

**ПРАВИЛА (ДОГОВІРНІ УМОВИ) ВІДКРИТТЯ, ВИКОРИСТАННЯ І ОБСЛУГОВУВАННЯ
ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ У НАЦІОНАЛЬНІЙ/ ІНОЗЕМНИХ
ВАЛЮТАХ/БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛАХ У ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»**

СФЕРА ЗАСТОСУВАННЯ ПРАВИЛ

Відкриття, використання і обслуговування поточних рахунків фізичних осіб у національній/ іноземних валютах/банківських металах та їх обслуговування в Банку та його відділеннях, здійснюються на підставі укладеного між Банком і Клієнтом договору-анкети про відкриття та обслуговування поточного рахунку фізичної особи Правил (договірні умови) відкриття, використання і обслуговування поточних рахунків фізичних осіб у національній/ іноземних валютах/банківських металах у ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» (далі – Правила), діючих Тарифів Банку на банківські послуги з питань розрахунково-касового обслуговування, які затверджуються Рішеннями Тарифного комітету Банку та оприлюднюються для ознайомлення на інформаційних стендах, що розміщені в приміщеннях установ Банку та на сайті www.pravex.com.

Правила не застосовуються до врегулювання відносин за будь-якими іншими договорами, стороною яких є ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК», в тому числі до будь-яких інших договорів на відкриття та обслуговування банківських рахунків, окрім зазначеного вище.

Укладений між ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» та Клієнтом Договір-анкета про відкриття та обслуговування поточного рахунку фізичної особи скорочено іменується в цих Правилах «Договір поточного рахунку» або «Договір».

Ці Правила встановлюють порядок відкриття, обслуговування, закриття поточного(-их) Рахунку(-ів) для фізичних осіб, а також порядок встановлення та зміни Тарифів й інші питання, пов'язані з використанням Рахунку(-ів) в рамках Договору та проведення операцій за ним (-и).

Терміни, що використовуються у межах застосування цих правил:

Банк – ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРАВЕКС-БАНК»

Клієнт – фізична або самозайнята особа (нотаріус/адвокат/судовий експерт), яка користується послугами Банку щодо відкриття/ведення/закриття Рахунку (-ів) в межах укладених між ним і Банком договорів.

Договір – Договір-анкета про відкриття та обслуговування поточного рахунку фізичної особи з усіма додатками, укладеними додатковими угодами до нього, та ці Правила, які регламентують порядок відкриття/ведення/закриття Рахунків фізичної особи в національній/ іноземних валютах/банківських металах та ін.

Договір входить до групи договорів про надання послуг. Його правову природу становить змішана правова конструкція, яка складається з елементів договорів доручення, попереднього договору, договору про кредитування рахунку (овердрафту), договору приєднання тощо, як складових та невід'ємних частин Договору. У разі укладення між Банком та Клієнтом декількох договорів банківського рахунку, визначення «Договір» розповсюджується на кожен з таких Договорів. Зміст Договору становлять умови (пункти), визначені на розсуд сторін і погоджені ними, а також умови, визначені цими Правилами, нормативно-правовими актами України, до яких приєднується Клієнт в цілому, без можливості запропонувати свої умови.

Правила – частини Договору, які Клієнт не може змінювати, оскільки вони є публічними, тобто однаковими для всіх Клієнтів (споживачів банківських послуг). Правила є формуляром та стандартною формою умов цього Договору, що діють у Банку відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, до яких Клієнт приєднується шляхом підписання цього Договору.

Рахунок – поточний рахунок фізичної особи в національній/ іноземних валютах/банківських металах.

Довірена особа – дієздатна фізична особа, уповноважена Клієнтом розпоряджатися Рахунком згідно з чинним законодавством України.

Законодавство – чинне законодавство України та нормативно-правові акти Національного банку України, а також органів виконавчої влади України.

Операційний (Банківський) день – частина робочого дня Банку, протягом якої приймаються від Клієнтів документи на переказ і документи на відкликання та можна, за наявності технічної можливості, здійснити їх обробку, передачу та виконання. Тривалість операційного дня встановлюється Банком самостійно та закріплюється в його внутрішніх документах.

Операційний час – частина Операційного дня Банку, протягом якої приймаються документи на переказ і документи на відкликання, що мають бути оброблені, передані та виконані Банком протягом цього ж робочого дня. Тривалість Операційного часу встановлюється Банком самостійно та закріплюється в його внутрішніх документах.

Послуга та/або Послуги – послуги Банку із розрахунково-касового обслуговування Клієнта за Договором, зокрема, послуги щодо відкриття Клієнту Рахунку(-ів), зберігання його коштів і здійснення розрахунково-касових операцій Клієнта за Рахунком(-ами) за допомогою платіжних інструментів (зокрема, платіжних доручень Клієнта).

Сторона (Сторони) – Банк та Клієнт разом чи кожен відокремлено.

Тариф – розмір оплати послуги Банку з розрахунково-касового обслуговування Клієнта.

НБУ – Національний банк України.

МВРУ – міжбанківський валютний ринок України.

МВР – міжбанківський валютний ринок.

Національна валюта – національна валюта України.

FATCA – Закон Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act), деякі норми якого набули чинності з 01.07.2014, спрямований на запобігання легалізації злочинних доходів та визначає обов'язкові для всіх фінансових установ-учасників FATCA, у тому числі Банку, процедури щодо:

- проведення ідентифікації нових та існуючих клієнтів з метою виявлення Податкових резидентів США, тобто клієнтів та/або уповноважених осіб клієнтів, які є громадянами США, мають постійне місце проживання на території США або з інших підстав зобов'язані сплачувати податки відповідно до законодавства США, та надали Банку заповнену відповідно до вимог Податкової служби США форму W9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN) Клієнта / уповноваженої особи Клієнта;

- надання звітності до Податкової служби США (Internal Revenue Service), зокрема, інформації про клієнтів-Податкових резидентів США, їх рахунки та операції за ними, про осіб, які не надали необхідної інформації для проведення ідентифікації відповідно до вимог FATCA тощо;

- розкриття інформації про результати ідентифікації відповідно до вимог FATCA на запит Податкової служби США, осіб, що приймають участь в переказі коштів на рахунки Клієнта, а також в інших випадках, передбачених FATCA;

- утримання «штрафного» податку (withholding) в розмірі 30% від сум переказів клієнтів, які не надали необхідної інформації для проведення ідентифікації відповідно до вимог FATCA, з наступним переказом зазначених сум до Податкової служби США.

Інші терміни, що вживаються в цих Правилах, мають значення і зміст відповідно до чинного законодавства України та Договору поточного рахунку.

I. Загальні положення

1.1. Дані Правила встановлюють порядок відкриття, обслуговування, закриття поточних рахунків для фізичних осіб, а також порядок встановлення та зміни Тарифів й інші питання, пов'язані з використанням поточних рахунків та проведенню операцій за ними.

1.2. Ці Правила є обов'язковими для виконання всіма сторонами розрахунків, як Банком, так і Клієнтом.

II. Послуги, що надаються Банком

2. Порядок відкриття поточних рахунків

2.1. Рахунок відкривається Банком Клієнту після проведення ідентифікації Клієнта на підставі поданих ним документів, відповідно до умов чинного законодавства України та вимог FATCA, та у разі відсутності причин для відмови у відкритті Рахунку.

2.2. Рахунок відкривається для зберігання грошових коштів/банківських металів Клієнта та здійснення його розрахунково-касового обслуговування за допомогою платіжних інструментів, враховуючи режим використання такого(-их) Рахунку(-ів), відповідно до умов Договору та чинного законодавства України.

3. Обслуговування поточних рахунків

3.1. Обслуговування Банком Рахунків Клієнта здійснюється в межах отриманих Банком ліцензій НБУ, згідно з умовами Договору.

3.2. Режим функціонування Рахунку Клієнта визначається Договором та чинним законодавством України.

3.3. Видаткові та прибуткові операції за Рахунками Клієнтів здійснюються Банком з дотриманням вимог чинного законодавства України, внутрішніх положень Банку та на підставі поданих Клієнтом до Банку розрахунково-касових документів встановлених форм.

3.4. Видаткові та прибуткові операції за Рахунками Клієнтів в банківських металах здійснюються Банком з дотриманням вимог чинного законодавства України, внутрішніх положень Банку та на підставі поданих Клієнтом до Банку заяв про купівлю/продаж банківського металу, внесення/видачу банківського металу, платіжного доручення в іноземній валюті або банківському металі.

3.5. Банк здійснює розрахунково-касове обслуговування Клієнта в межах залишку коштів/банківських металів на Рахунку Клієнта, за яким здійснюється операція, за умови, що сума залишку коштів/банківських металів на такому Рахунку є достатньою для виконання поданого Клієнтом розрахункового та/або касового документу та одночасної сплати Клієнтом Банку разової комісії за надання послуги згідно з діючими Тарифами Банку (крім поточних рахунків у банківських металах)..

3.6. Банк здійснює подання/передавання/повернення Клієнту його касових та/або розрахункових документів, що підтверджують списання/зарахування коштів з/на Рахунку/Рахунок Клієнта або інших документів, особисто Клієнту (його уповноваженій особі) та/або разом із Випискою з Рахунку в день її надання Клієнту, якщо інше не передбачено умовами цих Правил та Договором.

3.7. Розрахункові документи Клієнта приймаються протягом операційного дня, тривалість якого встановлюється Банком самостійно і відображається у внутрішніх правилах (документах). Розрахункові документи, отримані від Клієнта протягом операційного часу Банку, виконуються в день отримання документів Банком, а документи, що отримані по закінченню операційного часу – виконуються наступного операційного дня.

3.8. За бажанням Клієнта, при наявності технічної можливості, розрахункові документи, що отримані від Клієнта по закінченню операційного часу, можуть бути виконані Банком у той же день відповідно до діючих Тарифів Банку.

3.9. Будь-які обмеження Клієнта у використанні коштів на його Рахунку, в т.ч. арешт коштів та/або припинення операцій за Рахунками, можливі лише на підставах, передбачених чинним законодавством України.

Помилково зараховані на Рахунок Клієнта кошти повертаються відправнику або перераховуються належному отримувачу в порядку, передбаченому чинним законодавством України та внутрішніми положеннями Банку.

У випадку здійснення з вини Банку помилкового зарахування банківських металів на Рахунок Клієнт шляхом підписання цього Договору дає розпорядження Банку, а Банк зобов'язується самостійно перерахувати з Рахунку помилково зараховані на нього банківські метали шляхом оформлення платіжних документів із заповненням всіх необхідних реквізитів, при цьому:

- платником у платіжних документах виступає Клієнт;
- платіжні документи підписуються уповноваженими співробітниками Банку.

3.10. При проведенні валютних операцій за Рахунками Клієнтів Банк виступає в якості агента валютного контролю.

3.11. Прийом та/або видача готівкових коштів здійснюється протягом операційного дня Банку шляхом оформлення Клієнтом відповідних касових документів.

У разі зняття з рахунку готівки Клієнт має замовити у Банку кошти таким чином:

- а) за три робочих дні – суму, яка не перевищує 2 500 000 гривень;

б) за п'ять робочих днів – суму, яка перевищує 2 500 000 гривень.

3.12. Банк надає Клієнту інформацію щодо операцій, проведених за Рахунком(-ами) Клієнта, у вигляді виписки (в паперовій формі) з його поточного Рахунку (далі - Виписка) за першою вимогою Клієнта, але не раніше наступного робочого дня за днем проведення операцій за його Рахунком. Виписка може бути надана особам, зазначеним у картці із зразками підписів Клієнта, або довірній особі Клієнта на підставі довіреності, оформленої згідно з вимогами чинного законодавства України та умов Договору поточного рахунку та цих Правил.

3.13. Банк має право відмовити Клієнту у наданні послуг, зокрема, у виконанні наданих Клієнтом розрахункових та/або касових документів, у випадку:

- а) якщо на Рахунку Клієнта недостатньо коштів для виконання поданого Клієнтом розрахункового та/або касового документа та одночасної сплати Банку разової комісії за надання такої послуги; та/або
- б) якщо запитувані Клієнтом послуги не передбачені діючими Тарифами Банку або у Банку відсутні технічні можливості щодо їх надання; та/або
- в) невиконання Клієнтом будь-якого із зобов'язань, передбачених пунктами 11.2, 11.9 цих Правил; та/або
- г) встановлення Банком, що фінансова операція (проведення якої ініціює Клієнт), містить ознаки такої, що згідно з Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму» підлягає фінансовому моніторингу; та/або
- г) якщо на запитувані Клієнтом послуги розповсюджуються обмеження, встановлені Радою Безпеки ООН та/або іншими міжнародними організаціями, рішення яких є обов'язковими для виконання на території України, та/або внутрішніми нормативними актами Банку; та/або
- д) якщо Банком буде виявлений в платіжних документах факсимільно відтворений підпис, або підпис, який не відповідає зразку підпису особи, що міститься в картці зі зразками підписів, наданих Клієнтом; та/або
- е) закінчився строк дії пред'явлених документів (паспортних документів); та/або
- є) операції не відповідають нормам чинного законодавства України та не входять до переліку, передбаченого інструктивними документами НБУ; та/або
- ж) у інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

3.14. Банк відмовляє Клієнту у наданні послуг, зокрема, у виконанні наданих Клієнтом розрахункових та/або касових документів за Договором, у наступному порядку:

- з причин, зазначених у підпункті «а» та/або підпункті «б» пункту 3.13 цих Правил, шляхом повернення Клієнту без виконання його розрахункового та/або касового документа, зробивши на зворотному боці такого документа у день його надходження напис про причину повернення документа без виконання, з посиланням на пункт 3.13 цих Правил та п.5.1. та/або 5.2 Договору банківського рахунку, та зазначивши дату його повернення, що засвідчується підписами відповідального виконавця Банку і працівника, на якого покладено функції контролера, та відбитком штампа Банку;
- з інших причин, зазначених у пункті 3.13 цих Правил, в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

3.15. У випадках звернення банків–нерезидентів, що мають кореспондентські відносини з Банком та через які здійснюються фінансові операції Клієнта, із офіційними запитами до Банку щодо надання інформації стосовно ідентифікації Клієнта, а саме: документів і відомостей, необхідних для з'ясування особи Клієнта, суті його діяльності та фінансового стану тощо, та/або інформації щодо суті здійснюваної Клієнтом фінансової операції, яку обслуговує такий банк-нерезидент, Клієнт надає Банку право повідомити/надати банку-нерезиденту запитувану ним інформацію та/або копії документів..

3.16. Відкриття Рахунку самозайнятій особі (нотаріусу, адвокату, судовому експерту та ін. особам, що перелічені у Податковому кодексі України) для здійснення незалежної професійної діяльності здійснюється аналогічно відкриттю Рахунку фізичній особі. Кошти за поточними рахунками фізичних осіб, які провадять незалежну професійну діяльність, використовуються відповідно до порядку, встановленого для використання коштів за поточними рахунками суб'єктів господарювання. Датою початку видаткових операцій за Рахунком самозайнятої особи, яка провадить незалежну професійну діяльність (приватного нотаріуса, адвоката, судового експерта та ін. осіб, що перелічені у Податковому кодексі України) є дата

отримання банком повідомлення-відповіді або корінця повідомлення органу державної податкової служби про взяття Рахунку (-ів) на облік в органах державної податкової служби.

3.17. Відкриття окремого Рахунку самозайнятим особам (які використовують найману працю) для зарахування страхових коштів здійснюється лише при наявності на даному відділенні поточного рахунку самозайнятої фізичної особи, відкритого нею для провадження незалежної професійної діяльності. Рахунок відкривається у межах спеціального режиму використання рахунку, встановленого Законом України «Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування» від «08» липня 2010 р. № 2464-VI. Датою початку видаткових операцій за Рахунком самозайнятої особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, є дата отримання банком повідомлення-відповіді або корінця повідомлення органу державної податкової служби про взяття Рахунку (-ів) на облік в органах державної податкової служби.

3.18. Відкриття нотаріусам окремого Рахунку з метою вчинення нотаріальних дій з прийняття у депозит грошової суми здійснюється в порядку, передбаченому для відкриття рахунків самозайнятим особам (фізичним особам, які відкривають Рахунок для провадження незалежної професійної діяльності). Рахунок відкривається у межах спеціального режиму використання рахунку, встановленого чинним законодавством України, зокрема, постановою Правління НБУ "Про затвердження Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах" від 12.11.2003 р. № 492 та законодавством України про нотаріат. Датою початку видаткових операцій за Рахунком нотаріуса є дата отримання банком повідомлення-відповіді або корінця повідомлення органу державної податкової служби про взяття Рахунку (-ів) на облік в органах державної податкової служби.

4. Нарахування відсотків на залишок коштів на Рахунку(-ах) Клієнта у національній валюті та іноземній валюті/банківських металах.

4.1. Розмір відсотків, валюта Рахунку та сума залишку коштів на Рахунку, на яку або з якої починається нарахування відсотків, визначаються діючими Тарифами Банку. Порядок нарахування відсотків на залишок коштів на Рахунку визначається цими Правилами, якщо інше не передбачене умовами Договору..

4.2. При нарахуванні відсотків використовується метод «факт/факт» тобто для розрахунку використовується фактична кількість днів у місяці та році.

4.3. У перший та останній тижні дії строку Договору нарахування відсотків не здійснюється, тобто нарахування відсотків починається з понеділка 2-ого тижня та закінчується у понеділок (не включно) останнього тижня.

4.4. Нарахування відсотків починається лише при забезпеченні Клієнтом на рахунку середньоденного залишку коштів протягом тижня у розмірі, що дорівнює або вище суми, яка встановлюється згідно з діючими Тарифами Банку (далі – середньоденний залишок на рахунку), із застосуванням початкового розміру відсоткової ставки. Середньоденний залишок на рахунку розраховується за формулою:

$$\text{Середн.} = (S1+S2+ S3+ S4+ S5+ S6 +S7)/7, \text{ де}$$

Середн. – середньоденний залишок на рахунку, S1 – залишок коштів на кінець дня понеділка; S2 – залишок коштів на кінець дня вівторка; S3 – залишок коштів на кінець дня середи; S4 – залишок коштів на кінець дня четверга; S5 – залишок коштів на кінець дня п'ятниці; S6 – залишок коштів на кінець дня суботи; S7 – залишок коштів на кінець дня неділі.

4.5. Подальше нарахування відсотків не припиняється та не залежить від забезпечення Клієнтом середньоденного залишку на рахунку, але впливає на збільшення розміру відсоткової ставки.

4.6. Розмір відсоткової ставки підлягає збільшенню щотижня, починаючи з понеділка, на x (x – це величина збільшення, яка встановлена згідно з діючими Тарифами Банку) річних від діючої на момент збільшення за умови дотримання Клієнтом умови забезпечення середньоденного залишку на рахунку, та не може бути більшим, ніж відсоткова ставка, розмір якої встановлюється згідно з діючими Тарифами Банку.

4.7. На пенсійний рахунок відсотки нараховуються на середньоденну суму залишку на поточному рахунку Клієнта за минулий місяць. Ставка процента визначається виходячи з суми середньоденного залишку, згідно з діючими Тарифами Банку.

4.8. Банк не нараховує відсотки на залишки банківських металів на Рахунку.

5. Договірне списання

5.1. З метою своєчасного виконання зобов'язань та оплати послуг Банку, Клієнт доручає Банку здійснювати на користь останнього договірне списання коштів з відкритих у Банку Рахунку(-ів) Клієнта у строки, зазначені цими Правилами та Договором поточного рахунку або іншим договором, у валюті та сумі існуючої заборгованості перед Банком за зобов'язаннями та/або надані послуги за Договором та/або іншими договорами, укладеними між Банком і Клієнтом.

5.2. Договірне списання грошових коштів з Рахунку Клієнта, здійснюється з метою погашення заборгованості за договором, за яким воно застосовується, та/або виконання доручень Клієнта відповідно до умов договору та у випадках, передбачених чинним законодавством України.

5.3. Для здійснення договірного списання Клієнт зазначає в Договорі/Додатковій угоді до Договору/іншому договорі про надання банківських послуг інформацію, яка потрібна Банку для списання коштів з Рахунку Клієнта.

5.4. Банк та Клієнт домовились, що у разі недостатності грошових коштів на Рахунку Клієнта для виконання його розрахункових та/або касових документів та сплати комісій Банку за їх виконання, а також погашення наявної заборгованості Клієнта перед Банком за надані послуги за Договором, Клієнт доручає Банку списати з його Рахунку(-ів) суму такої наявної заборгованості у першочерговому порядку шляхом договірного списання, а прийняті розрахункові та/або касові документи Клієнта повернути без виконання у порядку, передбаченому Правилами.

5.5. Клієнт на підставі Договору може доручити Банку здійснити договірне списання грошових коштів зі свого Рахунку на свою користь або на користь третьої особи. Умови здійснення такого списання зазначаються Клієнтом у Договорі поточного рахунку або укладеній до цього Договору додатковій угоді та/або іншому договорі щодо надання банківських послуг.

5.6. Якщо дата договірного списання коштів припадає на вихідний, святковий або неробочий день, в такому випадку датою договірного списання коштів вважається перший робочий день, що слідує за таким вихідним, святковим або неробочим днем.

5.7. Банк здійснює договірне списання грошових коштів з Рахунку(-ів) Клієнта з урахуванням вимог чинного законодавства України щодо переказування коштів в національній/іноземній валюті та за умови:

- відсутності обмежень права Клієнта щодо розпорядження коштами на Рахунку (-ах) Клієнта (арешт, заборона тощо); та
- відсутності інших обмежень (зокрема режиму рахунку) у відповідності до законодавства України, чинного на момент здійснення списання коштів; та
- не перевищення суми переказу у випадку наявності обмежень встановлених чинним законодавством України; та
- достатності грошових коштів на Рахунку Клієнта для здійснення договірного списання і сплати Клієнтом вартості послуг Банку згідно тарифів останнього, при цьому часткове списання коштів з Рахунку Клієнта Банком не здійснюється.

5.8. Банк, здійснюючи договірне списання грошових коштів з Рахунку Клієнта, оформлює меморіальний ордер, у реквізиті "Призначення платежу" якого зазначає інформацію про платіж і номер та дату договору, яким передбачено можливість договірного списання.

5.9. Відповідальність за відповідність інформації про отримувача коштів, суті операції, за якою здійснюється переказ, здійснений шляхом договірного списання, несе Клієнт, який у разі її невідповідності має відшкодувати Банку завдану внаслідок цього шкоду.

5.10. Для погашення існуючої перед Банком заборгованості, що виникає у зв'язку з виконанням Договору поточного рахунку, Клієнт доручає Банку:

- a) списати грошові кошти з будь-якого рахунку Клієнта в національній валюті та/або іноземній валюті, відкритого в Банку, в наступній сумі та валюті, а саме:
 - в сумі та валюті такої фактичної заборгованості Клієнта, або
 - в сумі грошових коштів у іншій валюті, еквівалентній сумі коштів у валюті фактичної заборгованості Клієнта і витрат Банку (комісій тощо), які пов'язані з купівлею/продажем/обміном (конвертацією) валюти на Міжбанківському валютному ринку України (далі – МВРУ) та/або її обміном на Міжнародному валютному ринку (далі – МВР) за курсом Банку на дату здійснення Банком її купівлі/продажу/обміну, у випадку, якщо коштів на Рахунках Клієнта у валюті фактичної заборгованості недостатньо для погашення такої заборгованості;

б) у випадку, якщо валюта грошових коштів, списаних Банком з будь-якого рахунку Клієнта, відкритого в ПАТ КБ «ПРАВЕКС-БАНК», не співпадає з валютою фактичної заборгованості Клієнта за договором, для погашення такої заборгованості Клієнт доручає Банку здійснювати від імені та за рахунок Клієнта купівлю/продаж/обмін іноземної валюти на МВРУ та/або її обмін на МВР у сумі, необхідній для погашення такої заборгованості Клієнта, за курсом Банку на дату купівлі/продажу/обміну іноземної валюти, з обов'язковим зарахуванням купленої/обмінної валюти або коштів, одержаних від продажу валюти, на Рахунок Клієнта за відповідною валютою.

5.11. Клієнт доручає, а банк зобов'язується за дорученням Клієнта утримати комісійну винагороду в гривнях з коштів, отриманих від обов'язкового продажу іноземної валюти або банківських металів, без зарахування цієї комісійної винагороди на поточний рахунок клієнта в національній валюті.

6. Тарифи

6.1. Розмір, порядок та умови оплати послуг

6.1.1. Банк надає послуги Клієнту за Договором на платній основі.

6.1.2. Перелік, умови та/або вартість надання послуг Банком за Рахунком(-ми) Клієнта визначаються відповідними тарифами Банку у національній валюті та/або іноземній валюті, що містяться у Тарифах..

6.1.3. Факт ознайомлення Клієнта з тарифами Банку засвідчується шляхом підписання Клієнтом Договору.

6.1.4. Банк та Клієнт погодили, що Банк може встановити нові та/або змінити діючі тарифи та/ в порядку і на умовах, що передбачені цим Договором.

6.1.5. Клієнт оплачує надані Банком послуги за цим Договором в розмірі згідно з діючими Тарифами Банку, що діють на день надання послуг (проведення операцій) у відповідності до умов (порядку) Договору.

6.2. Порядок зміни тарифів:

6.2.1. Про встановлення нових та/або зміну діючих тарифів та/або відсоткової ставки, Банк повідомляє Клієнта шляхом розміщення відповідної інформації на електронному сайті Банку в мережі Інтернет за адресою www.pravex.com не пізніше ніж за 14(чотирнадцять) календарних днів до дати впровадження нового виду та/або вартості Послуг. Також вказану інформацію Клієнт має право отримати, зателефонувавши до інформаційного центру Банку за телефонами : (044) 201-16-61/62, 0-800-500-4-500 (безкоштовно зі стаціонарних телефонів у межах України).

6.2.2. Сторони погодили, що зміни, які здійснюються відповідно до умов цього пункту Правил, не потребують додаткового укладення Сторонами угод щодо внесення змін та доповнень до Договору .

6.2.3. Клієнт, при незгоді зі зміною тарифів та розміру відсотків на залишки за Рахунком, зобов'язаний негайно письмово повідомити про це Банк, для вирішення питання про розірвання Договору і закриття Рахунків.

7. Довірені особи

7.1. Клієнт може призначити одну або більше Довірених осіб для розпорядження одним або кількома Рахунками Клієнта шляхом оформлення довіреності.

Довірена особа може бути призначена Клієнтом на підставі відповідної довіреності:

- у відділенні Банку - в письмовій формі, встановленій Банком, в присутності уповноваженого працівника Банку (при відкритті пенсійного рахунку);
- поза Банком – в письмовій формі, що посвідчена нотаріусом.

7.2. Довірена особа, призначена Клієнтом у відділенні Банку у письмовій формі, встановленій Банком, може розпоряджатися Рахунками Клієнта, до яких вона призначена, на рівні з Клієнтом за виключенням наступного:

- відкривати будь-які Рахунки за Договором Клієнта;
- закривати Рахунки за Договором Клієнта;
- робити розпорядження Банку щодо коштів, що належать Клієнту на випадок його смерті;
- призначати або відкликати повноваження інших Довірених осіб.

7.3. Якщо Клієнт бажає надати Довірентій особі можливість здійснювати доступ до Рахунків Клієнта за допомогою Платіжної картки та/або Телефонного Банкінгу та/або Інтернет Банкінгу, довіреність на

розпорядження відповідними Рахунками Клієнта має бути оформлена виключно у відповідності з п. 7.1 цих Правил.

7.4. Клієнт несе повну відповідальність за дії Довіrenих осіб.

7.5. Повноваження Довіреної особи, які випливають з довіреності, припиняються в разі отримання Банком інформації про факт смерті Клієнта та в інших випадках передбачених чинним законодавством України.

III. Основні права та обов'язки Сторін

8. Банк має право:

8.1. Отримувати від Клієнта плату за надані йому послуги згідно діючих Тарифів.

8.2. Не здійснювати розрахунково-касове обслуговування Клієнта до моменту попередньої оплати Клієнтом послуг Банку з проведення за Рахунком відповідної операції з банківськими металами.

8.2. Відмовити Клієнту у наданні послуг за Договором, зокрема, проведенні операцій за Рахунком(-ми) та/або у виконанні наданого Клієнтом розрахункового та/або касового документу, у порядку та випадках, передбачених пунктами 3.13, 3.14. цих Правил.

8.3. Самостійно встановлювати нові та/або змінювати діючі тарифи, в порядку та на умовах, передбачених цими Правилами.

8.4.. Списувати кошти з Рахунку(-ів) Клієнта за його дорученням та/або шляхом договірною списання та/або на підставі платіжних вимог стягувачів у порядку та випадках, передбачених чинним законодавством України та/або умовами цих Правил.

У випадку списання коштів на підставі платіжних вимог стягувачів, в разі необхідності здійснення купівлі, продажу та/або обміну (конвертації) іноземної валюти за рахунок наявних грошових коштів Клієнта, комісії Банку за проведення відповідних платежів в іноземній валюті на день здійснення платежу оплачуються за рахунок Клієнта в розмірі, передбаченому чинним законодавством України, шляхом договірною списання Банком відповідної суми коштів з Рахунку(-ів) Клієнта, відкритих у Банку.

8.5. Вимагати від Клієнта надання необхідних документів і відомостей у випадках, передбачених Договором та/або чинним законодавством України.

8.6. Відповідно до норм Закону України «Про банки і банківську діяльність» у разі невиконання Клієнтом зобов'язань з погашення отриманого в Банку кредиту та/або інших грошових зобов'язань (зокрема, з погашення плати за кредит (процентів, комісій), неустойки тощо) у встановлені кредитним договором терміни, видавати наказ на примусову оплату таких грошових зобов'язань Клієнта.

8.7.. Вимагати від Клієнта надання документів і відомостей, необхідних для з'ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану. У випадку ненадання Клієнтом необхідних документів або відомостей, або навмисного надання неправдивих відомостей про себе, Банк має право відмовити Клієнту в його обслуговуванні.

8.8. Повернути розрахункові документи Клієнта без виконання у разі заповнення таких документів з порушенням реквізитів, форма і обов'язковість яких визначена чинним законодавством України.

8.9. Відмовити Клієнту в здійсненні розрахункових і касових операцій при наявності фактів, що свідчать про порушення Клієнтом чинного законодавства України, банківських правил оформлення платіжних документів та/або залишити їх без виконання згідно умов цих Правил, якщо операція містить ознаки такої, що підлягає фінансовому моніторингу відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, або фінансування тероризму», з наступним повідомленням Клієнта відповідно до вимог чинного законодавства України та умов Договору.

8.10. Під час здійснення Клієнтом операцій на суму, що підлягає фінансовому моніторингу, відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму», вимагати додаткове підтвердження законності здійснення цієї операції.

8.11. Вимагати розірвання Договору поточного рахунку за умови, якщо Клієнт не здійснював операції за Рахунком протягом одного року. При цьому, якщо після направлення Банком письмової вимоги про закриття Рахунку, Клієнт протягом двох років не звернеться до Банку для отримання залишку коштів за цим Рахунком, Банк має право зарахувати цей залишок на відповідний рахунок Банку і цей Договір припиняє свою дію.

- 8.12. Відмовитися від Договору та закрити рахунок у разі відсутності операцій за рахунком протягом трьох років підряд та відсутності залишку коштів на цьому рахунку.
- 8.13. Надавати інформацію про стан Рахунку за запитом Клієнта з оплатою послуг Банку згідно діючих Тарифів.
- 8.14. Реалізовувати інші права Банку, передбачені Договором та чинним законодавством України.
- 8.15. Закрити Рахунок у випадку відмови Клієнта від надання інформації згідно з вимогами FATCA.

9. Банк зобов'язаний:

- 9.1. Належним чином виконувати умови цих Правил та Договору.
- 9.2. Вчасно і належним чином виконувати розрахункові та касові операції Клієнта за його Рахунком(-ами) відповідно до чинного законодавства України, внутрішнього розпорядку роботи Банку і умов цих Правил.
- 9.3. Забезпечувати своєчасне зарахування коштів на рахунок Клієнта в день надходження їх до Банку.
- 9.4. Приймати і видавати готівкові кошти відповідно до чинного законодавства України та згідно з внутрішнім розпорядком роботи Банку.
- 9.5. Видавати за вимогою Клієнта виписки за Рахунком(-ами).
- 9.6. Гарантувати таємницю операцій за Рахунками Клієнта. Без згоди Клієнта інформація третім особам з питань проведення операцій за Рахунками може бути надана тільки у випадках і порядку, передбачених Законом України «Про банки і банківську діяльність».
- 9.7. Не поширювати без дозволу Клієнта інформацію, що стала відома при роботі з Клієнтом.
- 9.8. Консультувати Клієнта з питань, що мають безпосереднє відношення до розрахунково-касового обслуговування Клієнта.

10. Клієнт має право:

- 10.1. Самостійно розпоряджатися коштами на своїх Рахунках з дотриманням вимог чинного законодавства України, за винятком випадків обмеження права користування і розпорядження коштами на Рахунках, передбачених чинним законодавством України.
- 10.2. Використовувати для здійснення розрахунків платіжні інструменти, передбачені чинним законодавством України.
- 10.3. Вказувати в платіжному дорученні дату валютування, що не може перевищувати 10 (десять) календарних днів з дня складання платіжного доручення.
- 10.4. Відкликати платіжне доручення в національній та іноземній валюті або банківському металі у будь-який час до списання суми коштів з його Рахунку і лише у повній сумі шляхом подання листа про відкликання, складеного у довільній формі та засвідченого підписом Клієнта або його уповноважених осіб.
- 10.5. Отримувати готівкові кошти в межах та строк згідно касової заявки на одержання готівкових коштів за умов наявності коштів на Рахунках у випадках, передбачених чинним законодавством України.
- 10.6. Вимагати своєчасного і повного здійснення розрахунків і інших послуг, обумовлених цими Правилами.
- 10.7. Здійснювати розрахунки за Договором шляхом подання розрахункового документу на паперовому носії в порядку, встановленому цим Договором та чинним законодавством України.
- 10.8. Надавати довіреність на здійснення операцій за його Рахунком іншим фізичним особам, оформлену відповідно до вимог цих Правил.
- 10.9. Реалізовувати інші права, передбачені Договором та чинним законодавством України.

11. Клієнт зобов'язаний:

- 11.1. Виконувати вимоги Договору, чинного законодавства України, діючих внутрішніх правил Банку з питань проведення (виконання) розрахунково-касових операцій та оплачувати послуги Банку згідно діючих Тарифів.
- 11.2. Попередньо оплачувати Банку відповідно до діючих Тарифів Банку послуги зі здійснення операцій з банківськими металами за Рахунком.
- 11.3. Надавати до Банку належним чином оформлені розрахункові та касові документи, відповідно до вимог Банку, умов Договору та чинного законодавства України. Черговість виконання Банком розрахункових документів Клієнта визначається чинним законодавством України.

11.4. Не пізніше наступного дня після отримання виписки повідомляти Банк про всі помічені неточності та помилки у виписках за Рахунком(-ами) та інших документах про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо Рахунку.

11.5. Повідомляти Банк про зарахування на Рахунок Клієнта коштів, що йому не належать, і протягом 3 (трьох) робочих днів з дня надходження коштів на Рахунок надати Банку платіжне доручення на перерахування коштів належному отримувачу.

11.6. Виплачувати Банку комісійну винагороду за надані Банком послуги, згідно діючих Тарифів Банку діючих на день надання такої послуги/проведення операції.

11.7. У тижневий строк повідомляти Банк про зміну місця проживання та інших реквізитів та надати Банку документи, що підтверджують такі зміни.

11.8. В строк не більш, ніж 3 календарних дні з часу отриманої від Банку вимоги, надавати в Банк усі необхідні документи для контролю за станом розрахунків за експортними, імпортними, лізинговими і іншими операціями для здійснення Банком функцій агента валютного контролю згідно чинного законодавства України, у т.ч. звітність, передбачену нормативно-правовими актами НБУ (по залученим від нерезидента коштам та ін.)

11.9. За вимогою Банку надавати в строк не більш, ніж 3 календарні дні в повному обсязі достовірну інформацію, необхідну для з'ясування його особи, суті діяльності і фінансового стану.

11.10. У випадку зміни довіреної особи, внесеної до картки зі зразками підписів, або пролонгації її обов'язків, вчасно надавати до Банку документи, які підтверджують її повноваження.

11.11. Не використовувати Рахунок для здійснення операцій, пов'язаних з підприємницькою діяльністю.

11.12. Подати до органу соціального захисту населення нову заяву на перерахування та виплату пенсії (грошової допомоги), у випадках коли з поточного пенсійного рахунку Клієнта:

- здійснюється отримання (перерахування) грошових коштів іншою фізичною особою за довіреністю Клієнта більше як один рік;

- суми пенсій (грошової допомоги) не одержуються Клієнтом з поточного рахунку більш як один рік.

11.13. Щотижня знайомитися з діючими Тарифами Банку, що стосуються обслуговування Рахунку, на підставі Договору, на електронному сайті Банку в мережі Інтернет за адресою www.pravex.com або зателефонувавши до інформаційного центру Банку за телефонами: (044) 201-16-61/62, 0-800-500-4-500 (безкоштовно зі стаціонарних телефонів у межах України).

11.14. Протягом 3-х календарних днів з часу отриманої від Банку вимоги, надавати в Банк засвідчену в установленому порядку копію довідки податкового органу про сплачений іноземним інвестором в Україні податок на прибуток (дохід) або легалізовану довідку (чи її нотаріально засвідчену копію), видану компетентним органом відповідної країни, визначеним міжнародним договором України про уникнення подвійного оподаткування, яка підтверджує, що Клієнт є резидентом країни, з якою укладено міжнародний договір про уникнення подвійного оподаткування доходів.

11.15. Клієнт зобов'язаний надавати на вимогу Банку інформацію та документи, що стосується його Податкового статусу, у тому числі на вимогу Банку надати заповнені відповідно до вимог FATCA форми. Клієнт зобов'язаний негайно інформувати Банк про зміну свого Податкового статусу, та у разі набуття статусу Податкового резидента США негайно надати до Банку форму W9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN).

Якщо Клієнт або уповноважена особа Клієнта не надали необхідної інформації для проведення ідентифікації згідно вимог FATCA, або було виявлено недостовірність у наданій клієнтом інформації\документах, Банк має право з метою дотримання FATCA вчиняти наступні дії:

а) здійснювати договірне списання з Рахунку Клієнта грошових коштів з метою утримання «штрафного» податку (withholding) в розмірі 30 % від сум переказів Клієнта, з наступним направленням списаних сум з рахунків Банку до Податкової служби США в порядку та строки, визначені FATCA; та/або б) закрити рахунок Клієнта та/або відмовитися від надання Послуг за Договором, від підписання Заяв, проведення операцій по Рахунку Клієнта чи призупинити (тимчасово) операції по ним, та/або розірвати Договір.

IV. Інші умови

12. Порядок внесення змін до Правил, укладення, зміни і розірвання Договору.

12.1. Правила розроблені на невизначений строк та набирають чинності з моменту їх розміщення для ознайомлення на інформаційних стендах, що розміщені в приміщеннях установ Банку та офіційному сайті Банку www.pravex.com та укладення Договору.

12.2. До Правил Банком можуть бути внесені зміни, про що Банк повідомляє шляхом розміщення змін до Правил та/або Правил в новій редакції на інформаційних стендах, що розміщені в приміщеннях установ Банку та на офіційному сайті Банку www.pravex.com та/або за 14 (чотирнадцять) календарних днів до набрання чинності відповідних змін.

Укладаючи Договір поточного рахунку, Клієнт погоджується з порядком зміни умов цих Правил та/або Договору, який викладено у цьому пункті.

Сторони погодили, що зміни, які здійснюються відповідно до умов цього пункту Правил, не потребують додаткового укладення Сторонами угод щодо внесення змін та вступають в силу з дати, що буде вказана у вищевказаних повідомленнях.

Клієнт, при незгоді зі зміною Правил зобов'язаний письмово повідомити про це Банк, для вирішення питання про розірвання Договору поточного рахунку і закриття Рахунку(-ів). Проведення Клієнтом операції(-ій) за Рахунком після вступу в силу змін до Правил, підтверджує згоду Клієнта зі змінами до Правил.

У випадку скасування Правил, вони продовжують регулювати відносини між Банком та Клієнтами, з якими було укладено Договір, і діють для кожного з них у останній редакції, що була чинна перед скасуванням, до повного виконання всіх зобов'язань за Договором між Банком та Клієнтом.

12.3. Рахунки закриваються на підставі заяви Клієнта та/або за інших підстав, передбачених цими Правилами та/або чинним законодавством України.

12.4. У випадку закриття Рахунку за заявою Клієнта, Банк проводить взаєморозрахунки з Клієнтом. Залишок коштів з Рахунку Клієнта на підставі розрахункового документу останнього Банк перераховує на інший, вказаний Клієнтом Рахунок, чи виплачує в готівковій формі, з урахуванням вимог чинного законодавства України.

З дати закриття Клієнтом всіх Рахунків за Договором та погашення ним в повному обсязі існуючої перед Банком заборгованості, Договір вважається розірваним.

12.5. У випадку відсутності руху та/або залишку коштів на Рахунку Клієнта протягом 3 (трьох) років, та/або незгоди Клієнта із запропонованими Банком змінами до Договору та/або Правил, Договір може бути розірвано Банком у порядку, передбаченому пунктом 12.6. цих Правил.

12.6. У разі наявності підстав, передбачених цими Правилами та/або чинним законодавством України, Банк має право розірвати Договір, про що Клієнту надсилається поштою відповідне письмове повідомлення (рекомендованим листом з повідомленням про його вручення) за адресою, вказаною Клієнтом у Договорі поточного рахунку, а в разі зміни такої адреси – за іншою адресою, зазначеною Клієнтом у відповідному письмовому повідомленні до Банку. Клієнт повинен відповісти на такий лист Банку (на його адресу для листування, зазначену у Договорі банківського рахунку) протягом 14 (чотирнадцяти) календарних днів з дати відправлення Банком такого листа.

У випадку неотримання Банком відповіді від Клієнта протягом строку, зазначеного в даному пункті Правил, вважається, що Клієнт погоджується із розірванням Договору і Банк має право закрити всі або деякі Рахунки Клієнта, які відкриті за таким Договором поточного рахунку, при цьому всі наявні залишки коштів за ними перераховуються на відповідний внутрішньобанківський рахунок і можуть бути отримані Клієнтом за його першою вимогою з урахуванням вимог чинного законодавства України.

13. Відповідальність Сторін

13.1. У випадку невиконання або неналежного виконання зобов'язань, встановлених Договором, Банк та Клієнт несуть відповідальність передбачену цими Правилами та чинним законодавством України.

13.2. Відповідальність за правильність заповнення реквізитів розрахункового документа, у тому числі номерів рахунків і кодів, суми податку на додану вартість і кодів бюджетної класифікації несе Клієнт.

Клієнт несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним в документі на переказ коштів, суті операції, щодо якої здійснюється цей переказ.

Банк не несе відповідальність за достовірність змісту розрахункового документа, оформленого Клієнтом, а також за повноту і своєчасність сплати клієнтом податків, зборів та обов'язкових платежів, за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України.

Банк контролює повноту заповнення реквізитів платіжних документів Клієнта та відповідність вказаних в них номера Рахунку та Реєстраційного номера облікової картки платника податків Клієнта.

13.3. Банк не несе відповідальності у випадку:

- неотримання або несвочасного отримання Клієнтом письмової кореспонденції, направленої на його адресу, що вказана у Договорі поточного рахунку та/ або неправильне перерахування або неперерахування коштів за Договором, якщо Клієнт не повідомив Банк про зміну свого місця проживання та реквізитів в порядку, визначеному цими Правилами; та/або
- відмови надати Клієнту послугу та/або провести операцію, якщо вони не передбачені діючими Тарифами Банку або у Банку відсутні технічні можливості на їх проведення/надання та/або у інших випадках, передбачених цими Правилами та чинним законодавством України; та/або
- розголошення Банком третім особам інформації щодо ідентифікації Клієнта та/або суті фінансових операцій Клієнта за Рахунком(-ми) у випадках, передбачених пунктом 13.2-13.3 Правил та/або законодавством та/або
- неправомірних дій органів (в т.ч. порушення ними строків зарахування грошових коштів на Рахунок), які відповідно до укладених з Банком договорів, здійснюють перерахування грошових коштів на Рахунок Клієнта.

13.4. В окремому випадку, за згодою Банку та за наявності в нього технічних можливостей, операції та послуги, що не передбачені діючими Тарифами Банку, можуть бути проведені/надані ним за окремою ціною, щодо якої Банк та Клієнт дійдуть згоди. Надання/проведення таких операцій оформлюється окремим договором.

13.5. Банк зобов'язується інформацію, що становить банківську таємницю, яка стала відома Банку у процесі обслуговування Клієнта та взаємовідносин з ним, зберігати, захищати, використовувати та розкривати у порядку, встановленому нормами чинного законодавства України та/ або умовами Договору. За незаконне розголошення та використання інформації, що становить банківську таємницю, Банк несе відповідальність, встановлену нормами чинного законодавства України.

13.6. Банк не несе відповідальності за проведені за Рахунком Клієнта операції та їх наслідки, якщо можливість проведення зазначених операцій виникла не з вини Банку.

13.7. Банк у випадках, передбачених пунктом 3.13 Правил, не несе відповідальності за відмову надати Клієнту послугу, зокрема, виконати надані Клієнтом розрахункові та/або касові документи за Договором, що призвело до порушення строків та/або неповноти перерахування податків, зборів (обов'язкових платежів) до бюджетів або державних цільових фондів, встановлених чинним законодавством України.

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

13.9. Спори, що виникають протягом дії Договору, вирішуються шляхом переговорів. У разі недосягнення згоди - у судовому порядку відповідно до чинного законодавства України.

14. Форс-мажорні обставини

14.1. Банк та Клієнт звільняються від відповідальності за часткове чи повне невиконання будь-яких умов Договору, якщо це невиконання мало місце в зв'язку з наявністю причин, що знаходяться поза сферою контролю сторони Договору, що прострочила виконання зобов'язання. Такі причини включають стихійне лихо, екстремальні погодні умови, пожежі, війни, страйки, воєнні дії, суспільні безладдя та інше (далі – «форс-мажор»), але не обмежуються ними. Період звільнення від відповідальності починається з моменту підтвердження факту настання форс-мажорних обставин в Торгово-промислової палати, або інших уповноважених органах в порядку передбаченому законодавством та повідомлення Банку/Клієнта про факт настання таких обставин і закінчується або закінчився б, якщо не виконуюча сторона прийняла би заходи, які вона дійсно могла вжити для виходу з «форсу-мажору».

«Форс-мажор» автоматично продовжує термін виконання зобов'язань на весь період його дії і ліквідації наслідків.

14.2. Про настання «форс-мажорних» обставин Банк та Клієнт повинні інформувати один одного невідкладно.

14.3. Банк має право розірвати Договір банківського рахунку у випадку, якщо ці обставини будуть тривати більше ніж 3 місяці.

15. Використання інформації

15.1. Уклавши цей Договір, Клієнт надає Банку свою згоду та право збирати, зберігати, використовувати, поширювати і отримувати інформацію (дані про Клієнта, відомі Банку та/або третім особам, у зв'язку з укладенням та виконанням Договору поточного рахунку, в тому числі банківську та комерційну таємницю):

- необхідну для укладання договорів страхування – до/від/через страхових(і) компаній(ї);
- необхідну при укладенні договорів щодо відступлення права вимоги та/або переведення боргу – до/від/через відповідних фізичних та юридичних осіб;
- необхідну приватним особам та організаціям для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Банку відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів за умови, що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються основної діяльності Банку, яку він здійснює на підставі отриманих банківської ліцензії та письмових дозволів;
- необхідну в інших випадках відповідно до вимог законодавства України.

Своїм підписом під Договором банківського рахунку Клієнт засвідчує, що він розуміє та погоджується з режимом використання інформації, що зазначений у цьому пункті Договору.

15.2. Клієнт виражає свою згоду на збирання, зберігання, використання та поширення Банком конфіденційної інформації про Клієнта з метою, що стосується укладення і виконання Договору. Крім того, Клієнт виражають свою згоду на те, що конфіденційна інформація, а також інформація, що становить банківську таємницю, може бути розкрита материнській компанії ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК», якою є банк ІНТЕЗА САНПАОЛО С.п.А.». Крім того, Клієнт виражає свою згоду на те, що його персональні дані, конфіденційна інформація, а також інформація, що становить банківську таємницю, може бути розкрита материнській компанії ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК», якою є банк ІНТЕЗА САНПАОЛО С.п.А.»

15.3. Клієнт надає Банку Згоду здійснювати передачу персональних даних Клієнта та уповноважених осіб Клієнта, розкриття банківської таємниці, персональних даних та іншої конфіденційної інформації за Договором з метою виконання Банком вимог FATCA, зокрема, у таких випадках:

- Податковому управлінню США при наданні звітності в порядку та обсягах, визначених FATCA;
- особам, що приймають участь в переказі коштів на Рахунки Клієнта (наприклад, банкам-кореспондентам, Платіжним системам та їх учасникам, відправникам та отримувачам переказів, іншим установам, що здійснюють авторизацію чи процесінг переказів), юридичним особам Intesa Sanpaolo Group, а також в інших випадках, передбачених FATCA.

16. Умови гарантування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб відшкодування коштів за Рахунком.

16.1. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) у випадках, встановлених Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», гарантує Клієнту відшкодування коштів за його вкладом. Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи проценти, нараховані на день початку процедури виведення Фондом Банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному банку.

16.2. Для цілей п.16.1. – 16.5. цих Правил під Вкладом маються на увазі кошти у валюті України або в іноземній валюті, які залучені Банком від Клієнта (або які надійшли для Клієнта) на умовах Договору, включаючи нараховані проценти на такі кошти.

16.3. Клієнт набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами після прийняття рішення НБУ про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку. Сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами встановлюється Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» і не може бути меншою 200 000 грн. Адміністративна рада Фонду не має права приймати рішення про зменшення граничної суми відшкодування коштів за вкладами.

16.4. Сума відшкодування розраховується з урахуванням сум, сплачених Клієнту протягом дії тимчасової адміністрації у Банку. Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим НБУ на день початку процедури виведення Фондом Банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

16.5. Фонд не відшкодовує кошти:

- суб'єкта підприємницької діяльності, який уклав або на користь якого укладено договір банківського рахунку;

- передані Банку в довірче управління;

- за вкладом у розмірі менше 10 гривень;

- розміщені на вклад у Банку особою, яка була членом спостережної (наглядової) ради, правління (ради директорів), ревізійної комісії Банку, якщо з дня її звільнення з посади до дня прийняття НБУ рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік;

- розміщені на вклад у Банку особою, яка надавала Банку професійні послуги як аудитор, юридичний радник, суб'єкт оціночної діяльності, якщо ці послуги мали безпосередній вплив на виникнення ознак неплатоспроможності банку і якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття НБУ рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік;

- розміщені на вклад власником істотної участі Банку;

- розміщені на вклад особою, яка на індивідуальній основі отримує від Банку проценти за вкладом на більш сприятливих договірних умовах, ніж звичайні, або має інші фінансові привілеї від Банку;

- за вкладом у Банку, якщо такий вклад використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед цим банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань;

- за вкладами у банківських металах.