

ЗАГАЛЬНІ УМОВИ НАДАННЯ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ – ВІДКРИТТЯ ТА ВЕДЕННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ ЮРИДИЧНИХ ОСІБ-НЕРЕЗИДЕНТІВ (РОЗДІЛ 2)

Діють з 30.04.2020

1. Вступні положення

1.1. Відкриття та ведення, використання та закриття поточних та/або інвестиційних рахунків (далі за текстом – Рахунки(ок)) в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК» код ЄДРПОУ 34575675, місцезнаходження 01030, м. Київ, вул. Леонтовича, 4 літ. «А, А1» (надалі - Банк) за участю юридичної особи-нерезидента (надалі - Клієнт), в подальшому разом - Сторони, а окремо - Сторона, здійснюються на підставі укладеного між Банком і Клієнтом договору банківського рахунку (надалі – Договір), що складається з двох розділів: Розділу 1 «Загальні умови банківського рахунку» та Розділу 2 «Загальні умови надання банківських послуг – відкриття та ведення поточних рахунків юридичних осіб-нерезидентів» (надалі - Розділ 2 або ЗУЮОН).

Використання в подальшому тексті терміну «Договір» означає Розділ 1 та Розділ 2 у сукупності.

2. Рахунки, що відкриваються Банком

2.1. Поточні та/або інвестиційні рахунки. Банк, за заявою Клієнта, відкриває йому всі види поточних та/або інвестиційних рахунків, що дозволяються законодавством України та надаються Банком. Банк сплачує проценти за залишками коштів на Рахунках Клієнта у розмірі, визначеному в Тарифах, та зараховує їх на Рахунки Клієнта в кінці року.

2.2. Нарахування процентів по Рахунках в національній валюті здійснюється Банком по методу факт/факт (фактична кількість днів у місяці та році). Нарахування процентів по Рахунках в іноземних валютах здійснюється Банком по методу факт/360 (фактична кількість днів у місяці, умовно в році 360 днів). Нарахування та сплата процентів здійснюється у валюті Рахунку (якщо інше не обумовлено в Договорі).

3. Права та Обов'язки Банку

3.1. Банк має право:

- Отримувати плату за надані послуги, та/чи здійснювати договірне списання для отримання такої плати згідно п.7 цих ЗУЮОН та Тарифів Банку.

Застереження:

Підписанням цього Договору Сторони погодили наступний порядок зміни діючих Тарифів:

Не пізніше, ніж за 30 (Тридцять) календарних днів до запропонованої дати внесення відповідних змін Банк вносить пропозицію про зміну Тарифів із зазначенням дати набуття чинності такими змінами одним або декількома з наступних способів (за вибором Банку):

- направлення повідомлення поштою на адресу Клієнта, що вказана в Розділі 1 цього Договору або письмово повідомлена Клієнтом;
- розміщення відповідного повідомлення на інформаційних носіях (рекламних буклетах, інформаційних дошках, оголошеннях і т.п.), розташованих у доступних для Клієнта місцях операційних залів Банку, а також на web-сторінці www.creditwest.kiev.ua.

Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій Банку про зміну Тарифів в операційній залі та/або на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет.

В разі, якщо Клієнт протягом 30 (Тридцять) календарних днів з моменту винесення Банком відповідної пропозиції не звернувся до відповідного суду із позовом щодо вирішення розбіжностей між Банком та Клієнтом стосовно зміни Тарифів, вважається, що пропозиція Банку відносно зміни Тарифів прийнята Клієнтом відповідно до частини 3 статті 205 Цивільного кодексу України.

- у випадку невиконання та/або неналежного виконання Клієнтом зобов'язань, передбачених цим Договором та законодавством України щодо надання документів та/або інформації щодо ідентифікації/верифікації/вивчення Клієнта (у тому числі, але не виключно, якщо встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), є неможливим або якщо у Банку є сумніви щодо достовірності такої інформації) та/або у разі встановлення факту подання Клієнтом під час здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта (поглибленої перевірки клієнта) недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману Банку та або у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені та/або у випадку, якщо документи, необхідні для здійснення фінансової операції за рахунком/рахунками Клієнта, відсутні або оформлені неналежним чином, або якщо фінансова операція не відповідає чинному законодавству України та/або умовам цього Договору, або операція може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, або Клієнт на запит Банку не надає інформації/документів, необхідних для здійснення аналізу фінансових операцій по рахунках, а також у інших випадках, передбачених чинним законодавством України з питань запобігання і протидії легалізації (відмивання) доходів, отриманих злочинним шляхом та фінансування тероризму та розповсюдження зброї масового знищення, Банк має право відмовитись від проведення фінансових операцій за Рахунком (ами) Клієнта в порядку, встановленому чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку та/або розірвати ділові відносини з Клієнтом, шляхом розірвання цього Договору в односторонньому порядку, за умови повідомлення Клієнта про таке розірвання за 30 (тридцять) календарних днів до дати такого розірвання шляхом направлення повідомлення на адресу, вказану Клієнтом у цьому Договорі, або повідомлену Клієнтом письмово. Клієнт несе персональну відповідальність за подання до Банку достовірних та актуальних даних.
- зупинити проведення фінансової (фінансових) операції (операцій) у випадках передбачених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Закон).
- відмовити в обслуговуванні, шляхом заборони дебетових операцій Клієнта у разі непроходження ідентифікації та вивчення та/або, якщо до настання строків уточнення інформації, наданої Клієнтом Банку, відбулися зміни, про які Клієнт, відповідно до умов Договору, повинен був повідомити Банк, але не повідомив, та/або у зв'язку із закінченням строку (припиненням) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих документів, неподання у строки встановлені цим договором чинних документів, та/або у разі ненадання відповіді на запит Банку щодо уточнення інформації у строки, встановлені в такому запиті, та/або ненадання Клієнтом документів необхідних для проведення аналізу фінансових операцій у строки, встановлені цим Договором або у відповідному запиті Банку.
- відмовити в обслуговуванні та/або в проведенні фінансових операцій у випадках передбачених чинним законодавством України з питань фінансового моніторингу.
- у випадку якщо Клієнт та/або уповноважена особа Клієнта не надали необхідної інформації для проведення ідентифікації в тому числі, але не виключно в порядку, встановленому FATCA, або було виявлено недостовірність або порушення засвідчень та гарантій, наведених в цьому Договорі, Банк має право:
 - здійснювати договірне списання коштів з Рахунку(ів) Клієнта, з метою утримання «штрафного» податку (withholding) в розмірі 30% від суми переказів Клієнта, з наступним направленням списаних сум з рахунків Банку до Податкової служби США в порядку та строки, визначені FATCA; та/або

- закрити всі, або окремі, визначені Банком, Рахунки Клієнта та/або відмовитися від надання послуг за цим Договором, шляхом тимчасового припинення операцій за Рахунком(ами) Клієнта, або розірвати цей Договір в односторонньому порядку.

- Здійснювати продаж надходжень в іноземній валюті без окремого доручення Клієнта на міжбанківському валютному ринку в розмірах, порядку та у строки, встановлені чинним законодавством України;
- Здійснювати примусове списання коштів з Рахунку(ів) у випадках, порядку та в строки, встановлені чинним законодавством України;
- з метою дотримання вимог FATCA¹ Банк має право вимагати від Клієнта та/або уповноваженої особи Клієнта інформації та документів, що стосуються його Податкового статусу, у тому числі заповнені відповідно до вимог Податкової служби США форми W8 та W9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN).

3.2. Банк зобов'язується:

- Здійснювати обслуговування Клієнта згідно з встановленим режимом роботи Банку.
- Виконувати належним чином оформлені розпорядження Клієнта у паперовій та/або електронній формі по розпорядженню коштами на Рахунку(ах), подані протягом операційного дня у межах залишку коштів на Рахунку(ах).
- Після здійснення операцій списання або зарахування коштів на Рахунок(ки) надавати Клієнту інформацію щодо проведеної операції. Така інформація може бути отримана Клієнтом у виписках по Рахунку(ах) у приміщенні Банку або відправляється Клієнту поштою чи в електронному вигляді за додатковою домовленістю Сторін.
- Забезпечувати Клієнта бланками грошових чекових книжок та векселів, іншими бланками на підставі письмових заявок Клієнта згідно внутрішніх положень Банку, діючих Тарифів та чинного законодавства України.
- Забезпечувати належний захист інтересів Клієнта, зберігати банківську таємницю щодо його операцій по Рахунку(ах), не надавати інформацію про нього третім особам без згоди Клієнта, крім випадків передбачених чинним законодавством України та цим Договором.

4. Права та Обов'язки Клієнта

4.1. Клієнт має право:

- Самостійно розпоряджатися коштами, що знаходяться на його Рахунку(ах) в Банку, за умови дотримання вимог чинного законодавства України, та цього Договору. Операції по Рахунку(ах) можуть бути обмежені або припинені лише у випадках та в порядку, передбаченому чинним законодавством України та/або цим Договором.
- Отримувати готівкові кошти за умови наявності на Рахунку(ах) коштів у відповідній валюті, у випадках і на потреби, передбачені чинним законодавством України.
- Для здійснення розрахунків використовувати розрахункові документи (платіжні інструменти), визначені чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України, внутрішніми документами Банку, що можуть бути надані Клієнтом як на паперових носіях, так і на електронних.
- Надати довіреність іншій особі на право здійснювати операції за Рахунком(ми), оформивши її згідно з чинним законодавством України. Клієнт має вчасно (в наступний робочий день після анулювання такої довіреності) в письмовій формі повідомляти Банк про видачу ат/або анулювання таких довіреностей.
- Відкликати розрахунковий документ в повному обсязі, заяву про купівлю або продаж іноземної валюти в повному обсязі або частково шляхом подання в Банк листа про відкликання (у паперовій або електронній формі). Таке відкликання можливе лише за умови, що лист про відкликання подається до списання платежу з рахунку у національній валюті, до настання дати валютування для платіжного доручення в іноземній валюті та до кінця операційного часу дня, що передує дню торгів на міжбанківському валютному ринку України, для заяв про купівлю або продаж валюти, та за умови відшкодування Клієнтом витрат Банку, пов'язаних з таким відкликанням. Відкликання заяви про купівлю або продаж валюти у день торгів на міжбанківському валютному ринку України можливе лише за згоди Банку.
- Одержувати на вимогу довідки, підтвердження, виписки (та дублікати цих документів) щодо руху та залишку коштів на Рахунку(ах). Такі документи можуть бути отримані у приміщенні Банку протягом двох робочих днів з дня отримання Банком запиту, або відправлені поштою чи в електронному вигляді відповідно до Тарифів Банку.

4.2. Клієнт зобов'язаний:

- Не пізніше трьох робочих днів з моменту отримання виписки по Рахунку(ах), письмово повідомляти Банк про всі неточності чи помилки у виписках по Рахунку(ах) та інших документах, або про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо за Рахунком(ами). У разі ненадання такого повідомлення протягом вищезазначеного часу виписки вважається підтвердженою Клієнтом.
- Повідомляти Банк про помилкове зарахування на Рахунок(ки) Клієнта коштів, які йому не належать, та у триденний строк з дня виявлення таких коштів подати Банку платіжне доручення на повернення коштів відправнику.
- Надавати в Банк не пізніше 1 лютого кожного календарного року письмове підтвердження залишків коштів на Рахунку(ах) станом на 1 січня такого року на підставі виписок, наданих Банком.
- Якщо підтвердження про залишки на Рахунку(ах) Клієнта не отримано Банком в зазначені строки, залишки на 1 січня, зазначені у відповідних виписках по Рахунку(ах), вважаються підтвердженими Клієнтом.
- Своєчасно здійснювати оплату за виконані Банком операції та надані послуги, за встановленими Тарифами.
- Надавати на першу вимогу Банку чинні документи та/або достовірні та актуальні відомості (офіційні документи та/або належним чином засвідчені їх копії), необхідні для здійснення Банком ідентифікації та вивчення Клієнта, проведення моніторингу ділових відносин та фінансових операцій Клієнта, включаючи, в разі необхідності, яка визначається Банком, інформацію про джерела походження коштів, пов'язаних з фінансовими операціями та/або для виконання Банком інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Інформація та/або документи мають бути надані протягом 10 (десяти) календарних днів з дати отримання письмової вимоги Банку.
- Повідомляти Банк про внесення будь-яких змін та доповнень, зокрема але не виключно, до установчих та/або реєстраційних документів чи будь-яких інших документів, що були надані Клієнтом до Банку, зміну структури власності Клієнта, у т. ч. кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), зміну юридичної та/або поштової адреси, зміни податкового статусу, зміну осіб,

¹ FATCA – Закон США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act). Банк здійснив реєстрацію на сайті Податкової служби Сполучених Штатів Америки (IRS) та отримав спеціальний реєстраційний номер для прийняття участі в обміні інформацією з податкових питань.

що мають право підпису розрахункових документів, в тому числі, але не виключно видачі/скасування довіреностей, а також будь-яких інших відомостей, наданих Клієнтом Банку, та надавати документи, що підтверджують зазначені зміни, не пізніше 10 (десяти) календарних днів з дня проведення та/або державної реєстрації таких змін.

- В разі зміни найменування Клієнта, Клієнт повинен звернутись до Банку для закриття Рахунку(ів).
- Клієнт повинен надавати до Банку статистичну та іншу інформацію що необхідна Банку для надання звіту до Національного банку України, та/або до будь-яких інших органів та/або для виконання внутрішніх банківських процедур. У випадку, коли неподання такої інформації є причиною сплати Банком штрафів Національному банку України, або будь-яким іншим органам, Клієнт уповноважує Банк та доручає йому компенсувати суму понесених збитків у вигляді сплаченого штрафу шляхом списання відповідної суми з Рахунку(ів) в національній валюті.
- Надавати на вимогу Банку інформацію та документи, що стосуються податкового статусу Клієнта та/або уповноважених осіб Клієнта, у тому числі на вимогу Банку надати заповнені відповідно до вимог Податкової служби Сполучених Штатів Америки (США) форми W8 чи W9. Клієнт та його Уповноважені особи зобов'язані негайно інформувати Банк про зміну свого Податкового статусу, та у разі набуття статусу Податкового резидента США негайно надати до Банку форму W9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN).
- Один раз на три роки, чи в інший строк відповідно до вимог Банку, особисто відвідати Банк чи його відокремлений структурний підрозділ, де обслуговується Клієнт, з метою оновлення своїх ідентифікаційних даних.

5. Ведення Рахунку(ів)

5.1. Банк здійснює платежі за дорученням Клієнта, виконує заяви Клієнта на продаж або купівлю валюти Клієнта, що подані уповноваженою особою Клієнта (в разі подання їх на паперових носіях) та/або по електронних каналах зв'язку засобами системи “Клієнт-банк” (в разі подання їх у електронній формі), за таких умов:

- Наявність достатнього залишку коштів на Рахунку, або ліміту овердрафту для здійснення платежу, виконання заяви на продаж або купівлю валюти та сплати комісійної винагороди Банку;
- Розрахунковий документ, заява на продаж або купівлю валюти отриманий(-на) Банком у встановленій Банком формі, оформлений(-на) згідно чинного законодавства України, належним чином підписаний(-на) уповноваженою(-ими) на те особою(-ами) та містить всю необхідну інформацію для здійснення операції, а платіж (вхідний / вихідний) не суперечить (відповідає) чинному законодавству України.;

Заяви на продаж або купівлю валюти подаються уповноваженою особою Клієнта на паперових носіях та/або по електронних каналах зв'язку засобами системи “Клієнт-банк”.

5.2. З метою належного виконання вимог чинного законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, Банк має право на вжиття заходів, спрямованих на з'ясування суті та мети фінансових операцій Клієнта, у тому числі шляхом витребування додаткових документів і відомостей, що стосуються цих фінансових операцій, самого Клієнта та його контрагентів. Клієнт належним чином повідомлений про те, що Банк під час здійснення своєї діяльності зобов'язаний вживати всіх заходів для дотримання вимог FATCA та зареєстрований Податковою службою США.

5.3. Тривалість операційного дня та операційного часу Банку встановлюються Банком самостійно шляхом видачі відповідного наказу, та доводиться до відома Клієнта шляхом розміщення відповідних оголошень в доступних для Клієнта приміщеннях Банку та/або по системі “Клієнт-банк” (у разі її наявності).

5.4. Вихідні платежі в національній валюті. Якщо більш тривалий термін не зазначений у розрахункових документах або не встановлений законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Банк виконує розпорядження Клієнта наступним чином: при отриманні Банком розрахункових документів протягом операційного часу платежі виконуються у той же операційний день; при отриманні Банком розрахункових документів після закінчення операційного часу платежі виконуються наступного операційного дня; при отриманні Банком розрахункових документів після закінчення операційного часу платежі можуть бути виконані у той же операційний день тільки у разі можливості та згоди на це Банку та за спеціальними Тарифами Банку.

5.5. Вихідні платежі в іноземній валюті. Банк виконує в строк передбачений внутрішніми документами Банку стосовно операційного часу для відповідної іноземної валюти (якщо більш тривалий термін не встановлений законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України). Банк виконує платежі згідно до умов, передбачених Клієнтом в платіжному дорученні з днем валютування: “терміновий” (день отримання платіжного доручення), “строковий”(наступний робочий день), “звичайний” (не пізніше ніж на третій робочий день). Терміновий переказ виконується у день його надходження до Банку та з днем валютування цього ж дня за умови подання платіжного доручення в іноземній валюті в межах операційного часу для термінових переказів, що вказаний у відповідному наказі.

5.6. Заяви на купівлю/продаж іноземної валюти. Якщо більш тривалий термін не зазначений у заявах або не встановлений діючим законодавством України, Банк виконує заяви на купівлю/продаж іноземної валюти Клієнта наступним чином:

5.6.1. Заяви на продаж іноземної валюти. прийняті Банком до виконання: протягом операційного часу – у той же операційний день; після закінчення операційного часу – наступного операційного дня.

Заява на продаж іноземної валюти подається у довільній формі із зазначенням таких обов'язкових реквізитів:

- назва, номер та дата документу,
- строк дії заяви (не більше 30 днів),
- найменування Клієнта,
- сума, назва та/або код валюти, що продається,
- назва та/або код валюти, за яку продається валюта,
- мінімальний курс продажу або зазначення «за курсом уповноваженого банку»,
- реквізити Рахунків для списання/зарахування іноземної/національної валюти.

5.6.2. Заяви на купівлю іноземної валюти виконуються у строк, передбачений внутрішніми документами Банку (якщо більш тривалий строк не передбачений чинним законодавством України).

Заява на купівлю іноземної валюти подається у довільній формі із зазначенням таких обов'язкових реквізитів:

- назва, номер та дата документу,
- строк дії заяви (не більше 30 днів),
- найменування Клієнта,
- сума, назва та/або код іноземної валюти, що купується,
- назва та/або код валюти, за яку купується іноземна валюта,
- максимальний курс купівлі або зазначення «за курсом уповноваженого банку»,
- реквізити Рахунків для списання/зарахування національної/іноземної валюти,
- підстава для купівлі іноземної валюти (у випадках, передбачених чинним законодавством України).

В день подання заяви на купівлю/продаж іноземної валюти Клієнт має перерахувати на вказаний Банком Рахунок суму грошового покриття у національній (з урахуванням комісії) або іноземній валюті, в залежності від того купується іноземна валюта чи продається або забезпечити необхідний залишок коштів на Рахунку(ах) для виконання Банком свого права, зазначеного у п.5. цього Договору.

Підписанням цього Договору (Розділу 1) Клієнт надає Банку право не оформляти перший примірник квитанції про здійснення валютно-обмінної операції / операції із торгівлі банківськими металами з фізичною поставкою.

Клієнт доручає Банку списувати з Рахунку(ів) суму, що потрібна для купівлі (з урахуванням комісії)/продажу іноземної валюти, якщо Клієнт не перерахував її самостійно, та суму збору на обов'язкове державне пенсійне страхування, інші обов'язкові платежі, передбачені чинним законодавством України, та перераховувати їх за призначенням від імені Клієнта. Клієнт доручає Банку утримати суму комісії за купівлю/продаж валюти із суми національної валюти, перерахованої на купівлю/отриманої від продажу іноземної валюти, або з Рахунку(ів) Клієнта.

Клієнт доручає Банку повернути залишок коштів у гривні, що були перераховані на купівлю валюти, на Рахунок Клієнта, з якого вони надійшли.

Клієнт доручає Банку здійснити продаж купленої валюти без заяви Клієнта, якщо куплена валюта не буде використана за призначенням у встановлений чинним законодавством України термін.

Банк виконує заяви на купівлю/продаж іноземної валюти, розпорядження та платежі стосовно валютних операцій за умови надання Клієнтом Банкові всіх відповідних та необхідних документів згідно чинного законодавства України та при наявності необхідного залишку коштів на Рахунку(ках) у відповідній валюті. При перевірці таких відповідних та необхідних документів Банк не несе відповідальність за неправильно оформлені документи Клієнтом.

Інформацію про переказ коштів, купівлю/продаж іноземної валюти Банк надає Клієнту (в письмовій або електронній формі) за кожним Рахунком і за кожним видом валют окремо в момент надання виписок по Рахунку(ках). Інформація щодо курсу купівлі/продажу валюти зазначається Банком у призначенні платежу операції по зарахуванню купленої валюти / гривні від продажу валюти на Рахунок(ки) Клієнта.

На підставі заяви Клієнта на здійснення купівлі/продажу/обміну іноземної валюти Банк встановлює курс/крос-курс купівлі/продажу/обміну іноземної валюти, виходячи з поточного ринкового курсу на дату виконання Банком відповідної заяви Клієнта. При оформленні заяви на здійснення купівлі/продажу/обміну іноземної валюти Клієнт має право обрати спосіб визначення курсу: за курсом уповноваженого банку (в такому випадку купівлю/продаж/обмін іноземної валюти буде здійснено за поточним ринковим курсом, встановленим на дату отримання Банком відповідної заяви Клієнта) або вказати цифрове значення курсу (в такому випадку купівлю/продаж/обмін іноземної валюти буде здійснено тільки в разі, якщо зазначене Клієнтом цифрове значення курсу було в рамках поточного ринкового курсу на дату виконання Банком відповідної заяви Клієнта).

Якщо Банк отримує кілька розпоряджень стосовно одного Рахунку, а на цьому Рахунку не вистачає коштів для покриття всіх операцій по отриманих розпорядженнях або ліміт овердрафту по Рахунку недостатній, Банк має право на свій власний розсуд та відповідно до вимог чинного законодавства України визначити, які розпорядження виконувати. Банк повертає невиконані розрахункові документи Клієнтові згідно п.5. цього Договору. Банк не несе відповідальності за невиконання розрахункових документів через нестачу коштів на Рахунку.

Платіжні вимоги на примусове списання коштів з Рахунку(ів) Банк приймає незалежно від наявності на ньому достатнього залишку коштів та виконує їх у межах залишку коштів на Рахунку(ах) згідно з чинним законодавством України. 5.7. Банк може відмовити Клієнту у здійсненні операції, у разі якщо документи, необхідні для її здійснення, відсутні та/або не відповідають вимогам чинного законодавства України, та/або відсутній достатній залишок коштів на Рахунку(ах), та/або сама операція не відповідає вимогам чинного законодавства України.

Повернення Банком невиконаних розрахункових та супровідних документів, оформлених Клієнтом, з обставин, передбачених цим Договором та законодавством України, здійснюється Банком з посиланням на підстави повернення, протягом операційного дня в день їх надходження або наступного робочого дня безпосередньо уповноваженій особі Клієнта (в разі подання їх на паперових носіях) та по електронних каналах зв'язку засобами системи "Клієнт-банк" (в разі подання їх у електронній формі).

5.8. Зарахування коштів. Банк зараховує на Рахунок(ки) вхідні платежі в національній валюті/ іноземній валюті з поточною або попередніми датами валютування наступним чином: вхідні платежі в національній валюті, що надійшли протягом операційного дня – в день їх надходження; вхідні платежі в іноземній валюті: протягом операційного часу – в день їх надходження; після операційного часу – не пізніше наступного операційного дня. Зарахування вхідних платежів в національній/ іноземній валюті з майбутніми датами валютування здійснюється на дату валютування або наступного за датою валютування операційного дня, якщо дата валютування припадає на неробочий день. При отриманні платежу в національній валюті з майбутньою датою валютування Банк не пізніше наступного робочого дня повідомляє Клієнта (листом, усно, по факсу, по системі "Клієнт-банк") про надходження на його адресу коштів та дату їх валютування.

Витрати Банку, пов'язані із з'ясуванням реквізитів вхідних платежів в іноземній валюті (відсутніх або неточних) відшкодовуються Клієнтом згідно Тарифів.

5.9. Готівкові операції. Банк, в порядку, встановлено чинним законодавством України, зараховує на Рахунок(и) Клієнта кошти, що вносяться до Банку готівкою у випадках, встановлених чинним законодавством України.

Готівкові кошти зараховуються наступним чином: у разі здавання готівкових коштів протягом операційного часу – у день їх надходження до каси Банку; у разі здавання готівкових коштів у вечірню касу Банку – наступного операційного дня.

Банк та Клієнт погодились про наступні **строки** здавання Клієнтом готівкової виручки (готівки) для її зарахування на Рахунок(и) в Банку:

щодня (у день надходження готівкової виручки (готівки) до каси);

наступного робочого дня за днем надходження готівкової виручки (готівки) до каси;

не рідше ніж один раз на п'ять робочих днів.

У разі перегляду Клієнтом строків здавання грошової виручки (готівки), Клієнт зобов'язаний надати в Банк, протягом 3 (трьох) календарних днів з дати прийняття такого рішення, відповідний документ щодо зміни таких строків, засвідчений підписом Клієнта.

Клієнт має надавати Банку заявку (в письмовій або усній формі) на отримання готівки в національній та/або іноземній валюті, в строк не пізніше 16:00 дня, що передує дню отримання готівки.

6. Відповідальність Банку та Клієнта

6.1. У випадку невиконання або неналежного виконання своїх зобов'язань по Договору Банк та Клієнт несуть відповідальність в порядку та на умовах, передбачених чинним законодавством України.

6.2. Клієнт бере на себе повну відповідальність за достовірність наданих Банку документів для відкриття Рахунку(ів) та для проведення операцій за Рахунком(ами).

6.3. У разі притягнення Банку до відповідальності за порушення Клієнтом законодавства (в тому числі валютного), що сталося з вини Клієнта, Клієнт відшкодовує Банку завдані збитки у повному обсязі. При цьому Клієнт уповноважує Банк списувати суми завданих Банку збитків з Рахунку(ів) Клієнта в порядку договірної списання згідно п.7 цього Договору.

6.4. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом та/або Уповноваженими особами Клієнта, його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо Рахунку(ів), грошових коштів та операцій за Рахунком(ами), якщо такі наслідки пов'язані із виконанням вимог FATCA з боку Податкової служби США, банків-кореспондентів та інших осіб, що приймають участь в переказах, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або не отримані доходи.

6.5. Дійсним Клієнт гарантує, що не є податковим резидентом США (якщо до Банку не надано іншої інформації разом із заповненою відповідно до вимог Податкової служби США формою W9 із зазначенням податкового номеру платника податків США (GEEN) Клієнта та/або Уповноваженої особи Клієнта).

7. Комісійна винагорода та договірне списання

7.1. Клієнт сплачує Банку комісії та плату за послуги, визначені у Тарифах Банку, а також інші суми що належать до сплати, включаючи та не обмежуючись цим, плату за послуги третіх сторін, а також комісії та плату за послуги та інші суми, що належать до сплати Банку згідно цього Договору.

7.2. Оплата (включаючи шляхом договірної списання) наданих Банком послуг за поточний місяць має бути здійснена не пізніше останнього робочого дня такого поточного місяця, якщо інші строки не передбачені Тарифами Банку або додатковою домовленістю Сторін.

7.3. У випадку якщо комісійна винагорода та плата за послуги не отримана Банком згідно п.7.1. цього Договору, Банк має право виписати рахунок фактуру на суму несплачених комісійної винагороди та/або плати за послуги.

7.4. Підписанням цього Договору Клієнт доручає та уповноважує Банк в порядку договірної списання, утримувати плату за виконані Банком операції, надані послуги по розрахунково-касовому обслуговуванню та відшкодувати витрати Банку, понесені ним при здійсненні розрахунково-касового обслуговування Клієнта, а також здійснювати списання іншої заборгованості, яка може виникнути у Клієнта перед Банком, в національній та/або іноземній валютах, в сумі, необхідній для сплати послуг та/або відшкодування витрат Банку, та/або списання помилково перерахованих Клієнту коштів.

7.5. У разі якщо Клієнту відкрито декілька Рахунків в Банку, цим Клієнт доручає Банку списувати суми комісійної винагороди та інших витрат та/або платежів Банку щодо операцій за всіма Рахунками з того Рахунку, на якому є кошти. У разі якщо валюта Рахунку та валюта комісійної винагороди не співпадають, Клієнт цим уповноважує Банк списати комісійну винагороду в іншій валюті та здійснити конвертацію за курсом, що встановлений у Банку на день списання.

8. Повідомлення, кореспонденція та доставка документів

8.1. Будь-яке повідомлення або документ, який Банк надсилає Клієнту може надсилатися будь-яким з наступних способів: в електронному вигляді на адресу електронної пошти, що вказується Клієнтом при відкритті рахунку в анкеті або в Розділі 1 цього Договору або за наявності системи «Клієнт-банк» – за допомогою «Клієнт-банк», кур'єром, простим або рекомендованим поштовим листом, або шляхом направлення смс-повідомлення, в тому числі, але не виключно, направлення повідомлення за допомогою мобільних додатків-месенджерів (viber, WhatsApp, Telegram тощо) на телефонні номери, вказані Клієнтом в анкеті як актуальні, а також іншим способом, якщо такий буде передбачений цим Договором..

8.2. Бланки, носії даних, тестові ключі та засоби зв'язку, які Банк надає у розпорядження Клієнта, Клієнт повинен дбайливо утримувати та використовувати. Банк не несе відповідальності або зобов'язань перед Клієнтом або перед будь-якою третьою особою за будь-яку шкоду або збитки, заподіяні через порушення інструкцій Банку стосовно застережних заходів зберігання та/або втрату бланків, носіїв даних, перевірочних ключів та засобів зв'язку, які Банк надає у розпорядження Клієнта, або за незаряджений доступ до таких бланків, носіїв даних, перевірочних ключів та засобів зв'язку.

8.3. У разі одержання повідомлення про припинення стосунків між Клієнтом та Банком, Клієнт повертає Банку невикористані бланки, а також інші носії даних, перевірочні ключі та засоби зв'язку, надані Банком у його розпорядження.

Кореспонденція, що надається Банком Клієнту вважається відправленою та доставленою на дату, що проставлена на кореспонденції.

9. Порядок внесення змін, закриття Рахунків та припинення відносин між Банком та Клієнтом

9.1. Банк має право запропонувати внести зміни до Розділу 2 цього Договору, шляхом оприлюднення таких змін за 30 (тридцять) календарних днів до дати набрання ними чинності, на інформаційних носіях (рекламних буклетах, інформаційних дошках і т.п.), розташованих у доступних для Клієнта місцях операційних залів Банку, а також на інтернет-сторінці Банку www.creditwest.ua. Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій про внесення змін до цього Договору на офіційному сайті Банку та/або на інформаційних носіях, розташованих у приміщеннях Банку.

У випадку, якщо Клієнт не погоджується зі змінами до Розділу 2 цього Договору, він має право, до дати, з якої застосовуватимуться зміни, розірвати цей Договір без сплати додаткової комісійної винагороди за його розірвання. Зміни до Розділу 2 цього Договору є погодженими Клієнтом, якщо до дати, з якої вони застосовуватимуться, Клієнт не повідомить Банк про розірвання договору.

Порядок внесення змін, вказаний у цьому пункті застосовується у випадку, якщо інший порядок внесення змін до умов цього Договору не встановлено іншим положенням цього Договору.

9.2. Клієнт має право в будь-який час подати заяву про закриття Рахунку(ів), оформлену згідно з вимогами чинного законодавства України. Залишки коштів Банк на підставі платіжного доручення Клієнта перераховує на інший рахунок, вказаний Клієнтом. Заяву Клієнт подає до Банку не пізніше ніж за два робочих дні до передбачуваної дати закриття Рахунку (ів).

9.3. Банк закриває Рахунок(и) Клієнта, за умови попередження Клієнта про намір закриття Рахунку(ів) не пізніше, ніж за 10 (Десять) днів до дати такого закриття, якщо протягом трьох років з дати відкриття Рахунку(ів) операції по ньому(них) не проводились і на цьому Рахунку(ах) немає залишку коштів.

9.4. Банк за умови попередження Клієнта про наступне закриття Рахунку не пізніше, ніж за 30 (Тридцять) днів до дати його закриття має право закрити Рахунок також у будь-якому з наступних випадків:

- якщо протягом 1 (одного) року з дати його відкриття або протягом 1 (одного) року підряд операції по Рахунку не проводились;
- у випадку невиконання Клієнтом зобов'язань, передбачених цим Договором;
- в разі наявності у Клієнта простроченої заборгованості перед Банком за цим Договором;
- в інших випадках та з підстав, передбачених чинним законодавством України або цим Договором.

Попередження Клієнта про наступне закриття поточного рахунку здійснюється будь-яким способом за вибором Банку з числа вказаних в п.8.1. цього Договору.

9.5. Незалежно від підстав закриття Рахунку Банк зобов'язаний до фактичного його закриття повернути Клієнту залишок коштів, що є на Рахунку, для чого Клієнт у свою чергу зобов'язаний не пізніше, ніж за один календарний день до дати закриття Рахунку зняти залишок коштів готівкою або надати Банку платіжне доручення про перерахування залишку коштів з Рахунку на інший рахунок Клієнта в Банку чи в іншому банку, або зазначити реквізити таких рахунків у заяві на закриття Рахунку, якщо вона є підставою для закриття Рахунку.

9.6. Дійсним Клієнт погоджується та уповноважує Банк, що у випадку, якщо Банком прийнято рішення про закриття Рахунку Клієнта, незалежно від підстав такого закриття, на здійснення погашення заборгованості Клієнта перед Банком, в тому числі, але не виключно зі

сплати винагороди / плати Банку згідно Тарифів Банку, які будуть чинними на дату закриття Рахунку в порядку, встановленому цим пунктом. Після закриття Рахунку та погашення заборгованості перед Банком, у випадку наявності залишку коштів на Рахунку, такий залишок перераховується на банківський рахунок, на якому обліковуються кошти за недіючими рахунками, та зберігається на ньому до моменту звернення Клієнта до Банку з метою розпорядження цими коштами.

9.7. Клієнт та/або Уповноважена особа Клієнта надають Банку Згоду здійснювати передачу персональних даних Клієнта та уповноважених осіб Клієнта, розкриття інформації, що складає банківську таємницю, а також іншої конфіденційної інформації за цим Договором з метою виконання Банком вимог FATCA та/або чинного законодавства України, зокрема, але не виключно, наступним суб'єктам та у таких випадках:

- Податковому управлінню США при наданні звітності в порядку та обсягах, визначених FATCA;
 - особам, що приймають участь в переказі коштів на Рахунки Клієнта (наприклад, банкам-кореспондентам, платіжним системам та їх учасникам, відправникам та отримувачам переказів, іншим установам, що здійснюють авторизацію чи процесінг переказів), а також в інших випадках, передбачених FATCA;
 - у випадках та у обсягу, що встановлені чинним законодавством України, зокрема, але не виключно для здійснення Банком статутної діяльності та/або належного захисту своїх прав та інтересів (у випадку порушення останніх).
- Згода, що передбачена цим пунктом є безумовною, безвідкличною та необмеженою строком дії.

10. Юрисдикція

10.1. Всі спори між Банком та Клієнтом вирішуються шляхом переговорів між Сторонами. У випадку не досягнення згоди зі спірного питання, спір підлягає вирішенню у відповідності до чинного законодавства України. Питання не врегульовані Договором, регулюються чинним законодавством України.

10.2. Дійсним Клієнт підтверджує, що зробив та/або зробить всі необхідні дії для забезпечення дотримання прав осіб, до персональних даних яких Банк може отримати доступ в процесі взаємодії Сторін за цим Договором, або будь-якими іншими договорами, що можуть бути укладені між Банком та Клієнтом у майбутньому, у тому числі:

(а) повідомив вказаних осіб про цілі і підстави обробки їх даних і про передбачуваних користувачів персональних даних, зокрема про обробку їх персональних даних Банком, і отримав письмову згоду на обробку персональних даних таких осіб будь-якими третіми особами, зокрема Банком;

(б) надав вказаним особам інформацію про Банк, як про особу, що здійснюватиме обробку їх персональних даних та мету обробки Банком персональних даних відповідних осіб, якою є зокрема виконання Банком своїх зобов'язань за цим Договором в частині надання банківських послуг.

Клієнт гарантує, що володіє правом на передачу персональних даних Банку і будь-яким особам, які перебувають в трудових відносинах з Банком або залучаються Банком до процесу виконання Банком своїх зобов'язань за цим Договором та/або реалізації нами своїх прав, передбачених цим договором/договорами, які укладені та/або будуть укладені з Банком, і що Банк може обробляти отримані від Клієнта персональні дані осіб, до персональних даних яких Банк може отримати доступ, у тому числі осіб, що уповноважені діяти від імені Клієнта та/або приймати рішення від інших органів управління Клієнта.

Клієнт підтверджує, що Банк або будь-яка особа, яка перебуває в трудових відносинах з Банком або залучається Банком до процесу виконання Банком своїх зобов'язань у відносинах з Клієнтом та/або реалізації Банком своїх прав, передбачених Договором/ договорами з Клієнтом, не несуть відповідальності за збитки, що можуть бути завдані третім особам у зв'язку з невиконанням та/або неналежним виконанням Клієнтом своїх зобов'язань, передбачених у цьому пункті, та/або у зв'язку з недостовірністю будь-якої інформації, зазначеної в цьому пункті.