавства України.
- 14.2. КЛІЄНТ зобов'язаний нерозголошувати інформацію, яка стала відома йому у процесі обслуговування у БАНКУ, якщо розголошення такої інформації може завдати матеріальної шкоди БАНКОВІ чи шкоди його діловій репутації.
- 14.3. У разі звернення банку–нерезидента напряму або через банк-кореспондент, з яким встановлені кореспондентські відносини з БАНКОМ, із офіційним запитом до БАНКУ щодо надання інформації стосовно ідентифікації чи операцій КЛІЄНТА, а саме: документів і відомостей, необхідних для з'ясування особи КЛІЄНТА, суті його діяльності та фінансового стану тощо, та/або інформації щодо суті фінансової операції, що здійснюються КЛІЄНТОМ, або на його користь, або за його дорученням і яку обслуговує такий банк-нерезидент, КЛІЄНТ надає БАНКУ право повідомити/надати банку-нерезиденту, через який здійснюються фінансові операції КЛІЄНТА, запитувану ним інформацію та/або копії документів.
- 14.4. Умови цього ДОГОВОРУ щодо збереження банківської таємниці не розповсюджуються на випадки, коли через невиконання або неналежне виконання умов цього ДОГОВОРУ потерпіла Сторона застосовує заходи для відновлення чи захисту своїх порушених прав, у тому числі судове або позасудове стягнення.
- 14.5. Банк має право розкривати інформацію про КЛІЄНТА, що становить банківську таємницю у випадках та в обсязі, передбачених Законом України «Про банки і банківську діяльність», а також у випадках визначених FATCA та іншими міжнародними договорами, що містять положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України, або укладеними на їх підставі міжвідочими договорами, а також обробляти персональні дані КЛІЄНТА, в тому числі передавати інформацію про КЛІЄНТА, що становить банківську таємницю та персональні дані КЛІЄНТА третім особам, в межах та порядку передбаченому чинним законодавством України та умовами Договору.
- 14.6. У випадку, якщо КЛІЄНТ не виконує або неналежно виконує умови цього ДОГОВОРУ, БАНК, під час застосування заходів для відновлення чи захисту своїх порушених прав, може розкривати інформацію про КЛІЄНТА, яка містить банківську таємницю. КЛІЄНТ, підписавши Заяву про приєднання, дає свій дозвіл (відповідно до п. 1 ч.1 ст.62 Закону України "Про банки і банківську діяльність") на розкриття БАНКОМ у таких випадках інформації, яка містить банківську таємницю.
- 14.7. Підписавши Заяву про приєднання, КЛІЄНТ дає згоду на надсилання БАНКОМ інформації, яка становить банківську таємницю, на номер мобільного телефону КЛІЄНТА, його електронну та/або поштову адреси, які зазначені у Заяві про приєднання. БАНК не несе відповідальності за ризики, пов'язані з відправленням інформації за вказаними в Заяві про приєднання адресами.

#### 15. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

- 15.1. У випадку невиконання або неналежного виконання зобов'язань за цим ДОГОВОРОМ Сторони несуть відповідальність передбачену цим ДОГОВОРОМ та/або законодавством України.
- 15.2. БАНК не несе відповідальності за несвоєчасне списання або зарахування коштів відповідно до документів, оформлених з порушенням вимог, встановлених цим ДОГОВОРОМ, банківськими правилами та/або законодавством України. Плата, сплачена КЛІЄНТОМ за виконання таких операцій, не повертається.
- 15.3. Відповідальність за правильність заповнення реквізитів розрахункового (платіжного) документа, у тому числі найменування отримувача, банка отримувача, номерів рахунків і кодів, сум (сум податків і кодів бюджетної класифікації), призначення платежу несе КЛІЄНТ.
- 15.4. КЛІЄНТ несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним у розрахунковому документі, у тому числі на переказ коштів, суті операції, щодо якої здійснюється цей переказ. БАНК контролює повноту заповнення реквізитів розрахункових документів КЛІЄНТА відповідно до законодавства України.
- 15.5. У разі несвоєчасного (з вини БАНКУ) зарахування на Рахунок грошових коштів, які надійшли КЛІЄНТОВІ, їх безпідставного списання БАНКОМ з Рахунку КЛІЄНТА або порушення БАНКОМ розпорядження КЛІЄНТА про перерахування грошових коштів з його Рахунку, БАНК повинен негайно після виявлення порушення зарахувати відповідну суму на рахунок КЛІЄНТА або належного одержувача, сплатити пеню у розмірі 0,001% від несвоєчасно або неправильно

зарахованої (списаної) суми за кожний робочий день прострочення, але не більше 0,1% зазначеної суми.

15.6. БАНК не несе відповідальність:

15.6.1. у разі відмови КЛІЄНТУ виконати операцію або надати послугу, якщо у БАНКУ відсутні технічні можливості на їх виконання чи надання;

15.6.2. у разі неотримання або несвоєчасного отримання КЛІЄНТОМ письмового повідомлення, направлено на його адресу, яка вказана у Заяві, якщо КЛІЄНТ не повідомив БАНК про своє нове місце проживання та/або реєстрації (місцезнаходження) у порядку, визначеному цим ДОГОВОРОМ;

15.6.3. у разі розголошення БАНКОМ третім особам інформації щодо ідентифікації КЛІЄНТА та/або суті фінансових операцій КЛІЄНТА за Рахунком у випадках, передбачених пунктом 14.3. цього ДОГОВОРУ та/або законодавством України;

15.6.4. у разі відмови у виконанні операції за Рахунком відповідно до пунктів 6.1.3., 6.1.4. і 6.1.9. цього ДОГОВОРУ, або через відмову від цього ДОГОВОРУ (відмову в обслуговуванні КЛІЄНТА, розірвання ділових відносин тощо) і закриття Рахунку на підставах, передбачених пунктом 6.1.9. цього ДОГОВОРУ.

15.7. КЛІЄНТ несе відповідальність, передбачену законодавством України за недостовірність інформації, яка надана ним БАНКУ.

## 16. ОБСТАВИНИ НЕПЕРЕБОРНОЇ СИЛИ (ФОРС-МАЖОР)

16.1. Сторони звільняються від відповідальності за невиконання чи неналежне виконання своїх зобов'язань за цим ДОГОВОРОМ, якщо це викликано обставинами непереборної сили, які виникли під час дії цього ДОГОВОРУ і які не могла передбачити жодна із Сторін, і такі обставини вплинули на виконання Сторонами своїх зобов'язань за цим ДОГОВОРОМ, за умови, що факт їх настання (виникнення) офіційно підтверджено належним документом Торгово-промислової палати України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами.

16.2. Обставинами непереборної сили є зовнішні надзвичайні і невідворотні події, а саме: запровадження на території місцезнаходження Сторони цього ДОГОВОРУ уповноваженим органом надзвичайного чи воєнного стану або проведення антитерористичної операції, війна і військові дії, повстання, громадські заворушення, страйки, блокади, мобілізація, землетруси, повені, урагани, руйнування у результаті блискавки, масові інфекційні захворювання людей, епідемії, пожежі, вибухи, природні катастрофи та інші подібні події, а також їх наслідки, які безпосередньо вплинули на виконання умов цього ДОГОВОРУ.

16.3. Сторона, яка не має можливості належним чином виконати свої зобов'язання за ДОГОВОРОМ у результаті дії обставин непереборної сили, повинна невідкладно повідомити іншу Сторону про існування таких обставин і їх вплив на виконання зобов'язань за цим ДОГОВОРОМ.

16.4. Строк дії обставин непереборної сили автоматично продовжує строк виконання зобов'язань за цим ДОГОВОРОМ на весь період їх дії та ліквідації наслідків.

## 17. ДІЯ ДОГОВОРУ ТА ПОРЯДОК ЗАКРИТТЯ РАХУНКУ

17.1. Цей ДОГОВІР вважається укладеним між БАНКОМ та КЛІЄНТОМ, а умови цієї ПУБЛІЧНОЇ ПРОПОЗИЦІЇ акцептованими КЛІЄНТОМ із дня підписання ним Заяви про приєднання, яка також підписується Уповноваженим працівником БАНКУ і діє до дня припинення ДОГОВОРУ відповідно до підстав, передбачених цим ДОГОВОРОМ.

17.2. Визнання недійсним будь-якої частини цього ДОГОВОРУ не тягне за собою недійсності цього ДОГОВОРУ в цілому.

17.3. БАНК може закрити Рахунок, що має наслідком припинення дії цього ДОГОВОРУ для КЛІЄНТА з моменту закриття Рахунку в цілому, або закрити один чи декілька рахунків, що має наслідком припинення дії цього ДОГОВОРУ для КЛІЄНТА з моменту закриття рахунку в частині, що стосується закритого рахунку, на підставах передбачених цим ДОГОВОРОМ або чинним законодавством України.

17.4. БАНК закриває Рахунок КЛІЄНТА:

17.4.1. На підставі поданої до БАНКУ та підписаної КЛІЄНТОМ Заяви щодо припинення БП, у тому числі щодо закриття Рахунку та припинення надання банківських послуг за допомогою ПК відповідно до пункту 12.5.20. цього ДОГОВОРУ, із зазначенням обов'язкових реквізитів, визначених законодавством України. Подання зазначеної заяви має бути здійснене відповідно до умов цього Договору У цьому випадку БАНК проводить остаточні взаєморозрахунки з КЛІЄНТОМ щодо нарахованих процентів на залишок коштів на Рахунку у разі наявності таких, можливої заборгованості КЛІЄНТА перед БАНКОМ за операціями, проведеними з використанням ПК. Залишок грошових коштів на Рахунку БАНК перераховує КЛІЄНТУ за



- його письмовою вказівкою на інший рахунок або виплачує у готівковій формі у строк і в порядку, встановленому законодавством України та/або банківськими правилами.
- 17.4.2. У разі смерті КЛІЄНТА на підставі документів, визначених законодавством України, та з урахуванням вимог законодавства України.
- 17.4.3. Якщо операції за Рахунком не здійснюються протягом 366 (триста шістдесят шість) календарних днів поспіль. У цьому випадку цей ДОГОВІР з певним КЛІЄНТОМ вважається розірваним і Рахунок такого КЛІЄНТА закривається з наступного дня після дня прийняття керівником БАНКУ рішення про закриття Рахунку. Якщо на Рахунку є залишок коштів, БАНК, у порядку, встановленому законодавством України, забезпечує облік залишку коштів КЛІЄНТА, які обліковувались на Рахунку на момент його закриття таким чином, щоб при зверненні до БАНКУ КЛІЄНТ міг отримати залишок коштів.
- 17.4.4. У разі відсутності операцій за рахунком КЛІЄНТА протягом 3 (трьох) років підряд та відсутності залишку грошових коштів на цьому рахунку.
- 17.5. БАНК може відмовитись від підтримання ділових відносин за цим ДОГОВОРОМ (припинити дію цього ДОГОВОРУ) з певним КЛІЄНТОМ і закрити Рахунок на підставах, передбачених пунктом 6.1.9. цього ДОГОВОРУ. Про відмову підтримання ділових відносин за цим ДОГОВОРОМ з певним КЛІЄНТОМ і закриття Рахунку БАНК повідомляє такого КЛІЄНТА протягом 10 (десяти) робочих днів з дня, наступного за днем прийняття відповідного рішення. БАНК забезпечує облік залишку коштів КЛІЄНТА, які обліковувались на Рахунку на момент його закриття таким чином, щоб при зверненні до БАНКУ КЛІЄНТ міг отримати залишок коштів.
- 17.6. У разі невиконання КЛІЄНТОМ будь-яких умов, передбачених пунктом 7.2. цього ДОГОВОРУ, БАНК може розірвати цей ДОГОВІР з певним КЛІЄНТОМ та закрити Рахунок такого КЛІЄНТА, попередньо повідомивши про це КЛІЄНТА. У цьому разі БАНК направляє КЛІЄНТОВІ відповідне повідомлення про невиконання відповідних умов цього ДОГОВОРУ. КЛІЄНТ зобов'язаний протягом 10 (десяти) робочих днів від дня отримання повідомлення, виконати відповідні умови цього ДОГОВОРУ та надати до БАНКУ документи, які свідчать про їх виконання. У разі ненадання таких документів, цей ДОГОВІР з відповідним КЛІЄНТОМ вважається розірваним і Рахунок такого КЛІЄНТА закривається з наступного дня після дня прийняття керівником БАНКУ рішення про закриття Рахунку. Якщо на Рахунку є залишок коштів, БАНК, у порядку, встановленому законодавством України, забезпечує облік залишку коштів КЛІЄНТА, які обліковувались на Рахунку на момент його закриття таким чином, щоб при зверненні до БАНКУ КЛІЄНТ міг отримати залишок коштів.
- 17.7. БАНК не має права за заявою КЛІЄНТА розривати ДОГОВІР чи вчиняти інші дії, що мають наслідком припинення ДОГОВОРУ, у разі якщо грошові кошти, що знаходяться на відповідному рахунку, заморожені відповідно до Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення".
- 17.8. З дати закриття Рахунку БАНК припиняє здійснення операцій з зарахування коштів на такий Рахунок КЛІЄНТА та припиняє нарахування процентів на залишок коштів, якщо їх нарахування було передбачено Тарифами БАНКУ.

## 18. ВИКОРИСТАННЯ ІНФОРМАЦІЇ

- 18.1. Приєднавшись до цієї ПУБЛІЧНОЇ ПРОПОЗИЦІЇ, КЛІЄНТ надає БАНКУ свою згоду та право збирати, зберігати протягом необмеженого часу, обробляти, використовувати, поширювати, передавати і отримувати інформацію (дані про КЛІЄНТА, відомі БАНКУ та/або третім особам, у зв'язку з укладенням та виконанням цього ДОГОВОРУ, в тому числі банківську та комерційну таємницю та/або персональні дані КЛІЄНТА), яка:
- 18.1.1. необхідна для укладення договорів щодо відступлення права вимоги та/або переведення боргу за цим ДОГОВОРОМ та/або укладення інших правочинів відповідно до законодавства України - до відповідних фізичних та юридичних осіб, які є стороною такого договору;
- 18.1.2. необхідна третім особам для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг БАНКУ включаючи, але не обмежуючись послугами з відповідального зберігання документів, ведення архівів тощо відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та БАНКОМ договорів за умови, що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються основної діяльності БАНКУ, яку він здійснює на підставі отриманої банківської ліцензії та/або спрямовані на виконання умов ДОГОВОРУ;
- 18.1.3. необхідна в інших випадках відповідно до вимог законодавства України.
- 18.2. БАНК має право інформувати КЛІЄНТА про стан обслуговування Рахунку та/або заборгованості за цим ДОГОВОРОМ, строки здійснення чергових платежів, надавати КЛІЄНТОВІ іншу інформацію, у тому числі конфіденційну або таку, що містить банківську таємницю щодо

КЛІЄНТА та/або персональні дані КЛІЄНТА, у порядку, визначеному цим ДОГОВОРОМ, та з урахуванням вимог законодавства України.

- 18.3. Підписанням Заяви про приєднання КЛІЄНТ засвідчує, що він повністю розуміє та погоджується з режимом використання інформації, що зазначений у цьому розділі ДОГОВОРУ, а також що він належним чином повідомлений про можливість включення персональних даних КЛІЄНТА та його представників, які стали або стануть відомі БАНКУ у ході виконання цього ДОГОВОРУ, до будь-якої бази персональних даних АТ «БАНК «ПОРТАЛ». При цьому, Сторони домовились, що КЛІЄНТ не матиме до БАНКУ жодних претензій у разі вчинення останнім будь-якої дії, зазначеної в цьому розділі ДОГОВОРУ.

## 19. ОПЕРАЦІЙНІ РИЗИКИ ТА РИЗИКИ БЕЗПЕКИ

19.1. БАНК забезпечує ефективне зниження та контроль за операційними ризиками, кіберризиками та ризиками безпеки, пов'язаними з наданням платіжних послуг (виконанням платіжних операцій).

Під кіберризиком розуміється ризик виникнення внаслідок реалізації кіберзагроз збитків та/або додаткових втрат банків, інших осіб, які здійснюють діяльність на ринках фінансових послуг, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк України, операторів платіжних систем та/або учасників платіжних систем, технологічних операторів платіжних послуг.

При виконанні платіжних операцій, БАНК вживає заходи з ідентифікації помилкових та неналежних платіжних операцій (суб'єктів таких платіжних операцій) та заходи із запобігання або припинення таких платіжних операцій, реагує на інциденти безпеки, здійснює моніторинг та веде бази даних операційних інцидентів, кіберінцидентів та інцидентів безпеки, пов'язаних з наданням платіжних послуг (виконанням платіжних операцій).

19.2. Для належної ідентифікації суб'єктів помилкових, неналежних платіжних операцій, БАНК вживає заходи із запобігання або припинення таких платіжних операцій та вчиняє інші дії відповідно до вимог Закону України «Про платіжні послуги» та інших нормативно-правових актів діючого законодавства.

## 20. ІНШІ УМОВИ

- 20.1. Не пізніше ніж наступного робочого дня БАНК може, але не зобов'язаний, повідомити КЛІЄНТА по телефону про надходження до БАНКУ платіжної інструкції на примусове списання (стягнення) коштів з його Рахунку. Сторони домовились, що у разі, якщо з будь-яких причин БАНК не зміг повідомити КЛІЄНТА про надходження зазначеної платіжної інструкції, це не вважається як невиконання чи неналежне виконання БАНКОМ своїх обов'язків за цим ДОГОВОРОМ, і БАНК не несе за це відповідальності.
- 20.2. Усі інші відносини між БАНКОМ і КЛІЄНТОМ, які не обумовлені цим ДОГОВОРОМ, врегульовуються шляхом укладенням відповідних договорів, а у випадку недосягнення домовленості – законодавством України.
- 20.3. Сторони зобов'язуються без зволікань інформувати одна одну про обставини, які мають значення для виконання умов цього ДОГОВОРУ, у тому числі повідомляти про зміну свого місцезнаходження, юридичної та/або фактичної адреси, номерів телефонів, перейменування Сторін, інших реквізитів у строк протягом 5 (п'яти) робочих днів від дня виникнення таких змін. Усі негативні наслідки, пов'язані із невиконанням умов цього пункту ДОГОВОРУ, несе Сторона, яка їх не виконала.
- 20.4. Повідомлення БАНКУ за цим ДОГОВОРОМ, які носять загальний характер та/або стосуються чи можуть стосуватися будь-якої кількості КЛІЄНТІВ, у тому числі про зміни до цього ДОГОВОРУ, Правил ПК БАНК надсилає КЛІЄНТАМ шляхом розміщення відповідної інформації (повідомлень) на Сайті БАНКУ ([www.bank-portal.com.ua](http://www.bank-portal.com.ua)). БАНК повідомляє КЛІЄНТІВ про зміну в Тарифах шляхом розміщення інформації на Сайті БАНКУ та додатково - встановленими цим ДОГОВОРОМ каналами комунікації, зокрема - за допомогою Системи «PORTAL.LINK».
- 20.5. Повідомлення (вимоги) БАНКУ за цим ДОГОВОРОМ, за виключенням тих, які передбачені пунктом 20.4. цього ДОГОВОРУ, вважаються здійсненими належним чином у випадку, якщо вони направляються КЛІЄНТОВІ одним із наступних способів:

- 20.5.1. надіслані в електронному вигляді за допомогою Системи «PORTAL.LINK». Такі повідомлення (вимоги) вважаються отриманими КЛІЄНТОМ за наявності відповідного підтвердження Системи «PORTAL.LINK» про отримання (відкриття) такого повідомлення КЛІЄНТОМ;
  - 20.5.2. вручені особисто КЛІЄНТУ або його уповноваженим представникам. Датою отримання таких повідомлень вважається дата їх особистого вручення;
  - 20.5.3. надіслані рекомендованим поштовим відправленням за зазначеною у Заяві адресою місцезнаходження (zareєстрованого місця проживання) КЛІЄНТА. Датою отримання таких повідомлень вважається відповідна відмітка на повідомленні про вручення поштового відправлення, або у разі відмови отримувача від одержання поштового відправлення – дата відповідної відмови від вручення, або у разі відсутності КЛІЄНТА за вказаною у Заяві про приєднання адресою – дата повернення поштового відправлення відправнику з поміткою поштового відділення про відсутність адресата за вказаною адресою;
  - 20.5.4. направлені SMS-повідомленням на номер мобільного телефону КЛІЄНТА.
- 20.6. Усі повідомлення (листи, заяви, звернення тощо) КЛІЄНТА за цим ДОГОВОРОМ, за виключенням випадків, передбачених цим ДОГОВОРОМ, вважаються здійсненими належним чином у випадку, якщо вони виконані у письмовій формі, підписані КЛІЄНТОМ чи його уповноваженим представником та направляються БАНКУ одним із наступних способів:
- 20.6.1. надіслані в електронному вигляді за допомогою Системи «PORTAL.LINK». Такі повідомлення (вимоги) вважаються отриманими БАНКОМ за наявності відповідного підтвердження Системи «PORTAL.LINK» про отримання (відкриття) такого повідомлення БАНКОМ;
  - 20.6.2. подані безпосередньо до БАНКУ. Датою отримання таких повідомлень вважається дата отримання підрозділом БАНКУ, який здійснює приймання кореспонденції (секретар, канцелярія, загальний відділ тощо);
  - 20.6.3. надіслані рекомендованим поштовим відправленням за адресою місцезнаходження БАНКУ. Датою отримання таких повідомлень вважається відповідна відмітка на повідомленні про вручення поштового відправлення, або у разі відмови отримувача від одержання поштового відправлення – дата відповідної відмови від вручення.
- 20.7. Назви розділів цього ДОГОВОРУ використовуються лише для зручності та жодним чином не впливають на зміст і тлумачення умов цього ДОГОВОРУ.
- 20.8. БАНК є платником податку на прибуток на загальних умовах відповідно до законодавства України.

**Голова Правління**

**О. В. Шульгін**

Додаток 1  
до ПУБЛІЧНОЇ ПРОПОЗИЦІЇ АКЦІОНЕРНОГО  
ТОВАРИСТВА «БАНК «ПОРТАЛ» НА  
УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ БАНКІВСЬКОГО  
РАХУНКУ З ФІЗИЧНИМИ ОСОБАМИ

**ЗАЯВА ПРО ПРИЄДНАННЯ**

до умов ДОГОВОРУ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ

подана і підписана у місті Києві «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ року

**Фізична особа** \_\_\_ (далі - КЛІЄНТ), паспорт \_\_\_ виданий \_\_\_ року, реєстраційний номер облікової картки платника податку (за наявності) \_\_\_, в особі представника (дані зазначаються у разі підписання цієї заяви представником) \_\_\_, котрий діє на підставі \_\_\_ враховуючи запропоновану БАНКОМ для приєднання **ПУБЛІЧНУ ПРОПОЗИЦІЮ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «ПОРТАЛ» НА УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ З ФІЗИЧНИМИ ОСОБАМИ**, яку розміщено на сторінці (сайті) **АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «ПОРТАЛ»**, код ЄДРПОУ 38870739, код банку 339016 (далі – БАНК) в мережі Інтернет за адресою: [www.bank-portal.com.ua](http://www.bank-portal.com.ua) (далі – ДОГОВІР БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ або ДОГОВІР), підписую цю Заяву по приєднанню до умов ДОГОВОРУ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ (далі – Заява про приєднання) з урахуванням наступного:

- 1.1. Ця Заява про приєднання має новаційний характер і в результаті приєднання до ДОГОВОРУ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ, дія договорів щодо відкриття та обслуговування поточних рахунків, які раніше були укладені між мною та БАНКОМ, припиняються на підставі ст. 604 Цивільного кодексу України.
- 1.2. Підписанням цієї Заяви про приєднання КЛІЄНТ свідчить про його приєднання до ДОГОВОРУ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ у якості клієнта (особи, якій БАНК надає банківські послуги щодо:
  - відкриття, використання, обслуговування та закриття поточного рахунку для власних потреб;
  - розрахункового обслуговування поточного рахунку КЛІЄНТА з використанням Системи «PORTAL.LINK»;
  - здійснення операцій за поточним рахунком з використанням електронних платіжних засобів, передбачених ДОГОВОРОМ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ), та повну його згоду з умовами ДОГОВОРУ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ.
- 1.3. КЛІЄНТ вважається таким, що приєднався до ДОГОВОРУ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ з дня підписання цієї Заяви про приєднання КЛІЄНТОМ/Представником КЛІЄНТА та БАНКОМ. Дата підписання зазначена зверху першої сторінки цієї Заяви про приєднання, після слів «подана і підписана у місті Києві». ДОГОВІР БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ діє для КЛІЄНТА до дня закриття банківського рахунку КЛІЄНТА на підставах та в порядку, передбаченими цим ДОГОВОРОМ. Закриття банківського рахунку відповідно до умов ДОГОВОРУ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ означає для КЛІЄНТА припинення дії ДОГОВОРУ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ з дня закриття відповідного рахунку.
- 1.4. Порядок зміни і припинення дії ДОГОВОРУ передбачений відповідними умовами ДОГОВОРУ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ.
- 1.5. Від дня підписання цієї Заяви про приєднання КЛІЄНТ погоджується мати всі права та виконувати всі обов'язки, передбачені ДОГОВОРОМ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ. Права та обов'язки КЛІЄНТА та БАНКУ, їх відповідальність за невиконання або неналежне виконання умов ДОГОВОРУ передбачені ДОГОВОРОМ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ.
- 1.6. Відшкодування коштів, які розміщені на банківському рахунку КЛІЄНТА, гарантується Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі - Фонд) на умовах, передбачених законодавством України. Сума граничного розміру відшкодування коштів, які розміщені на Рахунку КЛІЄНТА, та перелік умов, за яких Фонд не відшкодовує кошти, які розміщені на Рахунку КЛІЄНТА, визначені відповідними нормами Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб", який зазначений на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет: [www.fg.gov.ua](http://www.fg.gov.ua), та довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, текст та форма якої визначені відповідним нормативно-правовим актом Фонду (далі – Довідка ФГВФО).
- 1.7. Підписанням цієї Заяви про приєднання КЛІЄНТ засвідчує, що йому доведено БАНКОМ всю передбачену Законом України «Про захист персональних даних» інформацію, він повністю розуміє та погоджується з режимом використання інформації, який передбачено ДОГОВОРОМ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ, а також що він належним чином повідомлений про можливість включення персональних даних КЛІЄНТА та його уповноважених представників, які стали або

- стануть відомі БАНКУ у ході надання банківських послуг відповідно до ДОГОВОРУ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ, до будь-якої бази персональних даних АТ «БАНК «ПОРТАЛ», у тому числі з метою передавання БАНКОМ КЛІЄНТОВІ повідомлень, передавання яких буде здійснюватись за допомогою операторів мобільного чи фіксованого телефонного зв'язку (зокрема – sms-повідомлень). При цьому КЛІЄНТ засвідчує, що він не матиме до БАНКУ жодних претензій у разі вчинення останнім будь-якої дії, передбаченої ДОГОВОРОМ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ.
- 1.8. Підписанням цієї Заяви про приєднання КЛІЄНТ засвідчує, що йому доведено БАНКОМ всю передбачену частиною другою статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» інформацію.
  - 1.9. Підписанням цієї Заяви про приєднання КЛІЄНТ надає БАНКУ всі дозволи, які вимагаються Законом України «Про захист персональних даних», Законом України «Про платіжні послуги» та Законом України «Про банки та банківську діяльність» щодо обробки інформації про КЛІЄНТА, здійснені ним операції та його фінансовий стан. Надана БАНКУ КЛІЄНТОМ згода на обробку його персональних даних є безстроковою та безвідкличною.
  - 1.10. Відповідно до умов ДОГОВОРУ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ Сторона, яка порушила зобов'язання, звільняється від відповідальності за порушення зобов'язання, якщо вона доведе, що це порушення сталося внаслідок випадку або обставини непереборної сили, що засвідчуються Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами.
  - 1.11. У разі невиконання або неналежного виконання БАНКОМ обов'язків за ДОГОВОРОМ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ, він несе відповідальність, передбачену ДОГОВОРОМ.
  - 1.12. КЛІЄНТ має право відмовитись або розірвати ДОГОВІР чи припинити за його вимогою зобов'язання за ДОГОВОРОМ в односторонньому порядку у строки, відповідно до умови і порядку, передбаченому ДОГОВОРОМ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ, у тому числі КЛІЄНТ має право у разі зміни Банком Тарифів - розірвати Договір до дати, з якої застосовуватимуться вищезазначені зміни до Тарифів, без будь-якої плати за його розірвання. При цьому такі зміни будуть вважатися погодженими споживачем у разі неповідомлення банку про розірвання договору до дати, з якої застосовуватимуться такі зміни, у спосіб, визначений договором.
  - 1.13. Протягом строку дії договору тарифи, комісійні винагороди та інші збори за фінансовою послугою, за послугами, що є допоміжними до платіжних послуг, а також за супровідними послугами банку чи третіх осіб, що надаються під час укладення договору можуть бути змінені. Порядок інформування КЛІЄНТА про зміни в Тарифах і умовах надання послуг, щодо яких укладено ДОГОВІР, та каналу інформування передбачений ДОГОВОРОМ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ.
  - 1.14. Відповідно до законодавства України КЛІЄНТ має право звернутися до Національного банку України з питань захисту прав споживачів фінансових послуг.
  - 1.15. КЛІЄНТ має право звернутися до БАНКУ з питань виконання сторонами умов цього ДОГОВОРУ шляхом направлення на адресу БАНКУ письмового листа (запиту) з проханням надати відповідну інформацію.
  - 1.16. Ця Заява про приєднання підписана КЛІЄНТОМ добровільно, на підставі вільного волевиявлення, усвідомлюючи предмет, умови та цілі ДОГОВОРУ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ.
  - 1.17. Підписанням цієї Заяви про приєднання КЛІЄНТ засвідчує, що він повністю ознайомлений із визначенням терміну "вклад", який вживається у наступному значенні: вклад - кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського рахунку, банківського вкладу (депозиту) (крім коштів, залучених від видачі ощадного сертифіката банку), включаючи нараховані відсотки на такі кошти. Кошти, залучені банком від видачі (випуску) ощадного сертифіката банку або депозитного сертифіката банку, не є вкладом.
  - 1.18. Ця Заява про приєднання підписана КЛІЄНТОМ після повного ознайомлення КЛІЄНТОМ з умовами (текстом) ДОГОВОРУ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ, Правил ПК, Тарифами та цієї Заяви про приєднання, текстом Довідки ФГВФО та її отримання КЛІЄНТОМ, при повному розумінні КЛІЄНТОМ умов та термінології ДОГОВОРУ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ, Правил ПК, Тарифів та Довідки ФГВФО, українською мовою у двох примірниках, по одному примірнику для КЛІЄНТА та БАНКУ.
  - 1.19. Підписанням цієї Заяви про приєднання КЛІЄНТ засвідчує, що банківський рахунок, відкритий на його ім'я у БАНКУ, буде використовуватись виключно для його особистих потреб як фізичної особи і згоден з тим, що Рахунок забороняється використовувати для операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності.
  - 1.20. Підписанням цієї Заяви про приєднання КЛІЄНТ доручає БАНКУ, при настанні термінів платежів, що підлягають оплаті БАНКУ (отримувачу) за ДОГОВОРОМ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ, за будь-яким з договорів, укладеними між КЛІЄНТОМ та БАНКОМ, в тому числі

договорів, за якими КЛІЄНТ виступає поручителем, списувати кошти з усіх банківських рахунків КЛІЄНТА в БАНКУ (номери та інші реквізити яких є відомими БАНКУ, у тому числі з рахунків, що будуть відкриті КЛІЄНТОМ у майбутньому), за наявності на них необхідної суми власних (не кредитних) коштів, у межах сум, що підлягають оплаті БАНКУ.

- 1.21. Підписанням цієї Заяви про приєднання КЛІЄНТ підтверджує, що для його відому доведено наступні умови забезпечення кредитування (якщо виконання зобов'язання за відповідним договором забезпечуються заставою та не укладається окремий договір застави):
- 1.22. У відповідності до діючого законодавства України забезпеченням виконання КЛІЄНТОМ його зобов'язань стосовно повернення кредитного ліміту та сплати процентів по кредиту є:
  - 1.22.1. Предмет застави \_\_\_\_\_ (опис об'єкта рухомого майна, майнових прав, достатній для його ідентифікації), що належить на праві власності \_\_\_\_\_ (ПІБ фізичної особи, РНОКПП).
  - 1.22.2. Оцінка предмету застави проведено \_\_\_\_\_ (вказується ким вона проведена).
- 1.23. Оцінка предмету застави здійснюється у відповідності до вимог законодавства України до моменту укладання цього Договору та щорічно, не пізніше \_\_\_\_\_ кожного року строку дії цього Договору, незалежним оцінювачем/суб'єктом оціночної діяльності, який (які) мають відповідні сертифікати. Всі витрати, пов'язані з проведенням оцінки предмета застави/іпотеки оплачуються КЛІЄНТОМ.
- 1.24. Підпис КЛІЄНТА під цією Заявою про приєднання свідчить про надання згоди КЛІЄНТОМ на отримання від БАНКУ на території України або інших країн світу повідомлень, передання яких буде здійснюватись за допомогою операторів мобільного чи фіксованого телефонного зв'язку (зокрема – sms-повідомлень).
- 1.25. Підписанням цієї Заяви про приєднання, КЛІЄНТ дає згоду на надсилання БАНКОМ інформації, яка становить банківську таємницю, на номер мобільного телефону КЛІЄНТА, його електронну та/або поштову адреси, які зазначені у пункті 1.30.3 цієї Заяви про приєднання. БАНК не несе відповідальності за ризики, пов'язані з відправленням інформації за вказаними в Заяві про приєднання адресами.
- 1.26. Адреса Системи «PORTAL.LINK» у мережі Інтернет: <https://bank-portal.link>.
- 1.27. Для роботи у Системі «PORTAL.LINK» КЛІЄНТОВІ присвоюється наступний логін: \_\_\_\_\_.
- 1.28. Активувати (розпочати) роботу Системи «PORTAL.LINK» КЛІЄНТ може зателефонувавши у БАНК з номера мобільного телефону КЛІЄНТА, вказаного у пункті 1.30.3 цієї Заяви про приєднання, та назвавши Секретну відповідь.
- 1.29. Для першої зміни КЛІЄНТОМ пароля у Системі «PORTAL.LINK» використовується наступний первинний пароль: PORTAL\_LINK.
- 1.30. **МІСЦЕ ПРОЖИВАННЯ, РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИС КЛІЄНТА / ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА:**
  - 1.30.1. ПІБ \_\_\_\_\_.
  - 1.30.2. Адреса \_\_\_\_\_.
  - 1.30.3. Номер мобільного телефону \_\_\_\_\_.
  - 1.30.4. Адреса електронної пошти (e-mail) (за наявності) \_\_\_\_\_.
  - 1.30.5. Підпис \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
*Ініціали та Прізвище КЛІЄНТА / Представника КЛІЄНТА*

З Довідкою ФГВФО, ДОГОВОРОМ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ з додатками та Тарифами повністю ознайомлений(а) та згідний, інформацію, зазначену в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», примірник Заяви про приєднання від «\_\_» \_\_ 202\_\_ р., Правил ПК та Тарифів, разом з Довідкою ФГВФО одержав(ла) «\_\_» \_\_ 202\_\_ року, про що і розписуюсь.

Підпис \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
*Ініціали та Прізвище КЛІЄНТА / Представника КЛІЄНТА*

**1.31. МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ, РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИС БАНКУ:**

- 1.31.1. Найменування: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «ПОРТАЛ».
- 1.31.2. Адреса: 01135, місто Київ, проспект Берестейський (колишня назва – проспект Перемоги), будинок 5а.
- 1.31.3. Реквізити: код банку 339016, код ЄДРПОУ 38870739.
- 1.31.4. Номер телефону: +380 44 2074350.
- 1.31.5. e-mail: [info@bank-portal.com.ua](mailto:info@bank-portal.com.ua).
- 1.31.6. [https:// www.bank-portal.com.ua](https://www.bank-portal.com.ua).

1.31.7. Заяву прийнято \_\_\_\_\_.  
*Ініціали та Прізвище Уповноваженого працівника БАНКУ*

Підпис Уповноваженого працівника БАНКУ \_\_\_\_\_ Дата «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ року

Додаток 2  
до ПУБЛІЧНОЇ ПРОПОЗИЦІЇ АКЦІОНЕРНОГО  
ТОВАРИСТВА «БАНК «ПОРТАЛ» НА  
УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ БАНКІВСЬКОГО  
РАХУНКУ З ФІЗИЧНИМИ ОСОБАМИ

**ПРАВИЛА ІНФОРМАЦІЙНОЇ БЕЗПЕКИ**

при роботі з Системою «PORTAL.LINK» АТ «БАНК «ПОРТАЛ»

Система «PORTAL.LINK» надає безпечний та зручний спосіб керування вашими коштами, але і ви маєте дбати про безпеку своїх грошей, а для цього необхідно дотримуватись наступних простих правил:

1. Заходьте в Систему «PORTAL.LINK» тільки за посиланням <https://bank-portal.link> або через Сайт БАНКУ (<https://bank-portal.com.ua>).
2. Звертайте увагу на рядок адреси в браузері – адреса головної сторінки Системи «PORTAL.LINK» має бути <https://bank-portal.link/ifobsClientPortal/LoginForm.action>.
3. Встановіть на комп'ютер ліцензійне антивірусне програмне забезпечення з автоматичним оновленням. Регулярно скануйте комп'ютер для виявлення вірусів.
4. Не заходьте в Систему «PORTAL.LINK» з комп'ютерів в громадських місцях (інтернет-клубах, місцях з публічним Wi-Fi, невідомих комп'ютерів, чужих смартфонів).
5. Після закінчення роботи з Системою «PORTAL.LINK» обов'язково необхідно виконати «Вихід».
6. Будьте пильні, якщо вам приходять SMS-повідомлення від невідомого абонента з проханням відправити отриманий код або невідомий вам набір команд на інший номер. Швидше за все це шахрайство, не відповідайте на такі SMS-повідомлення. Всі SMS-повідомлення від Системи «PORTAL.LINK» надходять виключно від номера з назвою BANK PORTAL.
7. Використовуйте надійні паролі і нікому їх не називайте. Надійний пароль - це такий пароль, який важко вгадати або підібрати. Вимоги до надійних паролів:
  - 7.1. Надійні паролі, складаються з літер (великих і маленьких), цифр і спеціальних символів (@, #, \$, &, \*, % і т. п.), які ви зможете запам'ятати, не записуючи.
  - 7.2. Не використовуйте пароль, що включає особисту інформацію, яку легко впізнати (ім'я, прізвище, дату народження, номер телефону чи автомобіля, адреса, клички домашніх тварин, імена близьких родичів тощо).
  - 7.3. Не використовуйте в якості пароля один і той же повторюваний символ або повторювану комбінацію з декількох символів (наприклад: ZZZZZZZZ, abcabcabc, 111222333).
  - 7.4. Не використовуйте в якості пароля комбінацію символів, що набираються в закономірному порядку на клавіатурі (наприклад: "12345678" або "qwertyui" і т. п.).
8. При користуванні мобільними додатками за допомогою смартфонів і планшетів:
  - 8.1. Обмежіть доступ до мобільного пристрою за допомогою ПІН-коду, графічного ключа, відбитка пальця або FaceID.
  - 8.2. Встановіть мобільний антивірус - це зменшить ризик та не дозволить без вашого відома встановити шкідливі додатки і дозволить перевіряти посилання, за якими ви переходите в мобільному браузері.
  - 8.3. Забороняється використовувати для доступу до Системи «PORTAL.LINK» смартфони, в яких використовується модифікована операційна система (Iphone jailbreak, Android root).
  - 8.4. Не передавайте смартфон або планшет стороннім особам.
  - 8.5. У разі втрати смартфона або планшета, **НЕГАЙНО** зателефонуйте у БАНК за номером (044) 207-43-55 і заблокуйте доступ до Системи «PORTAL.LINK». Потім зв'яжіться з мобільним оператором для блокування SIM-картки.
  - 8.6. Якщо є підозри, що вашим номером користується хтось ще – заблокуйте у мобільного оператора свою SIM-картку.
  - 8.7. Не зберігайте конфіденційні дані у смартфоні та планшеті. Відключіть у браузерах функцію автозаповнення форм і не активуйте функцію «Запам'ятати пароль» у будь-якому додатку на вашому мобільному пристрої. Після закінчення роботи з мобільними додатками виходьте з сесії за допомогою кнопки «Вихід».
  - 8.8. Якщо у вас змінився основний номер телефону, обов'язково зверніться особисто у БАНК для виконання процедури зміни вашого номеру телефону. У Вас може бути тільки один телефонний номер, з якого Ви зможете проводити фінансові операції у Системі «PORTAL.LINK».
  - 8.9. Не скануйте QR-коди в підозрілих місцях або на підозрілих сайтах та не переходьте за відсканованими посиланнями.



Додаток 3  
до ПУБЛІЧНОЇ ПРОПОЗИЦІЇ АКЦІОНЕРНОГО  
ТОВАРИСТВА «БАНК «ПОРТАЛ» НА  
УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ БАНКІВСЬКОГО  
РАХУНКУ З ФІЗИЧНИМИ ОСОБАМИ

**УМОВИ ВИКОРИСТАННЯ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК**

АТ «БАНК «ПОРТАЛ» в системах мобільних платежів

**1. Преамбула**

- 1.1. Ці Умови використання Платіжних карток АТ «БАНК «ПОРТАЛ» в системах мобільних платежів (далі - Умови) встановлюють порядок використання Платіжних карток БАНКУ в Системі мобільних платежів.
- 1.2. Ці Умови є додатковими правилами до ДОГОВОРУ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ. Коли КЛІЄНТ використовує Систему мобільних платежів, всі угоди, умови та правила між КЛІЄНТОМ та БАНКОМ будуть застосовуватися у звичайному порядку. Операції, які КЛІЄНТ здійснює, використовуючи Систему мобільних платежів, регулюються ДОГОВОРОМ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ, а також усіма умовами Сервіс-провайдера.
- 1.3. Ці Умови встановлюють правила доступу і використання Цифрових карток КЛІЄНТА тільки у відносинах між БАНКОМ і КЛІЄНТОМ. Оператор стільникового (мобільного) зв'язку, Сервіс-Провайдер та інші незалежні постачальники послуг або сайти можуть встановлювати власні умови і положення (включаючи умови Сервіс-провайдера) та політику конфіденційності (Договори з третіми особами). БАНК не несе відповідальності за безпеку, точність, законність, придатність й інші аспекти змісту або функціонування продуктів, або послуг Сервіс-провайдера, або третьої особи.
- 1.4. БАНК не несе відповідальності, а також не надає підтримки або сприяння щодо будь-якого апаратного або програмного забезпечення третьої особи, а також її інших продуктів або послуг (включаючи Систему або Електронний гаманець). У разі виникнення будь-яких питань або проблем в зв'язку із використанням продуктів або послуг третьої сторони КЛІЄНТ повинен звертатися безпосередньо до третьої особи для отримання клієнтської підтримки та допомоги.

**2. В цих Умовах терміни, визначення та скорочення вживаються у таких значеннях:**

- 2.1. **Аутентифікаційні дані** - пароль КЛІЄНТА для авторизації в Електронному гаманці (включаючи, але не обмежуючись, біометричні дані КЛІЄНТА (відбитки пальців або розпізнавання обличчя), встановленому відповідно до умов Сервіс-провайдера, ПІН-код, а також інші дані, що використовуються для доступу в Систему. За допомогою введення аутентифікаційних даних КЛІЄНТ підтверджує платіж.
- 2.2. **Безконтактна оплата** - платіж, здійснений за допомогою використання Цифрової картки.
- 2.3. **Договори з третіми особами** – правочини (договори) із Сервіс-провайдером, Оператором стільникового (мобільного) зв'язку і будь-яких інших послуг третьої особи або сайту, що вбудовані в Систему, які передбачають власні умови (включаючи умови Сервіс-провайдера) та політику конфіденційності.
- 2.4. **Електронний гаманець** – обліковий запис для обліку, зберігання електронних грошей та здійснення операцій з ними. Програмне забезпечення у формі мобільного додатку, що дозволяє отримувати Платіжні послуги з використанням технології бездротового високочастотного зв'язку малого радіусу дії (NFC).
- 2.5. Електронні гроші та цифрові гроші існують лише в безготівковій формі. Електронні гроші, номіновані в гривні, та цифрові гроші використовуються фізичними і юридичними особами для проведення платіжних операцій та розрахунків виключно у випадках, передбачених законами України та/або нормативно-правовими актами Національного банку України.
- 2.6. **Оператор стільникового (мобільного) зв'язку** - постачальник послуг КЛІЄНТА, який забезпечує телефонне з'єднання з мобільною мережею для роботи Електронного гаманця.
- 2.7. **Платіжні послуги** - діяльність надавача платіжних послуг з виконання та/або супроводження платіжних операцій, відповідно до Закону України «Про платіжні послуги», зокрема, послуги з Безконтактної оплати товарів і послуг з використанням Цифрових карток через Систему з використанням технології бездротового високочастотного зв'язку малого радіусу дії (NFC).
- 2.8. **Пристрій** - електронний пристрій, що належить КЛІЄНТУ, на якому встановлено Електронний гаманець.
- 2.9. **Сервіс-провайдер** - компанія, що є розробником Електронного гаманця.

- 2.10. **Система мобільних платежів (далі - Система)** - комплекс програмного забезпечення, що включає Електронний гаманець, що дозволяє КЛІЄНТУ використовувати Платіжні послуги з використанням технології бездротового високочастотного зв'язку малого радіусу дії (NFC).
- 2.11. **Умови Сервіс-провайдера** - умови та правила використання Електронного гаманця та Системи, укладені між КЛІЄНТОМ і Сервіс-провайдером.
- 2.12. **Цифрова картка** - Платіжна картка БАНКУ, цифровий образ якої КЛІЄНТ зареєстрував в Системі.

### **3. Принципи використання Платіжних карток в Системі**

#### **3.1. Здійснення платежів.**

- 3.1.1. Система дозволяє створювати Цифрові картки для здійснення Безконтактної оплати в пунктах продажу на безконтактних POS-терміналах.
- 3.1.2. КЛІЄНТ реєструє Платіжну карту в Системі шляхом введення даних ПК в Електронному гаманці, а саме її номеру, строку її дії та CVV2/CVC2 коду, або шляхом обрання ПК для використання в Системі через мобільний додаток "PORTAL\_LINK" (без введення реквізитів такої картки). Після успішної верифікації КЛІЄНТА створюється Цифрова картка.
- 3.1.3. Після цього КЛІЄНТ може використовувати створену Цифрову картку в системі шляхом введення Аутентифікаційних даних через свій Пристрій для здійснення Безконтактної оплати. Кошти будуть списуватись із ПК БАНКУ, яку Клієнт зв'язав, а інформація за такими операціями відобразатиметься, як і за будь-якими іншими операціями.

#### **3.2. Перегляд інформації та платежів**

- 3.2.1. Система надає КЛІЄНТУ доступ до наступної інформації щодо Цифрової картки:
  - 3.2.1.1. статус Цифрової картки;
  - 3.2.1.2. інформацію щодо попередніх операцій, здійснених з використанням цієї Цифрової картки: дата, сума покупки, найменування продавця. В системі передбачена можливість відключення повідомлень щодо здійснених операцій.
  - 3.2.1.3. Система не може надавати відомості щодо операцій, здійснених не за допомогою Системи.

#### **3.3. Права і обов'язки КЛІЄНТА**

- 3.3.1. Дотримуватися та виконувати ці Умови, ДОГОВІР, Умови Сервіс-провайдера.
- 3.3.2. Забезпечити зберігання своїх Аутентифікаційних даних в недоступному для третіх осіб місці.
- 3.3.3. У разі компрометації Аутентифікаційних даних та/або даних Цифрової картки негайно повідомити про це БАНК каналами дистанційного обслуговування, зазначеними у ДОГОВОРІ.
- 3.3.4. У разі неповідомлення та/або несвоєчасного повідомлення КЛІЄНТОМ БАНКУ про втрату Аутентифікаційних даних та/або компрометації реквізитів Цифрової картки БАНК не несе відповідальності за можливі збитки КЛІЄНТА.
- 3.3.5. Операції, вчинені за допомогою Цифрової картки і Аутентифікаційних даних КЛІЄНТА, вважаються операціями КЛІЄНТА.
- 3.3.6. КЛІЄНТ зобов'язаний ознайомитися з умовами Договорів із третіми особами до створення, активації або використання Цифрової картки в Системі.
- 3.3.7. КЛІЄНТ має право використовувати для здійснення операцій, передбачених цими Умовами, будь-яку ПК БАНКУ, відкриту на ім'я КЛІЄНТА, що не є анульованою або заблокованою.
- 3.3.8. КЛІЄНТ має право використовувати одну й ту ж ПК БАНКУ в різних Системах і Електронних гаманцях.
- 3.3.9. КЛІЄНТ має право в будь-який час відмовитися від використання Платіжних послуг, видаливши Цифрову картку з Системи.

#### **3.4. Права і обов'язки БАНКУ**

- 3.4.1. Відмовити КЛІЄНТУ в створенні Цифрової картки в Системі.
- 3.4.2. В будь-який час блокувати дію Цифрової картки або можливість її використання в Системі у разі:
  - 3.4.2.1. невиконання або неналежного виконання КЛІЄНТОМ зобов'язань, передбачених цими Умовами;
  - 3.4.2.2. наявності підозр щодо несанкціонованого використання Цифрової картки.
  - 3.4.2.3. порушення КЛІЄНТОМ умов ДОГОВОРУ, що можуть призвести до нанесення збитків Банку.
  - 3.4.2.4. БАНК повідомляє КЛІЄНТА про закінчення терміну дії ПК щонайменше за 10 календарних днів до закінчення терміну дії ПК через погоджений БАНКОМ і КЛІЄНТОМ канал комунікації.

#### **3.5. Вартість послуг**

- 3.5.1. БАНК не стягує додаткову плату за використання Цифрової картки.
- 3.5.2. КЛІЄНТ має враховувати, що Договори з третіми особами та інші угоди можуть передбачати платежі, обмеження і заборони, які можуть мати вплив на використання Цифрової картки (Цифрових карток), наприклад, використання даних або плата за передачу текстових повідомлень, що стягується Оператором стільникового (мобільного) зв'язку. КЛІЄНТ

зобов'язується нести одноосібну відповідальність за такі платежі і дотримання всіх обмежень чи заборон.

#### **4. Врегулювання суперечок**

4.1. Будь-які спори, що виникають з цих Умов або в зв'язку з ними, стосовно будь-якої Цифрової картки, та не урегульовані цими Умовами, регулюються ДОГОВОРОМ. Спори між БАНКОМ та КЛІЄНТОМ мають бути врегульовані у порядку, визначеному у ДОГОВОРІ.

#### **5. Конфіденційність і безпека**

5.1. КЛІЄНТ ознайомлений і погоджується, що БАНК має право здійснювати збір, обробку і використання технічних, персональних даних і пов'язаної з ними інформації, включаючи, але не обмежуючись даними про Пристрій, щоб забезпечувати:

- 5.1.1. оновлення і вдосконалення продуктів, послуг БАНКУ;
- 5.1.2. підвищення безпеки послуг, що надаються;
- 5.1.3. запобігання шахрайства.

5.2. В усьому іншому дозвіл на збір, обробку та використання персональних даних регулюється ДОГОВОРОМ.

5.3. БАНК не несе відповідальності за послуги Системи, Сервіс-провайдера або іншої третьої особи. Таким чином будь-яка інформація, яку збирає Сервіс-провайдер при використанні КЛІЄНТОМ Цифрової картки або Системи, регулюється Умовами Сервіс-провайдера і Договорами з третіми особами і не є предметом цих Умов.

5.4. КЛІЄНТ уповноважує БАНК передавати, в т.ч. на територію іноземних держав (транскордонна передача), інформацію про суму операції, дату і час її вчинення, типи операції, коди валюти, статус авторизації для її обробки організаціям, що є власниками Систем та/або Електронних гаманців, що забезпечують КЛІЄНТУ можливість здійснювати операції з використанням технології бездротового високочастотного зв'язку малого радіусу дії (NFC), з метою:

- 5.4.1. надання КЛІЄНТОМ в Електронному гаманці інформації про вчинені ним операції по NFC-карті;
- 5.4.2. виявлення та усунення шахрайства;
- 5.4.3. виконання Сервіс-провайдерами вимог застосовного законодавства;
- 5.4.4. створення звітів про економічну ефективність мобільних платіжних додатків виключно для використання Сервіс-провайдерами;
- 5.4.5. реклами Систем та/або Електронних гаманців та їх просування на ринку;
- 5.4.6. удосконалення Систем та/або Електронних гаманців;
- 5.4.7. проведення аналізу розподілу рекламних оголошень.

#### **6. Перебої в наданні Платіжних послуг**

6.1. Доступ, використання і обслуговування Цифрової картки залежать від обсягу послуг Системи і мережі Оператора стільникового (мобільного) зв'язку. БАНК не є оператором послуг Системи або такої мережі і не контролює їх дії. БАНК не несе відповідальність перед КЛІЄНТОМ за будь-які обставини, які можуть перервати, створити перешкоди або іншим чином відбитися на функціонуванні будь-якої Цифрової картки, включаючи недоступність послуг Системи або послуг бездротового зв'язку, комунікацій, затримок мережі, обмежень бездротового покриття, збоїв системи або переривання бездротового зв'язку.

#### **7. Внесення змін до цих Умов.**

7.1. БАНК залишає за собою право переглядати ці Умови згідно з порядком, визначеним ДОГОВОРОМ. КЛІЄНТ має можливість ознайомитися зі зміненою редакцією Умов в Електронному гаманці або на Сайті БАНКУ.

Додаток 4  
до ПУБЛІЧНОЇ ПРОПОЗИЦІЇ АКЦІОНЕРНОГО  
ТОВАРИСТВА «БАНК «ПОРТАЛ» НА  
УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ БАНКІВСЬКОГО  
РАХУНКУ З ФІЗИЧНИМИ ОСОБАМИ

**ДОВІДКА ПРО СИСТЕМУ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ**

Вклади у АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «БАНК «ПОРТАЛ» гарантовано Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі - Фонд)	
Обмеження гарантії	<p>Кожному вкладнику відшкодовуються кошти в розмірі вкладу (включно з відсотками) станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку.</p> <p>У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», кожному вкладнику гарантується відшкодування коштів за вкладами (включно з відсотками) на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному банку.</p> <p>Через три місяці з дня, наступного за днем припинення чи скасування воєнного стану в Україні, введеного Указом Президента України «Про введення воєнного стану в Україні» від 24 лютого 2022 року № 64/2022, затвердженим Законом України «Про затвердження Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні» від 24 лютого 2022 року № 2102-ІХ (далі - воєнний стан в Україні), сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може становити менше 600 тисяч гривень.</p> <p>Протягом дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд відшкодовує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення банку з ринку, крім випадків, передбачених частиною четвертою статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». Відповідно до частини четвертої статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», не відшкодовуються кошти: передані банку в довірче управління; за вкладом у розмірі менше ніж 10 гривень; розміщені на вклад у банку особою, яка є пов'язаною з банком особою або була такою особою протягом року до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних або до дня прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність»; розміщені на вклад у банку особою, яка надавала банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, у разі, якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - один рік до дня прийняття такого рішення); розміщені на вклад власником істотної участі у банку; за вкладами у банку, за якими вкладники на індивідуальній основі</p>

	отримують від банку проценти за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність», або мають інші фінансові привілеї від банку; за вкладом у банку, якщо такий вклад використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед цим банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань; за вкладами у філіях іноземних банків; за вкладами у банківських металах; розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду; за вкладом, задоволення вимог за яким зупинено відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».
Якщо у вкладника більше одного вкладу в банку	Фонд, відповідно до статті 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб", відшкодовує кошти в розмірі вкладу (включно з відсотками), але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, незалежно від кількості вкладів в одному банку.
Період відшкодування коштів	Виплата відшкодування коштів розпочинається в порядку та у черговості, встановлених Фондом, не пізніше ніж 20 робочих днів (для банків, база даних про вкладників яких містить інформацію про більше ніж 500000 рахунків, - не пізніше ніж 30 робочих днів) з дня початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку або з дня початку процедури ліквідації банку - у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Фонд має право не включати до розрахунку гарантованої суми відшкодування кошти за договорами банківського рахунку до отримання в повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною). Виплата гарантованої суми відшкодування за договорами банківського рахунку здійснюється тільки після отримання Фондом у повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною).
Валюта відшкодування	Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб". У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України станом на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації банку.
Контактна інформація Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	04053, м. Київ, вулиця Січових Стрільців, 17, номер телефону гарячої лінії 0-800-105-800, (044) 333-36-55
Докладніша інформація	<a href="http://www.fg.gov.ua">http://www.fg.gov.ua</a>
Підтвердження одержання вкладником	_____ (підпис вкладника)
Додаткова інформація	Терміни "вклад" та "вкладник" вживаються у значенні наведеному

	<p>в Законі України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб". Вклади фізичних осіб - підприємців гарантуються Фондом незалежно від дня відкриття рахунка, починаючи з 01 січня 2017 року щодо банків, віднесених до категорії неплатоспроможних після 01 січня 2017 року. Фонд припиняє виплату гарантованих сум відшкодування коштів за вкладами у день затвердження ліквідаційного балансу банку та не пізніше наступного робочого дня розміщує на офіційному вебсайті Фонду оголошення про припинення Фондом виплат гарантованої суми відшкодування.</p> <p>Нарахування відсотків за вкладами припиняється у день початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку або у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку - у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність".</p>
--	--

**Голова Правління**

**О. В. Шульгін**

Додаток 5  
до ПУБЛІЧНОЇ ПРОПОЗИЦІЇ АКЦІОНЕРНОГО  
ТОВАРИСТВА «БАНК «ПОРТАЛ» НА  
УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ БАНКІВСЬКОГО  
РАХУНКУ З ФІЗИЧНИМИ ОСОБАМИ

**Указівки щодо заповнення реквізитів платіжної інструкції, оформленої в паперовій або електронній формі**

№ з/п	Назва реквізиту	Вимоги щодо заповнення реквізиту
1	Номер документа (№)	Зазначається номер платіжної інструкції, що може включати як цифри, так і букви
2	Дата складання	У платіжній інструкції в паперовій формі зазначається дата складання платіжної інструкції: число, місяць та рік цифрами у форматі ДД/ММ/РРРР або число - цифрами ДД, місяць - словом, рік - цифрами РРРР
3	Дата валютування	Зазначається дата, починаючи з якої кошти, що становлять суму платіжної операції і переказані платником отримувачу, переходять у власність отримувача
4	Сума словами	У платіжній інструкції в паперовій формі зазначаються з великої літери сума та слово "гривень" ("гривня", "гривні" або "грн"), копійки - цифрами та слово "копійка" ("копійки", "копійок" або "коп."). Якщо сума складається лише з копійок, то перед її зазначенням обов'язковим є написання слів "Нуль гривень". Якщо сума платежу виражена в цілих гривнях, то зазначається "00 копійок" або "00 коп.". У платіжній інструкції в електронній формі реквізит "Сума словами" не заповнюється
5	Сума	Зазначається сума цифрами, гривні від копійок відділяються комою ",", копійки позначаються двома знаками. Якщо сума платіжної інструкції виражена в цілих гривнях, то замість копійок проставляються два нулі "00". Сума цифрами відповідає сумі словами
6	Код платника/фактичного платника	Зазначається код за ЄДРПОУ або реєстраційний номер. Якщо код за ЄДРПОУ або реєстраційний номер юридичній особі не присвоєний, то ставиться дев'ять нулів. Для фізичних осіб зазначається РНОКПП або серія (за наявності) та номер паспорта, якщо фізична особа через свої релігійні переконання відмовилася від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомила про це відповідний контролюючий орган і має відмітку в паспорті/запис в електронному безконтактному носії або в паспорті проставлено слово "відмова". Якщо згідно із законодавством України код за ЄДРПОУ/реєстраційний номер/РНОКПП нерезиденту не

		присвоюється, то ставиться дев'ять нулів
7	Платник/фактичний платник	<p>Зазначається повне або скорочене (за наявності) найменування платника, яке міститься в: Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (далі - Єдиний державний реєстр); документі про акредитацію (реєстрацію, легалізацію) на території України, копії легалізованого або засвідченого шляхом проставлення апостиля витягу з торговельного, банківського або судового реєстру/реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи-нерезидента/документа, що свідчить про реєстрацію юридичної особи-нерезидента відповідно до законодавства країни її місцезнаходження, засвідченої в установленому законодавством України порядку (далі - реєстраційний документ).</p> <p>Зазначаються прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) платника, що відповідає прізвищу, власному імені, по батькові платника, які містяться в паспорті (або іншому документі, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладання правочинів).</p> <p>У разі повернення платежів із бюджету зазначаються найменування (повне або скорочене) відповідної установи, на ім'я якої відкрито рахунки для зарахування надходжень до державного та/або місцевих бюджетів, території та код бюджетної класифікації</p>
8	Рахунок платника	Зазначається номер рахунку платника, який відкритий в надавача платіжних послуг. Якщо платником є орган, що здійснює казначейське обслуговування бюджетних коштів (фінансова установа), який здійснює платіж за дорученням свого клієнта, то зазначається номер рахунку такого органу, що здійснює казначейське обслуговування бюджетних коштів (фінансової установи)
9	Унікальний ідентифікатор платника	Зазначається унікальний ідентифікатор, присвоєний платнику надавачем платіжних послуг для цілей виконання платіжної операції
10	Надавач платіжних послуг платника	Зазначається повне або скорочене найменування надавача платіжних послуг платника, яке міститься в Державному реєстрі банків або в Державному реєстрі фінансових установ



11	Отримувач/фактичний отримувач	<p>Зазначається повне або скорочене (за наявності) найменування отримувача, яке міститься в Єдиному державному реєстрі або в реєстраційному документі.</p> <p>Зазначаються прізвище, власне ім'я, по батькові отримувача (за наявності), що відповідає прізвищу, власному імені, по батькові отримувача, які містяться в паспорті (або іншому документі, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладання правочинів).</p> <p>Під час сплати платежів до бюджету зазначаються найменування (повне або скорочене) відповідної установи, на ім'я якої відкрито рахунки для зарахування надходжень до державного та/або місцевих бюджетів, території та код бюджетної класифікації</p>
12	Код отримувача/фактичного отримувача	<p>Зазначається код за ЄДРПОУ або реєстраційний номер. Якщо платник знає, що код за ЄДРПОУ або реєстраційний номер юридичній особі не присвоєний, то ставиться дев'ять нулів. Для фізичних осіб зазначаються РНОКПП або серія (за наявності) та номер паспорта, якщо фізична особа через свої релігійні переконання відмовилася від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомила про це відповідний контролюючий орган і має відмітку в паспорті/запис в електронному безконтактному носії або в паспорті проставлено слово "відмова".</p> <p>Якщо платник не знає РНОКПП/серії та номера паспорта фізичної особи, то ставиться п'ять дев'яток. Ця вимога поширюється лише на отримувача - фізичну особу.</p> <p>Якщо згідно із законодавством України код за ЄДРПОУ/реєстраційний номер/РНОКПП нерезиденту не присвоюється, то ставиться дев'ять нулів</p>
13	Рахунок отримувача	<p>Зазначається номер рахунку отримувача, який відкритий в надавача платіжних послуг. Якщо отримувач - орган, що здійснює казначейське обслуговування бюджетних коштів (фінансова установа), на рахунок якого зараховуються кошти на користь його клієнта, то зазначається номер рахунку такого органу, що здійснює казначейське обслуговування бюджетних коштів (фінансової установи)</p>
14	Унікальний ідентифікатор отримувача	<p>Зазначається унікальний ідентифікатор, присвоєний отримувачу надавачем платіжних послуг для цілей виконання платіжної операції</p>
15	Надавач платіжних послуг отримувача	<p>Зазначається повне або скорочене найменування надавача платіжних послуг отримувача, яке міститься в Державному реєстрі банків або в Державному реєстрі фінансових установ</p>
16	Призначення платежу	<p>Цей реквізит у платіжних інструкціях заповнюється з урахуванням вимог, установлених у розділі II Інструкції про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг (далі - Інструкція).</p>

		<p>Реквізит "Призначення платежу" у платіжній інструкції з дебетування рахунку заповнюється з урахуванням вимог розділу III Інструкції. Реквізит "Призначення платежу" у платіжній інструкції на примусове списання (стягнення) коштів заповнюється з урахуванням вимог розділу IV Інструкції. Реквізит "Призначення платежу" у платіжній інструкції на списання коштів у кримінальному провадженні щодо позову, пред'явленого в інтересах держави, заповнюється з урахуванням вимог розділу VI Інструкції.</p> <p>У платіжній інструкції на сплату (стягнення) платежів до бюджету цей реквізит заповнюється з урахуванням вимог нормативно-правових актів, які регулюють порядок його заповнення в разі сплати (стягнення) платежів до бюджету або повернення платежів з бюджету</p>
17	М.П.	Використання печатки платником не є обов'язковим
18	Підписи платника	<p>Платіжна інструкція засвідчується підписом(ами) [власноручним(ими)/електронним(ими)]/кодом автентифікації відповідальної(их) особи(іб) платника, яка(і) має(ють) право розпоряджатися рахунком.</p> <p>Електронний підпис створюється відповідно до вимог, установлених нормативно-правовим актом Національного банку з питань застосування електронного підпису.</p> <p>Під час здійснення операцій за рахунками фізичних осіб, фізичних осіб-підприємців та фізичних осіб, які провадять незалежну професійну діяльність, використовується зразок власноручного підпису власника рахунку/довіреної особи/іншої уповноваженої особи, зазначений в договорі банківського рахунку/договорі платіжного рахунку/довіреності або в іншому документі, визначеному внутрішніми документами надавача платіжних послуг</p>
19	Підпис надавача платіжних послуг	<p>Платіжна інструкція засвідчується підписами [власноручним(ими)/електронним(ими)] уповноваженого працівника надавача платіжних послуг, який оформив платіжну інструкцію, та працівника, на якого покладено функції контролера. У разі перерахування коштів на рахунки отримувачів (фізичних та юридичних осіб), які відкриті в іншого надавача платіжних послуг, платіжна інструкція засвідчується підписом(ами) [власноручним(ими)/електронним(ими)] уповноваженого(их) працівника(ів) надавача платіжних послуг, визначеного(их) внутрішніми документами надавача платіжних послуг</p>
20	М.П. отримувача	Використання печатки отримувачем не є обов'язковим
21	Підписи отримувачів	<p>Платіжна інструкція засвідчується підписом(ами) [власноручним(ими)/електронним(ими)] відповідальної(их) особи(іб) отримувача, яка(і) має(ють) право розпоряджатися рахунком. Електронний підпис створюється відповідно до вимог,</p>

		установлених нормативно-правовим актом Національного банку з питань застосування електронного підпису
22	Дата прийняття до виконання	У платіжній інструкції в паперовій формі зазначаються прийняття до виконання надавачем платіжних послуг платника платіжної інструкції: число, місяць та рік цифрами у форматі ДД/ММ/РРРР або число зазначається цифрами ДД, місяць - словом і рік - цифрами РРРР, які засвідчуються власноручним підписом уповноваженого працівника
23	Дата виконання	У платіжній інструкції в паперовій формі зазначаються число, місяць та рік виконання платіжної інструкції платника цифрами у форматі ДД/ММ/РРРР або число зазначається цифрами ДД, місяць - словом, рік - цифрами РРРР, які засвідчуються власноручним підписом уповноваженого працівника
24	Рахунок стягувача	Зазначається номер рахунку стягувача (органу державної виконавчої служби/приватного виконавця). Зазначається номер бюджетного рахунку, відкритого в органі, що здійснює казначейське обслуговування бюджетних коштів, у разі стягнення коштів із платника податків/суб'єкта господарювання як надходження до бюджету
25	Код стягувача	Зазначається код за ЄДРПОУ або РНОКПП (органу державної виконавчої служби/приватного виконавця). Зазначається код за ЄДРПОУ органу, що здійснює казначейське обслуговування бюджетних коштів [у разі стягнення коштів на підставі рішення суду, що набрало законної сили, або рішення керівника органу стягнення (його заступника або уповноваженої особи) відповідно до Податкового кодексу України]
26	Стягувач	Зазначається повне або скорочене (за наявності) найменування стягувача, яке міститься в Єдиному державному реєстрі, або прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності). Зазначаються найменування (повне або скорочене) відповідної установи, на ім'я якої відкрито рахунки для зарахування надходжень до державного та/або місцевих бюджетів, території та код бюджетної класифікації в разі стягнення коштів із платника податків/суб'єкта господарювання як надходження до бюджету
27	М.П. стягувача	На платіжній інструкції в паперовій формі ставиться відбиток печатки стягувача. На платіжній інструкції в електронній формі накладається кваліфікована електронна печатка
28	Підписи стягувача	Платіжна інструкція засвідчується підписом(ами) [власноручним(ими)/кваліфікованим(ими) електронним(ими)] відповідальної(их) особи(іб) стягувача
29	Банк стягувача/отримувача	Зазначається найменування банку (філії), що обслуговує стягувача, яке міститься в Державному реєстрі банків.

		Зазначається найменування органу, що здійснює казначейське обслуговування бюджетних коштів, на балансі якого відкрито рахунок отримувача коштів, у разі стягнення коштів із платника податків/суб'єкта господарювання як надходження до бюджету
30	Дата надходження	Зазначається дата надходження та перевірки платіжної інструкції надавачем платіжних послуг отримувача/банком стягувача/відповідним органом, що здійснює казначейське обслуговування бюджетних коштів, яка засвідчується власноручним підписом уповноваженого працівника

**Голова Правління**

**О. В. Шульгін**

ДО ПУБЛІЧНОЇ ПРОПОЗИЦІЇ АКЦІОНЕРНОГО  
ТОВАРИСТВА «БАНК «ПОРТАЛ» НА  
УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ БАНКІВСЬКОГО  
РАХУНКУ З ФІЗИЧНИМИ ОСОБАМИ

АТ «БАНК «ПОРТАЛ»

**Згода про відкликання платіжної інструкції**

\_\_\_\_\_ (найменування Клієнта/ПІБ), ідентифікаційний код \_\_\_\_\_  
відкликає з АТ «БАНК «ПОРТАЛ» у повній сумі платіжну інструкцію з такими реквізитами:

- 1) № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ 202 \_\_\_\_\_
- 2) рахунок платника №UA \_\_\_\_\_,
- 3) код платника \_\_\_\_\_,
- 4) найменування/ПІБ платника \_\_\_\_\_,
- 5) рахунок отримувача № \_\_\_\_\_ (у форматі IBAN),
- 6) найменування банку/надавача платіжних послуг отримувача \_\_\_\_\_,
- 7) код отримувача \_\_\_\_\_,
- 8) найменування/ПІБ отримувача \_\_\_\_\_,
- 9) валюта \_\_\_\_\_,
- 10) сума \_\_\_\_\_,
- 11) призначення платежу \_\_\_\_\_.

Клієнт розуміє та згоден, що відкликання платіжної інструкції можливе виключно до настання моменту її безвідкличності<sup>1</sup>.

Разом із відкликанням платіжної інструкції відкликається згода на її виконання.

\_\_\_\_\_ .202 \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ Підпис/ЕП \_\_\_\_\_ ПІБ \_\_\_\_\_

Згода, що надається у формі паперового документа додатково скріплюється печаткою Клієнта (за умови її використання)

**Голова Правління**

**О. В. Шульгін**

\_\_\_\_\_

<sup>1</sup> моментом безвідкличності платіжної інструкції є списання коштів з рахунку платника або настання дати валютування платіжної інструкції