

**ТИПОВА ФОРМА**  
**Договору банківського рахунку**  
(для юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців)  
**ВСТУПАЄ В СИЛУ З**  
**01.03.2024**

**ДОГОВІР БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ № \_\_\_\_\_**

м. \_\_\_\_\_

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АЛЬЯНС»**, далі – **«Банк»**, в особі \_\_\_\_\_, який (-яка) діє на підставі \_\_\_\_\_, з однієї сторони, та

*(для юридичних осіб)*

\_\_\_\_\_ (повне найменування юридичної особи згідно установчих документів), ідентифікаційний код юридичної особи \_\_\_\_\_, далі – **«Клієнт/Користувач»**, в особі \_\_\_\_\_, який (яка) діє на підставі \_\_\_\_\_, з другої сторони,

*(для фізичних осіб - підприємців)*

фізична особа - підприємець \_\_\_\_\_ (Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності)), реєстраційний номер облікової картки платника податків \_\_\_\_\_, далі – **«Клієнт/Користувач»**, з другої сторони,

які в подальшому разом іменуються **«Сторони»**, а кожна окремо – **«Сторона»** уклали цей Договір банківського рахунку (далі - **Договір**) про наступне:

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ**

1.1. Банк, в порядку та на умовах передбачених цим Договором та чинним законодавством України, відкриває Клієнту поточний рахунок/поточні рахунки, в національній, /іноземній валютах та банківських металах, а також інші рахунки зі спеціальним режимом використання, реквізити якого/яких зазначаються в п. 1.2. цього Договору та/або в Додатковій угоді до Договору (далі – Рахунок). Дія цього Договору поширюється на всі Рахунки, відкриті Клієнтом в Банку на умовах встановлених цим Договором, Додатковими угодами до цього Договору.

1.2. Банк відкриває клієнту Рахунок № \_\_\_\_\_, вид валюти \_\_\_\_\_ *(зазначаються реквізити рахунку, що відкривається)*

1.3. Банк надає Клієнту платіжні послуги шляхом виконання та супроводження платіжних операцій по його Рахунку, що передбачені цим Договором, а Клієнт зобов'язується оплачувати надані Банком послуги, згідно тарифного пакету *«вказується назва тарифного пакету»* (далі – Тарифи), з якими Клієнт ознайомлений до підписання цього Договору та погоджується з цими Тарифами.

1.4. За цим Договором Банк зобов'язується здійснювати платіжні операції по Рахунку Клієнта, зберігати грошові кошти та здійснювати платіжні операції в безготівковій та готівковій формі, за допомогою платіжних інструкцій, платіжних інструментів, у порядку та на умовах, передбачених цим Договором та законодавством України.

1.5. Відкриття інших рахунків не передбачених пунктом 1.2. Договору відбувається шляхом укладення Сторонами відповідної Додаткової угоди до цього Договору, умови відкриття Рахунку та порядок обслуговування визначаються цим Договором та Додатковою угодою. В подальшому цей Договір, Додаткова угода разом є Договором, що регулюють порядок відкриття, закриття та обслуговування Рахунку, та здійснення платіжних операцій за ним, отримання послуг Банку.

**2. УМОВИ ТА ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ РАХУНКУ. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА РАХУНКОМ**

2.1. Банк відкриває Клієнту Рахунок після настання всіх наведених нижче умов:

- надання Банку в належній формі документів/ інформації, необхідних для здійснення Банком

Від БАНКУ \_\_\_\_\_

1

Від КЛІЄНТА \_\_\_\_\_

всіх заходів належної перевірки Клієнта, в тому числі, ідентифікації, верифікації осіб, уповноважених діяти від його імені, у порядку, установленому законодавством України;

- надання Банку в належній формі заяви про відкриття Рахунку, *(для юридичних осіб)* переліку розпорядників за рахунком, оформлений за формою визначеною Банком (перелік розпорядників рахунку оформлюється у двох примірниках, у разі необхідності змінити перелік розпорядників рахунком Клієнт подає оновлений перелік розпорядників рахунком, а попередній втрачає чинність. Існування декількох переліків розпорядників рахунком не допускається)

- а також інших документів, необхідних для відкриття Рахунку відповідно до законодавства України та внутрішніх документів Банку.

2.2. З метою виконання вимог законодавства України, що регулює відносини у сфері фінансового моніторингу, Банк має право вимагати від Клієнта надання відомостей та документів, потрібних для здійснення всіх заходів належної перевірки, а також для виконання інших вимог законодавства у сфері фінансового моніторингу. У разі неподання Клієнтом таких документів або відомостей, або умисного надання Клієнтом неправдивих відомостей про себе, Банк відмовляє Клієнту у відкритті Рахунку.

2.3. Банк відкриває Клієнту Рахунки відповідно до кількості наданих заяв про відкриття Рахунку. Разом з поданням заяви на відкриття нового Рахунку Клієнт надає Банку документи, надання яких вимагається Банком та законодавством України та укладає Договір (Додаткову угоду) про відкриття Рахунку.

2.4. Банк може відкрити Клієнту Рахунок у національній валюті, іноземній валюті та банківських металах, у якій Банк має відповідний кореспондентський рахунок. Валюта Рахунку визначається Клієнтом у заяві про відкриття Рахунку та у Договорі (Додатковій угоді).

2.5. Днем відкриття Рахунку Клієнта вважається дата підписання Сторонами Договору/Додаткової угоди. Датою початку видаткових операцій за Рахунком Клієнта є дата отримання Банком повідомлення контролюючого органу про взяття Рахунка на облік у контролюючих органах, або дата, визначена як дата взяття на облік у контролюючому органі за мовчазною згодою згідно з чинним законодавством України.

2.6. В день відкриття Рахунку, Банк надає Клієнту довідку про відкриття Рахунку із зазначенням номеру Рахунку та дати відкриття такого Рахунку. Ознайомлюється з умовами Договору про надання платіжних послуг в готівковій формі АТ «БАНК АЛЬЯНС», що розміщений в публічному доступі на сайті Банку за посиланням <https://bankalliance.ua/rules>

2.7. За Рахунком Клієнта здійснюються платіжні-операції, передбачені чинним законодавством України.) Користувач підписанням даного Договору надає свою згоду на проведення Банком платіжних операцій, а також платіжних операцій пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу (далі - пов'язані між собою платіжні операції) на умовах встановлених цим Договором/Додатковою угодою (за наявності) та чинним законодавством України. Згода на виконання платіжної інструкції вважається отриманою Банком/платіжна операція акцептованою Клієнтом з моменту підписання Клієнтом відповідної платіжної інструкції та надання її до Банку або в інших випадках, що передбачений цим Договором, Договорами з Користувачем.

2.8. Банк виконує платіжні операції за Рахунком на підставі платіжних інструкцій Клієнта або на підставі платіжних інструкцій стягувачів (обтяжувачів) у разі примусового списання коштів, у безготівковій та готівковій формах, в порядку, в строки та на умовах, передбачених чинним законодавством України та цим Договором.

Банк проводить платіжні операції, шляхом виконання платіжних інструкцій наданих Клієнтом в паперовій та електронній формі, за умови, що вони відповідають вимогам законодавства.

При одержанні платіжної інструкції Клієнта в операційний час, Банк приймає до виконання платіжну інструкцію за Рахунком з відміткою Банку цього ж операційного дня. Банк приймає до виконання платіжні інструкції, які одержані після закінчення операційного часу не пізніше наступного операційного дня з відповідною відміткою Банку наступним банківським днем.

Прийняті до виконання платіжні інструкції Банк виконує протягом трьох операційних днів з дати прийняття до виконання платіжної інструкції до Банку з проставленням відповідної відмітки про виконання в день виконання

2.9. Банк виконує платіжні операції Клієнта (в тому числі в іноземній валюті та банківських металах)  
Від БАНКУ \_\_\_\_\_ 2 Від КЛІЄНТА \_\_\_\_\_

виключно в межах залишку коштів на Рахунку на час проведення платіжної операції (або в межах ліміту овердрафт, за умови укладання з Клієнтом окремого договору), на підставі платіжних інструкцій, форма та порядок оформлення яких визначаються Банком з урахуванням вимог чинного законодавства України, які надаються до Банку безпосередньо уповноваженою особою Клієнта у паперовій формі та/або у формі електронних документів, що передаються Клієнтом електронними каналами зв'язку за умови підключення Клієнта до системи дистанційного обслуговування.

2.10. Повернення Банком невиконаних платіжних інструкцій та супровідних документів, оформлених Клієнтом, з обставин, передбачених цим Договором та чинним законодавством України в тому числі, надісланих за допомогою системи дистанційного обслуговування, здійснюється протягом операційного часу в день їх надходження, або наступного робочого дня або в строк, що не суперечить законодавчо встановленому строку повернення платіжних інструкцій безпосередньо Клієнту або уповноваженій особі Клієнта (в разі подання їх на паперових носіях) та по електронних каналах зв'язку засобами системи дистанційного обслуговування (в разі подання їх у формі електронних документів) із зазначенням причин невиконання.

2.11. Клієнт має право відкликати платіжну інструкцію до настання дати валютування або до настання моменту безвідкличності платіжної інструкції.

2.12. Платіжна інструкція не може бути відкликана/анульована після настання дати валютування та/або після завершення операції та зарахування грошових коштів на рахунки отримувача/списання грошових коштів з рахунків. Після списання/зарахування коштів з/на рахунку/рахунок платника/отримувача або настання дати валютування платіжної інструкції для Клієнта настає момент безвідкличності платіжної інструкції.

2.13. Платіжна інструкція може бути відкликана Користувачем тільки в повній сумі. Відкликання здійснюється шляхом подання до Банку розпорядження про відкликання платіжної інструкції, складеного в довільній формі, засвідченого підписом уповноваженої особи Клієнта та скріпленого печаткою Клієнта (за наявності) або у формі електронного документу, що передаються електронними каналами зв'язку у разі підключення до системи дистанційного обслуговування.

2.14. З відкликанням платіжної інструкції одночасно відкликається згода Користувача на виконання платіжної операції, а в разі відкликання згоди платника на виконання платіжної операції - платіжна інструкція. Відкликання згоди платника на проведення платіжної операції чи відкликання платіжної інструкції не впливає на чинність даного Договору, всі послідовні платіжні операції проводяться на умовах визначених цим Договором.

2.15. Платіжні інструкції на примусове списання (стягнення) коштів з Рахунку Банк приймає незалежно від наявності на ньому достатнього залишку коштів та виконує їх у межах залишку коштів на Рахунку згідно з чинним законодавством України.

2.16. Банк виконує платіжні інструкції відповідно до черговості їх надходження, виключно в межах залишку коштів на Рахунку Клієнта на момент надходження платіжної інструкції (крім платіжної інструкції стягувача) та достатності коштів для сплати комісії Банку, та в черговості, визначеній чинним законодавством України.

2.17. Для зарахування коштів в іноземній валюті/банківських металах, які надходять на рахунок Клієнта, Банк відкриває розподільчий рахунок для попереднього зарахування коштів у разі необхідності, згідно чинного законодавства України.

2.18. Здійснювати за дорученням Клієнта купівлю/продаж/обмін безготівкової іноземної валюти/банківських металів згідно заяв про купівлю/продаж/обмін валюти відповідно до чинного законодавства України та умов цього Договору.

2.19. Платіжні інструкції в іноземній валюті/банківських металах, заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти/банківських металів, оформлені та заповнені згідно вимог законодавства України та умов цього Договору, подаються Клієнтом до Банку на паперових носіях безпосередньо уповноваженою особою Клієнта або у формі електронних документів, що передаються Клієнтом електронними каналами зв'язку у разі підключення до системи дистанційного обслуговування.

Заява про купівлю іноземної валюти/банківських металів приймається до виконання лише після

Від БАНКУ \_\_\_\_\_

Від КЛІЄНТА \_\_\_\_\_

подання до Банку документів у разі необхідності згідно чинного законодавства України, які є підставою для купівлі іноземної валюти/банківських металів та підтверджують наявність підстав/зобов'язань для проведення таких операцій.

Платіжна інструкція в іноземній валюті/банківських металах приймається до виконання лише після подання до Банку документів, які підтверджують правомірність здійснення платежу/операції та підтверджують наявність підстав/зобов'язань для проведення таких операцій.

2.20. Банк повертає Клієнту без виконання платіжної інструкції в іноземній валюті/банківських металах, заяви на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти/банківських металів у випадках їх оформлення з порушенням вимог чинного законодавства України, в тому числі – такі, що не відповідають вимогам валютного законодавства та/або в разі відсутності документів, які потрібні для купівлі іноземної валюти/банківських металів на валютному ринку України та для здійснення Банком функції валютного нагляду за правомірністю перерахування іноземної валюти/банківських металів з Рахунку Клієнта, протягом операційного часу в день їх надходження або наступного робочого дня після виявлення вказаних обставин, безпосередньо уповноваженій особі Клієнта в разі подання їх на паперових носіях або у формі електронних документів, що передаються електронними каналами зв'язку на підставі окремо укладеного Сторонами відповідного договору щодо підключення до системи дистанційного обслуговування.

2.21. Банк виконує платіжну інструкцію Клієнта в банківських металах в межах строку, погодженого з Клієнтом, але не раніше дня валютування.

2.22. Клієнт має право відкликати заяву про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або банківських металів у повній або частковій сумі шляхом подання листа про відкликання, складеного в довільній формі та засвідченого підписами відповідальних осіб Клієнта і відбитком печатки (за її наявності) або формі електронного документу, що передаються електронними каналами зв'язку у разі підключення до системи дистанційного обслуговування, з оплатою цієї послуги згідно з Тарифами. Відкликання заяви про купівлю або продаж іноземної валюти або банківських металів можливе з моменту надання відповідного листа до Банку, але не пізніше, ніж дня проведення операції та до моменту її виконання.

2.23. Операції з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти /банківських металів:

2.24. Банк здійснює купівлю/продаж/обмін іноземної валюти/банківських металів в порядку, передбаченому чинним законодавством України, на підставі заяв Клієнта, за умови наявності на Рахунку Клієнта коштів, необхідних для здійснення операції, сплати комісійної винагороди Банку та сплати платежів відповідно до вимог чинного законодавства України та тарифів Банку.

2.25. При здійсненні через Банк операцій купівлі іноземної валюти/ банківських металів за національну валюту України, обмін однієї іноземної валюти в іншу іноземну валюту, в день надання до Банку відповідної заяви на купівлю/ обмін іноземної валюти, Клієнт зобов'язаний забезпечити необхідний залишок коштів на Рахунку для сплати комісії відповідно до Тарифів Банку.

2.26. Банк повертає без виконання оформлені заяви на купівлю-продаж іноземної валюти/банківських металів за національну валюту України, на підставах, передбачених чинним законодавством України. Таке повернення здійснюється не пізніше двох банківських днів з дати виникнення підстав для повернення та з усним роз'ясненням Клієнту про причини неможливості виконати його заяву.

2.27. У разі купівлі безготівкової іноземної валюти/ банківських металів за дорученням Клієнта, Банк нараховуватиме, утримуватиме та сплачуватиме передбачені законодавством України платежі та збори, від імені та за рахунок Клієнта, відповідно до вимог чинного законодавства України.

2.28. Проведення валютних операцій між Банком та Клієнтом на умовах «своп» або «форвард» здійснюються на підставі заяв про купівлю іноземної валюти/ банківських металів, заяв про продаж іноземної валюти/банківських металів або заяв на обмін іноземної валюти . У заявах зазначається курс та сума проведення валютної операції , а також на яких умовах та на підставі яких документів здійснюється операція, з фіксацією умов операції (згідно з вимогами визначеними законодавством України).

Банк погоджується з умовами проведення операцій на умовах «своп» або «форвард» у разі прийняття відповідної заяви Банком. Датою укладання договору за вище значеними операціями є дата складання заяв.

2.29. Сторони домовились, що всі заяви Клієнта оформлені у відповідності до вимог законодавства України та цього Договору, та подані до Банку (в тому числі за допомогою системи дистанційного

Від БАНКУ \_\_\_\_\_

4

Від КЛІЄНТА \_\_\_\_\_

обслуговування) щодо купівлі/продажу/обміну іноземної валюти/банківських металів є невід'ємною частиною цього Договору, та разом складають договір, умови якого передбачають купівлю (продаж, обмін) іноземної валюти/банківських металів.

2.30. У разі наявності в день відкриття/закриття Рахунку, інформації щодо Клієнта в Єдиному реєстрі боржників, Банк надсилає органу державної виконавчої служби або приватному виконавцю (далі – виконавець) у день відкриття/закриття рахунку повідомлення про відкриття/закриття рахунку (далі – повідомлення).

2.31. Сторони домовились, що з моменту укладення даного Договору, враховуючи умови встановлених розділом 5 Договору, Банк здійснює договірне списання коштів з рахунку Клієнта (дебетування рахунку), шляхом дебетового переказу коштів з рахунку Клієнта, без отримання платіжної інструкції Клієнта (далі по тексту - договірне списання). Згода на проведення договірного списання вважається наданою Клієнтом, а договірне списання акцептованим з моменту підписання Клієнтом цього Договору.

Банк на підставі Заявки-доручення Клієнта, що є Додатком №2.7 до цього Договору, який розміщено в публічному доступі на сайті Банку за посиланням <https://bankalliance.ua/rules>, на замовлення для обміну банкнот/монет замовленого номіналу в готівковій формі - (далі - Заявка-доручення), за умови перерахування Клієнтом безготівкових коштів в сумі комісійного доходу Банку, вказаній у Заявці – дорученні Клієнта, зі свого поточного рахунку на рахунок Банку № UA393001190000037390000001002, власними силами та засобами в погоджені з Клієнтом дні та години, здійснює доставку банкнот/ монет у національній валюті України, з урахуванням замовленого Клієнтом номіналу (далі – розмінні монети) до каси будь якого відділення Банку, а Клієнт зобов'язаний обміняти доставлені Банком розмінні монети після сплати Банку комісійної винагороди за надані Банком послуги в розмірі і строки, передбачені цим Договором та Тарифами Банку.

Місцезнаходження каси Банку, кількість, перелік номіналів, сума за кожним номіналом, загальна сума розмінної монети, а також дата здійснення доставки розмінної монети до зазначеної каси Банку визначається Клієнтом в Заявці-дорученні. Клієнт надає засобами електронної пошти та/або в паперовому вигляді Заявку – доручення на обмін розмінної монети не пізніше 15:00 робочого дня, що передує дню виконання договірних зобов'язань Банком. Заявка – доручення, що направляється Банку має бути скріплена власноручним підписом уповноваженої особи Клієнта та печаткою Клієнта (за наявності), попередньо сканована копія направляється на електронну адресу Банку або підписана за допомогою використання кваліфікованого електронного підпису («КЕП») та відтиску Кваліфікованої електронної печатки (за наявності).

Підставою для обміну готівки в касі Банку є:

- Заявка – доручення;
- Наявність перерахованих безготівкових коштів Клієнтом на рахунок Банку визначений в абзаці другому п.2.31. цього Договору.

### **3. УМОВИ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКУ ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМИ «iBANK 2 UA»**

3.1. Система дистанційного обслуговування клієнтів Банку (далі – система «iBank 2 UA») - це сукупність програмно-апаратних та організаційних заходів, що використовується Банком з метою надання Клієнту послуг з управління Рахунком через мережу Інтернет.

3.2. Підключення до системи «iBank 2 UA» та супроводження здійснюють уповноважені працівники Банку на підставі попередньої самостійної реєстрації клієнта (<https://cb.bankalliance.com.ua/web/>) та створенням ключа електронного підпису (далі-ЕП) або використанням ключа кваліфікованого електронного підпису (КЕП), виданого АЦСК (акредитованого центру сертифікації ключів) . Остаточна реєстрація здійснюється на підставі підписаного Клієнтом Договору, Заяви на підключення до системи «iBank 2 UA», що є Додатком 1.1 до цього Договору, та роздрукованого (два примірники) і підписаного Клієнтом змісту відкритого ключа ЕП Клієнта (надалі - Звіт про реєстрацію ключів підпису клієнта у системі «iBank 2 UA» ) протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту отримання Банком від Клієнта Заяви на підключення до системи «iBank 2 UA» та за наявності у Клієнта комп'ютерного забезпечення, мінімальні вимоги до якого викладено в Інструкції користування системою «iBank 2 UA»:

- персонального комп'ютеру IBM-сумісний;
- операційні системи: MS Windows 7 та вище, \*nix (для яких не припинено підтримку виробника);

- встановлений на комп'ютері клієнта Web-браузер(для якого не припинено підтримку виробника). В якості Web-браузера можливо використання однієї з наступних програм:

- Mozilla Firefox 15.0 та вище;
- Google Chrome 29.0 та вище;
- Microsoft Internet Explorer 11.0 та вище;
- Opera 15.0 та вище (виключно ОС Windows);
- Safari 6.0 та вище.

- актуальної версії ліцензійного програмного забезпечення антивірусного захисту, для якої не припинено підтримку виробника;

- надійного з'єднання з мережею Інтернет (рекомендована швидкість з'єднання 1 Мбіт/сек);
- принтера та сканера (для електронних документів).

3.3. При підключенні Клієнта до системи «iBank 2 UA», Клієнт погоджується з умовами роботи системи «iBank 2 UA», викладеними в Інструкції користування системою «iBank 2 UA» (надалі – Інструкція), яка надається Клієнту Банком як невід'ємна частина системи «iBank 2 UA».

3.4. Клієнт повинен використовувати двохфакторну аутентифікацію для входу в систему «iBank 2 UA» та/або для підтвердження платежів, сума яких перевищує встановлений ліміт, шляхом надсилання додаткового одноразового паролю через СМС-повідомлення на зазначений клієнтом номер телефону. У разі відмови від підключення сервісу захисту – двохфакторної автентифікації, Клієнт звільняє Банк від будь-якої відповідальності за виконання не санкціонованих Клієнтом операцій (в т.ч. несанкціоноване списання коштів) і всі ризики покладаються на Клієнта.

Крім того, Банк не несе відповідальності за виконання не санкціонованих Клієнтом операцій (в т.ч. несанкціоноване списання коштів), сума яких менше встановленого ліміту підтвердження платежів шляхом додаткового одноразового паролю через СМС-повідомлення на зазначений клієнтом номер телефону.

3.5. Клієнт не має права вносити будь-які зміни у надане йому програмне та апаратне забезпечення або до комплексу документації. В разі зараження програмними «вірусами» або порушення цілісності програмного, або апаратного забезпечення з вини Клієнта, останній зобов'язаний відшкодувати Банку завдані збитки в повному обсязі протягом 5-ти (п'яти) робочих днів з дати отримання відповідної вимоги Банку у сумі визначеній Банком.

3.6. Надані Клієнту програмно-технічні засоби та документи є конфіденційними. В разі розголошення або передачі без попередньої письмової згоди Банку такої інформації, або програмно - технічних засобів третім особам, Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку завдані таким розголошенням збитки в повному обсязі протягом 5-ти (п'яти) робочих днів з дати отримання відповідної вимоги Банку у сумі визначеній Банком.

3.7. Банк надає роз'яснення та консультації з питань, пов'язаних з експлуатацією системи «iBank 2 UA». Банк організовує технічну підтримку та усунення проблем в роботі комплексу (телефон +38 (044) 224-66-25, [cb.support@alliancebank.org.ua](mailto:cb.support@alliancebank.org.ua)).

3.8. Банк не проводить списання коштів (не проводить платіжні операції) з рахунку Клієнта, якщо:

- Електронний документ (платіжна інструкція, заява тощо), переданий Клієнтом по системі «iBank 2 UA», не підписаний ЕП/КЕП Клієнта, має розбіжності або зруйнований електронний підпис, не відповідає встановленому порядку оформлення таких документів;
- Клієнтом не підтверджений одноразовий код із СМС-повідомлення, яке надійшло з Банку (у разі підключення Клієнту сервісу захисту – двохфакторної автентифікації).

3.9. Клієнт має право припинити користування послугами через систему «iBank 2 UA» за умови письмового попередження Банку за 3 (три) робочі дні до запланованої дати припинення та за умови відсутності будь-яких невиконаних зобов'язань перед Банком по оплаті за послуги, надані засобами системи «iBank 2 UA».

3.10. Послуги за системою «iBank 2 UA»:

3.10.1. У випадку підключення Клієнта до системи «iBank 2 UA» Банк здійснює приймання платіжних операцій по каналам зв'язку і проводить операції за платіжними інструкціями, що відповідають вимогам

законодавства України. При одержанні платіжної інструкції Клієнта про виконання платіжної операції в операційний час, Банк приймає до виконання платіжну інструкцію за Рахунком з відміткою Банку поточним операційним днем. Банк приймає до виконання платіжні інструкції, які одержані після завершення операційного часу не пізніше наступного операційного дня з відповідною відміткою Банку наступним банківським днем. Прийняті до виконання платіжні інструкції Банк виконує протягом трьох банківських днів з дати прийняття до виконання платіжної інструкції до Банку з проставленням відповідної відмітки про виконання в день виконання

3.10.2. Банк здійснює віддалене розрахункове та інформаційне обслуговування Клієнта по Рахунку, а також приймає до виконання заяви на купівлю/продаж/ обмін іноземної валюти. Банк зобов'язується приймати заявки і здійснювати операції з валютними коштами Клієнта, які знаходяться на його Рахунку, на підставі наданих відповідних електронних документів. Сторони визнають юридичну силу заявок на купівлю і продаж валютних коштів Клієнта та документів наданих для їх виконання, прийнятих за допомогою системи «iBank 2 UA», при дотриманні положень цього Договору та підтверджують, що вони можуть бути використані в суді в якості доказів.

3.10.3. Банк надає Клієнту можливість отримувати протягом операційного дня:

- інформацію про рух коштів по Рахунку(ах);
- підсумкові виписки по Рахунку (Рахунках);
- отримані/сформовані електронні документи (платіжні інструкції);
- реєстри електронних розрахункових документів, прийнятих каналами зв'язку та проведених Банком;
- інші повідомлення інформаційного характеру.

3.10.4. Електронні документи (платіжна інструкція, заява тощо), відправлені Клієнтом в Банк за допомогою системи «iBank 2 UA» розглядаються як такі, що мають однакову юридичну силу з платіжними інструкціями у паперовій формі.

Будь-які документи що вимагаються Банком відповідно до діючого законодавства та умов укладених між Сторонами договорів з надання банківських або фінансових послуг і підтверджують правомочність перерахування та розпорядження коштами на рахунку, відправлені Клієнтом в Банк за допомогою системи «iBank 2 UA» розглядаються як такі, що мають однакову юридичну силу з будь-якими документами у паперовій формі і можуть бути використані в суді в якості доказів.

3.10.5. Сторони відповідають за достовірність, правомірність та законність інформації, переданої за допомогою системи електронних платежів.

3.10.6. Банк супроводжує систему «iBank 2 UA» (веде протоколи обмін інформацією, здійснює їх архівацію, тощо) згідно з прийнятою у Банку технологією та вимогами законодавства України.

3.10.7. У разі зміни вимог до умов та порядку передачі інформації, Банк сповіщає про це Клієнта засобами системи «iBank 2 UA» не пізніше, ніж за 10 (десять) робочих днів до дня набрання чинності новими умовами експлуатації.

3.10.8. Сторони можуть обмінюватись інформаційними повідомленнями за допомогою системи «iBank 2 UA» для передачі Клієнтом документу або пакету документів в Банк на виконання його заявок щодо здійснення операцій, передбачених цим Договором зі всіма змінами та доповненнями до нього, в т.ч. додатками до цього Договору, що є його невід'ємною частиною, або у разі надання відповідної інформації, яка запитується/може запитуватись Банком, згідно з умовами, передбаченими цим Договором.

3.10.9. Підписанням цього Договору Клієнт надає згоду на отримання інформації, що становить банківську таємницю (інформацію про платіжні операції, виписки про рух коштів за Рахунком, довідки про залишок коштів, тощо) в системі «iBank 2 UA» відкритими каналами зв'язку з використанням протоколу https.

3.11. Умови використання електронного підпису та крипто захисту під час використання системи «iBank 2 UA»:

3.11.1. Сторони зобов'язуються приймати до виконання платіжні інструкції та інші документи, які передбачені/можуть бути передбачені цим Договором зі всіма змінами та доповненнями до нього, в т.ч. додатками до цього Договору, що є його невід'ємною частиною, крім того, приймати документи, що містять персональні дані Клієнта або будь-яку іншу інформацію, яка захищена, відповідно до вимог чинного

законодавства України, засвідчений ЕП і зашифровані у відповідності та за допомогою програмного забезпечення, наданого Банком за цим Договором.

3.11.2. Клієнт визнає, що отримання Банком електронних документів (платіжних інструкцій, заявок тощо) та документів, що містять ЕП Клієнта, юридично еквівалентно отриманню документів на паперовому носії, скріплених підписами повноважних осіб та печаткою Клієнта (за наявності). Клієнт дає право Банку використовувати електронні документи та документи на рівні з аналогічними документами, викладеними на паперовому носії.

3.11.3. Клієнт зобов'язаний до початку робочого використання системи «iBank 2 UA» виконати генерацію робочих ключів ЕП та криптозахисту.

3.11.4. Клієнт зобов'язаний виконувати генерацію робочих ключів ЕП та криптозахисту у строки, встановлені Банком. Відповідальність за генерацію робочих ключів несе Клієнт.

3.11.5. Клієнт зобов'язується забезпечити надійне збереження особистих засобів криптозахисту з метою виключення їх псування, втрати, використання не уповноваженими особами.

3.11.6. Клієнт, що втратив контроль за використанням особистих засобів ЕП, незалежно від наявності чи відсутності відомостей про їх несанкціоноване використання, негайно сповіщає про це Банк. Робочий ключ Клієнта, що вийшов з-під контролю, не підлягає подальшому використанню, його заміна здійснюється в порядку, передбаченому цим Договором.

3.12. Сторони, виходячи з вимог цього Договору, встановлюють, що переданий до Банку електронний платіжний документ (платіжну інструкцію) вважається дійсним, якщо він перевірений системою криптозахисту Банку з позитивним результатом на цілісність і справжність за допомогою відкритих робочих ключів Клієнта, зареєстрованих у Банку згідно з вимогами цього Договору та Інструкції.

3.12.1. Сторони встановлюють, що відповідальність за достовірність та належне оформлення документів за допомогою ЕП покладається на Клієнта.

3.12.2. Сторони визнають, що будь-яке повідомлення, договір (окрім договорів, що відповідно до вимог Банку підлягають підписанню особистим підписом Клієнта), документ (у т.ч. документ, передбачений іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом та мають посилання на цей Договір), надіслане(і) в електронному вигляді, у тому числі з вкладенням (одним або пакетом документів), підписане(і) ЕП (далі – Електронний документ) і надіслане(і) Стороною іншій Стороні з використанням системи «iBank 2 UA», вважається таким, що підписане Стороною особисто, включаючи всі вкладення до такого повідомлення.

У разі, якщо при перевірці ЕП Електронного документу, який отриманий з використанням системи «iBank 2 UA», Стороною буде виявлено помилку в такому ЕП, то цей Електронний документ не приймається/не може бути прийнятий як достовірний та не підлягає виконанню/не може бути виконаний Стороною, згідно з умовами, передбаченими цим Договором. Про таке невиконання/неможливість виконання Електронного документу, Сторона, що виявила помилку, має одразу проінформувати іншу Сторону, яка надіслала цей Електронний документ, засобами системи «iBank 2 UA» або іншим каналом зв'язку, якщо це передбачено цим Договором.

3.13. Банк не несе відповідальності за:

- виконанні платіжні операції відповідно до платіжних інструкцій, відправлених від імені Клієнта, які перевірені згідно вимог цього Договору;

- несправності та дефекти обладнання Клієнта, або його невірне використання та експлуатацію;

- надійність встановлення Інтернет - з'єднання, низької якості роботи комунікаційного обладнання Клієнта або його провайдера;

- за збоїв в роботі системи «iBank 2 UA», викликані несправністю ліній зв'язку, відключенням або перебоями в лініях електроживлення, несправностями апаратних засобів Клієнта та іншими незалежними від Банку причинами;

- за припинення використання системи електронних платежів, яке виникало внаслідок дії непереборної сили, яка суттєво вплинула на функціонування системи електронних платежів, у вигляді стихійного лиха, відключення електроенергії, пошкодження ліній зв'язку, суспільних явищ, рішень органів державної або місцевої влади, тощо;



- за виконання не санкціонованих Клієнтом операцій (в т.ч. несанкціоноване списання коштів) при відмові від підключення сервісу захисту – двохфакторної автентифікації, а також за виконання платежів, сума яких менше встановленого ліміту підтвердження платежів шляхом додаткового одноразового паролю через СМС-повідомлення на зазначений клієнтом номер телефону.

3.14. Використання Клієнтом системи «iBank 2 UA» не виключає можливість проведення платіжних операцій, шляхом виконання платіжних інструкцій наданих Клієнтом в паперовій формі носіях.

3.15. Банк приймає до виконання електронні платіжні інструкції, які пройшли без зауважень всі технологічні стадії обробки і розшифрування з використанням відкритих ключів ЕП Клієнта.

3.16. За надання послуги «iBank 2 UA», Клієнт зобов'язується здійснювати оплату Банку в строки та в порядку, що передбачені Тарифами, шляхом надання платіжної інструкції або шляхом договірною списання Банком з Рахунку Клієнта.

3.17. При відкритті Клієнтом нового Рахунку у Банку, Клієнт може подавати заяву про підключення цього Рахунку до системи «iBank 2 UA» та/або підключення відбувається за замовченням Сторін

3.18. Відповідальність за відповідність власників ЕП особам, які зазначені в переліку розпорядників рахунку, несе Клієнт.

3.19. СМС-інформування.

3.19.1. Банк, на підставі оформленої належним чином письмової Заяви Клієнта на підключення до послуги СМС-інформування (далі – Заява), що є Додатком № 1.4 до цього Договору, який розміщено в публічному доступі на сайті Банку за посиланням <https://bankalliance.ua/rules>, протягом 3-х робочих днів з дати подання Клієнтом до Банку відповідної Заяви, підключає Клієнта до послуги СМС-інформування, яка передбачає надання Клієнту (за вибором Клієнта) наступної інформації:

- будь-які надходження коштів на Рахунок Клієнта,
- будь-які списання коштів з Рахунку Клієнта (ініційовані Клієнтом та/або Банком (в рамках договірною списання з Рахунку на підставі Договору)),
- виписки по Рахунку,
- поточний залишок коштів по Рахунку на визначену дату та час,
- інформаційні повідомлення Банку (інформація, яка містить рекламно-інформаційний характер та інша важлива для Клієнта інформація, у т.ч. банківські листи, інформація про відхилення документів, вхід до системи тощо),
- шляхом надіслання текстових повідомлень на номер(и) мобільного(их) телефону(ів), зазначений(і) Клієнтом у особистому кабінеті системи «iBank 2 UA».

3.19.2. Клієнт самостійно здійснює налаштування послуги СМС-інформування в особистому кабінеті системи «iBank 2 UA».

3.19.3. Інформація щодо руху коштів за Рахунком, яка міститься в текстових повідомленнях, виписки по Рахунку, поточний залишок коштів по Рахунку, передається Банком Клієнту відкритими каналами зв'язку.

Текстові повідомлення про здійсненні операції по Рахунку, які направляються Банком на номер мобільного телефону в межах послуги СМС-інформування відповідно до чинного законодавства України, становлять банківську таємницю, але через передачу відкритими каналами зв'язку можуть стати доступними та відомими третім особам. Банк не несе відповідальності за наслідки розголошення змісту таких текстових повідомлень, яке сталось через їх передачу відкритими каналами зв'язку.

3.19.4. Клієнт зобов'язаний самостійно забезпечувати підтримку функцій СМС-повідомлень на своєму телефоні, а також підписку на послугу СМС-повідомлень у свого оператора мобільного зв'язку. Клієнт інформований про те, що оператор мобільного зв'язку може стягувати плату за передачу текстових повідомлень в форматі СМС та відповідні розрахунки з оператором мобільного зв'язку є обов'язком Клієнта.

3.19.5. Банк не несе відповідальності за будь-які аварії, збій або перебої в обслуговуванні, пов'язані з устаткуванням, системи подачі електроенергії та/або ліній зв'язку та/або мереж, які забезпечуються, подаються, експлуатуються та/або обслуговуються третіми особами.

3.19.6. У випадку, якщо оператор мобільного зв'язку відмовляється приймати або передавати Клієнту текстові повідомлення з інформацією по Рахунку, надання послуг СМС-інформування призупиняється Банком до усунення вказаних обставин. Банк може зв'язатись з Клієнтом за номером телефону, вказаним у

Від БАНКУ \_\_\_\_\_

9

Від КЛІЄНТА \_\_\_\_\_

Договорі, з метою встановлення та усунення перешкод у наданні послуги СМС-інформування.

3.19.7. У випадку втрати мобільного телефону, номер якого зазначено у особистому кабінеті системи «iBank 2 UA», виявлення факту несанкціонованого доступу третіх осіб до текстових повідомлень про рух коштів, які направляються Банком на номер мобільного телефону, або у випадку припинення користування таким номером мобільного телефону, Клієнт повинен самостійно у особистому кабінеті системи «iBank 2 UA» змінити чи вилучити номер мобільного телефону, а у разі відмови від послуги СМС-інформування - негайно звернутися до підрозділу Банку, який обслуговує Рахунок Клієнта, з заявою про відключення послуги СМС-інформування.

3.19.8. Банк не несе відповідальності за заподіяні матеріальні збитки, понесенні Клієнтом у зв'язку з використанням послуги СМС-інформування (в тому числі збитки, понесенні в зв'язку з протиправними діями або бездіяльністю третіх осіб), за винятком збитків, пов'язаних безпосередньо з неправомірними діями або бездіяльністю Банку, діючого навмисно або з грубою необережністю.

3.19.9. Банк має право призупинити надання послуги СМС-інформування, без застосування Клієнтом до Банку будь-якої відповідальності, у випадку заміни/оновлення програмного та/або апаратного забезпечення, що входить до складу обладнання Банку чи/та обладнання партнерів Банку, та яке задіяне при наданні послуг, на період необхідний для проведення тестування нового/оновленого програмного або апаратного забезпечення та/або на період запланованого технічного обслуговування обладнання Банку чи/та обладнання партнерів Банку, що використовуються для надання послуги СМС-інформування за цим Договором, попередивши Клієнта за 1 (один) робочий день до запланованої дати зміни такого програмного та/або апаратного забезпечення, вказавши орієнтований час такого запланованого обслуговування, надіславши на e-mail Клієнта повідомлення та/або надіславши відповідне інформаційне повідомлення Клієнту засобами системи «iBank 2 UA».

Банк має право без попередження призупинити надання послуги СМС-інформування, без застосування Клієнтом до Банку будь-якої відповідальності, у разі позапланового технічного обслуговування обладнання партнерів Банку, а Клієнт не має права вимагати ніякої компенсації за період такого призупинення, якщо Банк, на письмовий запит Клієнта, надав обґрунтовані пояснення причин, що викликали необхідність такого позапланового технічного обслуговування.

3.19.10. При закритті Рахунку Банк припиняє відправку текстових повідомлень про рух коштів за цим Рахунком на номер мобільного телефону без надання Клієнтом заяви про відключення послуги СМС-інформування або окремих її інформаційних сервісів.

### 3.20. Smartphone-Банкінг.

Банк, на підставі оформленої належним чином письмової Заяви Клієнта на підключення модуля «Smartphone-Банкінг» до системи ««iBank 2 UA»» (далі – Заява), що є Додатком № 1.5 до цього Договору, який розміщено в публічному доступі на сайті Банку за посиланням [https://bankalliance.ua/rules\\_](https://bankalliance.ua/rules_) протягом 3-х робочих днів з дати подання Клієнтом до Банку відповідної Заяви, підключає Клієнта до модуля «Smartphone-Банкінг», який передбачає надання Клієнту послуг з управління Рахунком (за вибором Клієнта) через мережу Інтернет у системі ««iBank 2 UA»» на мобільних пристроях (смартфон, планшет, тощо) з використанням операційної системи iOS і Android. Функціональність і можливості модулю «Smartphone-Банкінг» для Клієнта:

- доступні залишки і виписки по рахунках;
- перегляд, створення, підпис ключем ЕП платежів в національній валюті;
- лімітування і контроль виконання платежів;
- перегляд інформації про відкриті та закриті рахунки Клієнта, виписки, поповнення в національній валюті;
- довідник одержувачів;
- обмін поштовими повідомленнями;
- геосервіси;
- курси валют;
- Push-повідомлення.

3.20.1. Підключення модуля «Smartphone-Банкінг» до системи ««iBank 2 UA»» та його супроводження  
Від БАНКУ \_\_\_\_\_ 10 Від КЛІЄНТА \_\_\_\_\_

здійснюють уповноважені працівники Банку на підставі попередньої самостійної реєстрації Клієнта у мобільному додатку ««iBank 2 UA»», що доступний до завантаження безкоштовно у сервісі Google Play и Apple Store (пряме посилання для завантаження програми з маркетів:

- AppStore - <https://apps.apple.com/ua/app/alliance-bank/id1496317596>
- Google Play- <https://play.google.com/store/apps/details?id=ua.com.dbosoft.ibank2ua.alliance>)
- та створення облікового запису.

3.20.2. Підключення модуля «Smartphone-Банкінг» до системи «iBank 2 UA» можливе за наявності у Клієнта смартфону, мінімальні вимоги до якого:

- смартфон з операційною системою (далі ОС) iOS або Android;
- ОС: iOS 11.0 та вище, Android 5.0 та вище (для яких не припинено підтримку виробника);
- встановлений на смартфоні Клієнта додаток «iBank 2 UA»;
- актуальної версії ліцензійного програмного забезпечення антивірусного захисту, для якої не припинено підтримку виробника;
- надійного з'єднання з мережею Інтернет (рекомендована швидкість з'єднання 1 Мбіт/сек).

3.20.3. Умови обслуговування Клієнта у системі ««iBank 2 UA» з використанням модуля «Smartphone-Банкінг» (перелік послуг, що надаються Клієнту; права та обов'язки Клієнта тощо) є ідентичними з роботою у системі «iBank 2 UA».

3.20.4. Клієнт, наданням до Банку підписаної Заяви на підключення модуля «Smartphone-Банкінг» до системи «iBank 2 UA» підтверджує, що розуміє та приймає усі ризики несанкціонованих операцій по Рахунку, що можуть бути здійснені з використанням його смартфону, у т.ч. у разі невиконання/неналежного виконання Клієнтом Правил інформаційної безпеки для Клієнта Банку при використанні системи ««iBank 2 UA», Інструкції користування системою ««iBank 2 UA», інших вимог стосовно захисту інформації на смартфоні та самого смартфона.

Клієнт, з метою мінімізації ризику несанкціонованих операцій по Рахунку повинен:

- забезпечити надійне збереження смартфона для виключення можливості доступу до нього третіх осіб;
- не передавати особисті паролі доступу до пристрою, на якому встановлена система ««iBank 2 UA»», та паролі доступу до особистих ключів ЕП стороннім особам;
- не передавати особисті паролі доступу до модуля «Smartphone-Банкінг» та/або смартфон з підключеним модулем «Smartphone-Банкінг» будь-яким іншим особам;
- встановити та використовувати на пристрої, на якому встановлена система ««iBank 2 UA»», а також на смартфоні з підключеним модулем «Smartphone-Банкінг», актуальну версію ліцензійного програмного забезпечення антивірусного захисту з функцією регулярного оновлення антивірусних баз, для якої не припинено підтримку виробника;
- у разі виникнення підозри на зараження вірусами пристрою з встановленою системою ««iBank 2 UA»» або смартфона з підключеним модулем «Smartphone-Банкінг» або інших нетипових ситуацій – припинити використання потенційно ураженого пристрою, смартфона, заблокувати особисті ключі ЕП, узгодити з Банком дії щодо усунення проблем, які виникли;
- в разі втрати контролю за смартфоном, негайно повідомити про це Банк для блокування ключів, які використовуються та надати, за необхідності Заяву про надання/ зміну прав доступу до системи «iBank 2 UA». Негайно повідомляти Банк про виявлені спроби несанкціонованого доступу до системи ««iBank 2 UA»;
- дотримуватись інших вимог Банку щодо роботи в системі «iBank 2 UA»;
- дотримуватись вимог законодавства України, яке регулює відносини в частині захисту інформації;
- негайно поінформувати та внести зміни до цього Договору (в т.ч. до Додатків до Договору) в разі зміни уповноваженої особи Клієнта та/або зміни номера телефону, на який Банк згідно Договору направляє будь-які СМС-повідомлення.

Банк не несе відповідальності за несанкціоновані операції за Рахунком Клієнта, що здійснені за допомогою модуля «Smartphone-Банкінг». До моменту повідомлення Клієнтом інформації до Банку про несанкціоновані

операції, здійснені за допомогою модуля «Smartphone-Банкінг» та/або системи «iBank 2 UA», ризик збитків від таких операцій та відповідальність несе Клієнт.

3.20.5. Банк надає роз'яснення та консультації з питань, пов'язаних з експлуатацією модуля «Smartphone-Банкінг». Банк організовує технічну підтримку та усунення проблем в роботі комплексу (телефон +38 (044) 224-66-25, [cb.support@alliancebank.org.ua](mailto:cb.support@alliancebank.org.ua)).

3.20.6. Банк має право призупинити надання послуги «Smartphone-Банкінг», без застосування Клієнтом до Банку будь-якої відповідальності, у випадку заміни/оновлення програмного та/або апаратного забезпечення, що входить до складу обладнання Банку чи/та обладнання партнерів Банку, та яке задіяне при наданні послуг, на період необхідний для проведення тестування нового/оновленого програмного або апаратного забезпечення та/або на період запланованого технічного обслуговування обладнання Банку чи/та обладнання партнерів Банку, що використовуються для надання послуги «Smartphone-Банкінг» за цим Договором, попередивши Клієнта за 1 (один) робочий день до запланованої дати зміни такого програмного та/або апаратного забезпечення, вказавши орієнтований час такого запланованого обслуговування, надіславши на e-mail Клієнта повідомлення та/або надіславши відповідне інформаційне повідомлення Клієнту засобами системи «iBank 2 UA».

Банк має право без попередження призупинити надання послуги «Smartphone-Банкінг», без застосування Клієнтом до Банку будь-якої відповідальності, у разі позапланового технічного обслуговування обладнання партнерів Банку, а Клієнт не має права вимагати ніякої компенсації за період такого призупинення, якщо Банк, на письмовий запит Клієнта, надав обґрунтовані пояснення причин, що викликали необхідність такого позапланового технічного обслуговування.

#### **4. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН**

##### **4.1. Права Банку:**

4.1.1. Використовувати грошові кошти Клієнта, які зберігаються на Рахунку, гарантуючи його право безперешкодно розпоряджатися ними та їх збереження та своєчасність проведення операцій Клієнта відповідно до законодавства України.

4.1.2. Відмовити Клієнту у проведенні платіжних операцій в разі оформлення ним документів, в тому числі платіжних інструкцій, з порушенням вимог законодавства України та/або відмовити Клієнту у здійсненні платіжних операцій, зупинити здійснення таких операцій, якщо такі операції будуть визнані підозрілими.

4.1.3. Витребувати інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення всіх заходів належної перевірки, а також для виконання Банком обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу, інших вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та внутрішніх документів Банку, а також здійснювати передбачені чинним законодавством України заходи щодо збору такої інформації з інших джерел.

4.1.4. Банк згідно з чинним законодавством України здійснює обмеження прав Клієнта щодо розпорядження грошовими коштами, що знаходяться на його Рахунку(ах) в Банку, на підставі рішення суду або в інших випадках, встановлених законодавством України.

4.1.5. Встановлювати певні обмеження/ ліміти на використання Клієнтом послуг, визначених цим Договором (зокрема, але не виключно, щодо обсягів діяльності, сум операцій, держав (юрисдикцій), контрагентів).

4.1.6. Витребувати від Клієнта документи і відомості, необхідні для виконання Банком вимог Закону Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act, далі - FATCA), який спрямований на запобігання ухиленню податковими резидентами Сполучених Штатів Америки від сплати податків до державної казни Сполучених штатів Америки та визначає, обов'язкові для всіх фінансових установ - учасників FATCA, процедури.

4.1.7. Банк виконує вимоги 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. На виконання зазначених вимог Банк має право вимагати та отримувати від Клієнта додаткові документи або відомості, необхідні для ідентифікації в цілях виконання CRS.

4.1.8. Здійснювати договірне списання коштів з Рахунку Клієнта у випадках, передбачених цим

Від БАНКУ \_\_\_\_\_

Від КЛІЄНТА \_\_\_\_\_

Договором та чинним Законодавством України.

4.1.9. Згідно з законодавством України вимагати від Клієнта надання повної інформації та документів за всіма валютними операціями, за якими Банк виконує функції валютного агента відповідно до законодавства України для визначення мети операції, стану розрахунків та підтвердження правомірності здійснення всіх валютних операцій, що здійснюються через Банк (списання іноземної валюти з рахунків, зарахування надходжень, отримання готівки тощо) та залишати копії зазначених документів у Банку.

4.1.10. Призупинити здійснення фінансової(-их) операції(-ій) за Рахунком Клієнта у разі виявлення Банком інформації, що потребує подальшого аналізу на предмет необхідності вжиття Банком певних дій з метою виконання ним обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу у межах термінів, встановлених внутрішніми документами Банку.

4.1.11. Вносити зміни до Тарифів наступним чином: Банк розміщує оголошення на дошках (дошці) оголошень Банку, в загальнодоступних для Клієнтів місцях, а також на офіційному веб-сайті Банку в мережі Інтернет <https://bankalliance.ua/> (далі – Сайт Банку). Підписанням цього Договору, Клієнт підтверджує, що він ознайомився та погоджується із процедурою внесення змін до Тарифів Банку.

Сторони погоджуються, що в розміщених змінах Тарифів на послуги не вказуються конкретні реквізити Клієнта та конкретні реквізити Договору, до яких вносяться відповідні зміни, доповнення, включаючи зміну Тарифів. Зміни до Тарифів набувають чинності в день, вказаний в Тарифах, але не раніше дня їх оприлюднення на Сайті Банку. У зв'язку з цим Клієнт зобов'язується регулярно, але не рідше одного разу в місяць заходити на відповідну сторінку Сайту Банку або відвідувати відділення Банку.

4.1.12. Блокувати на Рахунок (и) Клієнта суму необхідну для сплати комісії перед проведенням операцій за Рахунком та/або щомісячної плати (комісії) за обслуговування Рахунку, у розмірах визначених Тарифами Банку, в дату надходження платіжної інструкції Клієнта.

Банк має право відмовити Клієнту у виконанні платіжних операцій, операцій за цим Договором у випадку відсутності та/або недостатності коштів на Рахунку для сплати комісії.

4.1.13. Самостійно здійснювати списання коштів з Рахунку/Рахунків, в тому числі і на користь Банку, у випадках та в порядку, передбачених законодавством України та/або цим Договором, в т.ч. в сумі комісій (оплати послуг) Банку за здійснення платіжних операцій за Рахунком відповідно до діючих Тарифів Банку на дату здійснення визначених операцій на що Клієнт погоджується та уповноважує Банк шляхом підписання цього Договору.

4.1.14. У випадку підключення Клієнта до системи «iBank 2 UA»:

4.1.14.1. проваджувати нові програмно-технологічні засоби, розроблені, або придбані Банком з метою покращення системи «iBank 2 UA» та виконувати систематичні перевірки Клієнта щодо захисту інформації та зберігання засобів захисту.

4.1.14.2. Відключити Клієнта від системи «iBank 2 UA» без попереднього про це повідомлення у випадку:

- неможливості списання з Рахунку Клієнта плати за Послуги відповідно до Тарифів у зв'язку з відсутністю на Рахунку достатньої суми коштів;
- невиконання Клієнтом обов'язків, пов'язаних із використанням системи ««iBank 2 UA»» та Інструкції.

Поновлення роботи Клієнта в системі «iBank 2 UA» здійснюється після повного погашення заборгованості перед Банком та оплати послуг за повторне підключення.

4.1.14.3. У разі непогашення заборгованості Клієнтом по оплаті послуг Банку за використання системи «iBank 2 UA», послуги «Smartphone-Банкінг», послуги СМС-інформування протягом 1 (одного) місяця, починаючи з дати настання строків оплати за послуги Банку, відключити Клієнта від системи «iBank 2 UA», послуги «Smartphone-Банкінг», послуги СМС-інформування. При цьому Сторони домовились, що таке припинення не є зміною його умов в односторонньому порядку без згоди іншої Сторони. Повторне підключення відбувається за умови погашення боргу та оплати послуг згідно з діючими Тарифами Банку.

4.1.14.4. При недотриманні умов цього Договору про порядок роботи системи «iBank 2 UA» Клієнтом або при зміні законодавства України в частині валютообмінних операцій, Банк має право в односторонньому порядку відключити функцію створення і відправки заявок на купівлю та продаж валютних коштів в системі

«iBank 2 UA», з обов'язковим повідомленням Клієнта про причини такого відключення.

4.1.15. Отримувати від Клієнта плату за платіжні послуги обслуговування кожного з відкритих Рахунків згідно діючих Тарифів Банку.

4.1.16. Переглядати операційний час Банку та тривалість операційного дня Банку.

Тривалість операційного дня та операційного часу Банку встановлюються Банком самостійно, окремо для кожного виду валют, та доводиться до відома Клієнта шляхом розміщення відповідних оголошень в приміщенні Банку та/або зазначається в Тарифах. Клієнт, підписанням цього Договору, підтверджує свою можливість та здатність самостійно та вчасно ознайомлюватися із тривалістю операційного дня та операційного часу Банку.

4.1.17. Нараховувати проценти на залишок коштів на Рахунку (рахунках) Клієнта (розміри, порядок оплати та строки визначені Тарифами Банку). При нарахуванні процентів враховується фактична кількість днів у місяці та році (метод факт/факт). Сплата процентів, нарахованих на залишок коштів по Рахунку(ах) Клієнта згідно з умовами цього Договору, здійснюється у валюті Рахунку у строки визначені Тарифами шляхом зарахування на Рахунок(ки) Клієнта в Банку.

4.1.18. Відмовляти Клієнту у видачі готівки у випадку:

- заповнення грошового чека з виправленнями, помилками, без зазначення всіх необхідних реквізитів;
- на виплату заробітної плати та прирівняних до неї виплат, або її безготівкового перерахування на рахунки працівників без одночасного надання платіжних інструкцій на перерахування платежів з оплати податків до бюджету та єдиного соціального внеску, або без надання документального підтвердження сплати їх раніше;
- невиконання Клієнтом вимог цього Договору в частині завчасного надання Банку повідомлення на отримання готівкових коштів;

- не належне оформлення Заяви на замовлення готівки, що надається в системі «iBank 2 UA»;

- в інших випадках передбачених чинним законодавством та/або внутрішніми документами Банку

4.1.19. Інші права, передбачені цим Договором та законодавством України.

4.1.20. Відступити свої права дійсної вимоги до Клієнта за цим Договором будь-якій третій особі без згоди Клієнта.

4.1.21. Повертати без виконання платіжні інструкції Клієнта за відсутності оплати винагороди Банку за виконання платіжної операції/надання послуги відповідно Тарифів Банку до фактичного надання послуг/проведення операції, у разі відкликання Клієнтом згоди на договірне списання в порядку та на умовах, встановлених цим Договором, починаючи з дати відкликання такої згоди.

4.1.22. У разі невідповідності номера рахунку/унікального ідентифікатора та коду отримувача Банк (надавач платіжних послуг отримувача) має право зупинити проведення платіжної операції на строк до чотирьох робочих днів та зарахувати кошти на рахунок до з'ясування для встановлення належного отримувача. У разі неможливості встановлення належного отримувача Банк (надавач платіжних послуг отримувача) зобов'язаний не пізніше четвертого робочого дня повернути кошти надавачу платіжних послуг платника із зазначенням причини повернення.

4.1.23. Під час оплати Клієнтом за договорами про закупівлю (публічних), перевірити наявність звіту про результати проведення закупівлі шляхом його перегляду в електронній системі закупівель та вчинити дії передбачені законодавством.

#### ***Для Фізичних осіб-підприємців***

4.1.24. Відмовитися від надання послуги або проведення платіжної операції у разі відмови Клієнта від ознайомлення зі змістом довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб та підтвердження її одержання.

#### **4.2. Обов'язки Банку:**

4.2.1. Відкрити Клієнту Рахунок після надання документів згідно з переліком, визначеним законодавством України та цим Договором/Додатковою угодою.

4.2.2. Здійснювати платіжні операції за Рахунком згідно з законодавством України, цим Договором та Тарифами.

4.2.3. Виконувати платіжні інструкції відповідно до законодавства України в межах залишку  
Від БАНКУ \_\_\_\_\_ 14 Від КЛІЄНТА \_\_\_\_\_

грошових коштів на Рахунку. Платіжні інструкції приймаються Банком до виконання в порядку у строки та на умовах, передбачених законодавством України та цим Договором.

4.2.4. Здійснювати своєчасне зарахування та списання коштів з Рахунку/ Рахунків Клієнта згідно з вимогами законодавства України та положеннями цього Договору/ Додатковою угодою.

4.2.5. Здійснювати приймання та видачу готівки відповідно до законодавства України та умов цього Договору/ Додатковою угодою.

4.2.6. Здійснювати за дорученням Клієнта купівлю/продаж безготівкової іноземної валюти/банкнотських металів за національну валюту, а також операції обмін іноземної валюти (купівля/обмін/продаж однієї іноземної валюти за іншу, якщо немає в розрахунках національної валюти) відповідно до законодавства України.

4.2.7. Одночасно з подачею заяви про купівлю іноземної валюти за гривню здійснювати за згодою Клієнта утримання та сплату від його імені комісії Банку в гривні.

4.2.8. Відмовити Клієнту у встановленні/ підтриманні ділових відносин/проведенні фінансових операцій у випадках, встановлених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – «Закон про протидію легалізації»), в т.ч. розірвати цей Договір без попереднього інформування Клієнта, повідомивши Клієнта про факт його розірвання із зазначенням дати його розірвання та підстав розірвання шляхом направлення відповідного повідомлення Клієнту.

4.2.9. Для запобігання або припинення помилкових, неналежних платіжних операцій, повідомляти інших надавачів платіжних послуг про суб'єктів таких платіжних операцій в обсязі, встановленому правилами відповідної платіжної системи або договором між надавачами платіжних послуг та підтверджувати інформацію на електронні запити центральних органів виконавчої влади, що реалізують державну політику у сфері забезпечення охорони прав і свобод людини, інтересів суспільства і держави, протидії злочинності, про зазначені платіжні операції.

4.2.10. За наявності коштів на поточному рахунку, який закривається на підставі заяви про закриття поточного рахунку користувача, здійснити завершальні операції за рахунком (з виконання платіжних інструкцій стягувачів, виплати коштів готівкою, перерахування залишку коштів згідно із заявою користувача).

4.2.11. Здійснити всі необхідні дії завершальні операції, у разі закриття рахунку на умовах встановлених цим Договором та чинним законодавством.

4.2.12. Відмовити Клієнту у проведенні операцій Клієнта у випадках, встановлених Законом про протидію легалізації, та у разі, якщо до Клієнта застосовані обмежувальні заходи (санкції) згідно із законодавством України.

4.2.13. Відмовити Клієнту у встановленні/ підтриманні ділових відносин/проведенні фінансових операцій у разі не надання на запит Банку інформації та документів, в т.ч. на виконання Банком вимог FATCA та CRS

4.2.14. Обмежити права Клієнта щодо розпорядження активами, у випадках, встановлених законодавством України, а також у разі зупинення фінансових операцій/замороження активів, передбачених Законом про протидію легалізації, в інших випадках передбачених законодавством

4.2.15. Усі інші відносини між Банком і Клієнтом, що не врегульовані цим Договором, врегульовуються шляхом підписання окремих договорів до цього Договору та законодавством України або у інший погоджений Сторонами спосіб.

4.2.16. У випадку підключення Клієнта до системи «iBank 2 UA»:

- встановити програмне забезпечення системи «iBank 2 UA» та програмно-технічне обладнання ЕП і криптозахисту, надати Клієнту документацію, яка регламентує правила та технологію використання системи «iBank 2 UA»;

- приймати каналами зв'язку і проводити операції за платіжними інструкціями (документами), що відповідають вимогам законодавства України;

- вести протоколи обміну інформацією та здійснювати архівацію документів у відповідності з прийнятою Банком технологією;

Від БАНКУ \_\_\_\_\_

15

Від КЛІЄНТА \_\_\_\_\_

- заблокувати Рахунок в системі «iBank 2 UA» за умови надання Клієнтом відповідної заяви.

#### ***Додатково для Фізичних осіб-підприємців***

4.2.17. Надавати Клієнту на його вимогу актуальну інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб як до укладання договору, так і під час його дії.

4.2.18. Надати до укладення цього Договору Клієнту під підпис Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

Щорічно, протягом всього строку дії цього Договору, надавати Клієнту Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб. Належним наданням такої Довідки є:

- надання Довідки Клієнту під підпис у відділенні Банку;
- або направлення Довідки Банком поштою. В цьому випадку фактом належного надання Довідки є відправлення її Банком простим листом на адресу Клієнта, зазначену в реквізитах договору (або у разі зміни – на нову адресу, письмово повідомлену Клієнтом Банку). Підтвердженням належного виконання Банком обов'язку щодо надання такої Довідки буде вважатися поштовий штемпель відділення зв'язку про відправлення листа.

Датою вручення Довідки, відповідно, буде вважатися дата її особистого вручення Клієнту або дата поштового штемполя відділення зв'язку про відправлення листа.

- або в електронній формі засобами інформаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем (включаючи системи дистанційного обслуговування) шляхом відправлення повідомлення Клієнту, в тому числі повідомлення з посиланням на сторінку офіційного сайту Банку або Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, де розміщена актуальна Довідка. Укладенням Договору, Клієнт погоджується на отримання Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб не рідше ніж один раз на рік в електронній формі, в тому числі шляхом завантаження з офіційного сайту банку <https://bankalliance.ua/>. На вимогу Клієнта Довідка про систему гарантування вкладів фізичних осіб надається Клієнту в паперовій формі в установі Банку. Підтвердженням належного виконання Банком обов'язку щодо надання такої Довідки буде вважатися зафіксована дата відправлення електронного листа в відповідній інформаційній системі.

#### **4.3. Права Клієнта:**

4.3.1. Самостійно розпоряджатися коштами на Рахунку/ Рахунках, з дотриманням вимог законодавства України за винятком випадків обмеження права розпорядження коштами на Рахунку, передбачених законодавством України та цим Договором/Додатковою Угодою. Під час здійснення операцій Клієнтом подаються документи відповідно до виду операції, реквізити яких встановлені законодавством України та внутрішніми документами Банку.

4.3.2. Вимагати своєчасного і повного здійснення платіжних операцій та інших обумовлених цим Договором/Додатковою угодою послуг.

4.3.3. Отримувати готівкові кошти з каси Банку в межах заяви на замовлення готівки або грошового чеку, за умови наявності необхідної суми коштів на Рахунку (ах) Клієнта у випадках, передбачених законодавством України.

4.3.4. Надавати до Банку платіжні інструкції, заяви про купівлю-продаж та обмін безготівкової іноземної валюти/банкнотських металів на паперових носіях або за допомогою системи «iBank 2 UA».

Реквізити заяви про купівлю-продаж та обмін безготівкової іноземної валюти або банкнотських металів визначаються у відповідних Заявах, що є Додатками № 2.1-2.6 до цього Договору, які розміщено в публічному доступі на сайті Банку за посиланням <https://bankalliance.ua/rules>.

Заяви про купівлю-продаж та обмін безготівкової іноземної валюти або банкнотських металів на паперових носіях подаються до Банку у кількості, не менше, ніж у 04 (чотирьох) примірниках.

4.3.5. Зазначати в платіжних інструкціях дату валютування згідно з законодавством України.

4.3.6. Відкривати рахунки у національній валюті, іноземній валюті та банкнотських металах, у якій Банк має відповідний кореспондентський рахунок, після укладання цього Договору на підставі заяви про відкриття рахунку та Додаткової угоди.

4.3.7. Відкликати платіжну інструкцію на умовах визначених цим Договором.

#### ***Додатково для Фізичних осіб-підприємців***

4.3.8. Отримувати у приміщенні Банку та на веб-сайті Банку актуальну інформацію про систему

Від БАНКУ \_\_\_\_\_

Від КЛІЄНТА \_\_\_\_\_



гарантування вкладів фізичних осіб як до укладання Договору, так і під час дії Договору.

#### **4.4. Обов'язки Клієнта:**

4.4.1. Виконувати вимоги законодавства України при здійсненні операцій за Рахунком, в тому числі сплачувати податки, збори та інші обов'язкові платежі у розмірі, порядку та в строки, передбачених законодавством України.

4.4.2. Дотримуватися принципів організації безготівкових розрахунків, їх форм, стандартів документів і документообігу та встановленого порядку ведення касових операцій, передбачених законодавством України та цим Договором.

4.4.3. Перед здійсненням безготівкових перерахувань на виплату заробітної плати (доходу) надавати Банку платіжні інструкції на перерахування податків та інших обов'язкових платежів, передбачених законодавством України та (або) документи, що підтверджують сплату цих платежів раніше.

4.4.4. Вчасно надавати Банку відомості та документи, необхідні для відкриття та обслуговування Рахунку(-ів), згідно з чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку.

4.4.5. Надавати, в тому числі на вимогу Банку, інформацію (офіційні документи та/або належним чином засвідчені копії), необхідні для здійснення всіх заходів належної перевірки Клієнта, а також для виконання Банком обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу, інших вимог законодавства України та внутрішніх документів Банку.

4.4.6. У разі наявності суттєвих змін у діяльності Клієнта (зокрема в разі зміни кінцевого бенефіціарного власника, керівника, місцезнаходження юридичної особи, трасту, іншого подібного правового утворення); закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними раніше поданих Банку документів; втрати чинності/ обміну ідентифікаційного документа Клієнта (представника Клієнта), Клієнт зобов'язаний протягом 10 (десяти) банківських днів надати документи, які підтверджують такі зміни.

4.4.7. Надавати та забезпечувати надання Власниками істотної участі та Уповноваженими особами Клієнта, в тому числі на вимогу Банку, інформацію та документи на виконання Банком вимог FATCA, в т.ч. заповнені відповідно до вимог Податкової служби США форми; негайно інформувати Банк про зміну свого Податкового статусу та Податкового статусу Власників істотної участі та Уповноважених осіб Клієнта та надавати необхідні підтверджуючі документи.

4.4.8. При встановленні ділових відносин з Банком, Клієнт повідомляє Банк про свій податковий статус відповідно до вимог податкового законодавства іноземної держави. У тому числі, але не виключно, при встановленні ділових відносин з Банком на вимогу Банку надає заповнені відповідно до вимог Податкової служби США (IRS) форми W-8 чи W-9 (або іншу інформацію та документи, передбачені FATCA або іншими міжнародними договорами, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України). Клієнт зобов'язаний інформувати Банк про зміну свого статусу податкового резидентства та статусу податкового резидентства своїх власників істотної участі та кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), не пізніше 10 календарних днів за дати такої зміни. У разі набуття статусу податкового резидента США у тому числі набуття статусу податкового резидентства своїх кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), негайно (не пізніше 10 календарних днів з дати такої зміни) надати до Банку відповідну форму IRS W- 8 / W-9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN) та іншої обов'язкової інформації відповідно вимог FATCA.

4.4.9. Підписанням цього Договору, Клієнт надає Банку безвідкличну та безумовну згоду здійснювати розкриття банківської таємниці, передачу та розкриття персональних даних фізичних осіб, а також розкриття іншої конфіденційної інформації за Договором з метою виконання Банком вимог FATCA, CRS здійснити списання з будь-яких рахунків Клієнта (у будь якій валюті та з урахуванням витрат та комісій, пов'язаних з купівлею/обміном/продажем іноземної валюти) грошових коштів з метою утримання «штрафного» податку (withholding) в розмірі 30% від сум переказів клієнтів, що не надали необхідної інформації для проведення FATCA-заходів, з наступним переказом зазначених сум до Податкової служби США в порядку та строки, визначені FATCA.

4.4.10. Забезпечити наявність суми коштів достатньої для сплати комісії за проведення операцій за

Рахунком та/або щомісячної плати (комісії) за обслуговування Рахунку, у розмірах визначених Тарифами Банку, в дату надходження платіжної інструкції Клієнта.

4.4.11. Не пізніше наступного робочого дня письмово повідомляти Банк про всі помічені помилки у виписках за Рахунком /Рахунками та інших документах, або про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо за Рахунком /Рахунками.

4.4.12. Протягом трьох робочих днів з дати надходження повідомлення Банку 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 Банку.

У разі порушення строку, встановленого в абзаці 1 підпункту 4.1.11 даного Договору, Клієнт зобов'язаний повернути суму помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції, та сплатити Банку пеню в розмірі 0,1 відсотка цієї суми за кожний день від дати завершення такої платіжної операції до дня повернення коштів на рахунок, але не більше 10 відсотків суми платіжної операції..

У разі не повернення Клієнтом у встановлені законодавством та Договором строки суму помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції на вимогу Банку, Клієнт надає згоду/доручає Банку самостійно списати кошти (здійснити дебетовий переказ) з Рахунку Клієнта, з урахуванням всіх необхідних сум.

Перерахування коштів належному отримувачу здійснюється Банком з урахуванням законодавчо встановлених вимог.

4.4.13. Відшкодувати Банку будь-які документально підтверджені збитки та майнові витрати, спричинені порушенням умов Договору, в тому числі засвідчень та гарантій Клієнта, а також заподіяні неподанням або поданням недостовірної та/або невідповідної (неналежної) інформації чи документів Клієнта в строк та в сумі визначеній Банком та зазначеними у відповідній письмовій вимозі Банку.

4.4.14. У разі змін у складі осіб (призначення тимчасово виконуючого обов'язки/тимчасового надання особі права першого або другого підпису та інше), які мають право розпоряджатися рахунком та підписувати розрахункові документи Клієнт подає до Банку новий перелік розпорядників рахунку, особи, які мають право розпоряджатися рахунком зобов'язані пред'явити паспорт, документи, що підтверджують її (їх) повноваження та документ, виданий органом державної податкової служби (картку платника податку, в якій зазначено реєстраційний номер облікової картки платника податків) в день здійснення зміни.

У разі внесення змін до установчих документів та/або інших документів Клієнта, що підлягають зберіганню в справі з юридичного оформлення Рахунку, закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих до Банку документів в термін до 10 (десяти) днів, з дня внесення змін, надати Банку належним чином оформлені копії цих документів.

4.4.15. Перевіряти та підтверджувати залишок (залишки) коштів на своєму (своїх) Рахунку /Рахунках станом на перше січня кожного року. У разі виявлення розбіжності Клієнт до першого лютого поточного року зобов'язаний повідомити про це Банк. У разі неотримання Банком підтвердження залишків коштів на Рахунку /Рахунках Клієнта протягом зазначеного терміну, залишок коштів вважається підтвердженим.

4.4.16. Додавати передбачені законодавством України супровідні документи до платіжних інструкцій (документів).

4.4.17. Надавати Банку документи, що визначають мету платіжної операції, стан розрахунків та підтверджують правомірність здійснення всіх валютних операцій, що здійснюються через Банк (списання іноземної валюти/банкнотських металів з рахунків, зарахування надходжень, отримання готівки тощо), а також за вимогою Банку документи за всіма валютними операціями, за якими Банк виконує функції валютного агенту відповідно до законодавства України.

4.4.18. У випадку виникнення необхідності при виконанні цього Договору, надавати уповноваженим державним органам документи та повідомлення встановленої форми відповідно до вимог законодавства України.

4.4.19. Захистити комп'ютер від дії шкідливого програмного забезпечення шляхом встановлення антивірусного захисту та своєчасного оновлення баз антивірусного захисту.

4.4.20. Клієнт зобов'язується самостійно ознайомлюватись з Тарифами, які оприлюднюються Банком

Від БАНКУ \_\_\_\_\_

18

Від КЛІЄНТА \_\_\_\_\_

шляхом розміщення Тарифів на Сайті Банку та на інформаційних стендах Банку. При відкритті Рахунку, до підписання цього Договору, Клієнт ознайомлюється з Тарифами, та підписанням цього Договору підтверджує свою згоду з цими Тарифами та порядком їх змін та вступу в дію. У разі незгоди зі зміною Тарифів Клієнт зобов'язаний повідомити про це Банк для вирішення питання про розірвання Договору та закриття Рахунку/Рахунків.

#### **4.4.21. У випадку підключення до системи «iBank 2 UA»:**

4.4.21.1. Ознайомитись з Інструкцією користування системою «iBank 2 UA» (далі – Інструкція), яка розміщена в публічному доступі на сайті Банку за посиланням <https://cb.bankalliance.com.ua/web/faq.html>.

4.4.21.2. Дотримуватися Правил інформаційної безпеки для Клієнта Банку при використанні системи ««iBank 2 UA»», що є Додатком №1.2. до цього Договору. Клієнт приймає на себе ризик несанкціонованих операцій по Рахунку/ах Клієнта за умови неналежного виконання Правил та Інструкції.

4.4.21.3. Дотримуватись встановлених Банком вимог стосовно захисту інформації на комп'ютері, з якого здійснюється робота в системі ««iBank 2 UA»», та зберігання з'ємних носіїв інформації з особистими ключами ЕП:

- забезпечити надійне збереження носіїв з особистими ключами ЕП для виключення можливості доступу до них осіб, функціональні обов'язки яких не передбачають роботу з ними;

- зберігати особисті ключі ЕП та їх копії (у разі необхідності) виключно на з'ємних носіях (USB-flash, тощо);

- використовувати апаратні носії ключової інформації лише представникам Клієнта, що мають право підпису при здійсненні платіжних операцій за Рахунком. Копіювання та передача іншим особам таємних ключів не дозволяється;

- не передавати особисті паролі доступу до пристрою, на якому встановлена система ««iBank 2 UA»», та паролі доступу до особистих ключів ЕП стороннім особам;

- встановити та використовувати на пристрої, на якому встановлена система ««iBank 2 UA»», актуальну версію ліцензійного програмного забезпечення антивірусного захисту з функцією регулярного оновлення антивірусних баз, для якої не припинено підтримку виробника;

- у разі виникнення підозри на зараження вірусами пристрою з встановленою системою ««iBank 2 UA»» або інших нетипових ситуацій, узгоджувати з Банком дії щодо усунення проблем, які виникли;

- в разі компрометації ключів ЕП (втрати контролю за носієм ЕП, володіння не користувачем, копіювання особистих ключів на жорсткий диск комп'ютера, звільнення з посади користувача та ін.), негайно повідомити про це Банк для блокування ключів, які використовуються та надати, за необхідності Заяву про надання/ зміну прав доступу до системи ««iBank 2 UA»», що є Додатком № 1.3 до цього Договору, який розміщено в публічному доступі на сайті Банку за посиланням <https://bankalliance.ua/rules>. Негайно повідомляти Банк про виявлені спроби несанкціонованого доступу до системи ««iBank 2 UA»»;

- дотримуватись вимог законодавства України, яке регулює відносини в частині захисту інформації.

4.4.21.4. В кінці кожного дня складати реєстри виконаних платіжних інструкцій (документів), які відправлені в Банк каналами зв'язку і прийняті Банком до оплати. Не пізніше наступного банківського дня сформувати виписку/и за рахунком/ами в системі «iBank 2 UA » та звірити на відповідність з реєстрами за попередній день.

4.4.22. У випадку необхідності отримання готівкових коштів у сумі, що перевищує 10 000 (Десять тисяч) гривень, або гривневий еквівалент цієї суми в інших валютах в яких відкрито Рахунок, повідомляти про це Банк до 12:00 години дня, що передує дню отримання готівкових коштів. У разі, коли потреба в готівкових коштах зникає, Клієнт зобов'язується повідомити про це Банк до закінчення операційного дня, протягом якого було здійснено повідомлення на отримання готівкових коштів.

4.4.23. За вимогою Банку надавати в повному обсязі достовірну інформацію, необхідну для з'ясування його особи, змісту діяльності і фінансового стану.

#### **4.4.24. Про нерозголошення конфіденційної інформації:**

- не розголошувати відомості, які містять інформацію з обмеженим доступом (ІЗОД), що стали відомі Клієнту під час дії цього Договору та отримані від Банку в письмовій, усній, електронній чи іншій формі, за допомогою будь-яких засобів зв'язку, у тому числі і електронною поштою та на будь-яких носіях;

Від БАНКУ \_\_\_\_\_

19

Від КЛІЄНТА \_\_\_\_\_

- не передавати третім особам і не розкривати публічно відомостей, що містять ІзОД без письмового дозволу Банку. Без письмової згоди Банку не дублювати матеріали та документи, що містять ІзОД;
- виконувати вимоги Конституції та Законів України, нормативно-правових актів Національного банку України щодо забезпечення збереження банківської та комерційної таємниці, конфіденційної інформації;
- не використовувати знання банківської та комерційної таємниці Банку, а також конфіденційну інформацію на шкоду інтересам Банку
- негайно повідомити Банк про втрату або нестачу носіїв ІзОД, про факти розголошення такої інформації.

4.4.25. У разі відкликання згоди на договірне списання коштів Банком, починаючи з дати відкликання всі послуги за цим Договором/Додатковою угодою надавати платіжні інструкції щодо сплати винагороди Банку за виконання операцій та/або надання послуг за Договором відповідно Тарифів Банку в повному обсязі до фактичного виконання відповідної операції або до надання відповідної послуги).

4.4.26. Шляхом підписання цього Договору Клієнт стверджує, що він попереджений, що у випадку невиконання будь-яких вимог цього Договору, Клієнт може бути притягнутий до матеріальної або кримінальної відповідальності згідно з законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та цим Договором.

#### ***Додатково для Фізичних осіб-підприємців***

4.4.27. До укладення Договору, ознайомлюватись та одержувати під підпис довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб та щорічно протягом строку дії даного Договору ознайомлюватись з такою Довідкою, наданою Банком Клієнту, в порядку, визначеному цим Договором.

## **5. ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ БАНКОМ КОШТІВ З РАХУНКУ (дебетування рахунку)**

5.1. Керуючись законодавством, в тому числі нормативними документами Національного банку України, та умовами цього Договору, Клієнт надає згоду на виконання Банком платіжної операції в частині договірного списання коштів, протягом всього строку дії цього Договору здійснювати платіжні операції, в частині договірного списання коштів з будь-якого Рахунку (ів) Клієнта, в сумі вартості наданих Банком йому послуг, суми грошових коштів, що були помилково зараховані на Рахунок Клієнта та інші суми, належні до сплати Клієнтом, в тому числі, з метою погашення заборгованості Клієнта перед Банком за будь-якими договорами (зокрема, але не виключно: договорами поруки, договорами про надання кредитів, договорами про надання банківських гарантій, договорами про відкриття акредитивів, договорами про факторингове обслуговування, договорами відступлення тощо), укладеними між Банком та Клієнтом, за умови настання строку виконання Клієнтом зобов'язань за ними в сумі, яка дорівнює сумі зобов'язань Клієнта, суми грошових коштів за не акцептованими платіжними операціями та у випадку недостатності коштів на Рахунку(ах) для повного виконання зобов'язань – в наявній сумі, включаючи, але не обмежуючись, за договорами про надання кредитів (ліній) тощо, а також право на списання суми витрат Банку, на утримання та сплату сум обов'язкових платежів, в тому числі тих, які виникають у випадку, якщо валюта Рахунку відрізняється від валюти платежу, та, при необхідності, здійснення обмінної операції (купівлі/обміну/продажу) іноземної валюти на валютному ринку України без необхідності отримання окремої заяви від Клієнта про купівлю/обмін/продаж) з утриманням чи наступним договірним списанням (після зарахування на Рахунок) вартості послуг Банку за здійснення такої операції, та перерахування суми коштів, отриманих за рахунок такого продажу, в рахунок оплати вартості послуг Банку та інших обов'язкових платежів/ заборгованості Клієнта перед Банком та не обмежуючись нею.

5.2. Здійснюючи/виконуючи на підставі отриманої згоди в п. 5.1 цього Договору, платіжну операцію, шляхом договірного списання коштів (дебетового переказу) з Рахунку(ів) Клієнта, Банк оформляє відповідну платіжну інструкцію у вигляді електронного документа відповідно до законодавчо встановлених вимог та внутрішніми документами Банку. На виконання договірного списання Банком подання Клієнтом платіжної інструкції не вимагається.

Сторони домовились, що в день настання у Банку права на договірне списання на умовах встановлених цим Договором/Договорами з Клієнтом в ініціатора договірного списання (дебетового переказу) настає право

Від БАНКУ \_\_\_\_\_

20

Від КЛІЄНТА \_\_\_\_\_

на визначення в платіжній інструкції дату валютування в платіжній інструкції. З дати зазначеної як дата валютування настає момент безвідкличності платіжної інструкції сформованої Банком. Якщо до настання моменту безвідкличності платіжної інструкції Клієнт самостійно виконає, грошові зобов'язання, Банк відкликає платіжну інструкцію, що була сформована для здійснення такого договірної списання.

5.3. Якщо валюта заборгованості та валюта Рахунку Клієнта є різними, Клієнт доручає Банку/надає згоду/акцептує здійснювати/ виконувати платіжні операції, шляхом договірної списання коштів з Рахунку (ів) Клієнта у сумах, заборгованості у валюті заборгованості.

При цьому, Клієнт дає згоду та доручає Банку самостійно здійснити від імені та за рахунок Клієнта купівлю, продаж, обмін коштів з метою отримання валюти заборгованості для погашення зобов'язань, в тому числі, але не виключно на валютному ринку України. Таке погашення здійснюється Банком в розмірі, еквівалентному сумі зобов'язань з врахуванням витрат, пов'язаних з купівлею, обміном, продажем валюти.

При цьому Сторони дійшли згоди, що:

- у разі встановлення законодавством, чинним на час виконання Банком доручення Клієнта, передбаченого цим пунктом Договору, будь-яких зборів/податків/інших обов'язкових платежів, які Банк повинен утримувати при здійсненні продажу іноземної валюти, Банк зараховує в Рахунок погашення зобов'язань Клієнта перед Банком кошти, за мінусом сум, утриманих на сплату таких зборів/податків/інших обов'язкових платежів;

- у разі встановлення законодавством, чинним на час виконання Банком доручення/згоди Клієнта, передбаченого цим пунктом Договору, будь-яких зборів/податків/інших обов'язкових платежів, які Банк повинен утримувати при здійсненні купівлі/обміну/продажу іноземної валюти, Банк утримує з Рахунку в національній валюті кошти на сплату таких зборів/податків/інших обов'язкових платежів;

- Банк, за купівлю/обмін/продаж валюти здійснює утримання комісії у відповідності з діючими тарифами Банку, з якими Клієнт ознайомлений до підписання цього Договору та зобов'язується самостійно ознайомлюватись з актуальними Тарифами на офіційному веб-сайті Банку в мережі Інтернет <https://bankalliance.ua/> або інформаційних стендах Банку. Після здійснення продажу іноземної валюти, Банк зараховує в рахунок погашення зобов'язань Клієнта за цим Договором кошти, за мінусом сум комісії. Після здійснення купівлі/обміну/продажу іноземної валюти, Банк утримує комісійну винагороду в гривнях з поточного Рахунку в національній валюті.

Курс валют, за яким здійснюється купівля/обмін/продаж, є поточний курс, за яким Банк може бути готовим до купівлі/продажу/обміну й мати можливість здійснити купівлю/продаж/обмін відповідної суми на валютному ринку України з одержанням її еквіваленту в такий час і в таку дату, які Банк вважатиме доцільними за відповідних обставин (за курсом уповноваженого Банку, тощо).

Якщо коштів на Рахунку Клієнта недостатньо для сплати вищезазначених комісій і зборів та заборгованості за цим Договором, в першу чергу кошти направляються Банком на сплату комісій, зборів та податків, пов'язаних з обміном валюти, потім погашається заборгованість Клієнта перед Банком.

Здійснюючи на підставі цього Договору та згоди Клієнта наданої пунктом 5.1. даного Договору, платіжні операції, в частині договірної списання коштів з Рахунку (ів) Клієнта, Банк самостійно оформляє відповідну(і) платіжну інструкцію. При цьому, здійснення Банком платіжної операції в частині договірної списання коштів на умовах встановлених цим Договором вважатиметься першочерговим в порівнянні з отриманими платіжними інструкціями Клієнта або відповідно умов Договору про договірне списання, що укладено з Клієнтом.

5.4. Банк має право (а не обов'язок) використовувати зазначене в цьому Договорі право на проведення платіжної операції договірної списання коштів з будь-якого Рахунку(-ів) Клієнта у Банку та/або інших Рахунків, що будуть відкриті Клієнтом у Банку будь-яку кількість разів протягом всього строку дії цього Договору.

Дана згода Клієнта на проведення платіжної(их) операції (ій) Банком в частині договірної списання коштів, є згодою на виконання платіжної операції (договірної списання) Банком та набирає чинності з моменту підписання Клієнтом даного Договору та розповсюджується на всі платіжні операції в тому числі і разові, що здійснюються на умовах встановлених даним Договором/Договорами з Клієнтом.

Клієнт підтверджує, що не матиме жодних претензій, у разі здійснення Банком договірної списання з його Рахунку(ів) коштів на умовах встановлених цим Договором, договорами визначеними в розділі 5 цього Договору та чинним законодавством.

## **6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН**

6.1. Клієнт несе відповідальність за не виконання або неналежне виконання умов Договору відповідно до вимог Законодавства України та умов Договору.

6.2. Банк несе відповідальність за не виконання або неналежне виконання умов Договору, Тарифів відповідно до вимог чинного законодавства України, умов Договору.

6.3. Клієнт несе відповідальність за несвоєчасне надання Банку необхідних документів для з'ясування стану розрахунків за експортними, імпорними, лізинговими операціями, в т.ч. і за достовірність даних, зазначених в розрахункових документах, згідно з чинним законодавством України.

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

6.5. У разі порушення Клієнтом будь-якої з умов цього Договору та Додатків, які є його невід'ємною частиною, він зобов'язується відшкодувати в повному обсязі всі збитки, завдані Банку внаслідок цього в порядку передбаченому цим Договором.

6.6. Банк не несе відповідальності за достовірність змісту платіжних інструкцій, оформлених Клієнтом, а також за повноту й своєчасність сплати Клієнтом податків, зборів/страхових внесків (обов'язкових платежів).

6.7. Банк не несе фінансової відповідальності перед Клієнтом у разі порушення останнім умов цього Договору та Додатків, які є його невід'ємною частиною.

6.8. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, його власниками істотної участі, Уповноваженими особами та контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо рахунків, грошових коштів та операцій за рахунками, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням вимог FATCA зі сторони Банку, 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 неотриманні доходи.

6.9. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за відшкодування будь-яких витрат та збитків, моральної шкоди або неотриманих доходів, що можуть виникнути внаслідок розкриття Банком інформації, в тому числі банківської таємниці, щодо Клієнта та його операцій, а також не несе відповідальності за шкоду, заподіяну юридичним і фізичним особам у зв'язку з виконанням Банком обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу, що передбачені Законом про протидію легалізації або умовами Договору, або якщо Банк діяв відповідно до вимог чинного законодавства та до згоди/дозволу Клієнта на розкриття/передачу інформації.

6.10. Банк не несе відповідальності за:

- невиконання або несвоєчасне виконання платіжних операцій за платіжними інструкціями/документами, оформленими та наданими Клієнтом з порушенням вимог законодавства України;
- затримку здійснення розрахунків, якщо така затримка виникла внаслідок несвоєчасного надання Клієнтом документів або у випадку їх невідповідності встановленим вимогам законодавства України, або в разі відсутності коштів на Рахунку Клієнта;
- невиконання операцій у зв'язку з несправністю або дефектами обладнання Клієнта, а також його неправильним використанням та експлуатацією, ураженням програмними вірусами та порушенням цілісності програмного забезпечення або змісту ключів ЕП;
- невиконання операцій у зв'язку з неякісною роботою мережі Internet; пошкодження і втрату інформації з причин, обумовлених поганим станом каналів зв'язку; невиконання операцій у зв'язку з незадовільною роботою провайдерів Internet, послугами якого користується Клієнт;
- компрометацію чи псування Клієнтом робочих ключів чи засобів накладання/перевірки ЕП та шифрування;

- невиконання операцій, які ініційовані Клієнтом з використанням ключів ЕП, що були скомпрометовані;
- роботу програмного забезпечення у разі внесення в нього змін Клієнтом;
- виконання несанкціонованих Клієнтом операцій (з використанням скомпрометованого ЕП/здійснених з несанкціонованим доступом третіх осіб, тощо), внаслідок недотримання Клієнтом Інструкції та Правил інформаційної безпеки для Клієнта, що є невід'ємною частиною цього Договору;
- виконання несанкціонованих Клієнтом операцій (в т.ч. несанкціоноване списання коштів), у разі відмови Клієнта від підключення сервісу захисту – двофакторної автентифікації, а також за виконання платежів, сума яких менше встановленого ліміту підтвердження платежів шляхом додаткового одноразового паролю через СМС-повідомлення на зазначений клієнтом номер телефону.

6.11. Сторони дійшли згоди, що у випадку виникнення форс-мажорних обставин (дії непереборної сили, що не залежить від волі Сторін): стихійне лихо, екстремальні погодні умови, пожежі, війни, страйки, військові дії, бойові дії, тимчасові окупації територій, карантинні обмеження, громадське безладдя і таке інше, а також дії Уряду або Національного банку України, які забороняють, обмежують чи будь-яким іншим чином унеможливають проведення операцій по Рахунку згідно з умовами цього Договору, але не обмежуються ними, які роблять неможливим виконання Сторонами своїх зобов'язань, Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якого з положень цього Договору, якщо це невиконання стало наслідком причин, що знаходяться поза сферою контролю невиконуючої Сторони.

6.12. Сторони повинні проінформувати одна одну про виникнення дії непереборної сили, протягом 5-ти робочих днів з моменту їх настання з наданням документів, підтверджуючих факт настання цих обставин.

Якщо ці обставини будуть продовжуватися більш ніж 3 місяці, то будь-яка із Сторін матиме право відмовитися від подальшого виконання зобов'язань по цьому Договору та розірвати цей Договір.

Підтвердженням Форс-мажору є Сертифікат Торгово-промислової палати України.

6.12. Клієнт не має права вимагати від Банку відшкодування нанесених йому збитків внаслідок невиконання Банком своїх зобов'язань за цим Договором через настання для Банку форс-мажорних обставин.

6.13. Всі розбіжності та спори, що виникають у зв'язку з цим Договором, повинні вирішуватись шляхом переговорів між Сторонами. У випадку неможливості досягти згоди спір підлягає вирішенню в суді в порядку, встановленому законодавством України.

6.14. Клієнт зобов'язаний надавати Заявку – доручення на обмін розмінної монети та забезпечити перерахування безготівкових коштів на рахунок Банку в сумі комісії, визначений п.2.31 цього Договору, не пізніше дати здійснення доставки розмінної монети до каси Банку, що зазначена у Заявці-дорученні.

Своєчасно сплачувати Банку всі комісії передбачені цим Договором та тарифами Банку, що діють на день сплати комісії.

Клієнт зобов'язується не пізніше 5 календарних днів з моменту одержання 2-х примірників Акту наданих Послуг за звітний період/місяць, повернути Банку один примірник підписаного уповноваженим представником Клієнта Акту наданих Послуг та не пізніше 15-го числа місяця, наступного за звітним, сплатити послуги з доставки розмінної монети, шляхом переказу суми коштів, зазначених у рахунку-фактурі, на рахунок Банку, що вказаний в рахунку-фактурі.

6.15. Банк зобов'язаний своєчасно, на підставі Заявки-доручення Клієнта здійснювати доставку розмінної монети замовленого Клієнтом номіналу з урахуванням пункту 2.31. даного Договору. Банк щомісячно не пізніше 10 числа місяця, наступного за звітним, направляє Клієнту рахунок-фактуру та Акт наданих Послуг за цим Договором.

## 7. КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ ІНФОРМАЦІЇ. ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ

7.1. Сторони зобов'язані забезпечити збереження банківської таємниці та інформації щодо персональних даних стосовно взаємовідносин Сторін за цим Договором, відповідно до законодавства України та умов цього Договору.

7.2. Сторони зобов'язані не розголошувати інформацію, що відноситься до банківської, комерційної таємниці, конфіденційної інформації, персональних даних, а також інформації про третіх осіб, яка стала їм

Від БАНКУ \_\_\_\_\_

23

Від КЛІЄНТА \_\_\_\_\_

відома у процесі обслуговування (виконання) цього Договору крім випадків, передбачених чинним законодавством України та умовами цього Договору. За розголошення такої інформації Сторони несуть відповідальність відповідно до законодавства України.

7.3. Умови Договору про збереження банківської таємниці не розповсюджується на випадки, коли через невиконання або неналежне виконання умов Договору потерпіла Сторона застосовує заходи для відновлення чи захисту своїх порушених прав.

7.4. У випадку, якщо одна із Сторін не виконує або неналежно виконує умови цього Договору, інша Сторона, під час застосування заходів для поновлення чи захисту своїх порушених прав, може розкривати інформацію, яка містить банківську таємницю. Сторони, підписавши цей Договір, дають дозвіл (відповідно до п. 1 ч.1 ст. 62 Закону України «Про банки і банківську діяльність») на розкриття іншою Стороною інформації, яка містить банківську таємницю.

7.5. Відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» від 01 червня 2010 року №2297-VI (далі – Закон України «Про захист персональних даних») зі змінами на доповненнями, Сторони (їх уповноважені представники), їх керівники та інші посадові особи надають безумовну та безстрокову згоду на обробку (збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізація, передача третім особам, в тому числі іноземним суб'єктам відносин (за умови забезпечення відповідною державою належного захисту персональних даних у випадках, встановлених Закон України «Про захист персональних даних» або міжнародним правом)), знеособлення, знищення персональних даних, та будь-які інші дії (операції) з персональними даними, передбачені законодавством України) їх персональних даних, які були або будуть передані (будь-яких даних, що дають змогу ідентифікувати їх та були надані Сторонами відносно себе та/або містяться у виданих на їх ім'я документах чи підписаних ними документах) та будь-які інші відомості та дані, добровільно надані Сторонами одна одній, з метою забезпечення реалізації цивільних/господарських відносин, що виникають між Сторонами, в тому числі, але не виключно податкових відносин, з метою організації надання Банком Клієнту банківських та інших фінансових послуг та належного виконання умов цього Договору та законодавства України, захисту інтересів та прав Сторін Договору.

Обсяг персональних даних Клієнта, щодо яких Банк має право здійснювати обробку, визначається Банком відповідно до вимог чинного законодавства України як будь-яка інформація про Клієнта та умови укладеного Договору, що стала відома Банку при встановленні та у ході відносин із Клієнтом, у тому числі від третіх осіб.

Клієнт, підписанням цього Договору, зобов'язується надавати у найкоротший термін АТ «БАНК АЛЬЯНС» уточнену інформацію та подавати оригінали відповідних документів при зміні його персональних даних, якими є паспортні дані, у т.ч. громадянство, місце проживання (фактичне та за даними паспорту або іншого документу, що посвідчує особу), та інші відомості/документи в межах, визначених законодавством для належної перевірки фізичної особи, для внесення його нових персональних даних до бази персональних даних.

Клієнт, підписанням цього Договору засвідчує, що його повідомлено про включення інформації про нього до бази персональних даних АТ «БАНК АЛЬЯНС» з метою реалізації цивільних/господарських відносин між Сторонами, в тому числі, але не виключно, податкових відносин, та належного виконання умов цього Договору та діючого законодавства України, захисту інтересів та прав Сторін Договору, а також про відомості щодо його прав, визначених Законом України «Про захист персональних даних», і про осіб, яким його дані надаються для виконання зазначеної мети.

Клієнт підтверджує, що вважає, що наявність цього пункту в Договорі є достатнім для повного виконання Банком вимог п.2 статті 12 Закону України «Про захист персональних даних» і не потребує додаткових письмових повідомлень про наведене нижче. Клієнт цим також підтверджує, що він повідомлений:

- про те, що дата підписання ним цього Договору є датою внесення його персональних даних до бази персональних даних АТ «БАНК АЛЬЯНС», володільцем якої є Банк, та про мету збору даних та осіб, яким передаються його персональні дані, склад та зміст зібраних персональних даних;

- про свої права, що передбачені статтею 8 Закону України «Про захист персональних даних»;

Від БАНКУ \_\_\_\_\_

24

Від КЛІЄНТА \_\_\_\_\_



- про те, що особи, яким передаються персональні дані (надалі – «відповідальні працівники АТ «БАНК АЛЬЯНС»), використовують такі персональні дані виключно відповідно до їхніх службових або трудових обов'язків та такі відповідальні працівники АТ «БАНК АЛЬЯНС» несуть персональну відповідальність за розголошення у будь-який спосіб персональних даних, які їм було довірено або які стали відомі у зв'язку з виконанням ними службових або трудових обов'язків.

7.6. Клієнт укладенням цього Договору надає Банку свій письмовий дозвіл (згоду) на розкриття (передачу) персональних даних, конфіденційної інформації, та інформації, що містить банківську таємницю, яка стала відома Банку в процесі укладання та виконання цього Договору і власником якої є Клієнт, зокрема відомості про нього, про укладення цього Договору, операції, що здійснювались та здійснюються відповідно до цього Договору, та іншу інформацію, яка має відношення до цього Договору з правом обробки та використання/надання такої інформації іншими надавачами платіжних послуг, центральними органами виконавчої влади, третіми особами, в тому числі залученими Банком на договірній основі, з метою організації та надання Банком Клієнту будь-яких банківських та фінансових послуг і операцій, та/або до процесу обслуговування Договору і повернення заборгованості Клієнта перед Банком, та/або з метою звернення стягнення на майно та здійснення інших дій, пов'язаних з реалізацією прав Банку за Договором, а також для здійснення Банком іншої діяльності відповідно до вимог та в порядку, визначеному чинним законодавством, в тому числі, але не виключно: акціонеру/ам та іншим інсайдерам Клієнта, рейтинговим агентствам, аудиторським компаніям, що здійснюватимуть перевірку/рейтингування Банку, юридичним особам, що прийматимуть участь в процесі сек'юритизації/реструктуризації активів, органам державної влади та правоохоронним органам на їх письмову вимогу, а також третім особам в зв'язку з укладенням Банком договору відступлення права вимоги за цим Договором з будь-якою третьою особою, іншим особам з метою виконання вимог законодавства України, міжнародного права, цього Договору, Договору та забезпечення Банком безпечної інфраструктури випуску та обслуговування платіжних інструментів, сервісів та виконання платіжних операцій, в тому числі з метою забезпечення реалізації податкових відносин і відносин в сферах бухгалтерського обліку, аудиту, фінансових послуг.

7.7. Клієнт укладенням цього Договору надає Банку згоду на надання Банком іншим надавачам платіжних послуг інформації (банкам, фінансовим компаніям тощо), що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу.

7.8. За розголошення або незаконне використання інформації, що належить до банківської, комерційної таємниці, конфіденційної інформації, а також персональних даних у розумінні Закону України «Про захист персональних даних» без правових підстав, Сторони несуть відповідальність згідно законодавства України.

7.9. Виконання Закону про протидію легалізації не є порушенням Закону України «Про захист персональних даних» в частині обробки персональних даних. Обробка персональних даних відповідно до вимог Закону про протидію легалізації здійснюється без отримання згоди суб'єкта персональних даних. На Банк як суб'єкта первинного фінансового моніторингу покладені зобов'язання щодо обробки персональних даних для цілей запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

## **8. ПОРЯДОК ЗМІН І РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ**

8.1. Цей Договір може бути змінений (крім випадків передбачених законодавством України) тільки за взаємною згодою Сторін, крім випадків передбачених цим Договором, за умови, що такі зміни викладені в письмовій формі (крім зміни Тарифів).

Договір, зміни та доповнення до цього Договору, а також документи, що мають надаватися Сторонами відповідно до умов цього Договору (будь-які довідки (в т.ч. балансові), повідомлення, клопотання, звіти тощо) вчиняються/надаються Сторонами в письмовій формі, шляхом:

- проставляння Сторонами/представниками Сторін власноручних підписів;

або

- за допомогою використання Кваліфікованого електронного підпису («КЕП») та відтиску Кваліфікованої електронної печатки (за наявності). «Кваліфікований електронний підпис», «Кваліфікована електронна

Від БАНКУ \_\_\_\_\_

25

Від КЛІЄНТА \_\_\_\_\_

печатка» та інші терміни, пов'язані з електронними документами та/або електронним документообігом для цілей Договору використовуються у значеннях, наведених Законами України «Про електронні документи та електронний документообіг», «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги», та іншими законами та нормативними актами.

Всі зміни і доповнення до цього Договору є його невід'ємною частиною. Зміни і доповнення до цього Договору набувають юридичної сили з моменту підписання уповноваженими представниками Сторін та скріплення печатками Сторін (за наявності), якщо інше не зазначено в них.

8.2. Сторона, яка вважає за необхідне внести зміни або доповнення чи розірвати (припинити) Договір, надсилає пропозиції про це другій Стороні за Договором, якщо інше не встановлено умовами цього Договору.

8.3. Сторона, що одержала пропозицію щодо зміни або доповнення чи розірвання (припинення) Договору, повинна відповісти на неї не пізніше 10 (десяти) календарних днів після отримання пропозиції, якщо інше не встановлено умовами цього Договору чи суттю цієї пропозиції. Якщо Сторони не досягли згоди щодо розірвання Договору, а також у разі неотримання відповіді у встановлений строк з урахуванням часу поштового обігу, зацікавлена Сторона має право передати спір на вирішення суду в порядку, передбаченому чинним законодавством України та умовами цього Договору.

8.4. Будь-які листи, повідомлення, попередження та інший обмін інформацією між Сторонами, що стосуються цього Договору, мають юридичну силу, якщо вони викладені письмово і доведені до відома іншої Сторони кур'єром під розписку та/або рекомендованим листом, та/або цінним листом (телеграмою), на адресу Сторони отримувача, зазначену в розділі «Реквізити та підписи сторін» цього Договору. Датою отримання таких листів/повідомлень буде вважатися дата їх особистого вручення, а у разі повернення листа на адресу Банку з іншими поштовими відмітками (в тому числі закінчення терміну зберігання, відсутність адресату за вказаною адресою, відмова адресата від одержання та інше) - дата відправлення такого повідомлення.

Всі документи (додаткові угоди, листи/повідомлення, довідки, протоколи, клопотання, заяви тощо), що направляються за цим Договором також будуть вважатися направленими/зробленими належним чином у разі, якщо вони передаються в електронному вигляді засобами системи «Клієнт-Банк»/електронну адресу Клієнта, зазначену Клієнтом в розділі «Адреси, реквізити та підписи сторін» або повідомлену Банку в інший спосіб.

(абзац застосовується на період воєнного стану)

На час воєнного стану в Україні всі документи (додаткові угоди, листи/повідомлення, довідки, протоколи, клопотання тощо), що направляються за цим Договором також будуть вважатися направленими/зробленими належним чином шляхом смс повідомлення, Телеграм, Вайбер тощо). Після завершення/скасування воєнного стану Сторона зобов'язані надати іншій Стороні оригінальні примірники документів, що направлялись шляхом смс повідомлення, Телеграм, Вайбер тощо.

8.5. Сторони, керуючись чинним законодавством України, дійшли згоди, що Банк розриває (припиняє) Договір та закриває Рахунок(-и):

- на підставі заяви Клієнта;
- на підставі рішення відповідного органу, на який згідно із законом покладено функції щодо припинення юридичної особи, припинення підприємницької діяльності фізичної особи - підприємця та визнання фізичної особи банкрутом (за заявою ліквідатора, голови або члена ліквідаційної комісії, управителя майна тощо);
- на підставі рішення відповідного органу, на який згідно із законом покладено функції щодо припинення юридичної особи (за заявою ліквідатора, голови або члена ліквідаційної комісії, управителя майна тощо);
- в односторонньому порядку, в разі відсутності операцій за Рахунком за ініціативою Клієнта протягом 1 (одного) або 3 (трьох) років та відсутності залишку грошових коштів на Рахунку, про що письмово повідомляє Клієнта;
- в односторонньому порядку, якщо протягом 1 (одного) або 3 (трьох) років підряд з дня відкриття Рахунку або з дати останньої операції не здійснюються операції по Рахунку та на Рахунку наявний залишок

коштів. В такому випадку Банк направляє Клієнту повідомлення про закриття Рахунку одним із каналів комунікації. Банк має право закрити Рахунок у строк визначений в повідомленні Банку про закриття Рахунку (у разі відсутності зворотного зв'язку Клієнта). Залишок коштів на Рахунку перераховується на відповідний рахунок Банку, на якому обліковуються кошти за недіючими рахунками клієнтів, та зберігається на ньому до моменту звернення Клієнта до Банку з метою розпорядження цими коштами. При цьому будь-які проценти або інші доходи на зазначені кошти Банком не нараховуються в односторонньому порядку у разі наявності підстав, передбачених Законом про протидію легалізації. Залишок коштів за Рахунком, який закривається Банком, перераховується на відповідний рахунок Банку, на якому обліковуються кошти за недіючими рахунками клієнтів, та зберігається на ньому до моменту звернення Клієнта до Банку з метою розпорядження цими коштами;

- на підставах, передбачених Податковим кодексом України. Залишок коштів із поточного рахунку повертається Клієнту відповідно до вимог Податкового кодексу України.

- в інших випадках, передбачених законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

- у разі незгоди Клієнта з пропозицією про внесення змін до Договору.

8.6. В разі закриття Рахунку(-ів) Банк здійснює завершальні операції за Рахунком (виконання платіжних інструкцій на примусове списання (стягнення) коштів, в строки і в порядку, що встановлені законодавством.

## **9. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ ТА ІНШІ УМОВИ**

9.1. Цей Договір набирає чинності з моменту його укладення, за умови його підписання уповноваженими представниками Сторін та скріплення печатками Сторін (у випадку відсутності печатки у Клієнта – печаткою Банку) і діє протягом одного року або до моменту припинення відповідно до підстав, передбачених цим Договором, але в будь-якому випадку до повного виконання Сторонами своїх зобов'язань за цим Договором. Якщо за місяць до закінчення строку дії Договору не надійде заява від однієї зі сторін про розірвання договірних відносин, Договір вважається продовженим на той самий строк і на тих самих умовах, які передбачені Договором.

9.2. Закінчення строку дії Договору не звільняє Сторони від відповідальності за порушення його умов, які мали місце під час дії Договору.

9.3. АТ «БАНК АЛЬЯНС» є платником податку на прибуток на загальних умовах. Клієнт є платником податку на прибуток: \_\_\_\_\_.

9.4. Підписанням цього Договору, Клієнт підтверджує, що інформація, зазначена в Законі України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» зокрема, про фінансову послугу та про Банк, як надавача фінансової послуги, і яка розміщена на офіційній сторінці Банку у мережі Інтернет за посиланням <https://bankalliance.ua>, надана йому у повній мірі у визначеному законодавством обсязі. Надана інформація є для нього повною та зрозумілою, вона забезпечує правильне розуміння суті фінансових послуг, які Клієнт отримує відповідно до цього Договору, без нав'язування Банком її придбання.

9.5. Клієнт засвідчує та гарантує, що ні він, ні його Довірені особи не є податковими резидентами США, в іншому випадку Клієнт /Довірена особа зобов'язується надати до Банку всю необхідну інформацію разом із заповненою відповідно до вимог податкової служби США формою W9 із зазначенням податкового номеру платника податків США (GFIN) Клієнта /Довіреної особи.

9.6. Клієнт надав Банку повну та достовірну інформацію, достатню для встановлення особи Клієнта, змісту його діяльності та фінансового стану, у тому числі для належної перевірки Клієнта відповідно до вимог законодавства України, проведення FATCA-ідентифікації та CRS ідентифікації.

9.7. Всі спори в рамках цього Договору вирішуються у відповідності з законодавством України. Сторони дійшли згоди що місцем виконання зобов'язань за Договором є місцезнаходження Банку за даними Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

9.8. Договір складено у 2 (двох) примірниках українською мовою, по одному для кожної Сторони, які мають однакову юридичну силу.

9.9. Невід'ємною частиною Договору є також інші додаткові договори/угоди та/або Додатки,

узгоджені та підписані Сторонами.

9.10. Всі Додаткові угоди, що будуть укладені Сторонами та направлені на відкриття рахунків нових рахунків становлять є невід'ємною частиною даного Договору, тому умови даного Договору є умовами відповідної Додаткової угоди та є чинними для всіх відкритих рахунків Клієнтом в АТ «БАНК АЛЬЯНС»

9.11. У всьому, що не передбачено цим Договором, Сторони керуються законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України

9.12. Цей Договір містить умови договору про платіжні послуги та договору про відкриття рахунку, тому є змішаним договором відповідно до ст. 628 Цивільного кодексу України.

9.13. Підписанням цього Договору Клієнт підтверджує, що Банк до укладення даного Договору виконав всі вимоги законодавства, що регулює правила надання платіжних послуг в тому числі ст. 30 ЗУ "Про платіжні послуги".

9.14. Підписуючи цей Договір Клієнт надає згоду на проведення всіх платіжних операцій на умовах встановлених цим Договором та чинним законодавством.

9.15. Всі інші умови надання платіжних послуг, відкриття та обслуговування Рахунку, що не врегульовані цим Договором, регулюються чинним законодавством.

#### ***Додатково для Фізичних осіб-підприємців***

9.16. Умови гарантування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) відшкодування коштів, що обліковуються на Рахунку, визначені Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та нормативними актами Фонду.

9.17. Підписанням цього Договору, Клієнт підтверджує, що до укладення цього Договору Банк ознайомив його з інформацією про систему гарантування вкладів фізичних осіб, з п. 4 ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», ознайомив та надав йому під підпис Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

Клієнт погоджується з тим, що він може ознайомитись з актуальною інформацією, зазначеною в даній Довідці про систему гарантування вкладів фізичних осіб та інформацією про систему гарантування вкладів фізичних осіб, завітавши на офіційний Сайт Банку або безпосередньо до відділень Банку.

9.18. Відповідно до ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», Фонд гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за його вкладом в розмірі вкладу, включаючи відсотки, станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку.

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 N 64/2022, затвердженим Законом України "Про затвердження Указу Президента України "Про введення воєнного стану в Україні" від 24 лютого 2022 року N 2102-IX (далі - воєнний стан в Україні), сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може становити менше 600 тисяч гривень. 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".

В разі законодавчої зміни граничного розміру відшкодування за вкладами, застосовується встановлена сума граничного розміру відшкодування за вкладами. Сторони дійшли згоди, що такі зміни не потребують підписання додаткової угоди до цього Договору. Інформація про діючий розмір гарантованої суми відшкодування зазначена на офіційній сторінці Фонду <http://www.fg.gov.ua>

9.19. На кошти, що розміщені у Банку на умовах цього Договору на дату укладення Договору поширюються /не поширюються (зазначити необхідне) гарантії ФГВФО.

## **10. РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН**

**БАНК:****АТ «БАНК АЛЬЯНС»**

Банківська ліцензія НБУ № 97 від 17 листопада 2011р.

Ідентифікаційний код юридичної особи: 14360506.

Місцезнаходження: \_\_\_\_\_

Код банку: 300119

\_\_\_\_\_ відділення АТ «БАНК АЛЬЯНС»

Місцезнаходження: \_\_\_\_\_

E- mail

від Банку:

\_\_\_\_\_

*посада*

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

М.П. *підпис* (ПІБ)**КЛІЄНТ:**

(найменування юридичної особи згідно установчих документів/прізвище, ім'я, по батькові (за наявності для ФОП),

**Для юридичних осіб:**

Ідентифікаційний код юридичної особи:

E- mail

\_\_\_\_\_

**Для фізичної особи - підприємця:**

Реєстраційний номер облікової картки платника податків: \_\_\_\_\_

паспорт \_\_\_\_\_, виданий

Місцезнаходження/Адреса реєстрації:

Адреса для листування/фактичного проживання:

Поточний рахунок № \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_

Код банку \_\_\_\_\_

E- mail

від Клієнта:

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

З Тарифами ознайомлений: «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р. \_\_\_\_\_  
дата підпис ПІБ

\_\_\_\_\_ примірник  
Договору банківського рахунку № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ отримав:

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р. \_\_\_\_\_  
дата підпис ПІБ

**ЗАЯВА № \_\_\_\_\_**  
**на підключення до системи «iBank 2 UA»»**

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_р.

Найменування Банку: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АЛЬЯНС»  
Клієнт-власник  
рахунку: \_\_\_\_\_

(найменування клієнта)

Ідентифікаційний код юридичної особи \_\_\_\_\_ Телефон: \_\_\_\_\_

**Прому:** Для проведення розрахунків та/або перегляду даних по власних Поточних рахунках, відкритих згідно укладеного з Банком Договору банківського рахунку: підключити Поточні рахунки, які зазначені нижче, (далі – «Поточні рахунки») до обслуговування в електронній системі «iBank 2 UA» та надати зазначеним нижче уповноваженим особам Клієнта права доступу до Поточних рахунків, які зазначені нижче:

№ з.п.	№ рахунку	Код валюти *	№ та дата Договору банківського рахунку, на підставі якого обслуговується Поточний рахунок
1			
2			
..			
n			

\* - цифровий код валюти для рахунку (в т.ч валюти мультивалютного рахунку) або «Всі» для всіх валют мультивалютного рахунку

Прав о підпису №	Прізвище Ім'я та по батькові	Посада	Права доступу до рахунків (прописати необхідне)	Доступ до рахунків
			Усі операції/створення/підпис/перегляд	всі – доступ до всіх рахунків у валютах; АБО перелік порядкових номерів рахунків з верхньої таблиці рахунків (№ з.п)

Кодове слово: \_\_\_\_\_

Додаткові заходи захисту Клієнта для взаємодії з Банком:

Обраний захист	Назва захисту	Додаткова інформація
<input type="checkbox"/> - так <input type="checkbox"/> - ні	Персональний апаратний ключ електронно-цифрового підпису для електронного банкінгу	USB-токен «iBank2key» ПІБ користувача ключа _____ ПІБ користувача ключа _____
<input type="checkbox"/> - так <input type="checkbox"/> - ні	Двохфакторна аутентифікація (для входу в Систему буде надсилатися додатковий одноразовий пароль шляхом СМС-повідомлення на зазначений номер телефону)	<b>Перша група підписів:</b> ПІБ користувача ключа _____ Моб. тел. користувача ключа _____ ПІБ користувача ключа _____ Моб. тел. користувача ключа _____  <b>Друга група підписів:</b> ПІБ користувача ключа _____ Моб. тел. користувача ключа _____ ПІБ користувача ключа _____

		Моб. тел. користувача ключа _____
<input type="checkbox"/> - так <input type="checkbox"/> - ні*	Двохфакторна аутентифікація (для підтвердження платежів, сума яких перевищує встановлений ліміт, буде надсилатися _____ додатковий одноразовий пароль шляхом СМС-повідомлення на зазначений номер телефону)	<b><u>Ліміт платіжної операції, при перевищенні якого буде надсилатися додатковий одноразовий пароль шляхом СМС-повідомлення:</u></b> <input type="checkbox"/> - 10 000 грн. <input type="checkbox"/> - 100 000 грн. <input type="checkbox"/> - 500 000 грн. <input type="checkbox"/> - 1 000 000 грн. <input type="checkbox"/> - _____ інша сума  <b><u>Перша група підписів:</u></b> ПІБ користувача ключа _____ Моб. тел. користувача ключа _____ ПІБ користувача ключа _____ Моб. тел. користувача ключа _____  <b><u>Друга група підписів:</u></b> ПІБ користувача ключа _____ Моб. тел. користувача ключа _____ ПІБ користувача ключа _____ Моб. тел. користувача ключа _____
<input type="checkbox"/> - так <input type="checkbox"/> - ні	IP фільтрація (вхід до Системи тільки з фіксованої IP адреси або групи адрес)	_____ / _____ _____ / _____ _____ / _____ _____ / _____

Інструкцію користування системою ««iBank 2 UA»» отримав та ознайомився.

\* При цьому Клієнт погоджується, що така відмова від підключення сервісу захисту – двофакторної автентифікації, звільняє Банк від будь-якої відповідальності за виконання не санкціонованих Клієнтом операцій (в т.ч. несанкціоноване списання коштів) і всі ризики покладаються на Клієнта.

Крім того, Банк не несе відповідальності за виконання не санкціонованих Клієнтом операцій (в т.ч. несанкціоноване списання коштів), сума яких менше встановленого ліміту підтвердження платежів шляхом додаткового одноразового паролю через СМС-повідомлення на зазначений клієнтом номер телефону.

\_\_\_\_\_  
 (Посада Відповідального виконавця Банку,  
 який отримав Заявку та здійснив відповідну перевірку  
 Клієнта та його посадових осіб)

\_\_\_\_\_  
 (підпис)

\_\_\_\_\_  
 (Прізвище та ініціали)

\_\_\_\_\_  
 (дата  
 здійснення  
 перевірки)

Від Банку

\_\_\_\_\_  
 М.П. \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
 підпис ПІБ

Від Клієнта

\_\_\_\_\_  
 М.П. \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
 підпис ПІБ

**Правила інформаційної безпеки для Клієнта АТ «БАНК АЛЬЯНС»**

**при роботі з «iBank 2 UA»**

З метою підвищення рівня Вашої безпеки при здійсненні платежів через систему ««iBank 2 UA»» та для протидії випадкам несанкціонованих дій з рахунками, «фішингових» атак тощо, Банком розроблено рекомендації направлені на підвищення безпеки при роботі із системою ««iBank 2 UA»».

Для забезпечення безпечної роботи в системі ««iBank 2 UA»» **радімо дотримуватись наступних правил:**

1. Забезпечувати регенерацію ключів ЕП не рідше 1 разу на рік.
  2. У випадку компрометації або спроби компрометації ключів КЕП/ЕП та/або комп'ютера, та/або підозри на зараження вірусом, та/або звільнення відповідального співробітника або спеціаліста інформаційних технологій Вашої організації, який мав доступ до вказаного комп'ютера або ключів шифрування та/чи особистих ключів КЕП/ЕП відповідальних осіб Користувача необхідно терміново повідомити АЦСК/банківську установу для заблокування ключів КЕП/ЕП/шифрування, згенерувати та зареєструвати нові ключі КЕП/ЕП.
  3. При будь-якій підозрі при роботі з ««iBank 2 UA»» необхідно терміново повідомити АЦСК/Банк для заблокування ключів КЕП/ЕП та згенерувати та зареєструвати нові ключі ЕП.
  4. Уважно слідкувати за повідомленнями, що виводяться на монітор комп'ютера при роботі в ««iBank 2 UA»». У випадку невідповідності їх тим, які виводяться зазвичай - повідомити банківську установу. Прикладом невідповідності може слугувати: нетипове вікно з іншим логотипом, при виборі ключа не відображається назва ключа, прохання встановити підозріле програмне забезпечення, тощо.
  5. Утримуватись від використання комп'ютера, з якого виконується робота в системі ««iBank 2 UA»» для розваг та серфінгу в мережі Інтернет.
  6. Використовувати актуальну версію ліцензійного програмного забезпечення антивірусного захисту, для якої не припинено підтримку виробника, регулярно поновлювати антивірусну базу та постійно проводити перевірку системи на наявність вірусів та шпигунських програм (троjanів, кейлогерів).
  7. Обмежити доступ до комп'ютера сторонніх осіб, як фізичний, так і мережевий.
  8. Забезпечення виконання правила «двох рук» при складанні та відправці до Банку електронного розрахункового документа.
  9. Не тримати особисті (таємні) ключі на жорстких дисках комп'ютера. Тільки на змінних носіях (USB Flash Drive, тощо) та забезпечити їх збереження та недоступність іншим особам.
  10. Не розголошувати паролі доступу до особистих (таємних) ключів та не зберігати їх разом з носієм ключової інформації.
  11. Встановлювати поновлення безпеки операційної системи (бажано в автоматичному режимі).
  12. Налаштувати оглядач мережі Інтернету, тобто заборонити:
    - ✓ автоматичне завантаження файлів з мережі Інтернет;
    - ✓ автоматичний запуск файлів з мережі Інтернет;
  13. Не працювати на комп'ютері з правами адміністратора.
  14. При роботі через сайт системи звертайте увагу на адресу Сайту Банку (повинна співпадати з вказаним у цьому Договорі).
  15. Використовувати двохфакторну автентифікацію для входу в систему ««iBank 2 UA»» та для підтвердження платежів, сума яких перевищує встановлений ліміт, шляхом надсилання додаткового одноразового паролю із СМС-повідомлення на зазначений номер телефону.
  16. За необхідністю допускати співробітників безпеки Банку до перевірки роботи та збереження ключів ЕП системи ««iBank 2 UA»».
- Окремо звертаємо увагу на те, що Банк ніколи не здійснює розсилку електронних листів з проханням надати конфіденційну інформацію (паролі, доступ до особистих (таємних) ключів, тощо) або таких, що містять комп'ютерні програми.

**Від імені Банку**

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
М.П.      підпис      ПІБ

**Від Клієнта**

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
М.П.      підпис      ПІБ