

Затверджено
Рішенням Правління
Публічного акціонерного товариства
«Комерційний Індустріальний Банк»
Протокол від 30 червня 2016 року

ПРАВИЛА
банківського обслуговування фізичних осіб
у Публічному акціонерному товаристві
«Комерційний Індустріальний Банк»
(нова редакція)

Київ - 2016

ЗМІСТ:

1. Терміни.....	3 - 8
2. Загальні положення.....	8 - 20
3. Порядок відкриття, обслуговування та закриття поточних рахунків.....	20 - 23
4. Порядок відкриття, обслуговування та закриття поточних рахунків з використанням електронного платіжного засобу.....	23 - 34
5. Порядок розміщення банківських вкладів (депозитів).....	34 - 38
6. Порядок оренди індивідуальних банківських сейфів.....	38 - 42
7. Договірне списання коштів із рахунків клієнта.....	42 - 43
8. Гарантії та відповідальність.....	43 - 46
9. Постійно діюче розпорядження (ПДР).....	46 - 47
10. Персональні дані.....	47 - 48
11. Дотримання вимог FATCA.....	48 - 50
12. Інші умови.....	50 - 51

РОЗДІЛ 1. ТЕРМІНИ

- Терміни та скорочення, що використовуються у цих Правилах банківського обслуговування фізичних осіб у Публічному акціонерному товаристві «Комерційний Індустріальний Банк», надалі по тексту – «Правила», вживаються у таких значеннях:
- 1.1. **Авторизація** – процедура отримання дозволу на проведення операції з використанням платіжної картки.
 - 1.2. **Авторизаційний ліміт** – ліміт на кількість і суму операцій з використанням Картки.
 - 1.3. **Активізація картки** – процедура отримання доступу до поточного рахунку, операції за яким можуть здійснюватись з використанням Картки у відділенні Банку або за допомогою Контакт-центру Банку.
 - 1.4. **Банк** – Публічне акціонерне товариство «Комерційний Індустріальний Банк» (скорочене найменування – АТ «КІБ»).
 - 1.5. **Банкомат/Банківський автомат самообслуговування** – програмно-технічний комплекс, що надає можливість Держателю Картки здійснити самообслуговування за операціями з одержання коштів у готівковій формі, внесення їх для зарахування на відповідні рахунки, одержання інформації щодо стану рахунку, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу.
 - 1.6. **Браузер** – програмне забезпечення, установлене на комп'ютері, яким користується Користувач, призначене для пошуку та перегляду веб-сторінок в мережі Інтернет (наприклад, Internet Explorer, Chrome, Opera).
 - 1.7. **Валюта** - національна валюта України - гривня, іноземна валюта – долари США, євро.
 - 1.8. **Відновлювальна кредитна лінія** - кредитна лінія, протягом строку дії якої, після повернення Клієнтом наданих йому кредитних коштів або їх частини, Банк здійснює подальше кредитування Клієнта у межах її ліміту.
 - 1.9. **Виписка** – реєстр аналітичного обліку, що вміщує записи про операції, здійснені протягом операційного дня за Рахунком, в тому числі проведені із застосуванням Картки, і призначаються для передачі Клієнту.
 - 1.10. **Витратний ліміт** – гранична сума грошових коштів, яку можна використовувати при проведенні операцій за Рахунком. Розраховується як сума залишку власних коштів на Рахунку, а у разі встановлення Ліміту Овердрафту/Кредитної лінії – як сума ліміту Овердрафту/ Кредитної лінії та залишку власних коштів.
 - 1.11. **Вклад/Депозит** – кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені Банком від Вкладника (або які надійшли для Вкладника) на умовах Договору банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, включаючи нараховані відсотки на такі кошти.
 - 1.12. **Вкладник** – фізична особа (у т.ч. суб'єкт підприємницької діяльності), яка уклала або на користь якої укладено Договір банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або яка є власником іменного депозитного сертифіката та передала Банку Вклад у розмірі та на строк, що визначені умовами Договору банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або іменним депозитним сертифікатом.
 - 1.13. **Вкладний (депозитний) рахунок** - рахунок, що відкривається Банком Вкладнику на договірних засадах для зберігання грошових коштів, що передаються Вкладником Банку на встановлений строк (або без зазначення такого строку) під визначений процент і підлягають поверненню Вкладнику відповідно до умов цих Правил та Договору банківського вкладу (депозиту).
 - 1.14. **Внутрішньобанківська система прийому платежів** – програмне забезпечення Банку, призначене для забезпечення проведення операцій з використанням готівкових коштів.
 - 1.15. **Втрата (крадіжка) картки** – будь-яке вибуття Картки із володіння Держателя внаслідок дій третіх осіб, недбалості самого Держателя, або будь-яких інших причин, незалежних від Банку.
 - 1.16. **Сховище для індивідуальних сейфів** – спеціальне приміщення, обладнане індивідуальними банківськими сейфами, призначеними для зберігання цінностей та документів (майна) Клієнта, технічне укріплення якого відповідає діючим нормативно-правовим актам України.
 - 1.17. **Держатель/Держатель платіжної картки** – Клієнт або Довірена особа Клієнта, яка на законних підставах використовує Картку (її реквізити) для ініціювання переказу коштів з Рахунку в Банку або здійснює інші операції з її застосуванням.
 - 1.18. **Дистанційна схема видачі картки** – видача платіжної картки шляхом відправлення Картки на адресу, вказану Клієнтом, за допомогою засобів поштового зв'язку або інших каналів доставки карт.
 - 1.19. **Довідка про систему гарантування вкладів** – інформаційний документ Банку, що відображає систему та умови гарантування вкладів фізичних осіб, а також випадки, коли на вклад не поширюється гарантування Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, та який розміщений на офіційному сайті Банку за адресою www.cib.com.ua.
 - 1.20. **Довірена особа** – фізична особа, якій Клієнт надає право діяти від свого імені на підставі довіреності, оформленої в установленому законом порядку. Довірена особа має право діяти виключно в межах повноважень, зазначених в довіреності. Також, термін «Довірена особа» вживається у значенні - фізична особа - резидент, яка на законних підставах має право здійснювати операції з використанням Додаткової Картки, що відповідають законодавству України, за рахунок частини або всіх коштів, що обліковуються на Рахунку Клієнта.
 - 1.21. **Договір/Договір за Продуктом Банку** – укладений між Банком і Клієнтом (Сторонами) договір (правочин), в тому числі і шляхом прийняття (акцепту) Банком пропозиції (оферти) Клієнта, викладеної у Заяві (Пропозиції) Клієнта, щодо користування Клієнтом певними банківськими послугами та продуктами, наприклад відкриття та обслуговування поточного рахунку (в тому числі поточного рахунку, операції за яким можуть здійснюватись з використанням Картки), розміщення банківського вкладу (депозиту) тощо, який включає в себе, в якості складових і невід'ємних частин, норми цих Правил та Тарифи Банку.
 - 1.22. **Договір страхування** – договір добровільного страхування: ризиків/майна/життя Клієнта, який укладається між Клієнтом та Страховиком, в тому числі і шляхом прийняття (акцепту) пропозиції (оферти) Страховика, викладеної у Заяві на укладення договору добровільного страхування життя.
 - 1.23. **Додаткова Картка** – Платіжна картка, що оформлюється Банком згідно з цими Правилами та відповідним Договором за Продуктом Банку за заявою Клієнта на ім'я Держателя. Операції, проведені з використанням Додаткової картки, відображаються за Рахунком Клієнта. Особа, на ім'я якої Банк оформлює Додаткову картку, та тип Картки

- визначаються в заяві Клієнта про її оформлення. Банк оформляє Додаткову картку Довіреній особі з обов'язковим дотриманням критеріїв резидентності, зокрема, якщо Клієнт є резидентом, то Довіреною особою Клієнта – резидента може бути тільки фізична особа – резидент, якщо Клієнт є нерезидентом, то Довіреною особою Клієнта – нерезидента може бути тільки фізична особа – нерезидент. Довіреній особі надається окрема Додаткова картка, оформлена на її ім'я.
- 1.24. **Додаткові засоби інформування** – програмні засоби, які забезпечують текстовий, голосовий та відеозв'язок через Інтернет між пристроями за допомогою IP-телефонії (VoIP-сервіси, IM-сервіси та ін.)
- 1.25. **Еквайр** – юридична особа – член платіжної системи, яка здійснює еквайринг.
- 1.26. **Еквайринг** – діяльність Банку щодо технологічного, інформаційного обслуговування суб'єктів господарювання (підприємств торгівлі (послуг) і здійснення операцій з видачі готівки користувачам Карток, які не є Клієнтами Банку, а також проведення розрахунків з ними за операції, які здійснені із застосуванням Карток.
- 1.27. **Заборгованість за Овердрафтом/Кредитною лінією** – сума коштів, яка складається з суми, використаної при проведенні операцій по Рахунку за рахунок Овердрафту/ Кредитної лінії та суми нарахованих зобов'язань перед Банком за користування ним. Заборгованість за Овердрафтом/Кредитною лінією, що є обов'язковою до сплати, щомісяця відображається в Обов'язковому мінімальному платежі (ОМП).
- 1.28. **Законні представники (Законний представник)** – батьки, усиновлювачі, батьки-вихователі, прийомні батьки, патронатні вихователі, опікуни, піклувальники, представники закладів, які виконують обов'язки опікунів і піклувальників, які укладають з Банком відповідний Договір за Продуктом Банку на користь особи, законним представником якої вони є, та/або вчиняють інші дії в межах своїх повноважень відносно осіб, законним представником якої вони є.
- 1.29. **Зареєстрований номер** – телефонний номер, що обслуговується в мережі оператора мобільного зв'язку, оформлений на ім'я Клієнта та зареєстрований у системах Банку під час здійснення договірних відносин між Клієнтом та Банком.
- 1.30. **Заява (Пропозиція) Клієнта** – документ, який підписується та передається Клієнтом у Банк, що містить пропозицію (оферту) Клієнта Банку укласти відповідний Договір за Продуктом Банку.
- 1.31. **Заява (Пропозиція) Банка** - документ, який надається Банком Клієнту в письмовому вигляді та який містить пропозицію (оферту) Банка Клієнту укласти відповідний Договір за Продуктом Банку
- 1.32. **Імпринтер** – пристрій, призначений для перенесення рельєфних реквізитів Картки на сліп для формування первинних документів.
- 1.33. **Індивідуальний банківський сейф** – пронумерована сталева скринька, що вмонтована в депозитну шафу, яка розміщена у приміщенні Сховища індивідуальних сейфів для зберігання цінностей та документів (майна) Клієнта.
- 1.34. **Ініціювання переказу за допомогою Картки** - розпорядження на власний розсуд грошовими коштами, які знаходяться на поточному рахунку з використанням платіжної картки Клієнта, шляхом ініціювання переказів із рахунків Клієнта з використанням Картки, як електронного платіжного засобу, крім випадків обмеження права розпоряджатися Рахунком Користувача, встановлених законодавством України.
- 1.35. **Індивідуальний ліміт** – обмеження по сумі певного виду операцій та виду валюти для однієї платіжної картки.
- 1.36. **Інтернет** - всевітня інформаційна система загального доступу, яка логічно зв'язана глобальним адресним простором та базується на Інтернет-протоколі, визначеному міжнародними стандартами.
- 1.37. **Картка персоналізована (іменна)** – електронний платіжний засіб, на лицьовій стороні якого нанесено ім'я та/або прізвище Держателя Картки - Клієнта або Довіреної особи.
- 1.38. **Картка неперсоналізована** (картка миттєвого оформлення) - електронний платіжний засіб, на лицьовій стороні якого відсутнє ім'я та/або прізвище Держателя Картки - Клієнта або Довіреної особи.
- 1.39. **Квитанція платіжного терміналу/чек банкомата** – документ встановленого зразка, який автоматично друкується платіжним терміналом/банкоматом при проведенні операції з використанням платіжної картки.
- 1.40. **Клієнт/Клієнт Банку** - фізична особа, яка залучена на обслуговування або звертається за отриманням послуг до Банку (надалі за текстом цих Правил Клієнт може виступати в якості клієнта, Законного представника, заставодавця, застрахованої особи, іншого Контрагента тощо).
- 1.41. **Кліринг** - механізм, що включає збирання, сортування, процедуру ідентифікації та перевірки, а також проведення взаємозаліку зустрічних вимог учасників платіжної системи, а також обчислення за кожним із них сумарного сальдо за визначений період часу між загальними обсягами вимог та зобов'язань.
- 1.42. **Компрометація Карток** - можливе розголошення інформації, яка міститься на магнітних стрічках платіжних карток, та/або ПІН, номеру Картки, терміну її дії та номеру CVV2/CVC2, що може призвести до здійснення несанкціонованих операцій з використанням Карток.
- 1.43. **Контакт-центр/Служба Клієнтської підтримки** – служба Банку, звернувшись до якої засобами телефонного та електронного зв'язку Клієнт цілодобово отримує інформаційно-операційну підтримку. Номер телефону Контакт-центру для Клієнтів Банку 044 290-79-00, 0 800 501 200.
- 1.44. **Контрагент** - підприємство-юридична особа або фізична особа – суб'єкт підприємницької діяльності, які уклали договори з Банком про приймання платежів на їх користь.
- 1.45. **MasterCard Консьєрж** – це інформаційна підтримка та організаційна допомога, яка працює 24 години на добу, 7 днів на тиждень по всьому світі.
- 1.46. **Кредитна лінія/Кредит/Споживчий кредит** – сума коштів, яка надається Банком Клієнту, в тому числі траншами, на умовах повернення, строковості, платності, цільового характеру використання або нецільового характеру використання (для задоволення власних потреб) в межах встановленої відповідним Договором за Продуктом Банку суми, шляхом зарахування Банком коштів на Поточний рахунок/Поточний рахунок з використанням платіжної картки Клієнту.
- 1.47. **Кредитний ліміт (ліміт Кредитної лінії)** – гранична сума коштів, яка може бути надана Банком Клієнту для власного користування або користування Довіреною особою згідно з умовами відповідного Договору, цих Правил та Тарифів.
- 1.48. **Кредитна картка** – Платіжна картка, яка оформлена до Рахунку, за яким встановлено ліміт Кредитної лінії/Овердрафту.
- 1.49. **Ліміт** – ліміт або обмеження на суми та кількість платіжних операцій із використанням Картки.

- 1.50. **Ліміт овердрафту** – максимальна сума коштів Кредиту, в межах якої Держатель має право здійснювати операції за поточним рахунком з використанням платіжної картки при тимчасовій відсутності власних коштів за рахунок коштів Банку, наданих Клієнту на умовах Овердрафту.
- 1.51. **МВРУ** – Міжбанківський валютний ринок України.
- 1.52. **МПС / Платіжна система** – міжнародні платіжні системи VISA, MasterCard тощо, діяльність яких здійснюється на території двох і більше країн.
- 1.53. **Майно (Товар)** – товар, що купується Клієнтом у Продавця та на придбання якого Банк надає Клієнту Кредит відповідно до умов Договору за Продуктом Банку та цих Правил.
- 1.54. **Міжнародний «Стоп-список»** – список номерів платіжних карток, за якими заборонено проведення операцій в регіонах обслуговування VISA Int./MasterCard Worldwide (актуально для операцій без проведення авторизації).
- 1.55. **НБУ** – Національний банк України.
- 1.56. **Недозволений (несанкціонований) овердрафт** – сума перевищення Витратного ліміту, виникнення якого зумовлене специфікою роботи платіжних систем та є не прогнозованим у розмірі та за часом виникнення. Крім того, під **недозволеним овердрафтом** також розуміють короткостроковий кредит, який виникає на поточному рахунку з використанням платіжної картки, у випадку перевищення Держателем суми операцій за Карткою, суми залишку коштів на поточному рахунку з використанням платіжної картки, яка становить Платіжний ліміт (в т.ч. встановлений Ліміт овердрафту / в т.ч. встановлений ліміт Відновлювальної кредитної лінії).
- 1.57. **Незнижувальний залишок на рахунку** – сума грошових коштів, яку Клієнт зобов'язується розмістити на поточному рахунку з використанням платіжної картки та підтримувати протягом строку дії відповідного Договору за Продуктом Банку. Сума незнижувального залишку підлягає поверненню Клієнту в день закриття Рахунку. Клієнт зобов'язується здійснювати операції з використанням Картки у межах Витратного ліміту на поточному рахунку з використанням Платіжної картки, що не перевищує суми незнижувального залишку на Рахунку.
- 1.58. **Клієнтський незнижувальний залишок на рахунку** – це граничне значення суми коштів Клієнта на поточному рахунку з використанням платіжної картки, що обумовлене ним в Заяві про встановлення (зміну) клієнтського незнижувального залишку за картковим рахунком, і яке Держатель може змінювати на власний розсуд відповідно до умов Договору.
- 1.59. **Обов'язковий мінімальний платіж (ОМП)** – платіж, який є обов'язковим до сплати щомісяця, у разі виникнення заборгованості за Кредитною лінією/Овердрафтом.
- 1.60. **Овердрафт** – кредит, наданий Клієнту в межах Ліміту овердрафту для здійснення операцій із застосуванням дебетно-кредитної платіжної схеми на умовах, визначених цими Правилами та відповідним Договором за Продуктом Банку.
- 1.61. **Операції** – дебетування та/або кредитування Рахунку, а також операції, в яких Платіжна картка використовується для розрахунків за товари/послуги, отримання готівки та вчинення інших дій, передбачених цими Правилами та/або відповідним Договором за Продуктом Банку та чинним законодавством України, в тому числі без застосування Картки.
- 1.62. **Операційний день Банку** - діяльність Банку протягом робочого дня Банку, що пов'язана з реєстрацією, перевірянням, вивірянням, обліком, контролем операцій (у тому числі прийманням від Клієнтів документів на переказ і документів на їх відкликання, Заявок на договірне списання та здійснення їх оброблення, передавання та виконання) з відображенням їх у балансі Банку.
- 1.63. **Операційний час Банку** - частина операційного дня Банку, протягом якого здійснюється обслуговування Клієнтів, у тому числі приймаються документи на переказ та їх відкликання, що мають бути оброблені, передані та виконані Банком. Початок і закінчення операційного часу встановлюється наказом Голови Правління Банку з урахуванням режиму роботи платіжних систем та доводиться до відома Клієнтів шляхом розміщення відповідної інформації на Офіційному сайті Банку та/або шляхом оприлюднення відповідної інформації на інформаційних носіях (рекламних буклетах, інформаційних стендах, оголошеннях і т.ін.), розташованих у доступних для Клієнта місцях операційних залів Банку.
- 1.64. **Опитувальник Клієнта – фізичної особи** – документ установленої Банком форми, який заповнюється Клієнтом власноруч або за допомогою технічних засобів, підписується Клієнтом та містить інформацію, необхідну Банку для вивчення Клієнта, змісту його діяльності, формування електронної анкети Клієнта.
- 1.65. **Основна картка** – електронний платіжний засіб, що відповідно до Договору за Продуктом Банку оформлюється Банком Клієнту на ім'я останнього, та/або Картки, що будуть випущені в майбутньому після припинення дії останньої випущеної основної картки та взамін її.
- 1.66. **Офіційний сайт Банку** – офіційно зареєстрований за АТ «КІБ» сайт в мережі Інтернет: cib.com.ua.
- 1.67. **Пільговий період** - період часу (від дати початку Розрахункового періоду), протягом якого, за умови повного повернення Клієнтом суми загальної заборгованості за Відновлювальною кредитною лінією/Овердрафтом, що існувала на кінець Розрахункового дня, до дати закінчення пільгового періоду, процентна ставка за користування Відновлювальною кредитною лінією/Овердрафтом, якщо кошти Кредиту використані для:
- розрахунків за товари (роботи, послуги) в торгово-сервісних підприємствах;
 - списання з Рахунку плати за обслуговування поточного рахунку з використанням платіжної картки;
 - списання плати за надання інформації по рахунку в електронному вигляді за допомогою засобів електронного зв'язку (електронне sms-повідомлення на мобільний телефон);
 - для здійснення інших операцій, прямо передбачених умовами відповідного Договору за Продуктом Банку, встановлюється у пільговому розмірі, передбаченому Тарифами, від суми відповідної операції.
- В разі неповного погашення протягом Пільгового періоду суми загальної заборгованості за Відновлювальною кредитною лінією/Овердрафтом, що існувала на кінець Розрахункового дня, процентна ставка за користування Відновлювальною кредитною лінією/Овердрафтом в частині:
- яка використана для розрахунків за товари (роботи, послуги) в торгово-сервісних підприємствах,
 - яка використана для списання плати за обслуговування поточного рахунку з використанням платіжної картки

- яка використана для списання плати за надання інформації по рахунку в електронному вигляді за допомогою засобів електронного зв'язку (електронне sms-повідомлення на мобільний телефон),

- яка використана для здійснення інших операцій, прямо передбачених умовами відповідного Договору за Продуктом Банку, встановлюється у звичайному розмірі, передбаченому Тарифами Банку та Банк здійснює перерахунок процентів на залишок заборгованості в день закінчення пільгового періоду за ставкою, розмір якої передбачено Тарифами Банку.

1.68. **Персональний ідентифікаційний номер (ПІН/ПІН-код)** – особистий ідентифікатор, код (набір цифр або набір букв і цифр), відомий лише Держателю і потрібний для його ідентифікації під час здійснення операцій з використанням Платіжної картки.

1.69. **Переоформлення картки** – оформлення нової Картки замість Картки, що була випущена раніше на підставі Договору за Продуктом, у зв'язку з припиненням її дії, пошкодженням або втратою/крадіжкою.

1.70. **Платіжна картка (Картка)** – електронний платіжний засіб, що використовується для здійснення розрахунків у безготівковій формі з метою оплати вартості товарів/послуг, перерахування коштів з власних рахунків на рахунки інших осіб, внесення та отримання коштів у готівковій формі з Рахунку/Рахунків в касах банків та банкоматах, а також здійснення інших операцій, передбачених відповідним Договором та цими Правилами. Фізичним вираженням даного засобу може виступати емітована в установленому порядку банківська пластикова картка. Банківська пластикова картка може вмщувати реквізити однієї чи більше Карток. Може бути випущена на ім'я Клієнта та його Довірених осіб. Операції, проведені з використанням Картки, оформлених до відповідного Рахунку/ Рахунків, відображаються за Рахунком/Рахунками.

1.71. **Платіжний ліміт** – сума залишку грошових коштів на рахунку Клієнта, яка складається з суми залишку власних коштів Клієнта і суми доступного для використання Ліміту овердрафту / суми доступних коштів Відновлювальної кредитної лінії, в межах якої Держатель може здійснювати операції з використанням Картки.

1.72. **Платіжна операція** – дія, ініційована Держателем Картки, з внесення або зняття готівки з рахунку, здійснення розрахунків у безготівковій формі з використанням Картки за Рахунками.

1.73. **Платіжний період** – встановлений Банком період, протягом якого Клієнт зобов'язаний здійснити платіж з метою сплати загальної суми заборгованості за Кредитом/Кредитною лінією/Овердрафтом, але не менше суми Обов'язкового мінімального платежу. Цей період починається з дня, наступного за останнім днем попереднього Розрахункового періоду, і закінчується в останній день строку погашення ОМП за Продуктом Банку, передбаченого в Умовах кредитування.

1.74. **Платіжний термінал** – електронний пристрій, призначений для проведення авторизації за Платіжною картою для видачі готівки, оплати за товари/послуги, отримання довідкової інформації, друкування документа за операцією тощо.

1.75. **Платіж** – сума коштів, яка є обов'язковою до сплати Клієнтом відповідно до умов Договору за Продуктом Банку та цих Правил.

1.76. **Позичковий рахунок** – банківський рахунок, який безкоштовно відкривається Банком для обліку заборгованості Клієнта за Кредитом відповідно до Договору, цих Правил та внутрішніх документів Банку.

1.77. **Постійно діюче розпорядження (ПДР)** – розпорядження Клієнта, надане Банку на визначений строк щодо використання грошових коштів на Рахунку для здійснення переказів за визначеними реквізитами.

1.78. **Предмет застави** – майно та/або майнові права, які надаються Клієнтом в заставу Банку у якості забезпечення виконання своїх зобов'язань за Договором щодо повернення Кредиту, сплати процентів, плати за обслуговування кредитної заборгованості, штрафних санкцій та відшкодування збитків, у порядку, передбаченому Договором та/або цими Правилами.

1.79. **Продукт Банку** – окрема банківська послуга або комплекс послуг, що надається Клієнтам Банком та яка має певний ряд характеристик (тарифів та умов).

1.80. **Поточний рахунок** – рахунок, що відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зберігання грошей і здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів відповідно до умов цих Правил, відповідного Договору за Продуктом та вимог чинного законодавства України.

1.81. **Поточний рахунок, операції за яким можуть здійснюватись з використанням електронних платіжних засобів (Поточний рахунок з використанням платіжної картки)** – поточний рахунок, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів – Платіжних карток, з додержанням вимог нормативно-правових актів Національного банку України та чинного законодавства України.

1.82. **Призупинення (блокування) дії картки** – тимчасова неможливість здійснення операцій з використанням Картки внаслідок виникнення обставин, передбачених цими Правилами, відповідним Договором та/або чинним законодавством України.

1.83. **Припинення дії картки** – неможливість здійснення операцій з використанням Картки внаслідок закінчення строку її дії, анулювання або виникнення інших обставин, передбачених цими Правилами, відповідним Договором та/або правилами МПС.

1.84. **Рахунок** – будь-який рахунок Клієнта, відкритий в Банку на умовах відповідного Договору за Продуктом Банку, або банківський рахунок, який відкривається Банком для Клієнта для обліку транзакцій на умовах відповідного Договору за Продуктом, крім рахунків, які, відповідно до внутрішніх документів Банку та/або Договорів, укладених між Клієнтом та Банком, відкриваються для одноразового зарахування кредитних/грошових коштів, а також мають інші, передбачені відповідними нормативними документами/Договорами обмеження з проведення операцій за ними.

1.85. **Робочий день** – будь-який день, що визнається робочим для банків згідно з законодавством України та відповідно до внутрішніх документів Банку є Операційним днем Банку.

1.86. **Розпорядження** – документ, на підставі якого Клієнт, якому відкрито рахунок, доручає Банку в разі настання певних обставин, визначених умовами Договору, списувати в безспірному порядку з рахунку Клієнта на користь Банку кошти в розмірах, визначених діючими Тарифами Банку та/або умовами Договору.

1.87. **Розрахунковий день** – останній робочий день в кожному місяці, в який Банк здійснює в центральному модулі емісії нарахування та виплату процентів на залишки коштів на поточних рахунках, до яких оформлена платіжна картка,

стягнення процентів за користування кредитом, несанкціонованим овердрафтом, нарахованих щоденно протягом розрахункового періоду, та списує комісійні винагороди за здійсненими операціями з використанням платіжної картки.

1.88. **Розрахунковий період** – період з дня здійснення останнього нарахування у попередньому місяці по день здійснення останнього нарахування у поточному місяці.

1.89. **Розрахунковий цикл (білінг)** – процедура формування в центральному модулі емісії узагальнених звітів про всі операції, здійснені за кожним поточним рахунком, до якого оформлена платіжна картка, за визначений період часу (розрахунковий період), нарахування та виплати (або стягнення) процентів на залишки коштів на поточних рахунках, за користування коштами Банку (несанкціонований овердрафт, кредитна лінія, овердрафт) та інших комісійних винагород Банку. Під час здійснення процедури білінгу в центральному модулі емісії формується узагальнена інформація про всі операції, здійснені за кожним поточним рахунком, до якого оформлена платіжна картка, за розрахунковий період, здійснюється нарахування та виплата процентів на залишки коштів на таких рахунках, стягнення процентів за користування коштами Банку (несанкціонований овердрафт, кредитна лінія, овердрафт), нарахованих щоденно протягом розрахункового періоду, та стягнення інших комісійних винагород відповідно до Тарифів.

1.90. **СЕП** – система електронних переказів.

1.91. **Спірні операції** – операції, здійснення яких оскаржується Клієнтом в повному або частковому розмірі згідно з процедурою, встановленою правилами відповідної Платіжної системи та чинним законодавством України.

1.92. **Стоп-список** – перелік платіжних карток, складений за певними їхніми реквізитами (номерами платіжних карток), за якими Банком заборонено або обмежено проведення операцій.

1.93. **Сторони** – Банк та Клієнт за відповідним Договором за Продуктом Банку.

1.94. **Строк дії картки** – період часу, що починається з дати оформлення (переоформлення) Картки і закінчується в останній день місяця, зазначеного на її лицьовій стороні.

1.95. **Страховик** – акредитована Банком страхова компанія, з якою Клієнтом укладається Договір страхування.

1.96. **Страховий платіж** – сума грошових коштів, що є складовою частиною Кредиту та надається Банком Клієнту для оплати страхового платежу за Договором страхування в розмірі та на умовах, визначених Договором та цими Правилами.

1.97. **Суми заблокованих, але не списаних коштів** – суми коштів, що обліковуються на Рахунку, але є недоступними для використання за ним внаслідок їх резервування для розрахунків за вже здійсненими Операціями. Кошти обліковуються на Рахунку з моменту Авторизації до моменту надходження фінансового документа, що є підставою для їх переказу для розрахунків за здійсненою операцією. У разі ненадходження фінансового документа кошти розблоковуються у термін, встановлений умовами відповідної Платіжної системи та Банком і стають доступними для використання.

1.98. **Тарифи** – перелік діючих послуг Банку з визначенням їх вартості, включаючи розміри процентних ставок, які затверджуються уповноваженим колегіальним органом Банку.

1.99. **Тарифний пакет** – комплекс тарифів та умов, на основі яких здійснюється обслуговування відповідного Договору за Продуктом Банку.

1.100. **Транзакція** - операція, ініційована Держателем за допомогою Картки для доступу до Поточного рахунку з використанням платіжної картки з метою одержання інформації про його стан, здійснення платежів, одержання готівкових коштів за допомогою Картки.

1.101. **E-mail** – технологія та надані нею послуги по здійсненню відправлення та отримання електронних повідомлень (наприклад «Листи» та «Електронні листи») по розподіленій (зокрема, в глобальній мережі Інтернет) комп'ютерній мережі.

1.102. **CVV2/CVC2** - тризначний код перевірки справжності картки Платіжної системи Visa/MasterCard. Наноситься на зворотній стороні Картки на смузді для підпису Держателя після номера карти або після останніх 4 цифр номера карти способом індент-друку. Використовується в якості захисного елемента при проведенні транзакції без фізичного використання Картки. Наприклад: операції в мережі Інтернет, MO/TO (Mail order/Telephone order) операції.

1.103. **POS-термінал** – електронний пристрій, призначений для виконання процедури авторизації із застосуванням Картки та, як правило, друкування документа за операцією із застосуванням Картки. Може бути банківським, торговельним і комбінованим, або з'єднаним з реєстратором розрахункових операцій і здійснювати роздрукування документа за операцією з використанням платіжної картки друкованим пристроєм.

1.104. **MCC (Merchant Category Code)** – являє собою 4-ох значний номер (код), який призначений для класифікації торгової точки, типу товарів або услуг, які вона пропонує. MCC визначається банком - еквайром відповідно до правил міжнародних платіжних систем Visa Int. та MasterCard Int.

1.105. **On-line-комісія** – це сума, яка блокується в момент проведення операції платіжною картою та входить до загальної суми транзакції. On-line-комісія встановлюється з метою гарантування наявності коштів на рахунку для наступного списання комісії Банку (за проведення операції по платіжній картці, комісії за конвертацію суми операції, плати за перегляд залишку коштів тощо) та для запобігання виникнення несанкціонованого овердрафту.

1.106. **SMS (СМС)** – Short Message Service (послуга коротких повідомлень) - система, що дозволяє відправляти та отримувати текстові повідомлення за допомогою послуг оператора мобільного зв'язку та за наявності відповідного мобільного (сотового) телефону.

1.107. **FATCA (вимоги FATCA)** – Закон Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act), спрямований на протидію ухилення від сплати податків платниками податків в США та визначає обов'язкові для всіх фінансових установ-учасників FATCA, у тому числі Банку, процедури щодо:

- здійснення ідентифікації нових та існуючих клієнтів з метою виявлення податкових резидентів США, тобто клієнтів та/або Уповноважених осіб Клієнта, які є громадянами США чи фізичними особами, які 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 W-9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN) клієнта / Власника істотної участі клієнта (далі – **FATCA-ідентифікація**);

- 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 FATCA-ідентифікації тощо;
- розкриття інформації про результати FATCA-ідентифікації на запит Податкової служби США, осіб, що беруть 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, що не надали необхідної інформації для проведення FATCA-ідентифікації, з наступним переказом зазначених сум до Податкової служби США.

Інші терміни, що вживаються в цих Правилах, мають значення і зміст відповідно до законодавства України, внутрішніх нормативних документів Банку та правил Платіжних систем.

РОЗДІЛ 2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

2.1. Правила банківського обслуговування фізичних осіб у Публічному акціонерному товаристві «Комерційний Індустріальний Банк» є системою затверджених і оприлюднених норм, які встановлюють порядок та умови надання АТ «КІБ» банківських послуг фізичним особам, пов'язаних із:

- відкриттям та обслуговуванням Поточних рахунків;
- відкриттям та обслуговуванням Поточних рахунків з використанням платіжної картки;
- наданням Кредиту/Кредитної лінії або встановленням ліміту Овердрафту на Поточному рахунку (в тому числі, з використанням платіжної картки);
- відкриттям та обслуговуванням Вкладних (депозитних) рахунків та прийняттям від фізичних осіб грошових коштів, що становлять суми вкладів (депозитів);
- наданням послуг з оренди індивідуальних банківських сейфів;
- встановленням Постійно діючого розпорядження

2.2. Банк, у разі наявності відповідної технічної можливості та на підставі укладеного з Клієнтом відповідного Договору за Продуктом Банку, надає останньому банківські послуги, в порядку та на умовах, визначених законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, цими Правилами і відповідним Договором за Продуктом Банку, за умови оплати послуг Банку за діючими на момент надання таких послуг Тарифами Банку. Операції за Поточними рахунками з використанням платіжних карток здійснюються також з урахуванням правил відповідної Платіжної системи.

2.3. Здійснюючи укладання Договору з Банком, в тому числі і шляхом надання оферти Клієнтом, викладеної у Заяві (Пропозиції) Клієнта, та її акцептування Банком, у спосіб, встановлений Банком, Клієнт такими своїми діями здійснює повне та беззаперечне приєднання до цих Правил, тобто повністю приймає положення цих Правил для застосування у своїх взаємовідносинах з Банком.

2.3.1. Крім того, прийняття положень цих Правил до застосування їх у своїх взаємовідносинах з Банком (укладання Договору шляхом вчинення певних дій) здійснюється Клієнтом також шляхом здійснення інших дій, які окремо визначені Банком як дії, що підтверджують прийняття положень цих Правил, про що публічно повідомлено Банком на Сайті Банку.

2.4. Приєднання до Правил, тобто прийняття Клієнтом положень цих Правил для застосування у своїх взаємовідносинах з Банком, відбувається в цілому за Продуктом Банку, в рамках якого здійснюється надання Банком послуг Клієнту. Клієнт не може пропонувати Банку будь-які індивідуальні зміни до цих Правил.

2.5. Укладання відповідного Договору за Продуктом Банку здійснюється між Банком та Клієнтом у спосіб, визначений у цих Правилах, та залежить від виду банківських послуг, які Банк надає в межах такого Договору/Продукту Банку.

2.6. Клієнт, уклавши з Банком відповідний Договір (у тому числі шляхом вчинення дій, передбачених п. 2.3.1. цих Правил), підтверджує своє ознайомлення та повну, безумовну та остаточну згоду з цими Правилами.

2.7. У разі виникнення розбіжностей між положеннями цих Правил та умовами Договору, положення цих Правил мають пріоритетну силу та застосовуються Сторонами до взаємовідносин, що виникають/діють відповідно до Договору, якщо в конкретному Договорі за Продуктом Банку Сторони прямо не передбачили протилежне.

2.8. Оприлюднення Правил з метою ознайомлення фізичних осіб з їх змістом здійснюється Банком шляхом розміщення тексту Правил на Офіційному сайті Банку cib.com.ua, та у приміщеннях відділень Банку в доступному для відвідувачів місці.

2.9. Укладаючи відповідний Договір за Продуктом Банку (у тому числі шляхом вчинення дій, передбачених п. 2.3.1. цих Правил), Клієнт приймає на себе всі обов'язки та набуває всіх прав, передбачених цими Правилами, так само як і Банк бере на себе всі обов'язки та набуває всіх прав, передбачених цими Правилами для відповідного кола банківських послуг, що будуть надаватися Банком за укладеним з Клієнтом Договором за Продуктом Банку.

2.10. У разі надходження від Клієнта або поручителя за кредитним договором Клієнта, або довіреної особи Клієнта валютних коштів (в тому числі із-за кордону) на транзитні рахунки для обліку погашення заборгованості з метою погашення заборгованості за кредитом, наданим Банком за будь-яким продуктом Банку, право власності на такі кошти належить Банку, який, у разі потреби, самостійно здійснює перерахунок отриманої валюти на валюту зобов'язання за кредитом за офіційним курсом, встановленим Національним банком України на момент здійснення Банком операції, і направляє кошти на погашення заборгованості за кредитом згідно з встановленим графіком погашення, визначеним у відповідному Договорі, на рахунок, визначений в Договорі для погашення заборгованості за Договором. Клієнт, приймаючи ці Правила, надає Банку доручення на здійснення таких дій. При цьому, зазначений в цьому пункті курс та порядок його визначення з метою виконання вищезазначеного доручення Клієнта вважаються такими, що узгоджені останнім. Сторони погодили, що здійснення Банком дій, вказаних у цьому пункті, не потребує додаткового погодження з Клієнтом / отримання від Клієнта додаткових документів.

2.11. **Клієнт має право:**

2.11.1. Вимагати своєчасного та повного проведення операцій за Рахунком, якщо такі операції передбачені законодавством України для рахунків відповідного типу і якщо інше не передбачено цими Правилами та Договором.

2.11.2. Звертатись за консультаціями до Банку з приводу обслуговування Поточного рахунку / Поточного рахунку з використанням платіжної картки /Вкладного (депозитного) рахунку / оренди індивідуальних банківських сейфів.

2.11.3. Самостійно розпоряджатися грошовими коштами, що знаходяться на його Рахунку(ах) в Банку, за умови дотримання вимог законодавства України та цих Правил. Операції за Рахунком(ами) можуть бути обмежені або припинені лише у випадках та в порядку, передбачених законодавством України та/або цими Правилами та/або відповідним Договором за Продуктом Банку.

2.11.4. Надавати Банку Постійно діючі розпорядження шляхом подання відповідної письмової заяви у Банку щодо здійснення переказу грошових коштів, які знаходяться на його Рахунку(ах) в Банку, за умови дотримання вимог законодавства України, цих Правил та відповідного Договору за Продуктом Банку, у сумі, у дату та на умовах, визначених у відповідній заяві, оформленій згідно діючої у Банку редакції шаблону такої заяви на момент подання такого розпорядження, за умови виконання наступних обов'язкових вимог:

- постійно діюче розпорядження за Рахунком оформлене у відповідності до внутрішніх вимог Банку та містить всю інформацію, необхідну для подальшого виконання переказів (зокрема, суму, регламент виконання, реквізити отримувача, строк дії та призначення платежу тощо);
- грошові перекази за межі Банку в межах України можливі виключно у гривні;
- валюта Рахунку, з якого виконується переказ, повинна відповідати валюті рахунку отримувача;
- призначення платежу не суперечить вимогам чинного законодавства України та внутрішнім документам Банку;

2.11.5. Скасовувати Постійно діючі розпорядження, надані Банку, в будь-який час шляхом надання відповідної заяви до відділення Банку, в якому було подано та зареєстровано відповідну заяву про встановлення Постійно діючого розпорядження за Рахунком Клієнта;

2.11.6. Надавати запити на здійснення примусового виконання чергового платежу згідно з постійно діючим розпорядженням, наданим раніше Банку, у дату, яка не відповідає графіку виконання таких платежів шляхом надання відповідної письмової заяви у відділенні Банку.

2.11.7. Звернутись до Банку з питань інформування про діючі програми лояльності, акційні пропозиції та про надання банківських послуг за Продуктами Банку.

2.11.8. У випадку відкриття Поточного рахунку з використанням платіжної картки звернутись до Банку з відповідними заявами про оформлення та обслуговування Додаткової Картки на своє ім'я та/або ім'я Довіреної особи, переоформлення Картки у зв'язку з пошкодженням або втратою, зміну способу отримання Виписки за поточним рахунком з використанням платіжної картки тощо.

2.11.9. Одержувати Виписки за Поточним рахунком / Поточним рахунком з використанням платіжної картки /вкладним (депозитним) рахунком у спосіб, зазначений у цих Правилах та відповідно до Договору за Продуктом Банку, після оплати даної послуги у розмірі згідно з діючими Тарифами Банку.

2.11.9.1. У разі непогодження з наданою Банком інформацією у Виписці за Поточним рахунком / Поточним рахунком з використанням платіжної картки / вкладним (депозитним) рахунком Клієнт може вимагати від Банку на підставі письмового запиту, наданого протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів з моменту формування Виписки, за додаткову плату згідно Тарифів, підтвердження будь-якої операції у вигляді документу, який надається підприємствами торгівлі (послуг) при здійсненні оплати товарів та послуг з використанням Картки з підписом Держателя, крім операцій, здійснених через мережу Інтернет.

2.11.10. Ініціювати закриття Поточного рахунку в порядку, передбаченому цими Правилами та умовами відповідного Договору за Продуктом Банку, а у разі закриття Поточного рахунку з використанням платіжної картки - ініціювати закриття такого рахунку до закінчення строку дії Картки з письмовим повідомленням про це Банку не пізніше ніж за 45 (сорок п'ять) календарних днів до передбачуваної дати закриття Поточного рахунку з використанням платіжної картки та з поверненням Банку усіх Карток, виданих до такого Рахунку.

2.11.11. Достроково припинити дію відповідного Договору за Продуктом Банку з дотриманням умов, викладених у цих Правилах відносно такого Продукту та відповідному Договорі за Продуктом Банку.

2.11.12. Надати довіреність іншій особі на право здійснення операцій за Поточним рахунком / Поточним рахунком з використанням платіжної картки / Вкладним (депозитним) рахунком чи на право користування сейфом, оформивши її згідно з чинним законодавством України, в межах тих Продуктів Банку, що дозволяють/передбачають здійснення таких операцій довіреними особами.

2.11.13. Зробити заповідальне розпорядження щодо Вкладу та/або залишків грошових коштів, що знаходяться на Поточному рахунку / Поточному рахунку з використанням платіжної картки / Вкладному (депозитному) рахунку на випадок своєї смерті, яке оформлюється відповідно до законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів НБУ, в межах тих Продуктів Банку, що дозволяють/передбачають надання Клієнтом/виконання Банком такого заповідального розпорядження.

2.11.14. Розмістити Вклад в Банку, а також отримувати Вклад та проценти, нараховані на суму Вкладу, у порядку та на умовах, що передбачені відповідним Договором банківського вкладу (депозиту), з урахуванням умов відповідного Продукту Банку та положень цих Правил.

2.11.15. Поповнювати Вклад в порядку та на умовах, передбачених Договором банківського вкладу (депозиту) та цими Правилами, якщо це передбачено умовами відповідного Договору банківського вкладу (депозиту), що укладається між Банком та Клієнтом, та умовами відповідного Продукту Банку.

2.11.16. Укладати з Банком договори про надання в оренду індивідуальних банківських сейфів та отримувати доступ до Сховища для індивідуальних сейфів на умовах, визначених відповідним Договором за Продуктом Банку та цими Правилами.

2.11.17. Користуватись іншими правами, передбаченими цими Правилами для споживачів відповідних Продуктів Банку.

2.12. **Клієнт зобов'язаний:**

2.12.1. Надавати за вимогою Банку та у строк, визначений Банком, документи і відомості, необхідні для виконання Банком вимог законодавства України та/або внутрішніх документів Банку з питань запобігання протидії (легалізації) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Протягом 10 (десяти) календарних днів з моменту зміни місця проживання та/або місця перебування Клієнта, закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих Клієнтом до Банку документів, надати до Банку документи або їх копії, що підтверджують такі зміни. Інформація щодо зміни Зареєстрованого номеру мобільного телефону підлягає наданню протягом 1 (одного) робочого дня з дати фактичної зміни такого номеру Клієнтом. Клієнт несе персональну відповідальність за достовірність даних, поданих до Банку. У разі користування послугами Банку відповідно до цих Правил, Клієнт заповнює та надає до Банку Опитувальник клієнта-фізичної особи, типова форма якого затверджена відповідним внутрішнім нормативним документом Банку, та який є діючим в системі Банку на момент виникнення необхідності у його заповненні Клієнтом.

2.12.2. Клієнт повинен компенсувати Банку у повному обсязі суму коштів, сплачену Банком у вигляді штрафу до відповідних контролюючих органів, у випадку якщо Клієнт при відкритті Рахунку/Рахунків не проінформував Банк про те, що він зареєстрований як фізична особа-підприємець або як фізична особа, яка здійснює незалежну професійну діяльність/самозайнята особа.

2.12.3. Дотримуватись правил проведення розрахунково-касових операцій, а також здійснювати Операції з використанням Картки у відповідності до норм законодавства України, умов цих Правил та правил відповідної Платіжної системи.

2.12.4. Оплачувати винагороду Банку за здійснення розрахунково-касових операцій та/або за надання послуг за відповідним Договором за Продуктом Банку, відповідно до цих Правил, згідно з діючими на момент надання послуги Тарифами. Оплата послуг Банку здійснюється Клієнтом в момент надання відповідної послуги або в інший строк, визначений Тарифами. Укладанням відповідного Договору за Продуктом Банку/здійсненням будь-якої дії, спрямованої на отримання (споживання) будь-якої послуги/продукту Банку Клієнт підтверджує, що з Тарифами він ознайомлений та згодний. Зміна Тарифів за Продуктами Банку здійснюється в порядку, передбаченому цими Правилами. Винагорода за надані Банком послуги сплачується у гривнях. У випадку, якщо винагорода визначена у Тарифах в процентному співвідношенні, її розмір обчислюється у відсотках від суми операції, за проведення якої вона сплачується.

2.12.5. Не використовувати Поточний рахунок з використанням платіжної картки та/або Поточні рахунки для здійснення операцій, пов'язаних зі здійсненням підприємницької діяльності. Кошти з Поточного рахунку з використанням платіжної картки Клієнта не можуть бути використані за допомогою Картки для здійснення іноземних інвестицій в Україну та інвестицій резидентів за її межі.

2.12.6. Особисто користуватися Карткою, випущеною на його ім'я, не передавати її в користування третім особам і вжити всіх можливих заходів для запобігання її втрати.

2.12.7. Нікому не повідомляти ПІН до Картки, а також зберігати його у таємниці, щоб ні за яких умов він не став відомим будь-яким третім особам.

2.12.8. При бажанні зняти готівкою в касі Банку з Вкладного (депозитного) рахунку на вимогу, Поточного рахунку або з Поточного рахунку з використанням платіжної картки одноразово суму, що перевищує 50 000 гривень / 2 000 доларів США / 2 000 євро, попередити Банк не пізніше, ніж за 3 (три) робочих дні (без урахування вихідних і святкових днів) до дня здійснення операції щодо видачі готівкових коштів шляхом здійснення телефонного дзвінка до відділення Банку, в якому відкрито даний Рахунок. При цьому сума зняття готівки не може перевищувати граничний розмір з урахуванням обмежень, встановлених НБУ для даного типу операції.

2.12.9. Своєчасно та повністю відшкодовувати Банку кошти, сплачені ним:

2.12.9.1. відповідній Платіжній системі за операціями з використанням Картки Держателя, сплачувати Банку винагороду за послуги, що надаються відповідно до цих Правил, та інші суми, передбачені цими Правилами та Тарифами Банку.

2.12.9.2. іншим банкам на вимогу щодо оплати комісій/інших платежів, які виникають в процесі вилучення Картки в термінальних пристроях / точках продажу інших банків, в процесі підтвердження іншими банками легітимності Картки / операцій, проведених по ній.

2.12.10. У разі виникнення Несанкціонованого овердрафту за Поточним рахунком з використанням платіжної картки повертати Банку таку заборгованість наступним чином:

2.12.10.1. Сплачувати нараховані проценти за Несанкціонованим овердрафтом, що виник в поточному календарному місяці, в Розрахунковий день. Укладанням відповідного Договору за Продуктом Банку Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання суми нарахованих процентів за Несанкціонованим овердрафтом з Поточного рахунку з використанням платіжної картки. Банк є отримувачем коштів за вказаним договірним списанням. Сума заборгованості за нарахованими процентами за Несанкціонованим овердрафтом, що не повернена у зазначений строк, вважається простроченою заборгованістю.

2.12.10.2. Сплачувати заборгованість за сумою основного боргу Несанкціонованого овердрафту, що обліковується Банком, в Розрахунковий день поточного календарного місяця, не пізніше строку, встановленого цими Правилами для відповідних Рахунків. Сума заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом, що не повернена у зазначений строк, вважається простроченою заборгованістю.

2.12.11. У разі відкриття Поточного рахунку з використанням платіжної картки відповідно до цих Правил ознайомити всіх Довіреніх осіб Клієнта до моменту отримання ними Карток з умовами цих Правил.

2.12.12. Відповісти за наслідки операцій, здійснених Довіреними особами Клієнта, в тому числі операцій, здійснених Довіреними особами Клієнта з використанням Додаткових карток, як за свої власні дії.

2.12.13. У разі відкриття Поточного рахунку з використанням платіжної картки та виявлення втрати або незаконного використання Картки чи обґрунтованої підозри настання цих обставин вжити всіх можливих заходів для їх усунення та негайно сповістити про такі обставини Банк для блокування Картки, зателефонувавши до Контакт-центру Банку (0 800 501 200 або 044-290-79-00) і слідувати вказівкам, які будуть надані останнім. При цьому витрати, пов'язані з операцією блокування Картки, несе Клієнт. Блокування Картки відбувається за дзвінком Держателя та/або, у певних випадках – за дзвінком третьої особи. У випадку неможливості проведення ідентифікації Держателя, Банк має право не приймати таку телефонну заяву до виконання, відповідно моментом отримання Банком заяви про блокування або

втрату Картки буде вважатись дата та час отримання Банком відповідної письмової заяви Держателя/Клієнта. Факт отримання Банком заяви від Держателя/Клієнта Картки не позбавляє його права у випадку втрати Картки звернутися із відповідною заявою до правоохоронних органів.

2.12.14. У разі втрати Картки до моменту одержання Банком повідомлення про її втрату відповідати за всі операції з Карткою, здійснені третіми особами, з відома або без відома Держателя Картки.

2.12.15. Зберігати всі документи, пов'язані з операціями з використанням Картки, і пред'являти їх Банку на його вимогу.

2.12.16. Повертати Банку на його вимогу помилково зараховані на Поточний рахунок з використанням платіжної картки / Поточний рахунок / Вкладний (депозитний) рахунок і отримані Клієнтом кошти у порядку та строки, вказані Банком у відповідній вимозі.

2.12.17. Достроково виконати всі боргові зобов'язання перед Банком у випадках, передбачених цими Правилами, протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дня отримання від Банку вимоги, якщо інший строк не передбачений умовами відповідного Договору за Продуктом Банку та/або цими Правилами.

2.12.18. Клієнт зобов'язаний відслідковувати операції, що здійснюються за Поточним рахунком / Поточним рахунком з використанням платіжної картки, шляхом перевірки коректності Виписок у спосіб та в порядку, передбаченому цими Правилами та невідкладно письмово інформувати Банк про виявлений факт здійснення несанкціонованої операції за Рахунком та/або Карткою.

2.12.19. Клієнт (Вкладник) не може здійснювати відступлення третім особам прав за Договором банківського вкладу (депозиту) без отримання попередньої письмової згоди Банку;

2.12.20. Самостійно стежити за змінами Тарифів Банку, Правил та за повідомленнями Банку, які оприлюднюються на офіційному сайті Банку cib.com.ua, інформаційних стендах, розташованих в Банку

2.12.21. Клієнт також має інші обов'язки, передбачені цими Правилами, відповідними Договорами за Продуктами Банку та/або законодавством України, а також обов'язки, що є кореспондуючими із правами Банку, визначеними цими Правилами, відповідними Договорами за Продуктами Банку та/або чинним законодавством України.

2.13. Банк має право:

2.13.1. Здійснювати надання банківських продуктів та послуг, наведених у цих Правил, виключно за наявності відповідної технічної можливості у Банку та передбачення такого надання внутрішніми нормативними документами Банку.

2.13.2. Використовувати кошти Клієнта на Поточному рахунку /Поточному рахунку з використанням платіжної картки / Вкладному (депозитному) рахунку, гарантуючи при цьому Клієнту право безперешкодного розпорядження ними згідно з умовами цих Правил, Договорів за Продуктами Банку та чинним законодавством України.

2.13.3. Встановлювати незнижувальний залишок грошових коштів на Поточному рахунку з використанням платіжної картки в сумі та в порядку, визначеному умовами Тарифів Банку.

2.13.4. Витребувати, а Клієнт (особа, представник Клієнта) зобов'язаний надати документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації, верифікації, вивчення Клієнта, уточнення інформації про Клієнта, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які витребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

У разі ненадання Клієнтом (особою, представником Клієнта) документів, необхідних для здійснення ідентифікації та/або верифікації, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, рахунок не відкривається, договори (фінансові операції) не укладаються (не здійснюються).

Банк має право відмовитися від проведення або зупинити здійснення фінансової операції у разі, якщо фінансова операція містить ознаки такої, що згідно з Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» підлягає фінансовому моніторингу та/або зупинити фінансові операції із зарахування чи списання коштів, що відбуваються в результаті дій, які містять ознаки вчинення злочину, визначеного Кримінальним кодексом України.

Банк має право відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції у разі ненадання Клієнтом необхідних для вивчення Клієнта документів чи відомостей; від проведення фінансових операцій (обслуговування) у разі, коли Клієнт на запит Банку щодо уточнення інформації про Клієнта не подав відповідну інформацію (офіційні документи та/або належним чином засвідчені їх копії).

Банк має право відмовитися від встановлення (підтримання) договірних відносин (у тому числі шляхом розірвання договірних відносин) чи проведення фінансової операції у разі встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику.

2.13.5. Змінювати умови цих Правил та/або Тарифів в порядку, передбаченому цими Правилами.

2.13.6. У разі відкриття Клієнтом Поточного рахунку з використанням платіжної картки відповідно до цих Правил на свій розсуд перевипустити і направити Клієнту Картку в зв'язку з закінченням терміну дії Картки, що була раніше випущена Клієнту, а також перевипустити Картку, не очікуючи терміну закінчення дії Картки, що була випущена Клієнту.

2.13.7. У разі відкриття Поточного рахунку з використанням платіжної картки відповідно до цих Правил призупинити (зблокувати) дію Картки у будь-якому з перелічених нижче випадків:

- у разі виявлення неплатоспроможності, незаконного використання Картки, надання недостовірної інформації або виникнення у Банку підозри щодо вірогідної загрози незаконного використання Картки Держателем, в тому числі в разі отримання інформації про це від Платіжної системи;
- у разі порушення Держателем Картки умов цих Правил та/або Договору за Продуктом Банку;
- у разі не надання Клієнтом/Держателем документів згідно з п. 2.12.1. цих Правил;
- у разі припинення хоча б однієї з порук (гарантій), наданих будь-якою третьою особою за зобов'язаннями Клієнта перед Банком по Договору за Продуктом Банку;

- у разі виникнення Несанкціонованого овердрафту за Поточним рахунком з використанням платіжної картки та/або простроченої заборгованості за Овердрафтом в день виникнення;
 - в інших випадках, передбачених цими Правилами або чинним законодавством України.
- 2.13.8. Відновити дію Картки, що була призупинена згідно з п. 2.13.7. цих Правил, у разі усунення обставини, що стала підставою для такого призупинення.
- 2.13.9. У разі відкриття Поточного рахунку з використанням платіжної картки відповідно до цих Правил анулювати та/або заблокувати Картку у будь-якому з перелічених нижче випадків:
- у разі неотримання Держателем Картки протягом 90 (дев'яноста) календарних днів з дати подання Клієнтом заяви про її отримання (в тому числі в разі Переоформлення картки на новий строк дії) без повернення Клієнту винагороди за її оформлення (переоформлення);
 - у разі отримання від Держателя заяви/інформації про втрату Картки;
 - у разі невиконання Клієнтом зобов'язань, передбачених цими Правилами та/або відповідним Договором за Продуктом Банку;
 - у разі, якщо будь-яка з обставин, зазначених в п.2.13.7. цих Правил (крім виникнення Несанкціонованого овердрафту / простроченої заборгованості за Овердрафтом /), не усунена протягом 5 (п'яти) робочих днів з дати її виявлення Банком;
 - надходження документальних даних з інформацією про наміри Клієнта щодо неповернення коштів, крадіжки, компрометації даних, загроз завдання Банку збитків.
- 2.13.10. У разі відкриття Поточного рахунку з використанням платіжної картки відповідно до цих Правил при здійсненні Клієнтом розрахунку з використанням Картки у валюті (у валюті розрахунків з відповідною Платіжною системою), яка відрізняється від валюти Поточного рахунку з використанням платіжної картки, Банк здійснює перерахунок суми за операцією у валюту Поточного рахунку з використанням платіжної картки за комерційним курсом валют, встановленим Банком, на момент списання суми з Поточного рахунку з використанням платіжної картки, з утриманням комісійної винагороди згідно з Тарифами та умовами цих Правил. При цьому, зазначений в цьому пункті курс та порядок його визначення, вважаються такими, що узгоджені Клієнтом.
- 2.13.11. Здійснювати договірне списання з Поточного рахунку з використанням платіжної картки Клієнта коштів на суму проведених операцій з використанням Картки, а також договірне списання коштів з Поточного рахунку Клієнта на умовах, визначених у договорі за Продуктом, та згідно з умовами цих Правил. При здійсненні операції за Поточним рахунком / Поточним рахунком з використанням платіжної картки в порядку договірного списання Банк також має право списувати з Поточного рахунку / Поточного рахунку з використанням платіжної картки (в залежності від того, з використанням якого Рахунку здійснюється операція) Клієнта плату за надання послуг, що надаються Банком відповідно до цих Правил, в розмірі, що визначається Тарифами. У випадку відсутності в відповідному рахунку суми коштів, необхідної для здійснення операції та/або оплати винагороди Банку за здійснення відповідної операції, Банк має право відмовити Клієнту в здійсненні такої операції за Поточним рахунком / Поточним рахунком з використанням платіжної картки. Банк також має право здійснювати договірне списання коштів з Поточного рахунку / Поточного рахунку з використанням платіжної картки / Вкладного (депозитного) рахунку Клієнта у випадках та порядку, передбачених іншими умовами цих Правил та чинним законодавством України.
- 2.13.12. У разі відкриття Поточного рахунку з використанням платіжної картки / Поточного рахунку відповідно до цих Правил списувати помилково перераховані суми, щодо яких Клієнт є неналежним отримувачем, у тому числі, якщо Клієнт не повернув таку неналежно отриману суму. Укладаючи Договір, Клієнт доручає Банку проводити таке списання помилково перерахованих Банком сум.
- 2.13.13. У разі відкриття Поточного рахунку з використанням платіжної картки відповідно до цих Правил не компенсувати Клієнту кошти, які списані з цього Рахунку внаслідок незаконного, на думку Клієнта, використання Картки, якщо до такого її використання мав місце хоча б один випадок:
- здійснення Держателем будь-якої операції з нею з використанням ПІН, або
 - здійснення Держателем операції з оплати товарів (робіт, послуг) з набором ПІН з використанням Платіжного терміналу, або
 - здійснення Держателем операції з розрахунком в мережі Інтернет, або будь-якої іншої операції з використанням Картки без її фізичного використання, або
 - не виконання/порушення Держателем умов цих Правил та законодавства України.
- 2.13.14. Достроково розірвати відповідний Договір за Продуктом Банку в порядку, передбаченому цими Правилами.
- 2.13.15. У разі відкриття Поточного рахунку з використанням платіжної картки / Поточного рахунку відповідно до цих Правил відмовити Клієнту в наданні кредиту у вигляді Відновлювальної кредитної лінії та/або відмовити Клієнту у відкритті Поточного рахунку з використанням платіжної картки / Поточного рахунку та оформлення Картки, продовженні строку її дії, оформленні Додаткової Картки, наданні Овердрафту / Відновлювальної кредитної лінії без обґрунтування причин такого рішення, якщо таке відкриття/оформлення/продовження суперечить чинному законодавству України або може призвести до фінансових збитків/погіршення іміджу Банку.
- 2.13.16. Вимагати дострокового виконання зобов'язань Клієнта за відповідним Договором за Продуктом Банку у випадках та порядку, передбаченому цими Правилами.
- 2.13.17. У разі закриття Клієнтом Поточного рахунку з використанням платіжної картки / Поточного рахунку відповідно до цих Правил, на свій розсуд випустити і направити Клієнту Картку за будь-яким Продуктом Банку, який діє в Банку на момент здійснення відправки Картки Клієнту. При цьому приєднання Клієнта до відповідного Продукту Банку відбувається на умовах, визначених Банком у відповідних супровідних документах, які надсилаються з Карткою, з врахуванням вимог цих Правил.
- 2.13.18. Банк має право, а Клієнт повідомлений та надає свою згоду (дозвіл) Банку на обробку персональних даних Клієнта, що включає в себе дії Банку по збору, реєстрації, накопиченню, зберіганню, адаптуванню, зміні, поновленню, поширенню (розповсюдженню, реалізації, передачі), використанню, знеособленню та знищенню будь-яких персональних даних Клієнта.

Обробка персональних даних Клієнта загального характеру або вразливих (за наявності) персональних даних здійснюється для забезпечення відносин у сфері економічних, фінансових послуг та страхування, відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», інших нормативно-правових актів Національного банку України, Статуту Банку та внутрішніх нормативних документів Банку.

Для цілей цих Правил Клієнт погоджується, що обсяг персональних даних включає будь-які відомості/інформацію, що дозволяють проведення ідентифікації фізичної особи та були надані Клієнтом відносно себе та/або містяться у виданих на ім'я Клієнта документах чи підписаних ним документах. Крім того, укладанням Договору Клієнт надає свою згоду (дозвіл) Банку на те, що:

- обробка персональних даних Клієнта здійснюється Банком відповідно до наступних цілей:
 - надання Клієнту будь-яких банківських/фінансових послуг та послуг у сфері страхування;
 - передачі Клієнту інформації, яка містить рекламно-інформаційний характер (в тому числі щодо нових продуктів та послуг Банку або інших осіб) або будь-якої іншої інформації, зокрема про стан будь-якого рахунку Клієнта, відкритого у Банку або про стан заборгованості Клієнта за будь-яким договором, укладеним з Банком, шляхом відправлення Банком текстового повідомлення (SMS) на Зареєстрований номер мобільного телефону Клієнта та/або засобами поштового зв'язку чи іншими засобами (в тому числі за допомогою третіх осіб та Додаткових засобів інформування), обраними на власний розсуд Банку;
 - перевірки достовірності наданих Клієнтом персональних даних, в тому числі за допомогою послуг інших осіб, та їх використання і поширення в процесі здійснення будь-яких дій, спрямованих на погашення існуючої заборгованості Клієнта за будь-яким договором, укладеним з Банком;
 - здійснення Банком інших дій, що не заборонені законодавством України та обираються Банком на власний розсуд.
- порядок використання персональних даних Клієнта визначається Банком самостійно на власний розсуд в кожному окремому випадку відповідно до внутрішніх нормативних документів Банку, та включає право Банку здійснювати будь-які дії щодо обробки цих даних та щодо їх захисту, а також дії щодо надання часткового або повного права обробки персональних даних третім особам, обраним Банком;
- порядок поширення персональних даних визначається Банком самостійно на власний розсуд з врахуванням норм Закону України «Про захист персональних даних» та включає будь-які дії Банку щодо передачі відомостей про Клієнта з бази персональних даних третім особам, обраним Банком;
- порядок доступу до персональних даних третіх осіб, в тому числі надання їм часткового або повного права обробки цих даних та/або передачу таких даних визначається Банком самостійно на власний розсуд, в тому числі з метою перевірки достовірності наданих Клієнтом персональних даних та/або контактних даних, для захисту інтересів Банку, зокрема, але не виключно, у випадку звернення до суду, у випадку відступлення Банком права вимоги за Договором, тощо. При цьому, Клієнт укладанням Договору надає свою згоду на передачу своїх персональних даних Банком третім особам та надає доступ до своїх персональних даних будь-яким третім особам, що визначаються Банком самостійно, причому Клієнт підтверджує, що така передача персональних даних не потребує подальшого окремого повідомлення Клієнта про такі дії (передачу) будь-яким способом, в тому числі і шляхом письмового повідомлення. Під третіми особами, зазначеними вище у цьому пункті Правил, Клієнт розуміє колекторські компанії, операторів мобільного та поштового зв'язку, а також будь-яких інших осіб (як фізичних, так і юридичних), яким Банком надається доступ до персональних даних / здійснюється передача персональних даних Клієнта.

Зазначена у цьому пункті Правил згода (дозвіл) Клієнта є безумовною, безвідкличною і не обмежена строком дії.

Укладанням Договору Клієнт також підтверджує своє ознайомлення у письмовій формі зі своїми правами як суб'єкта персональних даних, визначеними Законом України «Про захист персональних даних», метою збору даних та особами, яким передаються його персональні дані, складом та змістом зібраних персональних даних, а також з тим фактом, що його персональні дані включені до бази персональних даних «Контрагенти», володільцем якої є АТ «КІБ» та, у зв'язку з цим, Клієнт не потребує подальшого окремого письмового повідомлення про зазначені у цьому пункті Правил обставини.

2.13.19. Банк має право запитувати та надавати інформацію про Клієнта, його кредитну історію та його боргові зобов'язання перед Банком в обсязі, що передбачений Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій», з метою формування та ведення його кредитної історії як суб'єкта кредитної історії до бюро кредитних історій, учасником яких є Банк, а також іншим особам, згідно з чинним законодавством України.

2.13.19.1. Клієнт надає згоду на те, що будь-яка інформація щодо укладання або виконання умов цих Правил та/або відповідного Договору за Продуктом Банку може бути передана Банком Продавцю Майна.

2.13.19.2. Одночасно Клієнт надає безвідкличну згоду на збір, зберігання, використання та поширення Банком через бюро кредитних історій інформації щодо себе та своїх зобов'язань, на отримання Банком з бюро кредитних історій своєї кредитної історії, а також на отримання від бюро кредитних історій додаткової актуальної інформації, порівняно з внесеною до анкетних даних, щодо Клієнта та його майна від державних реєстрів в особі їх уповноважених органів (держателів, розпорядників, адміністраторів), а також з інших дозволених законом джерел. Наданий Клієнтом дозвіл не обмежений в часі та не буде відкликаний ним. Із змістом Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій» в чинній редакції Клієнт ознайомлений.

2.13.19.3. Банк має право перевіряти достовірність наданих Клієнтом персональних даних та/або контактних даних, в тому числі з використанням послуг інших операторів, а також використовувати інформацію про невиконані та/або неналежно виконані зобов'язання за цими Правилами та/або відповідним Договором за Продуктом Банку при розгляді питань про надання інших послуг Клієнту та укладанні нових договорів.

2.13.19.4. При цьому, запит та надання інформації відповідно до пунктів 2.13.18. та 2.13.19. цих Правил вважаються здійсненими за згодою Клієнта. Клієнт також надає згоду Банку на розкриття Банком третім особам інформації, яка містить банківську таємницю Клієнта. Застереження, зазначене в цьому пункті Правил, вважається письмовим дозволом Клієнта Банку на розкриття інформації, яка містить банківську таємницю, у розумінні Закону України «Про банки і банківську діяльність», а також на розкриття інформації про особу (Клієнта) у розумінні Закону України «Про інформацію».

2.13.20. Для здійснення контролю якості обслуговування на свій розсуд вести звукозапис телефонних розмов з Клієнтом при його зверненні в Контакт-центр Банку, інші підрозділи Банку, а також використовувати звукозапис для підтвердження факту такого звернення. Клієнт надає Банку безвідкличну письмову згоду на здійснення та подальшого використання такого звукозапису на розсуд Банку.

2.13.21. У разі відкриття Поточного рахунку з використанням платіжної картки відповідно до цих Правил в інтересах Клієнта з метою запобігання збитків Клієнта та Банку внаслідок несанкціонованого використання Картки третіми особами здійснювати обмін інформацією про способи здійснення шахрайських дій в межах МПС, а також передавати і розкривати інформацію, що має відношення до Клієнта, для конфіденційного використання. Укладанням Договору Клієнт надає Банку безумовну та безвідкличну письмову згоду на надання такої інформації.

2.13.22. У разі укладання Клієнтом Договору страхування, як додаткової послуги по Продукту Банку, пропонувати Клієнту зазначати Банк єдиним вигодонабувачем за таким Договором страхування. На виконання вимог Закону «Про захист персональних даних» укладанням відповідного Договору за Продуктом Банку Клієнт надає свою згоду:

- на обробку Банком та/чи Страховиком його персональних даних (будь-якої інформації, що відноситься до Клієнта, в тому числі прізвища, імені, по-батькові, року, місяця, дати та місця народження, адреси та інше), з метою виконання Договору;
- на прийняття Банком та/чи Страховиком рішень на підставі обробки персональних даних Клієнта (повністю та/чи частково) в інформаційній системі та/чи в картотеках персональних даних;
- Банк та/чи Страховик мають право здійснювати дії з персональними даними, які пов'язані зі збиранням, реєстрацією, накопиченням, зберіганням, адаптуванням, зміною, поновленням, використанням, поширенням, розповсюдженням, реалізацією, передачею, знеособленням, знищенням відомостей про Клієнта.

2.13.23. У разі відкриття Поточного рахунку з використанням платіжної картки відповідно до цих Правил змінювати встановлений розмір ліміту Відновлювальної кредитної лінії/Овердрафту відповідно до умов цих Правил.

2.13.24. Здійснювати примусове списання коштів з Поточного рахунку з використанням платіжної картки /Поточного рахунку / Вкладного (депозитного) рахунку Клієнта у порядку та на умовах, визначених цими Правилами та чинним законодавством України.

2.13.25. У випадку невиконання або несвоєчасного виконання Клієнтом будь-якого із зобов'язань, передбаченого цими Правилами, або в разі закінчення термінів документально підтвердженого законного перебування Клієнта на території України або у разі порушення Клієнтом передбаченого чинним законодавством України порядку реєстрації його паспортних документів, Банк має право припинити обслуговування Клієнта, попередивши про це Клієнта у письмовій формі із зазначенням конкретної дати припинення обслуговування. З дати припинення обслуговування Банк припиняє здійснення операцій із зарахування коштів на Поточний рахунок / Поточний рахунок з використанням платіжної картки та нарахування відсотків на залишок коштів (якщо їх нарахування було передбачено умовами відповідного Продукту та Тарифами).

2.13.26. Надавати Клієнту інформацію про стан його Поточного рахунку / Поточного рахунку з використанням платіжної картки /Вкладного (депозитного) рахунку в разі його звернення до Контакт-центру виключно після встановлення (ідентифікації) особи Клієнта, при цьому, Банк та його співробітники не несуть ніякої відповідальності за можливі наслідки надання такої інформації за телефоном та не відповідають за можливі наслідки несанкціонованого використання ідентифікаційних даних іншими, ніж Клієнт, особами.

2.13.27. У випадку укладення Договору за Продуктом Банку - Договору банківського вкладу (депозиту) змінювати діючу проценту ставку за Вкладом у порядку, передбаченому цими Правилами та умовами відповідного Договору банківського вкладу (депозиту).

2.13.28. Вимагати належного виконання Клієнтом своїх зобов'язань, що передбачені цими Правилами, Договорами за Продуктом Банку та/або чинним законодавством України, а також зобов'язань, що є кореспондуючими з правами Банку, що встановлені цими Правилами, Договорами за Продуктом Банку та/або чинним законодавством України.

2.13.29. Отримувати винагороду за надану Виписку за Рахунком згідно з Тарифами Банку, при цьому за Клієнтом залишається право обрати безоплатний шлях отримання Виписки, визначений п.2.14.1.1.1. цих Правил. Банк також має право отримувати плату (комісію) за надання послуги SMS-інформування на мобільний телефон про здійснені операції та/або стан Рахунку, якщо така послуга передбачена відповідним Продуктом та Клієнт виявив бажання нею скористатись. Послуга SMS-інформування не є послугою по наданню Виписки.

2.13.30. Не виконувати операції, ініційовані Довіреними особами Клієнта відповідно до умов цих Правил, якщо такі дії Клієнта/Банку не передбачені умовами відповідних Продуктів Банку.

2.13.31. Не виконувати розрахункові документи та доручення Клієнта у випадку виявлення помилки у платіжних реквізитах або заповнення їх із порушенням чинного законодавства України, у випадку відмови Клієнта у наданні або при наданні неповного переліку документів/реквізитів, що вимагаються Банком.

2.13.32. Не брати до виконання розпорядження Клієнта на проведення операцій, у випадку, якщо таке розпорядження суперечить або заборонене чинним законодавством України.

2.13.33. Зупинити операції по рахунках Клієнта з метою виконання вимог законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму.

2.13.34. Банк має право відмовити Клієнту в обслуговуванні або зупинити виконання операції/операцій за цими Правилами або відмовити Клієнту в обслуговуванні Рахунку, якщо є підстави вважати, що фінансова операція/операції Клієнта може/можуть бути пов'язана/пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, у тому числі якщо фінансова (фінансові) операція (операції), містить (містять) ознаки обов'язкового та (або) внутрішнього фінансового моніторингу, та/або фінансові операції із зарахування чи списання коштів, що відбувається в результаті дій, які містять ознаки вчинення злочину, визначеного Кримінальним кодексом України.

2.13.35. Банк має право відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції у разі ненадання Клієнтом необхідних для вивчення документів чи відомостей або встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику відповідно до вимог законодавства, або у разі

ненадання документів та інформації, необхідних для відкриття і обслуговування Рахунку та/або для здійснення Банком своїх повноважень у сфері валютного контролю чи у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, ненадання Клієнтом необхідних документів для виконання Банком вимог FATCA. У разі застосування Банком цього права, Клієнт має надати до Банку документи або інші відомості, що підтверджують законність та зміст такої/таких операції/операцій, або інші документи та інформацію відповідно до запиту Банку. Банк має право відмовитися від проведення фінансових операцій (обслуговування) у разі, коли Клієнт не подав Банку відповідну інформацію (офіційні документи та/або належним чином засвідчені їх копії).

2.13.36. Відкласти виконання розрахункового документа Клієнта на наступний робочий день, якщо такий документ надійшов до Банку після операційного часу, а також в інших випадках, згідно з Правилами, у тому числі за відсутності у Банку технічної можливості виконати розрахунковий документ в день його надходження.

2.13.37. Вимагати та отримувати від Клієнта передбачені чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку інформацію та документи, необхідні для відкриття і обслуговування Рахунку та/або для здійснення Банком своїх повноважень у сфері валютного контролю чи у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення або для виявлення податкових резидентів США, рахунків податкових резидентів США та виконання Банком вимог FATCA, а також має право на вжиття заходів, спрямованих на з'ясування суті та мети операцій Клієнта, у т.ч. шляхом витребування додаткових документів і відомостей, що стосуються цих операцій. У випадку ненадання Клієнтом необхідних документів або відомостей, або надання неправдивих відомостей, Банк має право відмовити Клієнту в обслуговуванні та/або у відкритті Рахунку.

2.13.38. Для безготівкового перерахування коштів з Рахунку Клієнт або Довірена особа подає до Банку платіжні документи згідно з чинним законодавством України. У Банку функція валютного контролю виконується централізовано на рівні Головного офісу. За переказами, що підлягають валютному контролю зі сторони Банку як агента валютного контролю згідно з вимогами законодавства України, Банк має право не виконувати прийняте у відділенні Банку платіжне доручення Клієнта/Довіреної особи у разі невідповідності наданих Держателем первинних документів, що підтверджують мету переказу коштів та джерела походження готівкових коштів, вимогам законодавства України, перевищення суми переказу дозволеної суми перерахування тощо. При цьому, кошти повертаються на Рахунок Клієнта.

2.13.39. Банк має право здійснити відступлення права вимоги за відповідним Договором за Продуктом будь-якій третій особі у відповідності з чинним законодавством України без додаткового погодження умов такого відступлення з Клієнтом (без згоди Клієнта). Банк повідомляє Клієнта про здійснення відступлення права вимоги у письмовій формі відповідно умов цих Правил.

2.13.40. Банк має право надавати Клієнту інформацію, яка містить рекламно-інформаційний характер (в тому числі щодо нових та діючих продуктів та послуг Банку та іншу інформацію) Додатковими засобами інформування. При цьому Клієнт погоджується з тим, що розуміє та приймає на себе всі ризики, пов'язані із направленням Банком такої інформації в електронній формі, та погоджується з тим, що Банк не несе відповідальність за неможливість отримання Клієнтом такої інформації у разі надання недостовірних даних щодо отримувача такої інформації та/або відсутності у Клієнта технічних та/або технологічних можливостей отримання інформації Додатковими засобами інформування. Свою згоду на інформування Банком за допомогою Додаткових засобів інформування Клієнт надає під час укладання Договору за Продуктом Банку.

2.13.41. Отримувати комісійну винагороду за обслуговування Поточного рахунку з використанням платіжної картки, в тому числі, якщо у Клієнта немає діючих платіжних карток, випущених до цього Поточного рахунку з використанням платіжної картки, згідно з умовами відповідного Продукту та Тарифів.

2.13.42. Банк також має інші права, передбачені цими Правилами, Договорами за Продуктами Банку та/або чинним законодавством України та/або права, що є кореспондуючими із обов'язками Клієнта, передбаченими цими Правилами та/або чинним законодавством України.

2.14. Банк зобов'язаний:

2.14.1. Надавати Клієнту Виписку про рух коштів за Поточним рахунком / Поточним рахунком із використанням платіжної картки та Виписку про залишок коштів за Вкладним (депозитним) рахунком у випадках, строки та в порядку, передбачені цими Правилами.

2.14.1.1. Щомісячно, до 10-го числа місяця, наступного за звітним, формувати Виписку про рух коштів за Поточним рахунком із використанням платіжної картки / Поточним рахунком, де зазначається інформація про рух коштів за Рахунком за звітний період.

2.14.1.1.1. Надавати безкоштовно Клієнту Виписку про рух коштів за Поточним рахунком із використанням платіжної картки / Поточним рахунком один раз на місяць Клієнту особисто, якщо Клієнт письмово звернувся до Банку за отриманням Виписки.

2.14.1.1.2. Надавати Виписку про рух коштів за Поточним рахунком із використанням платіжної картки / Поточним рахунком на вимогу Клієнта в один із наступних способів: (1) особисто в приміщенні Банку, (2) в електронній формі на електронну адресу Клієнта, у випадку якщо така форма доставки Виписок передбачена діючими Тарифами Банку, (3) в паперовій формі шляхом доставки за місцем проживання Клієнта за допомогою засобів поштового зв'язку, у випадку якщо така форма доставки Виписок передбачена діючими Тарифами Банку. Порядок надання Виписок визначається Клієнтом під час укладання Договору.

2.14.1.1.3. Клієнт погоджується з тим, що розуміє та приймає на себе всі ризики, пов'язані із надсиланням Банком Виписки в електронній формі на електронну адресу Клієнта, та погоджується з тим, що Банк не несе відповідальність за неможливість отримання Клієнтом таких виписок у разі надання ним недостовірної інформації щодо електронної адреси, та/або відсутності у Клієнта технічних та/або технологічних можливостей отримання Виписок електронним зв'язком.

2.14.1.2. Виписки за Поточним рахунком із використанням платіжної картки відображають рух коштів за кожний календарний місяць. Якщо протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів з моменту отримання Виписки Клієнт не надав

Банку у письмовому вигляді зауважень/претензій щодо інформації, що міститься у Виписці, правильність такої інформації вважається підтвердженою Клієнтом.

2.14.2. Надавати Клієнту позачергову Виписку, тобто таку, що не передбачена пунктом 2.14.1.1. цих Правил, на паперовому носії за відповідним Рахунком на підставі письмової заяви Клієнта, за умови сплати відповідної винагороди Банку згідно з діючими на момент надання Позачергової Виписки Тарифами Банку.

2.14.3. Виконувати запити Клієнта, оформлені у відділенні Банку, щодо надання/припинення послуги SMS-інформування на мобільний телефон про здійснені операції та/або стан Рахунку Клієнта в строки, передбачені чинним законодавством України. Запит на надання/припинення послуги SMS-інформування на мобільний телефон про здійснені операції та/або стан Рахунку підтверджується особистим підписом Клієнта у відділенні Банку.

2.14.4. У разі відкриття Клієнтом Поточного рахунку з використанням платіжної картки приймати від Держателя/Клієнта повідомлення про втрату/викрадення Картки.

2.14.5. Забезпечити конфіденційність інформації щодо руху та/або залишку коштів на Поточному рахунку / Поточному рахунку з використанням платіжної картки / Вкладному (депозитному) рахунку Клієнта, за винятком випадків надання цієї інформації третім особам у випадках, прямо передбачених чинним законодавством України та/або цими Правилами.

2.14.6. У разі відкриття Клієнтом Поточного рахунку/ Поточного рахунку з використанням платіжної картки забезпечити зберігання грошових коштів, які зараховані на поточний рахунок Клієнта як шляхом внесення їх у готівковій формі, так і шляхом переказу грошей у безготівковій формі з інших рахунків, згідно з умовами цих Правил та чинного законодавства України.

2.14.7. Виконувати належним чином оформлені розпорядження Клієнта (доручення, заяви, розрахункові та касові документи тощо), що надані до Банку протягом Операційного часу, з урахуванням сум, що надходять на поточний рахунок протягом Операційного часу (поточних надходжень), відповідно до вимог чинного законодавства України та інших нормативно-правових актів НБУ, а також умов цих Правил.

2.14.8. Виконувати Постійно діючі розпорядження, оформлені Клієнтом у відділенні Банку, по розпорядженню грошовими коштами на Поточному рахунку/Поточному рахунку з використанням платіжної картки, подані протягом Операційного часу, з урахуванням сум, що надходять на Поточний рахунок/Поточний рахунок з використанням платіжної картки протягом Операційного часу (поточних надходжень), відповідно до вимог чинного законодавства України та нормативних документів Банку, а також умов цих Правил у відповідності до зазначених параметрів та у встановлені Постійно діючим розпорядженням строки.

2.14.9. У разі укладення відповідного Договору за Продуктом Банку - Договору банківського вкладу (депозиту) відкрити Клієнту Вкладний (депозитний) рахунок та зарахувати на нього Вклад, а також додаткові внески коштів (якщо це передбачено умовами Продукту), внесені Клієнтом відповідно до умов цих Правил та відповідного Договору банківського вкладу (депозиту). Нараховувати та сплачувати Клієнту проценти за Вкладом в порядку, передбаченому відповідним Договором банківського вкладу (депозиту) та цими Правилами.

2.14.10. При припиненні дії Договору банківського вкладу (депозиту), в тому числі шляхом його дострокового розірвання (у випадках, якщо це передбачено умовами Договору), повернути суму Вкладу та суму нарахованих процентів у порядку, передбаченому таким Договором банківського вкладу (депозиту) та цими Правилами.

2.14.11. У разі укладення Договору банківського вкладу (депозиту), відкриття Поточного рахунку/Поточного рахунку з використанням платіжної картки виконувати функції податкового агента Вкладника щодо оподаткування доходів Вкладника, отриманих за Договором банківського вкладу (депозиту)/Поточним рахунком/Поточним рахунком з використанням платіжної картки, виключно на умовах та в порядку, передбачених чинним законодавством України з питань оподаткування доходів фізичних осіб. При оподаткуванні доходів Вкладника Банк застосовує ставки податків і зборів, визначені чинним законодавством України.

2.14.12. Забезпечувати згідно з чинним законодавством України обробку і зберігання інформації, що становить банківську таємницю, в порядку та на умовах, визначених чинним законодавством України.

2.14.13. Відмовити Клієнту в обслуговуванні (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) у разі встановлення факту подання ним під час здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта недостовірної інформації або подання інформації з метою введення Банк в оману.

2.14.14. Нести інші обов'язки, передбачені цими Правилами та відповідним Договором за Продуктом Банку.

2.15. **Застава майнових прав, відступлення майнових прав на отримання грошових коштів.**

2.15.1. Якщо інше прямо не передбачено умовами Договору за Продуктом Банку, Клієнт у якості забезпечення виконання своїх зобов'язань за будь-якими договорами, що визначені в п. 2.15.2. цих Правил, **передає Банку в заставу, надалі для цілей цього розділу – «Предмет застави»:** (1) майнові права на свою заробітну плату (як на нараховану, отриману та/або ще не отриману Клієнтом, так і на таку, що буде нарахована і отримана Клієнтом в майбутньому) та на інші види доходів Клієнта, та (2) майнові права Клієнта на отримання грошових коштів в повному обсязі (сум вкладу (депозиту)/ вкладів (депозитів) та процентів, залишків на Поточних рахунках/Поточних рахунках з використанням платіжної картки, та процентів, нарахованих на такі залишки), що належать Клієнту на підставі Договору /Договорів за Продуктом Банку, укладених між Клієнтом і Банком, та є чинними на момент фактичного звернення стягнення на Предмет застави, а Банк приймає його у заставу та набуває право одержати задоволення своїх вимог за рахунок Предмета застави у повному обсязі переважно перед іншими кредиторами Клієнта, якщо інше не встановлено чинним законодавством України.

2.15.2. Предмет застави передається Клієнтом Банку у якості забезпечення виконання своїх зобов'язань за будь-якими договорами, що укладені / можуть бути укладені між Клієнтом та Банком, в тому числі, але не виключно:

- договорами банківського рахунку та комплексного надання послуг /поточного рахунку з використанням платіжної картки,
- кредитними договорами, укладеними між Банком та Клієнтом,
- договорами поруки, за якими Клієнт поручився за виконання будь-якою особою будь-яких зобов'язань перед Банком,
- договорами застави/іпотеки, з метою запобігання звернення стягнення на заставлене майно Клієнта,

- договорами доручення/комісії, за умовами яких Банк вчиняє дії в інтересах і за рахунок Клієнта,
 - договорами, на підставі яких Банк надав Клієнту кредит та/або відкрив кредитну лінію, та/або овердрафт, та/або надав акредитив, та/або надав гарантію, та/або авальював векселі, та/або набув прав вимоги до Клієнта (на підставі договорів факторингу або відступлення права вимоги).
- 2.15.3. За домовленістю Сторони оцінюють Предмет застави у розмірі, відповідно:
- заробітної плати та інших видів доходів Клієнта на дату фактичної реалізації Предмета застави (звернення стягнення на Предмет застави);
 - сум вкладу (депозиту)/ вкладів (депозитів) та процентів, нарахованих на такі суми, залишків на Поточних рахунках/Поточних рахунках з використанням платіжної картки, та процентів, нарахованих на такі залишки, які належать Клієнту на підставі Договору /Договорів за Продуктом Банку, які укладені між Клієнтом і Банком, та є чинними на момент фактичної реалізації Предмета застави (звернення стягнення на Предмет застави).

Сторони також домовились, що фактична вартість Предмету застави на відповідну звітну дату відповідає сумі, що розраховується відповідно до п. 2.15.3. цих Правил, на таку дату.

2.15.4. Розмір зобов'язання, що забезпечується заставою відповідно до умов п. 2.15. цих Правил, становить, відповідно, розмір:

- кредитної лінії, кредиту, овердрафту, відкритого акредитиву, векселя, гарантії, тощо, за договорами, визначеними в п. 2.15.2. цих Правил;
- Недозволеного овердрафту за відповідним Договором за Продуктом Банку;
- основного зобов'язання, за яке поручився Клієнт за договором поруки/гарантії;
- основного зобов'язання за договорами застави/іпотеки, за якими Клієнтом заставлено відповідне майно;
- права вимоги Банку до Клієнта за договорами, на підставі яких Банк набув прав вимоги до Клієнта (факторингу, відступлення права вимоги, тощо),
- іншої заборгованості Клієнта перед Банком за договорами, визначеними в п. 2.15.2. цих Правил.

2.15.4.1. Заставою також забезпечуються вимоги Банку щодо відшкодування Клієнтом:

- витрат, пов'язаних з пред'явленням вимоги за відповідним договором, визначеним в п. 2.15.2. цих Правил, і зверненням стягнення на Предмет застави;
- витрат на утримання і збереження Предмету застави;
- збитків, завданих Банку порушенням Клієнтом умов відповідного договору, визначеного в п. 2.15.2. цих Правил;
- штрафних санкцій та інших платежів, передбачених відповідним договором, визначеним в п. 2.15.2. цих Правил.

2.15.5. Умови пункту 2.15. цих Правил викладені з відкладальною умовою, змістом якої є настання будь-якої підстави, визначеної в п. 2.15.6. цих Правил, та застосовуються до відносин Сторін з моменту виникнення у Банку права звернення стягнення на Предмет застави, як це визначено в п. 2.15.6. цих Правил. Право застави припиняється на підставах, визначених чинним законодавством України та цими Правилами. В разі часткового виконання Клієнтом забезпеченого заставою зобов'язання, застава зберігається у початковому обсязі. В разі зміни будь-якого строку виконання зобов'язань за відповідним договором, визначеним в п. 2.15.2. цих Правил, право застави не припиняється.

2.15.6. Право звернення стягнення на Предмет застави виникає у Банку:

- у разі невиконання чи неналежного виконання Клієнтом зобов'язань (зокрема, але не виключно - прострочення Клієнтом терміну повернення кредиту та/або Недозволеного овердрафту та/або сплати процентів, комісій та інших платежів), за відповідним договором, визначеним в п. 2.15.2. цих Правил;
- у разі невиконання Клієнтом вимоги Банку про дострокове виконання зобов'язання за відповідним договором, визначеним в п. 2.15.2. цих Правил, зробленої на підставі закону або відповідного договору;
- незалежно від настання строку виконання зобов'язання за договором, визначеним в п. 2.15.2. цих Правил, у випадку будь-якого порушення Клієнтом умов такого договору;
- незалежно від настання строку виконання зобов'язання за договором, визначеним в п. 2.15.2. цих Правил, в разі, коли іншою особою розпочато процедуру звернення стягнення на Предмет застави або грошові кошти на вкладному (депозитному) рахунку Клієнта, відкритому згідно з Договором банківського вкладу (депозиту);
- у разі надходження від Клієнта вимоги про дострокове повернення грошових коштів (як на всю суму, так і будь-якої її частини), що розміщені на вкладному (депозитному) рахунку відповідно до Договору банківського вкладу (депозиту), майнові права за яким передано в заставу Банку (у разі якщо можливість дострокового повернення коштів передбачена Договором банківського вкладу (депозиту)), за умови, якщо зобов'язання за договором, визначеним в п. 2.15.2. цих Правил, не виконані Клієнтом в повному обсязі;
- незалежно від настання строку виконання зобов'язання за договором, визначеним в п. 2.15.2. цих Правил, в разі встановлення не чинності/недійсності відомостей, наданих Клієнтом при укладенні договору, визначеного в п. 2.15.2. цих Правил;
- в разі смерті Клієнта;
- в разі порушення кримінальної справи відносно Клієнта;
- в інших випадках, передбачених цими Правилами, відповідним договором та чинним законодавством України.

Право звернення стягнення на Предмет застави виникає у Банку з дати, що визначається відповідно до умов цього пункту Правил.

2.15.7. Звернення стягнення на Предмет застави і реалізація майнових прав здійснюється в позасудовому порядку шляхами, визначеними в п. 2.15.8. цих Правил. Визначений даними Правилами спосіб звернення стягнення на Предмет застави не перешкоджає Банку застосувати інші способи звернення стягнення на Предмет застави, встановлені чинним законодавством України та/або письмовою домовленістю Сторін. У разі, якщо визначені даними Правилами та/або чинним законодавством заходи позасудового врегулювання з будь-яких причин не призвели до задоволення вимог Банку у повному обсязі, Банк вправі в будь-який час припинити процедуру позасудового врегулювання та звернути стягнення на Предмет застави або інше майно Клієнта за рішенням суду.

2.15.8. Здійснюючи звернення стягнення на Предмет застави та реалізацію майнових прав, що є Предметом застави, Банк вправі задовольнити свої вимоги за рахунок предмету застави такими способами на свій вибір (в тому числі і шляхом застосування обох способів одночасно, в разі потреби):

2.15.8.1. звернути стягнення на Предмет застави в позасудовому порядку шляхом відступлення Клієнтом Банку майнових прав на отримання грошових коштів в повному обсязі чи частково (сум вкладу (депозиту) та/або сум залишків на Поточних рахунках/Поточних рахунках з використанням платіжної картки та процентів, нарахованих на такі залишки), які належать Клієнту на підставі Договору/Договорів за Продуктом Банку, які укладені між Клієнтом і Банком, та є чинними на момент фактичного звернення стягнення на Предмет застави. Банк приймає рішення про звернення стягнення на Предмет застави в повному обсязі чи частково на власний розсуд, виходячи з розміру зобов'язання, що забезпечується заставою відповідно до умов п. 2.15. цих Правил.

З моменту набуття Банком права на звернення стягнення на Предмет застави, як це викладено в п. 2.15.6. цих Правил, та прийняття рішення Банком щодо звернення стягнення на Предмет застави Клієнта:

- Клієнт вважається таким, що уступив майнові права на отримання грошових коштів в повному обсязі чи частково (сум вкладу (депозиту)/ вкладів (депозитів), залишків на Поточних рахунках/Поточних рахунках з використанням платіжної картки, та процентів, нарахованих на такі залишки), які належать Клієнту на підставі Договору /Договорів за Продуктом Банку, які укладені між Клієнтом і Банком, та є чинними на момент фактичного звернення стягнення на Предмет застави (далі – **Майнові права**);

- Клієнт (Вкладник) перестає бути стороною відповідного Договору банківського вкладу (депозиту) – в разі уступки Майнових прав на отримання всієї суми грошових коштів, що належить Клієнту на підставі відповідного Договору за Продуктом Банку, або втрачає права кредитора на відповідну частину грошових коштів – в разі уступки Майнових прав на отримання частини грошових коштів, що належить Клієнту на підставі відповідного Договору за Продуктом Банку;

- Банк вважається таким, що прийняв Майнові права;

- Банк вступає в Договір банківського вкладу (депозиту), як сторона, що набула всіх прав Клієнта (Вкладника), які той мав на момент звернення стягнення на Предмет застави (в тому числі, прав Клієнта (Вкладника) на частину суми грошових коштів, що належить Клієнту на підставі відповідного Договору за Продуктом Банку).

Право власності на Майнові права переходить до Банку в дату прийняття Банком рішення щодо звернення стягнення на Предмет застави або в іншу визначену Банком дату (після прийняття рішення щодо звернення стягнення на Предмет застави). Перехід права власності на Майнові права в разі виникнення у Банка права звернення стягнення на Предмет застави згідно з п. 2.15.6. цих Правил не потребує додаткового попередження Клієнта та/або додаткового підписання угод щодо уступки майнових прав, додаткових угод до Договорів за Продуктами Банку, тощо.

Передача, згідно з умовами пункту 2.15. Правил, прав кредитора за Договором банківського вкладу (депозиту) від Клієнта (Вкладника) до Банку (в тому числі – прав на частину коштів) тягне за собою у відповідності до чинного законодавства України припинення зобов'язання, що виникло на підставі Договору банківського вкладу (депозиту) (в тому числі, зобов'язання в певній частині), у зв'язку із поєднанням боржника та кредитора за Договором банківського вкладу (депозиту) в одній особі.

При цьому Сторони встановили, що в разі, якщо валюта коштів, Майнові права на які перейшли до Банку, не співпадає з валютою фактичної заборгованості Клієнта перед Банком за відповідним договором, визначеним в п. 2.15.2. цих Правил, застосовується офіційний курс, встановлений Національним банком України по відношенню до відповідних валют, на дату погашення заборгованості Клієнта відповідно до умов цього пункту 2.15. Правил.

Якщо після задоволення вимог Банку грошова сума, отримана внаслідок уступки Майнових прав, перевищує розмір забезпечених заставою вимог Банку, різниця повертається Клієнту в порядку, передбаченому відповідним Договором банківського вкладу (депозиту), Майнові права за яким переуступлені Банку, якщо інше не погоджено Банком та Клієнтом окремо.

2.15.8.2. в порядку договірної списання здійснити списання грошових коштів (сум вкладу (депозиту) та/або сум залишків на Поточних рахунках/Поточних рахунках з використанням платіжної картки та процентів, нарахованих на такі залишки) на користь Банку, та направити зазначені грошові кошти на погашення зобов'язання за відповідним договором, зазначеним в п. 2.15.2. цих Правил. Банк має право здійснити зазначене договірне списання грошових коштів з будь-якого Вкладного (депозитного) рахунку Клієнта, відкритого в Банку, а також з будь-якого іншого Рахунку Клієнта (в тому числі з Поточного рахунку/Поточного рахунку з використанням платіжної картки), що відкритий та/або буде відкритий в Банку. Право Банка на договірне списання виникає в момент виникнення у нього права звернення стягнення на Предмет застави за відповідним договором, визначеним в п. 2.15.2. цих Правил. Всі інші умови договірної списання коштів з Рахунків викладено в розділі 13 цих Правил.

2.15.9. У разі смерті Клієнта та/або заміни боржника в зобов'язанні/зобов'язаннях за договором, визначеним в п. 2.15.2. цих Правил, на будь-яку іншу особу та переходу зобов'язання/зобов'язань боржника до будь-якої (будь-яких) іншої (інших) особи (осіб), застава зберігає силу в початковому обсязі до моменту повного виконання зобов'язань за договором, визначеним в п. 2.15.2. цих Правил.

2.15.10. Після реалізації Банком своїх прав, передбачених даним пунктом 2.15. Правил, та погашення заборгованості Клієнта за договорами, визначеними в п. 2.15.2. цих Правил, Вкладний (депозитний) рахунок, відкритий за відповідним Договором банківського вкладу (депозиту), Майнові права за яким були переуступлені Банку, закривається за встановленою в Банку процедурою.

2.16. Умови гарантування відшкодування коштів Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (надалі – «Фонд»), передбачені чинним законодавством України, в тому числі Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», який зокрема передбачає наступні, але не виключні умови гарантування вкладів:

2.16.1 Фонд діє з метою захисту прав і законних інтересів вкладників банків та зміцнення довіри до банківської системи в Україні.

2.16.2. Фонд гарантує кожному Клієнту Банку 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 200 000,00 гривень, встановленої адміністративною радою Фонду на дату початку процедури виведення Фондом банку з ринку незалежно від кількості вкладів в одному банку.

2.16.3. У розумінні Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (надалі – Закон про гарантування вкладів), вкладом є кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах Договору банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, включаючи нараховані відсотки на такі кошти.

2.16.4. Інші умови гарантування вкладів фізичних осіб Фондом встановлені законодавством України.

2.16.5. Підписанням Договору Клієнт підтверджує, що до моменту укладення Договору Банк ознайомив його з умовами гарантування Фондом відшкодування коштів за Вкладом, а саме з тим, що згідно із положеннями частини 4 статті 26 Закону про гарантування вкладів:

2.16.5.1. Відшкодування Клієнту коштів за Рахунком/Вкладом гарантується Фондом. Кошти відшкодовуються в розмірі залишку на Поточному рахунку/Поточному рахунку з використанням платіжної картки/Вкладу, включаючи проценти, станом на день початку процедури виведення Фондом Банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів, встановленого на цей день, незалежно від кількості Поточних рахунків/Поточних рахунків з використанням платіжної картки /Вкладів Клієнта в Банку. Гарантії Фонду не поширюються на відшкодування коштів за вкладами у випадках, передбачених Законом про гарантування вкладів.

2.16.5.2. Вкладнику гарантуються відшкодування вкладів у кожному з банків-учасників Фонду, але на суму не більше 200 000,00 (Двісті тисяч) гривень в одному банку або іншу суму, яка визначена Фондом гарантування вкладів фізичних осіб та опублікована на офіційній сторінці <http://www.fg.gov.ua>

2.16.5.3. Клієнт набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів після прийняття рішення НБУ про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку. Сума відшкодування розраховується з урахуванням сум, сплачених Клієнту протягом дії тимчасової адміністрації у Банку.

2.16.5.4. Відшкодування коштів в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим НБУ на день початку процедури виведення Банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону про гарантування вкладів.

2.16.5.5. Фонд гарантує відшкодування коштів за вкладом, який вкладник має в банку, що в подальшому реорганізувався шляхом перетворення, на тих самих умовах, що і до реорганізації.

2.16.5.6. Фонд не відшкодовує кошти:

- 1) передані Банку в довірче управління;
- 2) за вкладом у розмірі менше 10 гривень;
- 3) за вкладом, підтвердженим ощадним (депозитним) сертифікатом на пред'явника;
- 4) розміщені на вклад у Банку Клієнтом, який є пов'язаною з Банком особою або був такою протягом року до дня прийняття НБУ рішення про віднесення Банку до категорії неплатоспроможних (у разі прийняття НБУ рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність»,- протягом року до дня прийняття такого рішення);
- 5) розміщені на вклад у Банку Клієнтом, який надавав Банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, у разі якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття НБУ рішення про віднесення Банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік (у разі прийняття НБУ рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність»,- один рік до дня прийняття такого рішення);
- 6) розміщені на вклад власником істотної участі Банку;
- 7) за вкладами у Банку, за якими Клієнт на індивідуальній основі отримує від Банку проценти за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність», або має інші фінансові привілеї від Банку;
- 8) за вкладом у банку, якщо такий вклад використовується Клієнтом як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед Банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань;
- 9) за вкладами у філіях іноземних банків;
- 10) за вкладами у банківських металах;
- 11) розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду.

2.16.5.7. У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», Фонд гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за вкладами, включаючи відсотки, на день початку процедури ліквідації банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному банку.

Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим НБУ на день початку ліквідації банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

2.16.5.8. Фонд завершує виплату гарантованих сум відшкодування коштів за вкладами в день подання документів для внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб запису про ліквідацію Банку як юридичної особи.

2.16.5.9. Інформація про графік роботи Банку, каси Банку та номери телефонів розміщується в приміщенні відділень Банку та на офіційному сайті Банку cib.com.ua

2.16.5.10. На вимогу Вкладника при укладенні договору банківського вкладу (депозиту) Банк надає розрахунок його доходів та витрат, пов'язаних з розміщенням Вкладу, який повинен включати інформацію на дату звернення про:

- 1) суму нарахованих процентів за весь строк розміщення Вкладу, зазначений у договорі (для строкових вкладів);
- 2) суму податків і зборів, які утримуються з Вкладника, за весь строк розміщення Вкладу (для строкових вкладів) згідно з договором із зазначенням, що Банк виконує функції податкового агента;

3) суму комісійних винагород та інші витрати Клієнта за періодами, пов'язані з розміщенням та обслуговуванням Вкладу.

2.16.5.11. Клієнт підтверджує, що Банк ознайомив його зі змістом Довідки про систему гарантування вкладів, зокрема з умовами гарантування, відшкодування вкладів.

12.16.5.12. Клієнт підтверджує, що вищевказані умови гарантування та відшкодування вкладів, а також зміст Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб йому зрозумілі.

РОЗДІЛ 3. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ТА ЗАКРИТТЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ

3.1. Порядок відкриття Поточного рахунку та використання коштів, що на ньому обліковується, а також порядок закриття Поточного рахунку визначається цими Правилами та законодавством України. Порядок проведення операцій за Поточним рахунком регулюється чинним законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами НБУ з урахуванням умов цих Правил та відповідного Продукту Банку. Поточні рахунки можуть відкриватися Законними представниками, в цьому разі порядок відкриття та використання Поточних рахунків визначається відповідно до чинного законодавства України.

3.2. Укладення Договору за Продуктом Банку здійснюється

шляхом прийняття (акцепту) Банком пропозиції (оферти) Клієнта укласти відповідний договір на надання банківських послуг, що міститься в Заяві (Пропозиції) Клієнта. У цьому випадку Договір вважається укладеним з дати акцепту Банком Заяви (Пропозиції) Клієнта. Акцептом Банком Заяви (Пропозиції) Клієнта є дії Банку з відкриття Клієнту Рахунку. Додатково, Банк, на підтвердження факту укладання із Клієнтом Договору, вправі повідомити Клієнта про прийняття пропозиції (акцепт) листом-повідомленням / SMS-повідомленням / листом-повідомленням на електронну пошту за адресою / номером телефону / електронною адресою Клієнта, зазначеними в Заяві (Пропозиції) Клієнта, або іншими технічними засобами зв'язку. При цьому, в будь-якому випадку Договір буде вважатися укладеним з дати прийняття (акцепту) Банком пропозиції (оферти) Клієнта, незалежно від того, чи було передбачене повідомлення Клієнта про акцепт та чи було таке повідомлення відправлене Банком, а якщо таке повідомлення було відправлене Банком - то незалежно від того, чи було таке повідомлення отримане Клієнтом, або, з будь-яких причин, було отримане Клієнтом пізніше вказаного в Заяві строку (якщо в Заяві був обумовлений такий строк).

3.3. Банк приймає розрахункові документи Клієнта протягом усього Операційного дня та виконує розрахункові документи у національній валюті протягом Операційного часу в той же Операційний день, а ті, що надійшли після Операційного часу, - на наступний робочий день протягом Операційного часу, а у іноземній валюті – протягом двох робочих днів із моменту отримання такого документа, у порядку та на умовах, визначених чинним законодавством України, нормативними актами НБУ, цими Правилами і Тарифами, які є невід'ємною частиною відповідного Договору за Продуктом Банку.

3.4. При недостатності коштів на Поточному рахунку Клієнта для оплати послуг Банку, останній може відмовити у наданні відповідної послуги Клієнту. Накладення арешту на Рахунок або припинення операцій за ним, що обмежує право Клієнта на розпорядження коштами, можливе тільки у випадках, встановлених чинним законодавством України.

3.5. У разі надходження коштів для погашення заборгованості за кредитним договором, укладеним з Банком, в іншій валюті, ніж валюта Рахунку (в тому числі за допомогою SWIFT-повідомлень) на транзитні рахунки для обліку погашення заборгованості, право власності на такі кошти належить Банку, який, у разі потреби, за рахунок власних коштів здійснює перерахунок отриманої валюти на валюту зобов'язання за кредитом за офіційним курсом, встановленим Національним банком України на момент здійснення Банком операції і направляє кошти на погашення заборгованості за кредитом згідно з встановленим графіком та черговістю погашення, визначеними у відповідному Договорі, на рахунок, визначений в Договорі для погашення заборгованості за Договором. Клієнт, приймаючи ці Правила, надає Банку доручення на здійснення таких дій. При цьому, зазначений в цьому пункті курс, та порядок його визначення з метою виконання вищезазначеного доручення Клієнта вважаються такими, що узгоджені останнім. Сторони погодили, що здійснення Банком дій, вказаних у цьому пункті, не потребує додаткового погодження з Клієнтом / отримання від Клієнта додаткових документів.

3.6. У разі відкриття Клієнтом окремого рахунку для зарахування заробітної плати, стипендії, пенсії, соціальної допомоги та інших передбачених законом соціальних виплат (далі – окремий рахунок), Банк зараховує на такий окремий рахунок виключно зазначені платежі. Сторони погодили, що окремий рахунок прив'язується до іншого поточного рахунку (основного), який відкривається одночасно з окремим рахунком. Підписанням відповідного Договору за Продуктом Банку (або відповідної додаткової угоди до Договору за Продуктом Банку), або вчиненням інших дій, передбачених цими Правилами, Клієнт надає Банку право на договірне списання зазначених коштів з основного рахунку, а також ПДР - на перерахування зазначених коштів з окремого рахунку на основний рахунок, в порядку, визначеному в п. 9.5. цих Правил. Виписки та будь-які фінансові дані за окремим рахунком надаються Клієнту разом з даними по основному Рахунку.

3.7. **Банк зобов'язується:**

3.7.1. Укласти з Клієнтом відповідний Договір за Продуктом Банку та відкрити Клієнту Поточний рахунок на підставі документів, поданих ним згідно з чинним законодавством України та після проведення ідентифікації, верифікації Клієнта (особи, що діє від його імені), вивчення Клієнта та життя інших необхідних заходів відповідно до законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму.

3.7.2. Ознайомити Клієнта зі змістом Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб, Порядком та умовами відшкодування Фондом коштів за вкладами, у тому числі зі змістом ч.4 ст.26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

3.7.3. Вести комплексне розрахунково-касове обслуговування Поточного рахунку та виконувати за дорученням Клієнта в межах залишку коштів на Поточному рахунку розрахункові, касові та інші операції, які передбачені чинним законодавством України.

3.7.4. Своєчасно здійснювати розрахункові та інші операції за Поточним рахунком у відповідності до чинного законодавства України, умов цих Правил та Договору за Продуктом Банку.

3.7.5. Здійснювати зарахування коштів, що надійшли на Поточний рахунок Клієнта, у разі відповідності реквізитів (прізвище, ім'я та номер рахунку), які ідентифікують Клієнта в SWIFT-повідомленні, що надійшло до Банку, даним про Клієнта та його рахунок, отриманим при проведенні його ідентифікації, а також у разі відповідності призначення платежу в SWIFT-повідомленні, що надійшло на адресу Клієнта, вимогам законодавства України. У разі невідповідності валюти рахунку, який зазначений в SWIFT-повідомленні, валюті переказу, кошти зараховуються на відповідний рахунок Клієнта у валюті отриманого переказу, за умови наявності такого рахунку.

3.7.6. Списувати кошти з Поточного рахунку Клієнта за його дорученням та у випадках, передбачених цими Правилами. Примусове списання коштів з Поточного рахунку Клієнта виконується Банком тільки у випадках, передбачених чинним законодавством України.

3.7.7. У разі отримання коштів на користь Клієнта до настання дати валютування, що зазначена в розрахунковому документі, зараховувати переказані кошти на відповідний транзитний рахунок і не пізніше наступного робочого дня повідомляти Клієнта або осіб, уповноважених Клієнтом за довіреністю, про надходження на його адресу коштів та дату їх валютування.

У разі відкриття коштів банком, із якого надійшли кошти на Рахунок Клієнта, до настання дати валютування, не пізніше наступного робочого дня повідомляти Клієнта або інших осіб, уповноважених Клієнтом за довіреністю, про відкриття цих коштів.

3.7.8. Надавати інформаційно-консультативну допомогу Клієнту з питань розрахунково-касового обслуговування Поточного рахунку та інформувати про зміну Тарифів не пізніше, ніж за 10 (десять) календарних днів до дати впровадження таких змін шляхом розміщення відповідного оголошення на інформаційних стендах, що розташовані у приміщенні Банку та/або на Офіційному сайті Банку cib.com.ua

3.8. Клієнт зобов'язується:

3.8.1. Виконувати вимоги чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України щодо режиму використання Поточного рахунку.

3.9. Банк має право:

3.9.1. Відкрити окремий рахунок для зарахування виключно заробітної плати, стипендії, пенсії, соціальної допомоги та інших передбачених законом соціальних виплат, згідно з пунктом 3.6. цих Правил.

3.9.2. Відкрити окремий рахунок для зарахування гривневого еквіваленту від продажу надходжень в іноземних валютах на міжбанківському валютному ринку України у випадках, передбачених нормативно-правовими актами НБУ, за умови, що Клієнт був належним чином ідентифікований Банком, та за відсутності у Клієнта Рахунку в національній валюті.

3.9.3. Контролювати проведення операцій за Поточним рахунком Клієнта у відповідності до вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

3.9.4. Відмовити у проведенні розрахункових та касових операцій за Поточним рахунком за наявності фактів, що свідчать про порушення Клієнтом вимог чинного законодавства України, в тому числі положень, інструкцій, а також правильності оформлення розрахункових документів, строків їх подання до Банку та у разі відсутності документів, необхідних Банку для виконання функції контролю за валютними операціями Клієнта у відповідності до вимог законодавства України.

3.9.5. Відмовити в здійсненні операцій за Рахунком в інших випадках, визначених чинним законодавством України, а також якщо в Банку виникають сумніви щодо повноважень осіб, що підписали розрахунковий документ та (або) Клієнт не надав належним чином оформлених документів щодо підтвердження їх повноважень.

3.9.6. У день здійснення операцій за Поточним рахунком Клієнта утримувати з Поточного рахунку плату, яка передбачена діючими Тарифами Банку.

3.9.7. У разі несвоєчасного здійснення розрахунків Клієнтом за договором, укладеним з Банком, а також здійснення несвоєчасних розрахунків за діючими кредитами, наданими Клієнту чи особі, за яку він виступив поручителем, стягнути відповідну суму коштів із Поточного рахунку Клієнта.

3.9.8. Закрити Поточний рахунок у випадках, передбачених чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

3.9.9. Ініціювати зміну Тарифів на розрахунково-касове обслуговування Поточного рахунку у спосіб та в порядку, передбаченому цими Правилами.

3.10. Клієнт має право:

3.10.1. Розпоряджатися грошовими коштами на Поточному рахунку, окрім випадків обмеження такого права, встановлених чинним законодавством України, внутрішніми документами Банку, цими Правилами та відповідним Договором за Продуктом Банку.

3.10.2. Закрити Поточний рахунок з достроковим припиненням дії відповідного Договору за Продуктом Банку, за умови надання Клієнтом письмової заяви про закриття Поточного рахунку, при цьому залишок коштів на Поточному рахунку перераховується на інший рахунок, вказаний Клієнтом у відповідній Заяві на закриття Рахунку, або видається готівкою з каси Банку.

3.11. За розрахунково-касове обслуговування Поточного рахунку Клієнт сплачує Банку винагороду (плату) в розмірах та у строки, що визначені діючими Тарифами Банку.

3.12. Банк нараховує та сплачує Клієнту проценти на залишки коштів на Поточному рахунку, розмір яких вказаний у Тарифах Банку.

- 3.12.1. Нарахування процентів здійснюється щомісячно не рідше одного разу на місяць за фактичну кількість днів у періоді (28-29-30-31/365-366) на суму залишку коштів, що знаходяться на Рахунку на кінець кожного дня. При розрахунку процентів не враховується день зарахування коштів на Рахунок та день списання коштів з Рахунку.
- 3.12.2. Нарахування процентів здійснюється в останній робочий день місяця за період з першого по останній календарний день та в день закінчення строку дії договору /Тарифу або дострокового розірвання договору.
- 3.12.3. Сплата нарахованих процентів здійснюється Банком наступного робочого дня за днем нарахування шляхом зарахування на Поточний рахунок.
- 3.13. Отримання Банком від Клієнта плати, передбаченої п.3.11. цих Правил, за Поточним рахунком, відкритим в іноземній валюті, проводиться у наступному порядку: Клієнт доручає Банку списати з Поточного рахунку Клієнта суму в іноземній валюті, яка є еквівалентною розміру комісійної винагороди згідно з Тарифами за комерційним курсом Банку на день проведення операції, перерахувати її на рахунок Банку, здійснити її продаж на міжбанківському валютному ринку України та спрямувати гривневий еквівалент проданої іноземної валюти на сплату комісійної винагороди Банку.
- 3.14. При купівлі безготівкової іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України, у тому числі для погашення будь-якої заборгованості, у тому числі за кредитами (овердрафтами) в іноземній валюті, за якими Банк виступає кредитором, Клієнт доручає Банку:
- 3.14.1. Перерахувати гривневі кошти з Поточного рахунку у гривнях на відповідний банківський рахунок у розмірі, що потрібний для купівлі іноземної валюти (з урахуванням всіх податків та зборів, пов'язаних з купівлею/продажем/обміном іноземної валюти, якщо сплата таких податків та зборів передбачена чинним законодавством, та з урахуванням розміру комісійної винагороди за здійснення купівлі іноземної валюти) за курсом Банку на день проведення операції.
- 3.14.2. Утримати із суми в гривнях, яка перерахована Клієнтом (або списана Банком із Рахунку згідно з умовами цих Правил) на купівлю іноземної валюти, комісійну винагороду згідно з Тарифами Банку.
- 3.14.3. У разі купівлі Клієнтом іноземної валюти з метою погашення будь-якої заборгованості, у тому числі за кредитом, за яким Банк виступає кредитором, перерахувати таку куплену іноземну валюту з Поточного рахунку в іноземній валюті на погашення такої заборгованості.
- 3.15. За наявності у Клієнта простроченої заборгованості, у тому числі за кредитом (овердрафтом) в іноземній валюті, враховуючи заборгованість за нарахованими простроченими процентами, Клієнт доручає Банку купити іноземну валюту за курсом Банку на міжбанківському валютному ринку України згідно з вимогами, визначеними у п. 3.14. цих Правил, та перерахувати куплену іноземну валюту з Рахунку в іноземній валюті на погашення такої заборгованості.
- 3.16. За наявності у Клієнта будь-якої заборгованості за кредитом в іноземній валюті, у тому числі за нарахованими процентами, та наявності коштів на Поточному Рахунку у гривнях у розмірі, необхідному для погашення заборгованості за таким кредитом у повному обсязі, Клієнт доручає Банку купити іноземну валюту за курсом Банку на міжбанківському валютному ринку України у сумі заборгованості за кредитом та перерахувати куплену іноземну валюту з Рахунку в іноземній валюті на погашення такої заборгованості згідно з вимогами, визначеними у п. 3.14. цих Правил.
- 3.17. При продажу Клієнтом іноземної валюти з Поточного рахунку Клієнт доручає Банку:
- 3.17.1. Перерахувати з Поточного рахунку в іноземній валюті на відповідний банківський рахунок суму іноземної валюти, що підлягає продажу.
- 3.17.2. Утримати комісійну винагороду в гривнях у розмірі, визначеному Тарифами Банку, з коштів, отриманих від продажу іноземної валюти, до моменту їх зарахування на Поточний рахунок у гривнях.
- 3.18. Банк не несе відповідальності за неперерахування або неправильне перерахування коштів за дорученням Клієнта, якщо це стало наслідком неправильного заповнення Клієнтом розрахункових документів, зазначення Клієнтом хибних (помилкових) платіжних реквізитів, несвоєчасного попередження Банку щодо зміни своїх реквізитів.
- 3.19. Банк не розглядає претензії Клієнта щодо недостачі готівкових коштів та не несе відповідальності за недостачу цих коштів, якщо недостача виявлена при перерахунку готівки за межами приміщення Банку без участі представника Банку.
- 3.20. У разі порушення Банком термінів перерахування коштів відповідно до цих Правил та норм чинного законодавства, Банк сплачує пеню з розрахунку облікової ставки Національного банку України, яка діяла в період прострочення, за кожний день прострочення.
- 3.21. Банк має право закрити Поточний рахунок Клієнта та достроково припинити дію відповідного Договору за Продуктом Банку в порядку, визначеному п. 4.21. Правил, з урахуванням режиму Поточного рахунку, у таких випадках:
- 3.22.1. за заявою Клієнта;
- 3.22.2. у випадку невиконання Клієнтом зобов'язань, передбачених цими Правилами та/або відповідним Договором за Продуктом Банку;
- 3.22.3. у разі наявності у Клієнта простроченої заборгованості перед Банком за Договором;
- 3.22.4. у разі закінчення термінів документально підтвердженого законного перебування Клієнта на території України, у випадку якщо Договір укладено із фізичною особою-нерезидентом;
- 3.22.5. у разі встановлення Банком факту, що Рахунок відкрито на підставі недійсних, не чинних, підроблених, сфальсифікованих документів, що засвідчують особу (інших документів, що надаються до Банку для відкриття Рахунку) та /або внаслідок шахрайських дій, за умови відсутності коштів на Рахунку та відсутності заборгованості за відповідним Договором за продуктом Банку;
- 3.22.6. в інших випадках, передбачених чинним законодавством України, цими Правилами та/або Продуктом Банку.
- 3.22. При розірванні (припиненні дії) відповідного Договору за Продуктом Банку Клієнт зобов'язаний закрити Поточний рахунок, подавши до Банку документи, що передбачені чинним законодавством України для закриття Поточного рахунку. Закриття Поточного рахунку здійснюється виключно за умови повного розрахунку Клієнта перед Банком щодо сплати послуг за розрахунково-касове обслуговування Поточного рахунку.
- 3.23. Сторони домовились щодо надання Банку права без отримання від Клієнта заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти здійснювати операції з купівлі, продажу та обміну іноземної валюти з метою погашення заборгованості перед Банком за кредитними та будь-якими іншими договорами, укладеними між Клієнтом та Банком.

3.24. Клієнт надає згоду на закриття Банком Поточного рахунку, якщо операції за ним не здійснювались протягом 1 (одного) року поспіль (крім нарахування та виплати (або стягнення) процентів на залишки коштів на поточних рахунках та інших комісійних винагород Банку відповідно до Тарифів), і на цьому Поточному рахунку відсутні залишки коштів.

3.25. **Порядок зміни Тарифів на розрахунково-касове обслуговування Поточного рахунку.**

3.25.1. Банк має право ініціювати зміну Тарифів на розрахунково-касове обслуговування Поточного рахунку, попередньо повідомивши про це Клієнта не пізніше, ніж за 10 (десять) календарних днів до дати впровадження таких змін шляхом розміщення відповідного оголошення про зміни на інформаційних стендах, що знаходяться у приміщеннях Банку, та/або на Офіційному сайті Банку cib.com.ua. Нові Тарифи вважаються погодженими Клієнтом, якщо до дати їх впровадження останній не звернувся до Банку з письмовою заявою про припинення дії відповідного Договору за Продуктом Банку та закриття Поточного рахунку.

3.25.2. Якщо інше не передбачено умовами Договору за Продуктом Банку, до відносин Сторін, що виникли за Договором за Продуктом Банку, застосовуються умови щодо застави майнових прав та відступлення майнових прав на отримання грошових коштів, які викладено в п. 2.15 цих Правил.

РОЗДІЛ 4.

ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ТА ЗАКРИТТЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ З ВИКОРИСТАННЯМ ЕЛЕКТРОННОГО ПЛАТІЖНОГО ЗАСОБУ

4.1. Банк надає послуги Клієнту щодо відкриття Поточного рахунку з використанням електронного платіжного засобу (надалі – **з використанням платіжної картки**), оформляє Картку та ПІН до неї, а також забезпечує здійснення розрахунків за Операціями в межах встановленого ліміту Кредитної лінії/Овердрафту/Витратного ліміту, у порядку, передбаченому чинним законодавством України, цими Правилами, Договором та Тарифами Банку.

4.2. Банк відкриває Клієнту Поточний рахунок з використанням платіжної картки в національній валюті України або в іноземній валюті на строк та умовах, визначених Договором за Продуктом Банку та цими Правилами. Поточний рахунок відкривається на підставі Заяви про відкриття поточного рахунку та видачу платіжної картки (далі – Заява). Підписанням Договору Банк надає пропозицію (оферту), а Клієнт приймає її на умовах, визначених в Договорі, та відповідно до цих Правил і Тарифів Банку.

4.3. Банк ознайомлює Вкладника зі змістом Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб, Порядком та умовами відшкодування Фондом коштів за вкладами, у тому числі зі змістом ч.4 ст.26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

4.4. Клієнт дає згоду, що ліміт Кредитної лінії/Овердрафту встановлюється на Поточний рахунок з використанням платіжної картки за рішенням Банку.

4.5. Укладення Договору за Продуктом Банку здійснюється одним із способів.

- шляхом підписання Клієнтом і уповноваженим представником Банку Договору на паперовому носії. У цьому випадку Договір вважається укладеним з дати його підписання Сторонами та скріплення печаткою Банку;
або

4.6. шляхом прийняття (акцепту) Банком пропозиції (оферти) Клієнта укласти відповідний договір на надання банківських послуг, що міститься в Заяві (Пропозиції) Клієнта.

4.7. Договір за Продуктом Банку між Банком та Клієнтом на умовах Правил і Тарифів Банку є укладеним із моменту прийняття Банком від Клієнта Заяви, яка є акцептом Клієнта на укладення Договору на умовах Правил та Тарифів Банку. Заява вважається прийнятою Банком із дати відкриття рахунку, вказаної у Заяві Клієнта у відмітках банку у реквізиті «дата відкриття». Зазначена у цьому реквізиті дата вважається датою встановлення Банком ліміту Овердрафту. Додатково, Банк, на підтвердження факту укладання із Клієнтом Договору, вправі повідомити Клієнта про прийняття пропозиції (акцепт) листом-повідомленням / SMS-повідомленням / листом-повідомленням на електронну пошту за адресою / номером телефону / електронною адресою Клієнта, зазначеними в Заяві (Пропозиції) Клієнта, або іншими технічними засобами зв'язку. При цьому, в будь-якому випадку Договір буде вважатися укладеним з дати прийняття (акцепту) Банком пропозиції (оферти) Клієнта, незалежно від того, чи було передбачене повідомлення Клієнта про акцепт та чи було таке повідомлення відправлене Банком, а якщо таке повідомлення було відправлене Банком - то незалежно від того, чи було таке повідомлення отримане Клієнтом, або, з будь-яких причин, було отримане Клієнтом пізніше вказаного в Заяві строку (якщо в Заяві був обумовлений такий строк).

В рамках укладеного Договору Банк оформляє Клієнту електронний платіжний засіб (далі – Карта, платіжна карта), попередньо ознайомивши Клієнта з цими Правилами та діючими Тарифами Банку шляхом розміщення цих Правил та Тарифів в доступному для Клієнтів місці у приміщеннях відділень Банку та на Офіційному сайті Банку cib.com.ua та надає Клієнту Тарифи, ПІН до Картки, при цьому Картка та ПІН надаються особисто Клієнту.

4.8. Картка використовується для:

- встановлення особи (ідентифікації) Клієнта при здійсненні останнім операції з використанням Картки;
- здійснення безготівкової оплати за товари та послуги на підприємствах торгівлі та сервісу, перерахування коштів зі свого Поточного рахунку з використанням платіжної картки на інші власні Рахунки та на Рахунки інших осіб, для отримання готівкових коштів в банкоматах та касах Банку або інших банківських установах, де розміщений логотип Платіжної системи, а також для внесення та зняття готівкових коштів через POS-термінал в касі Банку.

4.9. ПІН використовується для:

- підтвердження транзакцій за рахунком, що ініційовані Карткою;
- для встановлення особи (ідентифікації) Держателя Картки.

4.10. З метою забезпечення відповідного рівня безпеки розрахунків з використанням Картки, Банк має право встановити спеціальні ліміти на Картки, а саме регламентувати кількість операцій, суму однієї операції, регіон та спосіб використання картки, загальну суму за добу та суму однієї операції за визначений період, та в односторонньому порядку змінювати їх незалежно від того, чи були змінені ліміти Клієнтом на Індивідуальні ліміти. Перелік та розмір лімітів, встановлених Банком, доводиться Клієнту перед укладанням Договору. Клієнт має право встановити Індивідуальні

ліміти на Картку, крім граничних лімітів з отримання готівки, які має право встановлювати Національний банк України відповідно до закону та/або Платіжна система, на базі якої емітовано Картку. Клієнт може встановлювати індивідуальні ліміти за Продуктами Банку:

- шляхом самостійного встановлення відповідних лімітів за допомогою звернення до Контакт-центру - для зміни ліміту на строк до однієї доби;
- шляхом надання заяви на зміну ліміту у відділенні Банку для зміни ліміту на постійній основі (до закінчення строку дії Картки, на яку встановлено ліміт, або до моменту написання нової заяви на зміну даного ліміту);
- по певним Продуктам Клієнт може змінювати ліміти на постійній основі у режимі телефонного звернення до Контакт-центру.

При цьому, укладанням Договору за Продуктом Банку Клієнт підтверджує своє попереднє ознайомлення з переліком та розміром лімітів, встановлених Банком, а також зазначає про своє повідомлення про існування ризиків, пов'язаних зі збільшенням за рішенням Клієнта лімітів на проведення платіжних операцій з Карткою, та здійсненням дій щодо зміни/збільшення лімітів на Картку надає Банку згоду на прийняття на себе будь-яких ризиків, пов'язаних з таким рішенням та діями Клієнта щодо збільшення встановлених Банком лімітів на проведення платіжних операцій з Карткою і підтверджує прийняття на себе безумовної відповідальності за будь-які наслідки проведення операцій з Карткою у сумі, що перевищує встановлені Банком види та розміри лімітів на таку Картку.

4.11. Списання Банком грошових коштів з Поточного рахунку з використанням платіжної картки здійснюється за дорученням Клієнта або без його доручення у випадках, передбачених чинним законодавством України та цими Правилами.

Накладення арешту на Поточний рахунок з використанням платіжної картки або припинення операцій за ним, що обмежує право Клієнта на розпорядження коштами, можливе тільки у випадках, встановлених чинним законодавством України.

4.12. На Поточний рахунок з використанням платіжної картки здійснюється зарахування коштів Клієнта у т.ч. заробітної плати, соціальних виплат та інших видів доходів Клієнта, а також інших надходжень, у відповідності до чинного законодавства України. Нараховані проценти на залишок на Поточному рахунку, що сплачуються Банком першого робочого дня наступного за звітним місяцем, підлягають оподаткуванню відповідно до вимог Податкового Кодексу України.

4.13. **Вартість послуг та порядок їх оплати:**

4.13.1. Клієнт доручає, а Банк зобов'язується в порядку договірної списання списувати з Поточного рахунку з використанням платіжної картки в строки, на умовах та в розмірах, визначених цими Правилами та Тарифами, наступні суми:

4.13.1.1. суми всіх здійснених операцій, нарахованих процентів, простроченої заборгованості, комісій, курсових різниць, плату по претензіях, не підтверджених еквайром, інші платежі, які стали наслідком або виникли в зв'язку з використанням Картки відповідно до Тарифів;

4.13.1.2. вартість послуг, що наведені в Тарифах, згідно з умовами сплати цих послуг;

4.13.1.3. у разі, якщо валюта Поточного рахунку з використанням платіжної картки відмінна від національної валюти, Клієнт доручає Банку здійснювати продаж валюти для оплати наданих послуг за курсом, встановленим Банком на день здійснення оплати вартості послуг;

4.13.1.4. суми, які складають сплату Клієнтом платежів на користь Страховика, з яким Клієнт уклав Договір страхування, відповідно до умов Договору за Продуктом Банку;

4.13.1.5. інші суми, які передбачені Договором.

4.13.2. Вартість послуг, що наведені в Тарифах та не сплачуються в порядку договірної списання, сплачуються через касу Банку, за допомогою платіжних терміналів тощо у розмірі згідно з Тарифами Банку.

4.13.3. Суми коштів за операціями, які оскаржуються Клієнтом, повертаються на Поточний рахунок з використанням платіжної картки після повного врегулювання питання з протилежною стороною – банком, який представив операцію до оплати, у відповідності з правилами Платіжних систем і чинним законодавством України.

4.13.4. Банк щомісячно, до 10-го числа місяця, наступного за звітним, формує Виписки, де зазначається інформація про рух коштів по Поточному рахунку з використанням платіжної картки за звітний період.

4.13.5. Надання Виписок здійснюється на вимогу Клієнта в порядку, передбаченому п. 2.14.1.1.2. розділу II цих Правил. У разі отримання Виписки в електронній формі Клієнт погоджується з тим, що розуміє та приймає на себе всі ризики, пов'язані із направленням Банком Виписки в електронній формі на електронну адресу Клієнта, та погоджується з тим, що Банк не несе відповідальність за неможливість отримання Клієнтом таких виписок у разі надання недостовірної інформації щодо отримувача такої Виписки чи своєї електронної адреси, та/або відсутність у Клієнта технічних та/або технологічних можливостей отримання Виписок електронним зв'язком або неотримання Виписки чи отримання із спотвореним змістом у разі технічних збоїв у електронній системі передачі даних чи будь-яких інших обставин, що не залежать від Банку. В разі не визначення Клієнтом способу передачі Виписок Банк має право самостійно обрати спосіб передачі Виписок. Сторони домовились, що неотримання/несвоєчасне отримання Клієнтом Виписки не звільняє його від обов'язку виконання зобов'язань за цими Правилами та Договором.

4.13.6. Виписки відображають рух коштів за кожний календарний місяць. Якщо протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів з моменту формування Банком Виписки Клієнт не надав Банку у письмовому вигляді зауважень/претензій щодо інформації, що міститься у Виписці, правильність такої інформації вважається підтвердженою Клієнтом. Це положення діє також у випадку, якщо Клієнт не звернувся до Банку за отриманням Виписки.

4.13.7. В разі непогодження з наданою Банком інформацією у Виписці Клієнт може вимагати від Банку на підставі письмового запиту, наданого протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів з моменту формування Виписки, за додаткову плату згідно з Тарифами, підтвердження будь-якої операції у вигляді документа, який надається підприємствами торгівлі (послуг) при здійсненні оплати товарів та послуг з використанням Картки з підписом Держателя, крім операцій, здійснених через мережу Інтернет. Банк розглядає претензію в порядку, визначеному чинним законодавством України, правилами і процедурами відповідної Платіжної системи. Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку всі витрати, пов'язані з розглядом претензії Платіжною системою.

4.13.8. Надання Позачергових Виписок здійснюється Банком на паперовому носії на підставі відповідної письмової заяви Клієнта за умови сплати відповідної винагороди Банку згідно з діючими на момент надання Позачергової Виписки Тарифами Банку.

4.14. **Правила користування Карткою:**

4.14.1. Всі Картки, що оформлюються Банком, є власністю Банку і не можуть бути передані в користування іншим особам, крім Держателя.

4.14.2. Банк оформлює/надає Картки до Поточного рахунку з використанням платіжної картки за письмовою заявою Клієнта або після отримання погодження про заміну Картки в зв'язку з закінченням терміну її дії у порядку, що визначаються відповідними умовами Продуктів Банку.

4.14.3. Картки надаються Держателям в неактивному стані (якщо інше не погоджено з Держателем) та активуються під час особистого звернення Клієнта до Контакт-центру або Відділення Банку у порядку, визначеному п.4.12.4. ПІН надається Держателю у порядку, передбаченому цими Правилами.

4.14.4. Для активації Картки через Контакт-центр Держателю необхідно зателефонувати за номером Контакт-центру та відповісти на питання оператора Контакт-центру (пройти ідентифікацію).

4.14.5. Строк дії Картки зазначений на лицьовій стороні Картки у форматі місяць/рік. Дія Картки автоматично припиняється після закінчення останнього дня місяця відповідного року, зазначеного на лицьовій стороні Картки.

4.14.6. Після закінчення строку дії Картки Банк надає/переоформлює Картку на новий строк відповідно до заяви Клієнта визначеної форми, поданої до Банку, або без подання заяви у випадку використання Банком дистанційної схеми надання Картки, зокрема, уповноваженим представником Банку, або без заяви у разі отримання від Клієнта відповідної згоди.

4.14.7. Операції із застосуванням різних видів платіжних карток однієї або кількох Платіжних систем можуть відображатися за одним Поточним рахунком з використанням платіжної картки.

4.14.8. Банк блокує Картку (вносить картку до Стоп-списку) у випадку:

- підозри на несанкціоноване використання Картки;
- повідомлення Держателем згідно з умовами цих Правил про втрату/крадіжку Картки або про вчинення шахрайських дій з її використанням;
- наявності простроченої заборгованості або Несанкціонованого овердрафту;
- отримання повідомлення Банком від третіх осіб про знаходження загубленої картки;
- у інших випадках, передбачених відповідним Продуктом Банку та/або Договором за Продуктом Банку.

Банк вправі без пояснення причин відмовити у оформленні Картки(ок) або у випадку порушення Держателем умов цих Правил та/або Договору - припинити її (їх) дію. При цьому, Держатель повинен негайно припинити користування Карткою (ми) та повернути її/їх в Банк.

4.15. **Проведення операцій за Поточним рахунком із використанням платіжної картки:**

4.15.1. Держатель використовує Картку як засіб для проведення безготівкових розрахунків за товари/послуги, для перерахування коштів з Поточного рахунку з використанням платіжної картки на інші рахунки Клієнта або рахунки інших осіб, а також як засіб для отримання готівкових коштів в касах банків, через банкомати та для інших операцій, передбачених договорами сторін і чинним законодавством України.

4.15.2. Використання Картки з метою, що не відповідає чинному законодавству України, в тому числі з метою оплати товарів/послуг, обіг яких заборонено чинним законодавством України, забороняється. У випадку виявлення Банком факту використання Картки для здійснення протиправних дій, Банк залишає за собою право надання інформації у правоохоронні органи згідно з встановленим чинним законодавством України порядком та блокування Картки відповідно до цих Правил.

4.15.3. Використання Поточного рахунку з використанням платіжної картки з метою ведення підприємницької діяльності забороняється.

4.15.4. Підприємства, що приймають Картки для здійснення оплати товарів/послуг, які продаються/надаються такими підприємствами, а також каси інших банків, можуть з метою ідентифікації Держателя вимагати пред'явлення документу, що посвідчує особу Держателя.

4.15.5. Проведення операцій зняття готівкових коштів з використанням Картки здійснюється наступним чином:

- при проведенні операцій зняття готівкових коштів з Поточного рахунку з використанням платіжної картки в касах Банку та касах інших банків України обов'язковою умовою є пред'явлення паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів) та введення ПІН;
- кожна операція з використанням Картки в касах банків супроводжується видачею квитанції платіжного терміналу. Держатель ставить свій підпис на квитанції платіжного терміналу, попередньо перевіривши, що вказана в ньому сума відповідає сумі фактично проведеної операції;
- при проведенні операцій зняття готівкових коштів в банкоматі введення ПІН є обов'язковим. ПІН замінює особистий підпис Держателя.

4.15.6. При проведенні безготівкових платежів з використанням Картки через платіжні термінали для здійснення оплати товарів/послуг, Держателю необхідно підписати квитанцію платіжного терміналу, попередньо перевіривши правильність зазначеної у квитанції суми та дати здійснення операції, або, якщо цього вимагають правила платіжної системи, особисто ввести ПІН. Після проведення операції отримати оформлену квитанцію платіжного терміналу. При проведенні безготівкових платежів за допомогою Банкомату введення ПІН є обов'язковим, а підписання чеку не потрібне.

4.15.7. Держатель повинен зберігати квитанції платіжних терміналів (а також інші додаткові документи у разі їх наявності), що підтверджують факт здійснення Операцій із використанням Картки для звіряння тотожності даних по операції, які містяться у вказаних документах, з даними, що містяться у Виписці.

4.15.8. Якщо товар повернутий або послуга не отримана в повному обсязі, Держатель самостійно повинен звернутися, в строки, визначені чинним законодавством України, до підприємства, яке продало товар/не надало послугу, після чого працівник такого підприємства оформлює зворотну квитанцію на суму повернутого товару/неотриманої послуги. На

підставі цього документу Банк зараховує на Поточний рахунок з використанням платіжної картки зазначену в квитанції суму протягом 45 (сорока п'яти) календарних днів з моменту отримання зворотної квитанції.

4.15.9. При неотриманні коштів за зворотною квитанцією протягом 45 (сорока п'яти) календарних днів Клієнт повинен повідомити про це Банк для врегулювання питання з підприємством, яке продало товар/не надало послугу, надавши копії зворотної квитанції та переписки з таким підприємством по даному питанню.

4.15.10. У разі вилучення Картки Банкоматом внаслідок його технічної несправності, Клієнт повинен звернутись до Банку для блокування Картки за телефонами, зазначеними на банкоматі, або за телефонами Служби Клієнтської підтримки.

4.16. **Правила безпеки користування платіжними картками:**

4.16.1. При одержанні Картки Держатель зобов'язаний поставити свій особистий підпис (кульковою ручкою) на зворотній стороні Картки на панелі для підпису.

4.16.2. За будь-яких умов Держатель зобов'язаний тримати в таємниці свій ПІН від інших осіб, не записувати ПІН на Картці або на інших предметах, що, як правило, зберігаються разом із Карткою. У разі втрати/крадіжки Картки, у разі, якщо ПІН стало відомо третім особам або Держатель виявив факт вчинення шахрайських дій з Карткою, Держатель повинен негайно повідомити про це Банк за телефонами Контакт-центру або в інший спосіб, визначений цими Правилами, для наступного блокування картки.

4.16.3. Держатель не має права передавати Картку в користування іншим особам та розголошувати реквізити Картки. Використання Картки для розрахунків в мережі Інтернет має підвищений ризик.

4.16.4. Використання Картки в підприємствах торгівлі (послуг) та в касах банків повинно здійснюватись в присутності Держателя. При здійсненні Операцій з використанням Картки в торгових точках введення ПІН не вимагається (якщо інше не встановлено правилами Платіжної системи або Банком).

4.16.5. Отримати інформацію по рахунках або Картці Клієнт може після проходження відповідної ідентифікації:

- за телефонами Контакт-центру Банку;
- в приміщенні відділення Банку.

4.16.6. Оскільки Картка чутлива до різноманітних фізичних чинників впливу, тримати її необхідно окремо від джерел тепла, електромагнітних і магнітних випромінювань (особливо мобільних телефонів, магнітних замків тощо).

4.16.7. У разі від'їзду за межі України рекомендується зателефонувати до Банку за телефонами Служби Контакт-центру і надати інформацію про термін і країну від'їзду (подорожі), де може бути використана Картка.

4.16.8. Для початку здійснення Клієнтом видаткових Операцій з використанням Картки Клієнт звертається до Банку для проведення Активації отриманої Картки у порядку, визначеному цими Правилами.

4.16.9. Спроба здійснення Клієнтом видаткових Операцій з використанням Картки до її Активації розглядається Банком як порушення Клієнтом умов цих Правил та відповідного Договору за Продуктом Банку. У випадку здійснення Клієнтом видаткових Операцій з використанням Картки до моменту її Активації, за відсутності (або недостатності) на Поточному рахунку з використанням платіжної картки власних грошових коштів Клієнта, такі дії Клієнта призводять до Недозволеного овердрафту, що повинен бути погашений Клієнтом у порядку, визначеному цими Правилами.

4.16.10. Для мінімізації ризику шахрайського використання Картки та з метою надання Держателю можливості оперативного контролю операцій по Картці Банк, при оформленні Картки, підключає Держателя до послуги надання інформації по Поточному рахунку з використанням платіжної картки (повідомлення про здійснені операції з використанням Картки) в електронному вигляді за допомогою засобів електронного зв'язку (текстове SMS-повідомлення) відповідно до діючих Тарифів. При такому повідомленні Держателя використовується контактна інформація, надана Держателем Банку при оформленні Картки. У разі відмови Держателя від отримання повідомлень Банку про кожну здійснену операцію або у випадку неповідомлення Банку про зміну своєї контактної інформації, обов'язок Банку щодо повідомлення Держателя про здійснені операції з використанням Картки є виконаним.

4.17. **Обслуговування Поточних рахунків з використанням платіжної картки з кредитним лімітом:**

4.17.1. В рамках укладеного з Клієнтом Договору, Банк встановлює Клієнту ліміт Кредитної лінії/Овердрафту, відповідно до умов Договору. При цьому, ліміт Кредитної лінії/Овердрафту стає доступним Клієнту для використання не пізніше дня, що є наступним за днем Активації, або в момент здійснення першої видаткової Операції. Дійсним Сторони розуміють та погоджуються з тим, що зобов'язання Банку щодо надання кредиту/встановлення ліміту Кредитної лінії/Овердрафту є відкличними, тобто Банк може відмовитися від надання Клієнту кредиту/встановлення ліміту Кредитної лінії/Овердрафту в будь-який час без надання пояснень такої відмови.

4.17.2. Інформування Клієнта про розмір ліміту Кредитної лінії/Овердрафту може здійснюватись Банком одним із наступних способів, обраних Банком на власний розсуд: SMS-повідомленням / засобами поштового зв'язку / за номером телефону / листом-повідомленням на електронну адресу Клієнта, зазначеними в Договорі / Заяві (Пропозиції) Клієнта, або іншими технічними засобами зв'язку. Крім того, розмір встановленого Банком ліміту Кредитної лінії/Овердрафту, а також зміни розміру ліміту Кредитної лінії/Овердрафту вказуються Банком у Виписках.

4.17.3. Банк залишає за собою право відмовити Клієнту у відкритті Кредитної лінії/Овердрафту, ініціювати зміну розміру Кредитної лінії / ліміту Кредитної лінії / Овердрафту/ ліміту Овердрафту або закрити Кредитну лінію/Овердрафт без пояснення причин. Банк має право в будь-якому разі вимагати, в тому числі у судовому порядку, дострокового виконання Клієнтом всіх своїх зобов'язань щодо повернення заборгованості за Кредитною лінією/Овердрафтом у випадку вчинення Клієнтом істотного порушення умов Договору, яким, крім іншого, є прострочення Клієнтом більше ніж на один календарний місяць строку оплати Обов'язкового мінімального платежу, а також у випадках вчинення Клієнтом інших істотних порушень умов Договору, цих Правил, зокрема, але не виключно, у випадках:

4.17.3.1 надання Клієнтом недійсних документів та/або інформації про себе з метою отримання Кредиту;

4.17.3.2 обрання щодо Клієнта запобіжного заходу у вигляді тримання під вартою або набуття законної сили вироку суду про позбавлення Клієнта волі, обмеження волі чи арешт.

4.17.4. Банк відкриває Кредитну лінію/встановлює Овердрафт на умовах, визначених Договором та Тарифами. Ліміт Кредитної лінії/Овердрафту розраховується Банком самостійно. Перегляд та/або зміна ліміту Кредитної лінії/загального розміру Кредитної лінії/ліміту Овердрафту/загального розміру Овердрафту здійснюється у відповідності до внутрішніх процедур Банку, умов цих Правил та Договору. Банк може ініціювати зміну розміру ліміту Кредитної лінії/Овердрафту в

межах Кредитної лінії/Овердрафту та/або загальний розмір Кредитної лінії/Овердрафту щомісячно, при цьому Додаткова угода до Договору про зміну ліміту Кредитної лінії / загального розміру Кредитної лінії/ ліміту Овердрафту/ загального розміру Овердрафту не складається. Інформація щодо ініціювання зміни ліміту Кредитної лінії / загального розміру Кредитної лінії/ліміту Овердрафту/ загального розміру Овердрафту та строків введення в дію надається Клієнту у щомісячній виписці та/або текстовим повідомленням в електронному вигляді на Зареєстрований номер мобільного телефону Клієнта або E-mail Клієнта.

4.17.4.1. У випадку часткового / повного непогашення Клієнтом суми ОМП в термін, визначений цими Правилами та Договором, Банк має право самостійно приймати рішення щодо зарахування невикористаних коштів в межах ліміту Кредитної лінії/Овердрафту на погашення заборгованості за Договором, з подальшим виконанням дій, передбачених в п. 4.17.20. цих Правил, при цьому зарахування невикористаних коштів може бути проведене в будь-який день, починаючи з дня, наступного за днем закінчення строку сплати ОМП. При цьому, дії Банку щодо зарахування невикористаних коштів в межах ліміту Овердрафту на погашення заборгованості за Договором вважаються здійсненими за згодою Клієнта.

4.17.5. У випадку, якщо Клієнт не погодиться із запропонованою зміною ліміту Кредитної лінії / загального розміру Кредитної лінії/ ліміту Овердрафту/ загального розміру Овердрафту, про яку він був повідомлений у порядку та способом, встановленому п.4.17.4. цих Правил, він зобов'язаний не пізніше 10 (десяти) календарних днів після інформування його про зміну ліміту Кредитної лінії / загального розміру Кредитної лінії/ ліміту Овердрафту/ загального розміру Овердрафту повідомити про це Банк шляхом надання письмової заяви та повернути в повному обсязі суму Кредиту шляхом погашення наявної заборгованості по Кредиту, сплатити проценти за його користування та інші платежі, передбачені цими Правилами та відповідним Договором за Продуктом Банку. У разі, якщо Банк у зазначений в цьому пункті Правил строк не отримає відповідного письмового повідомлення та/або сплати в повному обсязі суми заборгованості по Кредиту, процентів за його користування та інших платежів, передбачених цими Правилами та відповідним Договором за Продуктом Банку, новий ліміт Кредитної лінії / загальний розмір Кредитної лінії / ліміт Овердрафту/ загальний розмір Овердрафту вважаються погодженими Клієнтом.

4.17.6. Операції по розрахункам за товари/послуги, зняття готівки та вчинення інших операцій, передбачених цими Правилами та Договором, проводяться в межах Витратного ліміту.

4.17.7. Моментом надання Банком Клієнту Кредиту є день здійснення першої операції за допомогою Картки (списання коштів з Поточного рахунку з використанням платіжної картки) та/або день зарахування Банком Кредиту / частини Кредиту/Кредиту в межах ліміту Кредитної лінії на Поточний рахунок з використанням платіжної картки Клієнту, або день утримання платежів, передбачених Тарифами, за рахунок Кредитної лінії/Овердрафту за умови відсутності на Поточному рахунку з використанням платіжної картки власних коштів Клієнта.

4.17.8. Моментом виникнення Недозволеного овердрафту є день виникнення негативного залишку по Поточному рахунку з використанням платіжної картки, який перевищує розмір Витратного ліміту.

4.17.9. Недозволений овердрафт може виникати в результаті:

- надходження до Банку інформації про операції, за якими Еквайр в попередньо встановлений платіжний системою термін не надіслав Банку платіжні повідомлення;
- надходження до Банку інформації про операції, за якими Еквайр попередньо надіслав емітенту платіжні повідомлення, але відповідні суми не було заблоковано на Поточному рахунку з використанням платіжної картки Клієнта або такі суми було розблоковано до надходження інформації з платіжної системи за результатами клірингу;
- зміни курсів валют і надходження до Банку інформації про операції в іноземній валюті в сумі більшій ніж та, яку Еквайр попередньо надіслав емітенту в платіжному повідомленні і які було заблоковано на картковому рахунку Клієнта для забезпечення його зобов'язань за здійсненою операцією;
- здійснення транзакцій у валюті, відмінній від валюти Поточного рахунку з використанням платіжної картки, внаслідок курсових різниць, що виникають у розбіжностях між днем здійснення транзакції (блокування коштів за курсом дня операції) та днем оплати транзакції (списання коштів за курсом дня списання);
- надходження платіжних повідомлень після примусового списання коштів з Поточного рахунку з використанням платіжної картки та накладення арешту на кошти, що обліковуються на ньому, у випадках передбачених законодавством;
- утримання (списання) процентів, комісій та інших платежів, передбачених Тарифами, за обслуговування Поточного рахунку з використанням платіжної картки;
- здійснення транзакцій без авторизації Картки;
- помилкового списання по причині технічних збоїв Процесингового Центру, обладнання Банку або використання коштів за помилково встановленими Лімітами на Картку тощо;
- проведення операцій в сумах та/або з використанням технічних засобів, за допомогою яких здійснюється обслуговування користувачів у торгових точках, по яких не вимагається обов'язкова авторизація.

4.17.10. Плата за обслуговування Кредитного ліміту/Ліміту овердрафту нараховується щомісячно в Розрахунковий день поточного місяця. Плата нараховується від суми використаних коштів Кредитного ліміту/Ліміту овердрафту станом на день нарахування. Включається в ОМП.

4.17.11. Плата за обслуговування кредитної заборгованості наявної на день нарахування нараховується в національній валюті щомісячно в останній робочий день поточного місяця, як процент від середньозваженої суми заборгованості за Кредитною лінією/Овердрафтом за Розрахунковий місяць. При цьому середньозважена сума заборгованості за Кредитною лінією/Овердрафтом розраховується наступним чином: суми заборгованості за Кредитною лінією/Овердрафтом станом на кожен день протягом відповідного Розрахункового періоду сумуються, після чого отримана загальна сума ділиться на загальну кількість календарних днів у такому Розрахунковому періоді. Отримана сума складає базу нарахування для плати. Включається в ОМП. Проценти нараховуються методом «факт/факт», тобто для розрахунку використовується фактична кількість днів у місяці та році.

4.17.12. Клієнт сплачує Банку проценти за користування Кредитною лінією/Овердрафтом та/або Недозволим овердрафтом за ставками, які зазначені в Тарифах. Проценти за користування Кредитною лінією/Овердрафтом та/або Недозволим овердрафтом нараховуються Банком у валюті Поточного рахунку з використанням платіжної картки щоденно, на суму використаних коштів станом на кінець кожного дня виходячи з кількості днів в періоді нарахування (факт/факт), з урахуванням Пільгового періоду (якщо такий передбачений Тарифом за Продуктом). При нарахуванні процентів враховується день виникнення та не враховується день повернення заборгованості за Кредитною лінією/Овердрафтом та/або Недозволим овердрафтом по Поточному рахунку з використанням платіжної картки.

4.17.13. Пільговий період застосовується у разі повного повернення Клієнтом суми загальної заборгованості Клієнта за кредитом, наданим Клієнту у вигляді Відновлювальної кредитної лінії/Овердрафту за попередній Розрахунковий період станом на кінець Платіжного періоду, не пізніше останнього Операційного дня Платіжного періоду для такого Розрахункового періоду, у якому такі операції були здійснені.

4.17.14. У випадку не повернення та/або часткового повернення Клієнтом станом на кінець Платіжного періоду суми загальної заборгованості Клієнта за Кредитною лінією/Овердрафтом, Банк донараховує проценти за користування Кредитною лінією/Овердрафтом на непогашену частину використаної(ого) Кредитної лінії/Овердрафту за попередній Розрахунковий період за звичайною ставкою, передбаченою Тарифами по Продукту.

Дія Пільгового періоду розповсюджується на суму заборгованості, яка виникла в результаті:

- проведення операцій з розрахунків за товари (роботи, послуги) в торгово-сервісних підприємствах

та/або

- списання плати за обслуговування Поточного рахунку з використанням платіжної картки та/або плати за надання інформації по рахунку в електронному вигляді за допомогою засобів електронного зв'язку (електронне sms-повідомлення на мобільний телефон)

та/або

- проведення інших операцій, прямо передбачених умовами відповідного Договору за Продуктом Банку.

4.17.15. Дія Пільгового періоду не розповсюджується:

4.17.15.1. на суму заборгованості, що виникла внаслідок зняття готівки з Поточного рахунку з використанням платіжної картки;

4.17.15.2. на будь - які суми заборгованості, що виникла в результаті операцій, щодо яких у відповідних Продуктах Банку / Договорах за Продуктами Банку прямо не зазначено, що на такі операції розповсюджується дія Пільгового періоду.

4.17.16. Погашення заборгованості за Поточним рахунком з використанням платіжної картки з встановленими Кредитною лінією/Овердрафтом здійснюється шляхом внесення на Поточний рахунок з використанням платіжної картки готівкових коштів або шляхом безготівкового перерахування коштів на Поточний рахунок з використанням платіжної картки. При цьому Банк самостійно, шляхом здійснення договірної списання, здійснює розподіл коштів на погашення заборгованості за Овердрафтом/Кредитною лінією.

4.17.17. Клієнт зобов'язаний щомісячно до 10:00 години за київським часом останнього робочого дня кожного місяця, або до 10:00 години за київським часом іншої дати, яка передбачена Тарифами, забезпечувати на Поточному рахунку з використанням платіжної картки суму Обов'язкового мінімального Платежу, складові якого визначаються у Тарифах. Сума Обов'язкового мінімального платежу, що підлягає погашенню, може бути вказана у Виписці, надіслана в СМС або повідомлена Клієнту співробітником банку у відділенні.

У випадку порушення Клієнтом умов цього пункту, Клієнт є таким, що прострочив виконання своїх зобов'язань щодо сплати Обов'язкового мінімального Платежу, а несплачена сума Обов'язкового мінімального платежу є простроченою заборгованістю Клієнта в наступний робочий день Банку, що йде за днем, призначеним для сплати Обов'язкового мінімального платежу, що визначається згідно з умовами цього пункту.

4.17.18. У разі порушення Клієнтом строків сплати ОМП, Банк має право нараховувати (застосовувати) штрафні санкції в розмірі, в строки та порядку, які визначені цими Правилами, Договором та Тарифами, а також вчиняти дії, визначені в п.

4.17.4.1. цих Правил.

4.17.19. У випадку часткового/повного непогашення суми ОМП в термін, визначений цими Правилами та Договором, заборгованість, що виникла на Поточному рахунку з використанням платіжної картки (у разі встановлення Ліміту овердрафту), або заборгованість за Кредитною лінією вважається простроченою з наступного дня після настання строку платежу та на неї нараховуються штрафні санкції у розмірі, встановленому Тарифами та/або Договором. Сплата штрафу не звільняє Клієнта від виконання зобов'язань, за порушення яких він передбачений, і так само не звільняє Клієнта від зобов'язання понад суму штрафу в повному обсязі відшкодувати Банку збитки, заподіяні невиконанням або неналежним виконанням власних зобов'язань за Договором.

4.17.20. У разі порушення строків сплати ОМП або в разі виникнення Недозволеного овердрафту Банк має право блокувати проведення видаткових операцій по Картці. При цьому Картку можна використовувати для операцій поповнення Поточного рахунку з використанням платіжної картки.

4.17.21. При надходженні на Поточний рахунок з використанням платіжної картки коштів, в тому числі внаслідок зарахування невикористаних кредитних коштів в рамках Ліміту Кредитної лінії/Ліміту овердрафту, погашення існуючої заборгованості відбувається у наступній послідовності: в першу чергу погашається прострочена заборгованість за Договором (враховуючи нараховані штрафи та пені), а потім поточна в наступному порядку:

4.17.21.1. Обов'язковий мінімальний платіж (сума нарахованих комісій, сума нарахованих процентів за користування Овердрафтом/Кредитною лінією, частка обов'язкового погашення основної суми кредиту).

4.17.21.2. Недозволений овердрафт.

4.17.21.3. Дострокове погашення заборгованості за Відновлювальною Кредитною лінією/Овердрафтом.

4.17.22. Черговість погашення існуючої заборгованості визначається Банком самостійно, та зміна черговості погашення заборгованості Клієнта за рахунок коштів, які надійшли на Поточний рахунок з використанням платіжної картки, не являється зміною умов Договору, у зв'язку з чим такі дії Банку не потребують двохстороннього погодження.

4.17.23. У випадку недостатності коштів на Поточному рахунку з використанням платіжної картки Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання з інших рахунків Клієнта, що відкриті в Банку, в рахунок погашення заборгованості, яка

виникає за Поточним рахунком з використанням платіжної картки/заборгованості за Кредитною Лінією, в тому числі плати за надані Банком послуги з розрахунково-касового обслуговування в розмірі та строки, передбачені даними Правилами та/або Тарифами Банку.

4.17.24. Строк дії ліміту Кредитної лінії/Ліміту овердрафту автоматично пролонгується (подовжується) щорічно, за умов виконання Клієнтом своїх зобов'язань за Договором.

4.17.25. У випадку непогашення Клієнтом заборгованості за овердрафтом або непогашення плати за користування овердрафтом у строки (терміни), що визначені умовами Договору, ця заборгованість вважається простроченою заборгованістю. У разі виникнення такої простроченої заборгованості Банк має право блокувати подальше використання Клієнтом ліміту овердрафту до повного її погашення.

4.17.26. На суму простроченої заборгованості за овердрафтом проценти нараховуються у розмірі, встановленому згідно з Тарифами Банку. Проценти у зазначеному розмірі нараховуються щоденно на прострочену заборгованість за овердрафтом на кінець кожного операційного дня з дати виникнення прострочення до дати погашення такої заборгованості у повному обсязі.

4.18. Порядок нарахування процентів на позитивний залишок коштів, що знаходяться на Поточних рахунках з використанням платіжної картки:

4.18.1. Банк нараховує Клієнту проценти на позитивний залишок коштів, що знаходяться на Поточних рахунках з використанням платіжної картки. Нарахування процентів на позитивний залишок коштів, що знаходяться на Поточних рахунках з використанням платіжної картки на кінець кожного операційного дня, не враховуючи день зарахування коштів, здійснюється Банком у валюті Рахунку з використанням процентної ставки, яка наведена в Тарифах, не рідше одного разу на місяць.

Нараховані проценти підлягають оподаткуванню відповідно до вимог Податкового Кодексу України.

4.18.2. Порядок сплати процентів на позитивний залишок коштів, що знаходяться на Поточних рахунках з використанням платіжної картки на кінець кожного операційного дня, зазначається у відповідному Договорі за продуктом Банку, та здійснюється Банком щомісячно, виходячи з кількості днів в періоді нарахування (факт/факт) тобто для розрахунку використовується фактична кількість днів у місяці та році, з урахуванням вихідних (неробочих) днів, в Розрахунковий день поточного місяця, за розрахунковий період останнього нарахування.

4.18.3. У випадку закриття Поточного рахунку з використанням платіжної картки, сплата фактично нарахованих за відповідний період процентів на позитивний залишок коштів, що знаходяться на Поточному рахунку з використанням платіжної картки, здійснюється Банком у день, що передує дню закриття Поточного рахунку з використанням платіжної картки, шляхом зарахування відповідних коштів на Поточний рахунок з використанням платіжної картки.

4.19. Порядок зміни Тарифів (в тому числі процентної ставки за Кредитом та Недозволим овердрафтом, та/або процентної ставки, за якою нараховуються проценти на позитивний залишок коштів на Поточному рахунку з використанням платіжної картки) або Тарифного пакету:

4.19.1. Перелік послуг, що надаються Банком, та їх вартість можуть бути змінені згідно з умовами, визначеними цими Правилами, у випадку прийняття уповноваженим органом Банку відповідного рішення. Про ініціювання зміни Тарифів (в т.ч. зменшення обсягу послуг, що надаються Банком), Банк повідомляє Клієнтів в порядку, передбаченому в п. 4.19.2 – 4.19.3. цих Правил. Банк має право ініціювати переведення відповідного Договору за Продуктом Банку на інший Тарифний пакет, за яким обслуговується Договір за Продуктом Банку. Про переведення на новий Тарифний пакет Банк повідомляє Клієнтів в порядку, передбаченому в п. 4.19.2. цих Правил. При цьому Сторони погодили, що збільшення обсягу послуг, що надаються Банком, не потребує попереднього повідомлення Клієнта.

4.19.2. У разі ініціювання Банком зміни Тарифів в сторону зменшення вартості послуг Банку або збільшення розміру процентів, що нараховуються на позитивний залишок коштів, Банк повідомляє Клієнтів про таку зміну шляхом розміщення відповідного оголошення про зміни на інформаційних стендах, що знаходяться у приміщеннях Банку та/або на Офіційному сайті Банку, та/або надсилання інформації про зміни засобами поштового зв'язку, та/або текстовим повідомленням в електронному вигляді на Зареєстрований номер телефону Клієнта – на розсуд Банку, а нового/зміненого тексту Тарифів - на інформаційних стендах, що знаходяться у приміщеннях Банку та/або на Офіційному сайті Банку. При цьому їх новий розмір вважається погодженим Клієнтом у безспірному порядку та не потребує, у зв'язку з цим, додаткового погодження в письмовій формі (укладання додаткової угоди до Договору) та/або попереднього інформування Клієнта про таку зміну.

4.19.2.1. У разі ініціювання Банком переведення відповідного Договору за Продуктом Банку на інший Тарифний пакет, за яким обслуговується Договір, за умови, що новий Тарифний пакет передбачає зменшення вартості послуг Банку або збільшення розміру процентів, що нараховуються на позитивний залишок коштів, або збільшення обсягу послуг, що надаються Банком, Банк повідомляє Клієнтів про переведення на новий Тарифний пакет в порядку, передбаченому пунктом 4.19.2. Правил, з наслідками, аналогічними викладеним в пункті 4.19.2. цих Правил.

4.19.3. У разі ініціювання Банком зміни Тарифів в сторону збільшення вартості послуг Банку або зменшення розміру процентів, що нараховуються на позитивний залишок коштів, Банк зобов'язаний повідомити про це Клієнта не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати впровадження нового розміру Тарифів шляхом розміщення відповідного оголошення про зміни на інформаційних стендах, що знаходяться у приміщеннях Банку та/або на Офіційному сайті Банку cib.com.ua, та/або надіслання інформації про зміни засобами поштового зв'язку, та/або текстовим повідомленням в електронному вигляді на Зареєстрований номер телефону Клієнта – на розсуд Банку, а нового/зміненого тексту Тарифів - на інформаційних стендах, що знаходяться у приміщеннях Банку та/або на Офіційному сайті Банку cib.com.ua.

4.19.3.1. В разі ініціювання Банком переведення відповідного Договору за Продуктом Банку на інший Тарифний пакет, за яким обслуговується Договір за Продуктом Банку, за умови, що новий Тарифний пакет передбачає збільшення вартості послуг Банку або зменшення розміру процентів, що нараховуються на позитивний залишок коштів, або зменшення обсягу послуг, що надаються Банком, про таке переведення Банк зобов'язаний повідомити Клієнта в порядку, передбаченому пунктом 4.19.3. цих Правил.

4.19.3.2. Банк має право ініціювати зміну розміру процентної ставки за користування Кредитом та/або Недозволим овердрафтом в сторону збільшення лише в разі настання події, не залежної від волі сторін, яка має безпосередній вплив на вартість кредитних ресурсів Банку.

4.19.4. Якщо Клієнт не згодний з новими Тарифами/Тарифним пакетом, зміненими на умовах пункту 4.19.3. цих Правил (у т.ч. зі зміною в сторону збільшення ставки, за якою нараховуються як проценти за користування Кредитом/Недозволим овердрафтом, та/або зміною в сторону зменшення розміру процентів на позитивний залишок коштів на Поточному рахунку з використанням платіжної картки), про які він був повідомлений у встановленому у п. 4.19.3. цих Правил порядку, Клієнт зобов'язаний не пізніше 10 (десяти) календарних днів після розміщення оголошення, але в будь-якому випадку до дати, з якої застосовуватимуться зміни, повідомити про це Банк шляхом надання письмової заяви на закриття Поточного рахунку з використанням платіжної картки та в цей же строк повернути Банку повну суму отриманого Кредиту шляхом погашення існуючої заборгованості за Кредитною лінією/Овердрафтом, процентів та інших платежів, передбачених Договором та Тарифами.

4.19.5. У випадку отримання Банком від Клієнта письмової заяви про закриття Поточного рахунку з використанням платіжної картки, з дати впровадження нових Тарифів або дати переведення на обслуговування відповідно до іншого Тарифного пакету, дія Договору після виконання Клієнтом взятих на себе за цим Договором зобов'язань припиняється з наслідками, визначеними положеннями цих Правил.

4.19.6. Якщо до введення в дію нових Тарифів або до переведення на обслуговування в рамках іншого Тарифного пакету у строки, визначені цим Договором, Банк не отримає від Клієнта письмової заяви про закриття Поточного рахунку з використанням платіжної картки (з обов'язковим погашенням існуючої заборгованості за Кредитною лінією/Овердрафтом, процентів та інших платежів, передбачених Договором та Тарифами), нові Тарифи або обслуговування Договору за Продуктом Банку за іншим Тарифним пакетом вважаються погодженими Клієнтом та такими, що починають застосовуватись до взаємовідносин Сторін у відповідну дату їх впровадження.

4.20. Забезпечення за Кредитом та/або Недозволим овердрафтом:

4.20.1. Сторони можуть передбачити Договором за Продуктом Банку різні способи забезпечення виконання Клієнтом своїх зобов'язань з повернення коштів за Кредитом, процентів за користування Кредитом, сплати комісій та можливих штрафних санкцій тощо.

4.20.2. Якщо інше не передбачено умовами Договору за Продуктом Банку, до відносин Сторін, що виникли за Договором за Продуктом Банку, застосовуються умови щодо застави майнових прав та відступлення майнових прав на отримання грошових коштів, які викладено в п. 2.15. цих Правил.

4.21. Порядок проведення розрахунків:

4.21.1. Банк забезпечує приймання та зарахування на Поточний рахунок з використанням платіжної картки грошових коштів, а також проведення розрахунків за операціями, здійсненими з використанням Картки, в межах Витратного ліміту та з врахуванням забезпечення наявності на Поточному рахунку з використанням платіжної картки Незнижувального залишку. При здійсненні переказу для зарахування коштів на Поточний рахунок з використанням платіжної картки, переказ вважається завершеним з моменту зарахування суми переказу на Поточний рахунок з використанням платіжної картки. При цьому Сторони домовились, що Банк не виконує розрахункові документи Клієнта/розрахункові операції та повертає їх без виконання, якщо виконання таких розрахункових документів/розрахункових операцій призведе до зниження залишку грошових коштів на Поточному рахунку з використанням платіжної картки нижче суми Незнижувального залишку.

4.21.2. Для виконання переказу/видачі коштів з Поточного рахунку на підставі документів на переказ/видачу, що надаються Клієнтом (без використанням платіжної картки) Банк за зразок підпису використовує підпис Клієнта, зазначений у Договорі за Продуктом Банку, та здійснює операції за умови пред'явлення Клієнтом паспорта або іншого документа, що посвідчує особу.

4.21.3. У разі надходження коштів для погашення заборгованості за Кредитною лінією або іншим кредитним договором, укладеним з Банком, на транзитні рахунки для обліку погашення заборгованості в іншій валюті, ніж валюта Поточного рахунку з використанням платіжної картки (в тому числі за допомогою SWIFT-повідомлень), право власності на такі кошти належить Банку, який, у разі потреби, самостійно здійснює перерахунок отриманої валюти на валюту зобов'язання за кредитом за офіційним курсом, встановленим Національним банком України на момент здійснення Банком операції і направляє кошти на погашення заборгованості за кредитом згідно з встановленим графіком та черговістю погашення, визначеним у відповідному Договорі, на рахунок, визначений в Договорі для погашення заборгованості за Договором. Клієнт, приймаючи ці Правила, надає Банку доручення на здійснення таких дій. При цьому, зазначений в цьому пункті курс, та порядок його визначення з метою виконання вищезазначеного доручення Клієнта, вважаються такими, що узгоджені останнім. Сторони погодили, що здійснення Банком дій, вказаних у цьому пункті не потребує додаткового погодження з Клієнтом / отримання від Клієнта додаткових документів.

4.21.4. Клієнт зобов'язується не здійснювати дій, що прямо чи опосередковано призведуть до зниження суми коштів на Поточному рахунку з використанням платіжної картки нижче суми Незнижувального залишку, встановленого відповідно до п. 2.13.3. цих Правил.

4.21.5. Клієнт зобов'язаний здійснювати оплату вартості послуг, які надаються Банком при здійсненні розрахунково-касового обслуговування Поточного рахунку з використанням платіжної картки, в розмірі, строки та порядку, визначені цими Правилами та Тарифами.

4.22. Обов'язки та права Сторін:

4.22.1. Клієнт зобов'язується:

4.22.1.1. Надати Банку документи, необхідні для відкриття Поточного рахунку з використанням платіжної картки відповідно до вимог чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку.

4.22.1.2. Використовувати Поточний рахунок з використанням платіжної картки згідно з режимом його використання.

4.22.1.3. При проведенні операцій за Поточним рахунком з використанням платіжної картки дотримуватися вимог чинного законодавства України.

4.22.1.4. Здійснювати операції за Поточним рахунком з використанням платіжної картки у межах Витратного ліміту.

4.22.1.5. Своєчасно здійснювати оплату вартості послуг згідно з Тарифами у порядку, визначеному цими Правилами.

4.22.1.6. При укладанні Договору вказати достовірні відомості, в тому числі Зареєстрований номер мобільного телефону, адресу електронної пошти (за наявності), про здійснення підприємницької діяльності та інші відомості, що запитуються Банком, а також письмово протягом 10 (десяти) календарних днів інформувати Банк про будь-які зміни у відомостях,

наведених у Договорі та/або в інших документах, які Клієнт оформляє/надає Банку при укладанні Договору, рекомендованим листом або особисто. Інформація щодо зміни Зареєстрованого номеру мобільного телефону підлягає наданню протягом 1 (одного) робочого дня з дати фактичної зміни такого номеру Клієнтом. Подання Клієнтом недостовірних відомостей або не повідомлення щодо зміни таких відомостей звільняє Банк від відповідальності за несвоєчасне інформування Клієнта про відомості, передбачені цими Правилами, та Клієнт вважається таким, що був повідомлений належним чином. 4.22.1.7. У разі застосування до Банку санкцій через помилкові, винні, протиправні дії Клієнта або його Довіреної особи, відшкодувати Банку понесені внаслідок цього збитки у повному обсязі.

4.22.1.8. Щодо операцій по Поточному рахунку з використанням платіжної картки:

- виконувати умови цих Правил, Договору та Тарифів Банку з обслуговування Карток, а також вимоги чинного законодавства України;
- здійснювати погашення заборгованості за Кредитною лінією/Овердрафтом/Недозволим Овердрафтом шляхом поповнення Поточного рахунку з використанням платіжної картки таким чином, щоб забезпечити Банку можливість застосовувати договірне списання згідно з умовами цих Правил у порядку, визначеному цими Правилами та у розмірі, передбаченому Тарифами;
- у разі звернення Клієнта до Банку з бажанням закрити Поточний рахунок з використанням платіжної картки по причині викрадення/втрати Картки Клієнт повинен зазначити цей факт в заяві на закриття Поточного рахунку з використанням платіжної картки;
- у випадку помилкового зарахування коштів на Поточний рахунок з використанням платіжної картки повернути кошти згідно з порядком, встановленим цими Правилами та/або Договором;
- у випадку припинення дії Договору на підставі заяви Клієнта за наявності у останнього заборгованості перед Банком, Клієнт зобов'язаний погасити таку заборгованість в день подання заяви шляхом поповнення Поточного рахунку з використанням платіжної картки коштами у розмірі наявної заборгованості за Поточним рахунком з використанням платіжної картки/Кредитною лінією;
- у випадку невиконання та/або неналежного виконання зобов'язань по сплаті заборгованості за Договором та/або недотримання умов цих Правил та Договору, а також після здійснення першої пролонгації Ліміту Кредитної лінії/Овердрафту на вимогу Банку погасити в повному обсязі наявну заборгованість шляхом поповнення Поточного рахунку з використанням платіжної картки коштами у розмірі наявної заборгованості за Поточним рахунком з використанням платіжної картки/Кредитною лінією;
- відслідковувати витрати коштів у межах Витратного ліміту для уникнення виникнення Недозволеного овердрафту та відслідковувати строки погашення ОМП для уникнення виникнення простроченої заборгованості за Овердрафтом/Кредитною лінією.

4.22.1.9. Щодо використання Картки:

- не розголошувати ПІН та не передавати Картку в користування іншим особам, а також не використовувати Картку з метою, що не відповідає чинному законодавству України;
- у разі втрати або крадіжки Карток або у випадку їх компрометації, а також у випадку подання до Банку заяви щодо оскарження шахрайських операцій з використанням Картки, вжити наступних заходів: негайно повідомити про це Банк за телефоном Контакт-центра та надати інформацію відповідно до питань працівників Контакт-центра для блокування Картки (внести Картку в стоп-список);
- не пізніше 3 (трьох) робочих днів після усного повідомлення звернутися до Банку з клопотанням про оформлення нових Карток у зв'язку з їх втратою/крадіжкою/компрометацією, шляхом безпосереднього подання до Банку письмової заяви, або надіслання рекомендованого листа на адресу Банку;
- у разі виявлення бажання закрити Поточний рахунок з використанням платіжної картки та припинити дію Картки/Карток, не пізніше, ніж за 45 (сорок п'ять) календарних днів до дії бажаної дати закриття Поточного рахунку з використанням платіжної картки, звернутися до Банку з заявою про закриття Поточного рахунку з використанням платіжної картки та здійснити завершальні операції за таким рахунком;
- повернути Картку/Картки в Банк не пізніше ніж в день подання заяви на закриття Поточного рахунку з використанням платіжної картки або протягом 3-х робочих днів з моменту отримання повідомлення про розірвання Договору з ініціативи Банку;
- у разі закінчення строку дії Картки та (або) у разі припинення дії Договору повернути Картку до Банку.

4.22.1.10. Клієнт зобов'язаний відслідковувати операції, що здійснюються за Поточним рахунком з використанням платіжної картки, шляхом перевірки коректності Виписок у спосіб та в порядку, передбаченому пунктами 4.11.5.– 4.11.7. цих Правил та невідкладно письмово інформувати Банк про виявлений факт здійснення несанкціонованої Операції по Поточному рахунку з використанням платіжної картки.

4.22.1.11. Негайно інформувати Банк про втрату контролю за Зареєстрованим номером мобільного телефону.

4.22.2. Клієнт має право:

4.22.2.1. За допомогою Картки отримувати готівкові кошти в касах Банку та касах інших уповноважених банків України, в банкоматах за умови наявності коштів на Поточному рахунку з використанням платіжної картки у випадках, що передбачені чинним законодавством України та при виконанні умов цих Правил. Робити перерахування коштів зі свого Поточного рахунку з використанням платіжної картки на інші власні рахунки та на рахунки інших осіб, проводити безготівкову оплату товарів і послуг на підприємствах торгівлі та сервісу.

4.22.2.2. Встановлювати Клієнтський незнижувальний залишок на Поточному рахунку з використанням платіжної картки у випадку, якщо така можливість передбачена умовами Тарифів Банку. Сума коштів Клієнтського незнижувального залишку на рахунку є доступною Клієнту для використання.

4.22.2.3. Змінювати Клієнтський незнижувальний залишок на Поточному рахунку з використанням платіжної картки:

4.22.2.3.1. Щоб зменшити рівень Клієнтського незнижувального залишку на рахунку, Клієнту необхідно звернутися до відділення Банку та підписати Заяву про встановлення (зміну) Клієнтського незнижувального залишку за картковим рахунком – зміни вступають в силу з дати погодження Банком таких змін.

4.22.2.3.2. Збільшити рівень Клієнтського незнижувального залишку на рахунку можливо наступними способами:

- звернутися до Контакт-центру;
- звернутися до відділення Банку та підписати Заяву про встановлення (зміну) клієнтського незнижувального залишку за картковим рахунком.

Зміни вступають в силу наступного робочого дня за днем ініціювання таких змін.

4.22.2.4. Розпоряджатися грошовими коштами на Поточному рахунку з використанням платіжної картки в межах Витратного ліміту, окрім випадків обмеження такого права, встановлених чинним законодавством України та цими Правилами.

4.22.2.5. Звертатись до Банку у встановленому порядку щодо зміни розміру Кредитної лінії/ ліміту Кредитної лінії/ліміту Овердрафту.

4.22.2.6. Вимагати від Банку належного виконання своїх обов'язків за цими Правилами та Договором.

4.22.2.7. Надати Заяви Банку щодо оформлення Додаткових Карток до Поточного рахунку з використанням платіжної картки. Правила користування Карткою, передбачені цими Правилами, поширюються на всі Додаткові Картки.

4.22.2.8. Отримати інформацію щодо умов виконання Договору, у тому числі про стан Поточного рахунку з використанням платіжної картки, за телефоном Контакт-центру, за кодовим словом, визначеним в Заяві Клієнтом та після проходження процедури встановлення особи (ідентифікації).

4.22.2.9. Достроково розірвати відповідний Договір за Продуктом Банку та закрити Поточний рахунок з використанням платіжної картки на підставі письмової заяви за умови відсутності заборгованості за наданими Банком послугами та проведення завершальних операцій за Поточним рахунком з використанням платіжної картки. Розірвання Договору не звільняє Клієнта від обов'язку погасити перед Банком всю суму заборгованості в повному обсязі, що була нарахована до дати розірвання Договору, а також за платежами, які можуть надходити до Банку протягом 45 (сорока п'яти) календарних днів з моменту розірвання цього Договору.

4.22.2.10. У разі виникнення сумнівів щодо достовірності наведеної у Виписці інформації відносно стану Поточного рахунку з використанням платіжної картки та факту або успішності проведення тієї чи іншої операції, невідкладно, однак в будь-якому випадку не пізніше 5 (п'яти) календарних днів з моменту формування такої Виписки письмово інформувати Банк про виявлений факт здійснення несанкціонованої операції по Поточному рахунку з використанням платіжної картки.

4.22.2.11. У випадку виникнення питань щодо блокування сум коштів на Поточному рахунку з використанням платіжної картки зв'язатися з Банком, в т.ч. за телефоном Служби Клієнтської підтримки.

4.22.2.12. У випадку бажання розблокувати Картку, яка була заблокована, крім випадків, визначених цими Правилами, звернутись до Банку за телефонами Служби Клієнтської підтримки. При цьому надати інформацію згідно з запитом оператора Служби Клієнтської підтримки.

4.22.3. Банк зобов'язується:

4.22.3.1. Надавати на вимогу Клієнта виписку з його Поточного рахунку з використанням платіжної картки, крім Позачергових Виписок, які надаються Банком виключно у випадках, передбачених цими Правилами;

4.22.3.2. Забезпечити ведення Поточного рахунку з використанням платіжної картки та здійснення Операцій відповідно до умов цих Правил та Договору з урахуванням обмежень, що встановлені Клієнтом, Банком або умовами відповідної Платіжної системи та вимогами чинного законодавства України;

4.22.3.3. Інформувати Клієнта про стан Поточного рахунку з використанням платіжної картки, можливі зміни Тарифів, у порядку, встановленому цими Правилами;

4.22.3.4. У випадку закриття Поточного рахунку з використанням платіжної картки та припинення дії Картки (Карток) та відсутності процесу оскарження Клієнтом спірних операцій, виплатити позитивний залишок коштів, що надійшли на Поточний рахунок з використанням платіжної картки після подання заяви про закриття, готівкою через касу Банку або перерахувати його на інший рахунок відповідно до письмової заяви Клієнта, але не раніше ніж через 45 (сорок п'ять) календарних днів з моменту подання заяви про закриття Поточного рахунку з використанням платіжної картки, припинення дії Картки (Карток) та її (їх) повернення Банку. Датою закриття Поточного рахунку з використанням платіжної картки вважається наступний після проведення останньої операції за цим рахунком день;

4.22.3.5. Оформлення (випуск) Держателю Картки (Карток) здійснюється в строки, визначені відповідними продуктами Банку.

4.22.3.6. У разі встановлення Банком факту ймовірної компрометації Картки інформувати Клієнта по телефону або електронною поштою про необхідність блокування Картки та причини такого блокування, та про необхідність звернення Клієнта до Банку для оформлення нової Картки внаслідок її компрометації, в порядку, визначеному в умовах цих Правил.

4.22.3.7. У випадку отримання письмового заперечення Клієнта щодо Спірних операцій, провести розслідування в строк, встановлений чинним законодавством України, правилами Платіжної системи та внутрішніми нормативними документами Банку. У випадку завершення розслідування на користь Клієнта, зарахувати на Поточний рахунок з використанням платіжної картки кошти по Спірних операціях.

4.22.3.8. Інформувати Клієнта про закінчення строку дії його Картки, випущеної до Поточного рахунку з використанням платіжної картки, не пізніше ніж за десять календарних днів до закінчення терміну її дії, шляхом надсилання відповідного SMS-повідомлення на мобільний телефон Клієнта або наведення такої інформації у виписці за попередній звітний період.

4.22.4. Банк має право:

4.22.4.1. Відмовити Клієнту у проведенні розрахункових та касових операцій при невідповідності операції вимогам чинного законодавства України, недостатності коштів на рахунку Клієнта для проведення операції за його дорученням або для сплати комісійної винагороди згідно з Тарифами, а також у разі невірного оформлення розрахункових документів та порушення строків їх подання до Банку.

4.22.4.2. В разі несвоєчасних розрахунків Клієнта за отриманими в Банку кредитами, що призвело до виникнення простроченої заборгованості, здійснити списання з Поточного рахунку з використанням платіжної картки такої суми заборгованості у договірному порядку, передбаченому цими Правилами.

4.22.4.3. Зупиняти надання послуг Клієнту у разі його відмови надати документи та/або відомості, необхідні Банку для здійснення заходів з валютного контролю та фінансового моніторингу до моменту надання Клієнтом Банку таких документів та/або відомостей.

4.22.4.4. З метою забезпечення безпеки розрахунків з використанням Карток, Банк має право встановити спеціальні Авторизаційні ліміти на використання коштів по Поточному рахунку з використанням платіжної картки, а саме регламентувати кількість операцій, суму операцій за період та суму однієї операції, що здійснюються за допомогою Картки в підприємствах торгівлі і послуг та/або в банкоматах і установах банків за визначений період, та в односторонньому порядку змінювати їх.

4.22.4.5. Здійснювати договірне списання сум коштів, наявних на Поточному рахунку з використанням платіжної картки, або таких, що надійшли на Поточний рахунок з використанням платіжної картки від будь-яких осіб, в порядку та на умовах, визначених цими Правилами.

4.22.4.6. Своєчасно отримувати винагороду за надані послуги у розмірі, визначеному Тарифами.

4.22.4.7. В будь-який час ініціювати зміну розміру ліміту Кредитної лінії/Овердрафту в межах Кредитної лінії / загального розміру Кредитної лінії/ліміту овердрафту, а також приймати рішення щодо видачі Клієнту Кредиту, частини Кредиту, зарахування кредитних коштів на Рахунок в межах Ліміту Кредитної лінії для погашення заборгованості за Кредитом, в порядку, передбаченому цими Правилами.

4.22.4.8. Терміново, без попередження Держателя, зупинити дію Карток або вилучити їх при невиконанні ним умов цих Правил.

4.22.4.9. Ініціювати зміну та доповнення Тарифів за умови попереднього повідомлення Клієнта про такі зміни та доповнення у порядку, визначеному цими Правилами.

4.22.4.10. Відмовити у оформленні Картки, продовженні строку її дії або не оформлювати інші Картки без обґрунтування причин такого рішення.

4.22.4.11. В односторонньому порядку відмовити в обслуговуванні Карток, оперативно заблокувавши їх, у випадку виникнення підозр в несанкціонованому використанні Картки, що може призвести до завдання збитків Клієнту або Банку, при цьому оперативно зв'язатися з Клієнтом для з'ясування ситуації. Відновлення обслуговування Картки у цьому випадку здійснюється після підтвердження Держателем санкціонованості операцій, або у випадку неможливості зв'язатися з Клієнтом - за зверненням Клієнта до відділення Банку після з'ясування обставин використання Картки.

4.22.4.12. Надавати Клієнту за телефоном Контакт-центру інформацію з питань обслуговування Поточного рахунку з використанням платіжної картки та введення нових послуг.

4.22.4.13. Нарахування та стягнення Банком штрафних санкцій, які зазначені у цих Правилах, Договорі та в Тарифах, є правом, а не зобов'язанням Банку.

4.22.4.14. Зупиняти платіжні операції по Поточному рахунку з використанням платіжної картки Клієнта, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення відповідно до вимог законодавства України.

4.22.4.15. Зупиняти зарахування коштів на Поточний рахунок з використанням платіжної картки Клієнта, у разі надходження від банку-відправника коштів повідомлення про неналежний переказ коштів, на час встановлення правомірності переказу.

4.23. Закриття Поточного рахунку з використанням платіжної картки:

4.23.1. Закриття Поточного рахунку з використанням платіжної картки здійснюється:

4.23.1.1. За заявою Клієнта - за умови відсутності перед Банком зобов'язань, передбачених цими Правилами та Договором та/або за відсутності спору/невизначеності щодо операцій по такому рахунку (невідшкодовані Банку помилкові платежі, спірні/непідтвержені транзакції тощо).

Сторони домовились, що заява Клієнта про закриття Поточного рахунку з використанням платіжної картки подається щонайменш за 45 (сорок п'ять) календарних днів до бажаної дати закриття такого рахунку. Залишок коштів на Поточному рахунку з використанням платіжної картки може бути виданий готівкою через касу Банку або перерахований Банком на інший, визначений Клієнтом, Рахунок не раніше ніж через 45 (сорок п'ять) календарних днів з моменту подачі заяви про закриття Поточного рахунку з використанням платіжної картки та повернення всіх Карток. Банк, на свій розсуд, має право зменшувати вказаний строк, про що повідомляє Клієнта будь-яким зручним способом.

При цьому, Сторони погодились, що Поточний рахунок з використанням платіжної картки закривається тільки за умови відсутності коштів на ньому, а день закриття рахунку визначається згідно з п.4.23.2. Правил, в тому числі й в разі, якщо в заяві Клієнта про закриття Поточного рахунку з використанням платіжної картки була зазначена бажана дата закриття.

Сторони домовились, що, з дня отримання заяви Клієнта про закриття Поточного рахунку з використанням платіжної картки по день, що передує дню закриття такого рахунку, Банк сплачує Клієнту проценти на залишок коштів на рахунку в розмірах, визначених Тарифами для такого періоду розміщення коштів.

Сторони домовились, що за закриття Поточного рахунку з використанням платіжної картки Клієнт сплачує Банку комісію, якщо це передбачено у відповідному Тарифі Банку.

В разі, коли в день сплати комісії за закриття рахунку залишок коштів на поточному рахунку Клієнта, що закривається, є меншим за суму відповідної комісії, розмір комісії за закриття рахунку встановлюється у розмірі залишку коштів на рахунку. Клієнт надає свою згоду на таку зміну розміру комісії (за необхідності) без підписання окремих документів. Клієнт погоджується зі списанням комісії за закриття рахунку на умовах, визначених даними Правилами.

4.23.1.2. За ініціативою Банку - у разі невиконання та/або неналежного виконання Клієнтом зобов'язань по сплаті заборгованості за Договором понад 91 (дев'яносто один) календарний день, шляхом відправлення на адресу Клієнта відповідного повідомлення. Через 30 (тридцять) календарних днів з дати відправлення на адресу Клієнта повідомлення Договір вважається розірваним. Розірвання Договору не звільняє Клієнта від обов'язку погасити в повному обсязі заборгованість, що була нарахована до дати розірвання Договору, включаючи пеню та штрафи, які нараховані за порушення зобов'язань по Договору, а також за платежами, які можуть надходити до Банку протягом 45 (сорока п'яти) календарних днів з моменту розірвання Договору. Повідомлення вважається відісланим в день його відправлення на адресу Клієнта, що повідомлена Банку.

4.23.1.3. За одноособовим рішенням Банку у разі відсутності операцій за Поточним рахунком з використанням платіжної картки Клієнта, ініційованих ним самим протягом року, та відсутності залишку або наявності залишку за цим рахунком (незалежно від суми залишку), цей рахунок закривається на 31-й календарний день після повідомлення Клієнта про намір Банку закрити рахунок. Дане повідомлення Банк надсилає Клієнту поштою та/або шляхом розміщення повідомлення на Офіційному сайті Банку.

4.23.1.4. Клієнт протягом 30 (тридцяти) календарних днів від дати відправлення Банком Клієнту повідомлення має надати Банку платіжне доручення або доручення за довільною формою про переказ залишку коштів на інший банківський рахунок. У випадку неотримання Банком такого доручення Банк закриває рахунок, а договір вважається розірваним. При цьому залишок, що є на такому рахунку, зараховується на рахунок з обліку коштів за недіючими рахунками та обліковується протягом строку набувальної давності до часу звернення Клієнта щодо повернення коштів. У разі не звернення Клієнта щодо повернення коштів протягом строку набувальної давності такі кошти зараховуються в доходи Банку.

4.23.1.5. За ініціативою Банку - у разі встановлення Банком факту, що Поточний рахунок з використанням платіжної картки відкрито на підставі недійсних, не чинних, підроблених, сфальсифікованих документів, що засвідчують особу (інших документів, що надаються до Банку для відкриття Поточного рахунку з використанням платіжної картки та випуску Картки) та /або внаслідок шахрайських дій, за умови відсутності коштів на Поточному рахунку з використанням платіжної картки та відсутності заборгованості за відповідним Договором за продуктом Банку.

4.23.1.6. В інших випадках, передбачених цими Правилами, Договором або чинним законодавством України.

4.23.2. Датою закриття Поточного рахунку з використанням платіжної картки вважається наступний після проведення останньої операції за цим рахунком день.

4.23.3. Після отримання заяви Клієнта на закриття Поточного рахунку з використанням платіжної картки / прийняття Банком рішення про закриття рахунку на умовах цих Правил/отримання Банком рішення суду про закриття рахунку, Банк не здійснює перевипуск Карток (и), що використовуються для виконання операцій по рахунку, який закривається, за виключенням випадку відкликання Клієнтом Заяви про закриття рахунку.

В разі закриття Поточного рахунку з використанням платіжної картки за ініціативою Клієнта, рахунок продовжує функціонувати до дати закриття такого рахунку.

В разі закриття Поточного рахунку з використанням платіжної картки за ініціативою Банку на умовах цих Правил, Банк одночасно може прийняти самостійне рішення про блокування Карток до дати закриття такого рахунку.

В разі закриття Поточного рахунку з використанням платіжної картки за ініціативою третіх осіб або в інших випадках, визначених чинним законодавством, можливістю функціонування Карток до дати закриття такого рахунку вирішується згідно з умовами відповідної вимоги про закриття рахунку або відповідно до чинного законодавства.

4.23.4. На залишок коштів, що були перераховані Банком на рахунок для обліку коштів за недіючими рахунками, проценти не нараховуються.

4.23.5. Довідка про закриття рахунку надається Банком на вимогу Клієнта наступним чином:

- відправленням sms-повідомлення в день закриття Поточного рахунку з використанням платіжної картки;
- відправленням довідки про закриття Поточного рахунку з використанням платіжної картки на електронну адресу Клієнта.

Сторони домовились, що зобов'язання Банку щодо видачі Клієнту довідки про закриття рахунку вважаються виконаними належним чином в разі надсилання її на умовах цього пункту Правил.

Клієнт, після отримання відповідного повідомлення відповідно до цього пункту Правил, має право звернутись до Банку за отриманням довідки на паперовому носії.

4.23.6. Після подання Заяви про закриття Поточного рахунку з використанням платіжної картки до дня фактичного закриття рахунку, Клієнт має право звернутись до Банку з повідомленням про намір щодо подальшого використання поточного рахунку з використанням платіжної картки.

Протягом двох банківських днів після отримання відповідної заяви Клієнта, Банк припиняє процедуру закриття Поточного рахунку з використанням платіжної картки, при цьому:

- будь-які комісії, сплачені Клієнтом/стягнуті Банком в процедурі закриття Поточного рахунку з використанням платіжної картки, не повертаються Клієнту;
- дія Карток, якщо вони були заблоковані або анульовані Банком, не поновлюється, та Картки підлягають перевипуску;
- дія Договорів за відповідними продуктами Банку та функціонування Поточного рахунку з використанням Картки продовжується, при цьому Сторони повертаються до обсягу та змісту прав та зобов'язань, що існували між ними до початку процедури закриття рахунку, з врахування законності дій, вчинених Банком у процедурі його закриття.

Банк повідомляє Клієнта про схвалення його Заяви та про можливість подальшого використання Поточного рахунку з використанням платіжної картки шляхом направлення sms-повідомлення.

4.23.7. Всі дії Банку, що були ним вчинені з метою закриття Поточного рахунку з використанням платіжної картки, після продовження функціонування такого рахунку, вважаються правомірними та схваленими Клієнтом.

4.24. Надання послуги MasterCard Консьєрж за картками MasterCard:

4.24.1. Для Держателів карток MasterCard, що емітовані в рамках відповідного Тарифного плану, автоматично надається безкоштовна послуга MasterCard Консьєрж від компанії MasterCard за умови відсутності простроченої заборгованості за періодичними комісіями, нарахованими за вищезгаданим Тарифним планом. Послуга MasterCard Консьєрж підключається до кожної такої картки.

4.24.2. Держатель може ознайомитись з умовами MasterCard Консьєрж, у тому числі з переліком можливих послуг MasterCard Консьєрж та іншою інформацією, на сайті Банку www.cib.com.ua.

4.24.3. Про підключення Картки (Карток) до MasterCard Консьєрж Держателю надходить SMS-повідомлення з номером телефону консьєржа та попередженням про те, що найближчим часом Держателю зателефонують.

4.24.4. Щоб скористатися сервісом MasterCard Консьєрж, Держателю необхідно:

- зателефонувати за номером MasterCard Консьєрж: 380-44-593-11-11; або
- надіслати запит на e-mail MasterCard Консьєрж: zapyt@mcconciierge.com; або
- за допомогою SMS-повідомлення з коротким описом запиту на номер +38 (093) 177-77-74.

4.24.5. Відключення Картки (Карток) від MasterCard Консьєрж відбувається у разі:

- зміни Тарифного плану іншої де не передбачено відповідного сервісу;
- анулювання Картки (Карток), що була/-и підключена/-і до MasterCard Консьєрж.

РОЗДІЛ 5.

ПОРЯДОК РОЗМІЩЕННЯ БАНКІВСЬКИХ ВКЛАДІВ (ДЕПОЗИТІВ)

5.1. Згідно з положеннями цих Правил Сторони визначають загальний порядок та умови проведення операцій з розміщення Вкладів (строкових та/або Вкладів на вимогу). Банк зобов'язується у разі укладання Сторонами Договору за Продуктом Банку - Договору банківського вкладу (депозиту) прийняти від Вкладника суму Вкладу та додаткові внески до нього (якщо таке передбачене умовами Продукту та Договору банківського вкладу (депозиту)), нарахувати та сплатити Вкладнику проценти за Вкладом, повернути Вкладнику суму Вкладу та суму нарахованих процентів у порядку, передбаченому цими Правилами та відповідним Договором банківського вкладу (депозиту). Розміщення вкладів може здійснюватися Законними представниками, в цьому разі порядок відкриття та використання вкладних рахунків визначається відповідно до чинного законодавства України. Для цілей цього розділу, поняття «Вкладник» включає в себе поняття «Законний представник» або уповноважений представник Вкладника (якщо це впливає зі змісту правовідносин та передбачено умовами Продукту Банку).

5.1.1. Банк ознайомлює Вкладника зі змістом Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб, Порядком та умовами відшкодування Фондом коштів за вкладами, у тому числі зі змістом ч.4 ст.26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

5.1.2. На вимогу Вкладника при укладенні договору Вкладного (депозитного) рахунку Банк надає розрахунок його доходів та витрат, пов'язаних з розміщенням Вкладу, який повинен включати інформацію на дату звернення:

- 1) суму нарахованих процентів за весь строк розміщення Вкладу, зазначений у договорі (для строкових вкладів);
- 2) суму податків і зборів, які утримуються з Вкладника, за весь строк розміщення Вкладу (для строкових вкладів) згідно з договором із зазначенням, що Банк виконує функції податкового агента;

3) суму комісійних винагород та інші витрати Клієнта за періодами, пов'язані з розміщенням та обслуговуванням Вкладу.

5.2. Сума, валюта, строк розміщення кожного з Вкладів (у випадку розміщення строкових вкладів), розмір процентної ставки, порядок та умови нарахування процентів за Вкладом, умови повернення Вкладу, а також інші умови розміщення Вкладу, що не визначені цими Правилами, визначаються окремими Договорами банківських вкладів (депозитів), що укладаються з дотриманням та з урахуванням положень цих Правил.

5.3. Вид Вкладу (депозиту) обирається Вкладником самостійно з переліку Вкладів, оприлюднених на Офіційному сайті Банку або у відділенні Банку та визначається наступними критеріями:

- сума Вкладу;
- валюта Вкладу;
- строк розміщення Вкладу (для строкових вкладів);
- розмір процентної ставки за Вкладом;
- умови поповнення та дострокового повернення Вкладу;
- умови нарахування та виплати процентів за Вкладом.

Вид Вкладу (депозиту) вказується в Договорі банківського вкладу (депозиту), що укладається в порядку, передбаченому цими Правилами.

5.4. У день укладання відповідного Договору банківського вкладу (депозиту), яким визначаються умови розміщення Вкладником відповідного Вкладу, Банк відкриває Вкладнику Рахунок для розміщення Вкладу (вкладний (депозитний) рахунок), реквізити якого вказуються у зазначеному Договорі банківського вкладу (депозиту), на підставі якого такий Вклад розміщується. Вкладник вносить на цей Рахунок грошові кошти у сумі та на умовах, визначених Договором банківського вкладу (депозиту) з урахуванням умов цих Правил.

5.5. Зарахування/внесення Вкладу на Рахунок здійснюється з власного Поточного або Поточного рахунку з використанням платіжної картки Вкладника, відкритої в Банку чи в іншій банківській установі на території України, або готівкою через касу Банку, іншої банківської установи на території України (якщо інше не передбачено умовами відповідного депозитного Продукту Банку та/або Договором банківського вкладу (депозиту)) в день укладання Сторонами відповідного Договору банківського вкладу (депозиту) або протягом іншого строку, визначеного у відповідному Договорі банківського вкладу (депозиту) з урахуванням умов відповідного депозитного Продукту Банку.

5.6. У разі, якщо, в день укладання Договору банківського вкладу (депозиту) або протягом іншого строку, визначеного у відповідному Договорі банківського вкладу (депозиту), Вкладник не здійснить перерахування / внесення коштів, що становлять суму Вкладу, Договір банківського вкладу (депозиту) вважається таким, що не був укладений, якщо інше не передбачено умовами Договору банківського вкладу (депозиту) з урахуванням умов відповідного депозитного Продукту Банку.

5.7. Зарахування додаткових внесків на Рахунок, якщо це передбачено умовами Договору банківського вкладу (депозиту) та умовами депозитного Продукту Банку, здійснюється з власного Поточного або Поточного рахунку з використанням платіжної картки Вкладника, відкритої в Банку чи в іншій банківській установі на території України, або готівкою через касу Банку, іншої банківської установи на території України (якщо інше не передбачено умовами відповідного депозитного Продукту Банку та/або Договором банківського вкладу (депозиту)).

5.8. Загальна сума поповнення Вкладу протягом всього строку розміщення Вкладу (якщо умовами депозитного Продукту Банку передбачені додаткові внески коштів на Вклад) згідно з умовами Договору банківського вкладу (депозиту) може бути обмеженою.

5.9. Сума Вкладу та додаткових внесків до Вкладу (якщо це передбачено умовами відповідного Договору банківського вкладу (депозиту)) не може бути меншою від мінімальної та більшою від максимальної суми, встановленої Банком для Вкладу згідно з умовами відповідного депозитного Продукту Банку за наявності таких обмежень.

5.10. У разі внесення Вкладником суми Вкладу на Рахунок або зарахування додаткових внесків на Рахунок (якщо це передбачено умовами Договору банківського вкладу (депозиту)) в післяопераційний час або вихідні (святкові) дні у, то такі кошти зараховуються на Рахунок наступного операційного дня Банку, якщо інше не визначено Договором.

5.11. Проценти на Вклад нараховуються від дня, наступного за днем надходження Вкладу в Банк/днем зарахування додаткових внесків до Вкладу, до дня, який передує його поверненню (достроковому розірванню, якщо така можливість передбачена умовами депозитного Продукту Банку) або списанню з Рахунку за інших підстав. Нарахування процентів на Вклад здійснюється за фактичну кількість днів у періоді (28-29-30-31/365-366) в залежності від умов Договору банківського вкладу (депозиту) та умов депозитного Продукту Банку, щомісячно в останній робочий день звітного місяця або в інші строки, передбачені внутрішніми нормативними документами Банку, але не рідше одного разу на місяць і вдень закінчення строку дії Договору банківського вкладу (депозиту).

Якщо день закінчення строку дії Договору банківського вкладу (депозиту) випадає на вихідний, святковий, неробочий день, проценти на Вклад нараховуються в перший наступний робочий день за період з першого календарного дня поточного місяця по календарний день, що передує дню закінчення строку дії Договору банківського вкладу (депозиту), крім випадків, коли день закінчення строку дії Договору банківського вкладу (депозиту) припадає на останні дні звітного місяця, що не є банківськими. В такому випадку проценти на Вклад нараховуються в останній робочий день звітного місяця з урахуванням вихідних, святкових або неробочих днів.

5.12. Нараховані проценти за Вкладом виплачуються Вкладнику або уповноваженому представнику Вкладника в залежності від умов, визначених Договором банківського вкладу (депозиту):

- щомісячно в останній робочий день звітного місяця та у день повернення Вкладу по закінченню строку розміщення Вкладу; або
- щомісячно першого робочого дня, що слідує за місяцем, в якому проценти нараховані, а також у день повернення суми Вкладу по закінченню строку розміщення Вкладу; або
- одночасно з поверненням суми Вкладу в разі закінчення строку розміщення Вкладу (в тому числі у разі дострокового припинення дії Договору банківського вкладу (депозиту)); або
- в день продовження дії відповідного Договору банківського вкладу (депозиту)/ строку розміщення Вкладу чи в будь-який інший робочий день після продовження дії Договору банківського вкладу (депозиту); або
- авансом в день перерахування коштів на Вклад (депозит), якщо умовами депозитного Продукту Банку передбачена авансова сплата процентів,

шляхом:

- виплати готівкою з каси Банку відповідно до вимог чинного законодавства України; або
- зарахування на Поточний рахунок Вкладника, відкритий в Банку; або
- зарахування на Поточний рахунок Вкладника з використанням платіжної картки, відкритий в Банку; або
- перерахування відповідної суми на Рахунок Вкладника, зазначений в Договорі банківського вкладу (депозиту) (капіталізація процентів), що призводить до збільшення суми Вкладу, зазначеної в Договорі банківського вкладу (депозиту), на суму нарахованих процентів.

5.13. **В разі закінчення строку розміщення Вкладу, зазначеного в Договорі банківського вкладу (депозиту), або в разі дострокового припинення дії Договору банківського вкладу (депозиту), Вклад виплачується Вкладнику шляхом:**

- виплати готівкою з каси Банку відповідно до вимог чинного законодавства України; або
- зарахування на Поточний рахунок Вкладника, відкритий в Банку; або
- зарахування на Поточний рахунок Вкладника з використанням платіжної картки, відкритий в Банку.

У випадку, якщо умовами Договору банківського вкладу (депозиту) передбачена можливість дострокового повернення Вкладу та Вкладник письмово заявляє про бажання **достроково припинити дію Договору банківського вкладу (депозиту) або про бажання зняти частину Вкладу до закінчення строку розміщення Вкладу**, зазначеного у відповідному Договорі банківського вкладу (депозиту), дія такого Договору вважається припиненою достроково, а Банк виплачує Вкладнику весь Вклад та проценти, нараховані за фактичний період перебування коштів на Рахунку, за ставкою, зазначеною у відповідному Договорі банківського вкладу (депозиту) (у випадках та порядку, передбачених чинним законодавством України та/або умовами Договору банківського вкладу (депозиту)). При цьому, Вкладник зобов'язаний письмово повідомити Банк про вимогу повернення Вкладу або його частини не менш, ніж за 5 (п'ять) банківських днів до очікуваної дати повернення, або у інший строк та в інший спосіб, що передбачений відповідним Договором банківського вкладу (депозиту) та/або відповідним депозитним Продуктом Банку.

5.13.1. Часткове списання суми Вкладу в порядку реалізації Банком своїх прав заставодержателя, як це визначено в п. 2.15. цих Правил, не призводить до дострокового припинення Договору та до перерахунку процентів. Списання суми Вкладу в повному обсязі в порядку реалізації Банком своїх прав заставодержателя, як це визначено в п. 2.15. цих Правил, не призводить до перерахунку процентів. В разі реалізації Банком своїх прав заставодержателя, проценти, нараховані за фактичний період перебування коштів на Рахунку до моменту списання частини суми (всієї суми) Вкладу, а також проценти на залишок коштів на вкладному рахунку після реалізації Банком прав заставодержателя нараховуються в загальному порядку, за основною ставкою, визначеною у відповідному Договорі банківського вкладу (депозиту).

5.14. У випадку зміни кон'юнктури ринку, зміни облікової ставки Національного банку України, Банк має право ініціювати зміну розміру процентної ставки за Договором.

У разі ініціювання зміни розміру процентної ставки в сторону збільшення новий розмір процентної ставки вважається погодженим Вкладником в безспірному порядку.

У випадку ініціювання зміни розміру процентної ставки в сторону зменшення, Банк зобов'язаний повідомити про це Вкладника не пізніше, ніж за 10 (десять) календарних днів до дати впровадження нового розміру процентної ставки, шляхом відправлення відповідного листа засобами поштового зв'язку на адресу Вкладника, зазначену в Договорі банківського вкладу (депозиту). У разі незгоди Вкладника із запропонованими Банком новими умовами Договору банківського вкладу (депозиту), Вкладник до дня введення в дію Банком нових умов Договору банківського вкладу (депозиту) має право подати заяву про розірвання Договору банківського вкладу (депозиту) та дострокове повернення

Вкладу. У цьому випадку Банк повертає Вкладнику суму Вкладу та виплачує йому нараховані та не виплачені проценти за фактичний строк розміщення суми Вкладу на Рахунку з урахуванням умов Договору банківського вкладу (депозиту) та за ставкою, передбаченою умовами Договору банківського вкладу (депозиту), в день отримання від Вкладника заяви про розірвання Договору банківського вкладу (депозиту), якщо інші строки такої виплати не передбачені відповідним депозитним продуктом Банку та умовами Договору банківського вкладу (депозиту). Ненадходження від Вкладника заяви про розірвання Договору банківського вкладу (депозиту) та дострокове повернення Вкладу протягом 10 (десяти) календарних днів з дати відправлення Банком відповідного листа про зміну процентної ставки свідчить про згоду Вкладника з новим розміром процентної ставки. Лист вважається відсланим в день його відправлення на адресу Вкладника, яка зазначена в Договорі банківського вкладу (депозиту). До відправлення листа на адресу Вкладника поштою прирівнюється також і його вручення Вкладнику чи представнику Вкладника під розписку.

5.15. У разі, якщо Вкладник не витребує суму Вкладу та нараховані проценти в день закінчення строку залучення Вкладу, що вказаний у відповідному Договорі банківського вкладу (депозиту), то така сума Вкладу та нараховані проценти наприкінці дня закінчення цього строку (при цьому підписанням Договору банківського вкладу Вкладник доручає Банку здійснити таке договірне списання), переносяться на:

- Поточний рахунок, відкритий на ім'я Вкладника у Банку, якщо це передбачено умовами Продукту Банку та/або Договору банківського вкладу (депозиту), або

- Поточний рахунок з використанням платіжної картки, відкритий на ім'я Вкладника у Банку, якщо це передбачено умовами Продукту Банку та/або Договору банківського вкладу (депозиту), або

- рахунок з обліку вкладів на вимогу, який відкривається Банком на ім'я Вкладника, не має статусу поточного рахунку, та за яким відсутня можливість здійснення розрахункових операцій за допомогою платіжних інструментів за ініціативою Клієнта, після чого відповідний Договір банківського вкладу (депозиту) вважатиметься продовженим на умовах вкладу на вимогу, які діятимуть у Банку на той час. При цьому, за бажанням Клієнта, Банк має право в подальшому, без надання Вкладником платіжного доручення, перераховувати суму Вкладу з рахунку для обліку вкладу на вимогу на інші Рахунки Вкладника, відкриті в Банку, на умовах, що діють для цих Рахунків. Таке перерахування не потребує підписання додаткових документів.

5.15.1. Вказані в п. 5.16. Правил умови діють, якщо інші умови виплат не передбачені у відповідному Договорі банківського вкладу (депозиту) та/або депозитному Продукті Банку.

5.16. У випадку, якщо днем закінчення строку розміщення Вкладу є святковий, неробочий або вихідний день, виконання Банком своїх зобов'язань з повернення Вкладу та сплати нарахованих по ньому процентів переноситься на наступний за ним робочий день.

5.17. Нарахування процентів за додатковими внесками до Вкладу, якщо додаткові внески до Вкладу передбачені умовами Договору банківського вкладу (депозиту), проводиться з наступного дня, що слідує за днем зарахування таких додаткових внесків на Рахунок, до дня, що передує дню повернення Вкладу або списанню з Рахунку за інших підстав. Сплата нарахованих процентів за додатковими внесками здійснюється відповідно до умов Договору банківського вкладу (депозиту).

5.18. **Банк має право:**

5.18.1. Отримати винагороду за розрахунково-касове обслуговування згідно з Тарифами Банку при достроковому поверненні коштів за Вкладом, відповідно до діючих Тарифів Банку.

5.18.2. Відмовити Вкладнику в обслуговуванні Рахунку у випадках, передбачених чинним законодавством України, внутрішніми документами Банку, цими Правилами та Договором.

5.18.3. За наявності Вкладника простроченої заборгованості перед Банком за будь-якими договорами, укладеними між Вкладником та Банком, або за наявності простроченої заборгованості третіх осіб перед Банком за договорами, за якими Вкладник є поручителем перед Банком за цих третіх осіб, Банк має право на свій розсуд, а Вкладник доручає це Банку, в будь-який момент перераховувати Вклад та нараховані проценти в сумі заборгованості в погашення такої заборгованості.

5.19. **Банк зобов'язаний:**

5.19.1. Нарахувати та сплатити Вкладнику проценти за Вкладом згідно з умовами, визначеними Договором банківського вкладу (депозиту).

5.19.2. Повернути суму Вкладу у порядку, передбаченому Договором банківського вкладу (депозиту).

5.19.3. Виконувати функції податкового агента Вкладника щодо оподаткування доходів Вкладника, отриманих за Договором банківського вкладу (депозиту) та цими Правилами, виключно на умовах та в порядку, передбачених чинним законодавством України з питань оподаткування доходів фізичних осіб. При оподаткуванні доходів Вкладника Банк застосовує ставки податків і зборів, визначені чинним законодавством України.

5.20. **Вкладник має право:**

5.20.1. Отримати суму Вкладу та суму нарахованих процентів відповідно до умов Договору банківського вкладу (депозиту).

5.20.2. Отримувати виписки про стан вкладного Рахунку (якщо це передбачено Договором банківського вкладу (депозиту)) в паперовій формі у відділенні Банку, в якому Вклад було оформлено, або у будь-який інший спосіб у разі наявності попередньої домовленості між Банком та Вкладником. Виписки надаються та оплачуються у відповідності до Тарифів Банку.

5.20.3. Здійснювати поповнення Рахунку згідно з умовами, зазначеними у Договорі банківського вкладу (депозиту).

5.20.4. Достроково розірвати Договір банківського вкладу (депозиту) у випадках та порядку, передбачених чинним законодавством України та/або умовами Договору банківського вкладу (депозиту).

5.21. **Вкладник зобов'язаний:**

5.21.1. Надати Банку належним чином оформлені документи, передбачені законодавством України та внутрішніми документами Банку, необхідні для проведення ідентифікації, верифікації та вивчення Вкладника та життя інших необхідних заходів відповідно до законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму, відкриття Рахунку та проведення за ним операцій.

- 5.21.2. У строк, встановлений у Договорі банківського вкладу (депозиту), перерахувати з власного рахунку, відкритого в Банку чи в іншій банківській установі на території України, або внести готівкою через касу Банку, іншої банківської установи на території України (якщо інше не передбачено умовами відповідного депозитного Продукту Банку та/або Договором банківського вкладу (депозиту)) на Рахунок суму Вкладу, зазначену у відповідному Договорі банківського вкладу (депозиту).
- 5.21.3. У випадку дострокового розірвання Договору відповідно до умов, передбачених у такому Договорі банківського вкладу (депозиту), з ініціативи Вкладника сплатити винагороду за розрахунково-касове обслуговування згідно з Тарифами Банку, якщо інші умови не передбачені у відповідному Договорі банківського вкладу (депозиту) та/або депозитним Продуктом Банку.
- 5.21.4. Сплатити винагороду Банку за отриману виписку за Рахунком у відповідності до Тарифів Банку.
- 5.22. У разі порушення Банком термінів перерахування коштів за Договором банківського вкладу (депозиту), Банк сплачує пеню з розрахунку облікової ставки Національного банку України, що діяла в такий період, за кожний день прострочення, яка в загальній сумі не може перевищувати одного відсотка від простроченої суми, якщо інші умови відповідальності Банку не передбачені відповідним Договором банківського вкладу (депозиту) та/або депозитним Продуктом Банку.
- 5.23. Відступлення Вкладником прав вимоги за Договором банківського вкладу (депозиту) третім особам можливе лише за умови отримання письмової згоди Банку.
- 5.24. Відшкодування Вкладнику коштів за Вкладом гарантується Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд). Кошти відшкодовуються в розмірі Вкладу, включаючи проценти, нараховані на день початку процедури виведення Фондом Банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості Вкладів Вкладника в Банку, з урахуванням положень п. 2.16.1.5 цих Правил.
- 5.25. Вкладник набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів після прийняття рішення Національним банком України про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку. Сума відшкодування розраховується з урахуванням сум, сплачених Вкладнику протягом дії тимчасової адміністрації у Банку.
- 5.26. Відшкодування коштів в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на день початку процедури виведення Банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

РОЗДІЛ 6.

ПОРЯДОК ОРЕНДИ ІНДИВІДУАЛЬНИХ БАНКІВСЬКИХ СЕЙФІВ

- 6.1. Послуги з надання в оренду Індивідуальних банківських сейфів (надалі за текстом – «Сейфи») у Банку надаються Клієнтам - фізичним особам для зберігання цінностей та документів (надалі за текстом – «Цінності»).
- 6.2. Сейфи, що надаються Клієнтам в оренду, знаходяться в приміщенні Сховища для індивідуальних банківських сейфів (надалі за текстом – «Сховище») відділення Банку, пронумеровані та мають спеціальні замки, що замикаються двома ключами (надалі за текстом відповідно – «Ключ»/«Ключі»), які надаються Клієнту під підпис у заяві Клієнта про надання в користування (оренду) індивідуального сейфа.
- 6.3. Банк не несе відповідальність за вміст Сейфу, орендованого Клієнтом.
- 6.4. **Укладання Договору за Продуктом Банку – Договору оренди індивідуального банківського сейфу та розрахунки за користування Сейфом.**
- 6.4.1. Сейфи надаються Клієнтам на умовах, передбачених цими Правилами, внутрішніми нормативними документами Банку та відповідним Договором за Продуктом Банку, який укладається між Клієнтом та Банком, за наявності письмової заяви Клієнта та внесення Заставної вартості Ключа. При цьому, під терміном «Заставна вартість» в цих Правилах розуміється встановлена Банком та визначена Тарифами сума грошових коштів у національній валюті України, що вноситься Клієнтом у якості завдатку на забезпечення прийнятих на себе зобов'язань за цими Правилами та Договором і за надані Банком Ключі від Сейфу.
- 6.4.2. Під час укладання Договору відповідальний працівник Банку ознайомлює Клієнта з цими Правилами, порядком оплати послуги Банку з надання в оренду Сейфів та діючими Тарифами.
- 6.4.3. Плата за послуги Банку з надання в оренду Сейфів здійснюється згідно з діючими Тарифами. Клієнт здійснює попередню оплату послуг Банку за весь строк оренди Сейфу, а також вносить Заставну вартість за замок та Ключі у день підписання Договору шляхом внесення готівки у касу відділення Банку або перерахування безготівковим шляхом.
- 6.4.4. Строк надання в оренду Сейфів зазначається у Тарифах Банку та визначається у відповідному Договорі за Продуктом Банку.
- 6.4.5. При продовженні строку оренди Сейфу та погодженні таких дій Банком Клієнт не пізніше останнього дня строку оренди Сейфу, що вказаний в Договорі, здійснює оплату послуг Банку (сплачує орендну плату, в т.ч. ПДВ) на строк продовження дії такого Договору згідно з Тарифами, що діють в Банку на день продовження строку оренди Сейфу, та укладає з Банком відповідну Додаткову угоду до Договору за Продуктом Банку.
- За зберігання Банком цінностей Клієнта в Сейфі понад строк, що визначений Договором за Продуктом Банку, у разі не звернення Клієнта до Банку щодо вилучення цінностей з Сейфу в день закінчення строку оренди Сейфу, Клієнт зобов'язаний сплатити Банку орендну плату за час фактичного користування сейфом згідно діючих Тарифів та з урахуванням умов п.6.4.8 цих Правил.
- 6.4.6. У разі втрати Клієнтом Ключа чи пошкодження замка від Сейфу, а також у разі відкриття Сейфа Банком не в присутності Клієнта згідно з умовами, зазначеними у цих Правилах, Заставна вартість Ключа Клієнту не повертається, а направляється на оплату фактичної вартості послуг із відкриття Сейфу, встановлення нового замка та виготовлення Ключа/Ключів. Якщо суми Заставної вартості недостатньо, Клієнт зобов'язується відшкодувати Банку витрати в сумі

(збільшеній на суму ПДВ), на яку вони перевищують розмір Заставної вартості, понесені на оплату послуг із відкриття Сейфу, встановлення нового замка та виготовлення Ключа/Ключів.

6.4.7. У разі втрати Клієнтом Ключів/Ключа Клієнт повинен негайно всіма доступними для Клієнта засобами повідомити Банк про втрату Ключа/Ключів, надати заяву до Банку, укласти з Банком Додаткову угоду до Договору, повторно сплатити суму Заставної вартості замка та Ключа/Ключів та отримати інший Сейф. У випадку відсутності аналогічного за розміром Сейфа, Банк може запропонувати Клієнту Сейф більшого або меншого розміру. При отриманні більшого Сейфа Клієнт повинен доплатити за послуги Банку з надання в оренду Сейфів згідно з діючими Тарифами, при отриманні меншого Сейфа плата не перераховується та не повертається.

6.4.8. У разі користування Сейфом понад встановлений у Договорі строк користування, Клієнтом сплачується штраф у розмірі потрійної щоденної вартості оренди Сейфу, визначеної Тарифами Банку, за кожен день зберігання цінностей понад строк. При цьому, загальний термін прострочення строку оренди Сейфу не може перевищувати 30 (тридцяти) календарних днів. Після спливу цього строку Сейф відкривається Банком у відсутності Клієнта, а Цінності вилучаються з Сейфу та передаються на зберігання до сховища цінностей відділення Банку, при цьому строк дії Договору закінчується в день такого відкриття. Заставна вартість замка та Ключів Клієнту не повертається.

6.4.9. Відкриття Сейфа у відсутності Клієнта та вилучення його вмісту здійснюється комісією, що створюється наказом по Банку з працівників Банку та в присутності матеріально відповідальних осіб відділення Банку. На вилучені комісією Цінності складається опис вмісту Сейфа, який передається разом з Цінностями на зберігання до сховища цінностей відділення Банку. Вилучені Цінності після відкриття Сейфу зберігаються протягом строку та у порядку, визначеному п. 6.6.7. даних Правил.

6.5. Порядок доступу та користування Сейфом.

6.5.1. Доступ до Сейфу мають тільки уповноважений працівник Банку та Клієнт. Сейф відкривається в наступному порядку: уповноважений працівник Банку відкриває замок Сейфа Клієнта майстер-ключем, а потім Клієнт своїм Ключем власноручно відкриває замок Сейфа та дістає вміст індивідуального сейфу, при цьому уповноважений працівник Банку залишає Сховище та чекає Клієнта перед дверима Сховища.

6.5.2. Всі операції з цінностями та документами Клієнт виконує в спеціально відведеному місці (кабіні), що знаходиться в Сховищі (або передсховищі).

6.5.3. Під час відвідування Сховища Клієнт має підтвердити своє право на користування Сейфом шляхом пред'явлення паспорта громадянина України/паспорта фізичної особи - нерезидента (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів), а також мати при собі Ключ від Сейфа. У разі передачі Клієнтом права користування Сейфом іншим фізичним особам до Банку подається довіреність, оформлена з дотриманням вимог чинного законодавства України.

6.5.3.1. Клієнт має право видати довіреність на право користування Сейфом одному або декільком довіреним особам. Довіреність, видана від імені фізичної особи, повинна бути засвідчена нотаріально або оформлена в приміщенні Банку відповідальним працівником та засвідчена підписами і печаткою Банку. Одночасно на право користування одним Сейфом може діяти не більше двох довіреностей.

6.5.3.2. У довіреності повинна бути зазначена наступна інформація: дата видачі, строк її дії, прізвище, ім'я, по батькові і паспортні дані довіреної особи (довіреніх осіб), номер і дата Договору, номер Сейфа з адресою відділення Банку, в якому знаходиться Сейф, підпис особи, що видає Довіреність (довірителя). Також у довіреності обов'язково вказується, які юридичні дії, пов'язані з даним Договором, має(ють) право здійснювати дана(і) довірена(і) особа(и), зокрема, здавати два ключі від Сейфа, одержувати суму заставної вартості Ключів після закінчення строку дії Договору, продовжувати дію Договору, користуватися Сейфом тощо.

6.5.3.3. Після закінчення строку дії довіреності Клієнт має право оформити нову довіреність. Клієнт може в будь-який момент припинити дію своєї довіреності, про що негайно повинен повідомити Банк шляхом надання до Банку відповідної заяви про припинення дії довіреності.

6.5.3.4. Довіреності Клієнтів, які були видані на території іноземної держави, мають бути легалізовані в установленому порядку, якщо інше не передбачено законом або міжнародним договором України.

6.5.3.5. Якщо Клієнт видав загальну довіреність з широким обсягом повноважень (включаючи дії, пов'язані з користуванням індивідуальним сейфом), то довірена особа може надати до Банку нотаріально засвідчену копію такої довіреності.

Усі оригінали або нотаріально засвідчені копії довіреностей зберігаються у справі Клієнта.

6.5.4. Довірені особи зобов'язані дотримуватися вимог Правил. Клієнт несе відповідальність за дії довіреної(их) особи(осіб) як за свої власні. Після закінчення строку оренди Сейфа, у випадку смерті Клієнта, всі раніше видані довіреності втрачають силу. Доступ Клієнта до Сейфу здійснюється тільки в робочі дні відділення Банку та в часи, згідно з режимом роботи Сховища, встановленим наказом по Банку.

6.5.5. У разі втрати Ключа Клієнтом або його довіреною особою, Сейф відкривається на підставі письмової заяви Клієнта або його довіреної особи і лише в його (її) присутності. При цьому, Заставна вартість замка та Ключа Клієнту не повертається. Якщо суми Заставної вартості недостатньо, Клієнт зобов'язується відшкодувати Банку витрати в порядку, передбаченому п.6.4.6 цих Правил.

У випадках, передбачених п. 6.6.3. цих Правил, коли Банк змушений відкрити Сейф за власною ініціативою або за зверненням Клієнта, для цілей оподаткування операція вважається постачанням послуг і внесена Клієнтом застава за ключ вважається ціною продажу, в т.ч. ПДВ.

6.5.6. Банк передає Цінності законному спадкоємцю Клієнта у випадку та в порядку, визначеному чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку.

6.6. Порядок відчинення Сейфів без присутності Клієнта.

6.6.1. Якщо протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати закінчення строку оренди Сейфу за Договором Клієнт з'явився до Банку для вилучення Цінностей, він повинен оплатити послуги Банку за фактичну кількість днів зберігання Цінностей відповідно до Тарифів та штраф у розмірі потрійної щоденної вартості оренди Сейфу.

6.6.2. Якщо після 30 (тридцяти) календарних днів з дня закінчення строку оренди Сейфу за Договором Клієнт не з'явився до Банку для вилучення Цінностей та/або не сплатив послуги Банку згідно з умовами Договору та штраф, Банк здійснює відкриття Сейфа без присутності Клієнта у порядку, визначеному п.6.4.9.

6.6.3. Сейф може відкриватися без присутності Клієнта у наступних випадках:

- прострочення Клієнтом строків оренди Сейфу, що визначені в Договорі;
- порушення Клієнтом вимог, встановлених Банком щодо зберігання Цінностей у Сейфі, що може завдати Банку матеріальних збитків;
- непередбачених обставин (пожежа, повінь тощо);
- рішень слідчих, судових або інших органів, які діють в межах своїх повноважень, оформлених у відповідності з чинним законодавством України;
- невиконання Клієнтом або його довіреною особою вимог Договору та/або цих Правил;
- смерті Клієнта, якщо в Договорі та/або цих Правилах не передбачені умови щодо передавання повноважень у разі смерті Клієнта іншій особі;
- в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

6.6.4. Цінності, вилучені Банком із Сейфа після його відкриття без присутності Клієнта, зберігаються в сховищі цінностей відділення Банку, в якому орендується Сейф, як не витребуване майно протягом трьох років.

6.6.5. Якщо Клієнт з'явився для отримання Цінностей після 30 (тридцяти) календарних днів з моменту закінчення строку оренди Сейфу за Договором, він повинен:

- надати письмову заяву про повернення вилучених Цінностей;
- надати паспорт громадянина України/паспорт фізичної особи - нерезидента (або інший документ, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів), Ключ/Ключі;
- здійснити оплату послуг за фактичну кількість днів зберігання Цінностей в Сейфі після закінчення строку оренди Сейфу та штрафу згідно з умовами Договору та Тарифів;
- відшкодувати (оплатити) фактичну вартість витрат, пов'язаних із відкриттям Сейфу, встановленням нового замка від Сейфу та виготовленням Ключа/Ключів, збільшену на суму ПДВ.

6.6.6. Цінності повертаються Клієнту на підставі акту з описом переданого майна.

6.6.7. Вилучені Цінності після відкриття Сейфу зберігаються в сховищі цінностей відділення Банку не менше восьми років, якщо Клієнт не звертається до Банку щодо повернення таких Цінностей, а саме:

- Цінності зберігаються протягом трьох років як незатребуване майно;
- після трьох років зберігання в сховищі цінностей відділення Банку (спливу терміну позовної давності) Цінності зберігаються в ньому ще п'ять років, після чого відповідно до статті 344 Цивільного кодексу України Банк набуває право власності на ці Цінності та здійснює розпорядження ними на свій розсуд як повноправний власник.

6.7. Банк зобов'язується:

6.7.1. Надати Клієнту в оренду Сейф у технічно справному стані, який забезпечуватиме його експлуатацію, після сплати Клієнтом плати за оренду Сейфу та суми Заставної вартості, зазначеної в Договорі, згідно з Тарифами Банку.

6.7.2. Забезпечити згідно з чинним законодавством України збереження банківської таємниці, що стосується Клієнта та Цінностей.

6.7.3. Забезпечити охорону спеціального сховища, в якому знаходиться Сейф, всіма необхідними засобами охоронної та пожежної сигналізації.

6.7.4. Вести реєстрацію всіх фактів допуску осіб до Сейфу Клієнта в Картці відвідувань на підставі документів, що зазначені в п.6.5.3. цих Правил.

6.7.5. Забезпечити доступ до Сейфу виключно Клієнту одноособово або його довірених осіб.

6.7.6. Розкривати Сейф тільки у випадках, передбачених чинним законодавством України та умовами цих Правил і Договору.

6.7.7. У разі виходу із ладу Сейфа не з вини Клієнта (довіреної особи) на вимогу Клієнта або його довіреної особи замінити індивідуальний сейф на інший такого ж розміру.

6.7.8. Після виконання Клієнтом умов Договору та за умови відсутності заборгованості перед Банком по оплаті орендної плати та інших платежів, повернути Клієнту внесену ним суму Заставної вартості, за виключенням випадків, передбачених цими Правилами, коли сума Заставної вартості залишається у Банку.

6.7.9. Проводити розрахунково-касове обслуговування, а також операції, пов'язані з укладенням та/або зміною та/або розірванням Договору згідно зі встановленим режимом роботи Сховища відділення Банку, інформація про який розміщена в оголошеннях на інформаційних дошках, та/або в операційному залі, тощо, у доступних для клієнтів місцях та на Офіційному сайті Банку.

6.8. Клієнт (його довірена особа) зобов'язується:

6.8.1. Здійснити оплату орендної плати за користування Сейфом та суми Заставної вартості згідно з діючими Тарифами в день укладання Сторонами відповідного Договору за Продуктом Банку шляхом внесення готівки у касу відділення Банку або перерахування безготівковим шляхом.

6.8.2. Якщо суми Заставної вартості недостатньо, у день пред'явлення Банком відповідної вимоги оплатити фактичну вартість послуг із відкриття Сейфа, встановлення нового замка та виготовлення Ключа/Ключів, збільшену на суму ПДВ, якщо внаслідок втрати/пошкодження Ключа/Ключів та/або замка здійснюється заміна замка від Сейфу, а також відшкодувати Банку заподіяні збитки у разі погіршення технічного стану орендованого Сейфу з вини Клієнта. При цьому, Клієнт погоджується з тим, що до моменту повної оплати ним вищезазначених витрат Банку, Банком не здійснюється видача Клієнту Цінностей з Сейфу.

6.8.3. У разі втрати Ключів/Ключа Клієнт повинен укласти з Банком Додаткову угоду до Договору, повторно сплатити суму Заставної вартості Ключа/Ключів та отримати інший Сейф. У випадку відсутності аналогічного по розміру Сейфа, Банк може запропонувати Клієнту Сейф більшого або меншого розміру. При отриманні більшого Сейфа Клієнт повинен

доплатити за послуги Банку з надання в оренду Сейфів згідно з діючими Тарифами, при отриманні меншого Сейфа плата не перераховується та не повертається.

6.8.4. Здійснити оплату штрафу за оренду Сейфа понад встановлений строк оренди у розмірі потрійної щоденної вартості оренди Сейфу, визначеної діючими Тарифами, за кожен календарний день зберігання Цінностей понад строк.

6.8.5. Здійснювати належну експлуатацію Сейфа та дотримуватись умов цих Правил та Договору, в тому числі щодо зберігання Цінностей в Сейфі, нести повну відповідальність за Цінності, що зберігаються у Сейфі.

6.8.6. По закінченні строку дії Договору (в тому числі у випадку його дострокового розірвання) /закінченні строку оренди Сейфу, не пізніше останнього дня строку дії Договору:

- звільнити Сейф (забрати Цінності, що зберігалися у Сейфі);
- передати Сейф в тому ж стані, в якому він був отриманий в оренду;
- повернути в непошкодженому стані Ключ/Ключі від Сейфу.

6.8.7. При наданні права щодо користування Сейфом іншій особі надати довіреність на ім'я цієї особи, оформлену з дотриманням вимог чинного законодавства України.

6.8.8. Негайно повідомити Банк про скасування довіреності, наданої довірній особі (повіреному). У разі порушення Клієнтом умов цього підпункту, Банк відповідальності за надання доступу до Сейфу довірній особі не несе.

6.8.9. Надійно зберігати Ключ/Ключі від Сейфу, не передавати їх третім особам, крім довірених осіб, уповноважених довіреністю, оформленою з дотриманням вимог чинного законодавства України, не виготовляти дублікати Ключа/Ключів від Сейфу.

6.8.10. Негайно всіма доступними для Клієнта засобами повідомляти Банк про втрату Ключа/Ключів, пошкодження Сейфа з вини Клієнта або його довіреної особи або інші обставини, що можуть вплинути на виконання Банком або Клієнтом умов цих Правил та Договору.

6.8.11. Засвідчити власним підписом в Картці відвідувань відмітку про отримання в оренду Сейфа.

6.8.12. При кожному зверненні до Банку з вимогою про надання допуску до Сейфу пред'явити уповноваженому працівнику Банку паспорт громадянина України/паспорт фізичної особи - нерезидента (або інший документ, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів), а довірена особа Клієнта крім паспорта додатково пред'являє довіреність.

6.8.13. У п'ятиденний термін повідомити Банк про зміну реквізитів, зазначених у Договорі, а також про зміну місця реєстрації/місця проживання, за яким надсилаються повідомлення відповідно до умов цього Договору.

6.8.14. Надавати Банку необхідні документи та відомості, які є чинними та достовірними, необхідні для з'ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану.

6.8.15. Не розголошувати інформацію, яка містить відомості про порядок роботи з Сейфом.

6.8.16. Своєчасно здійснювати оплату інших послуг Банку щодо користування Сейфом згідно з Тарифами.

6.8.17. Не зберігати в Сейфі продукти харчування, крадене майно та майно, отримане незаконним шляхом, або право власності на яке оскаржується в судовому порядку, зброю, боєприпаси, вибухові та вогнебезпечні речовини та рідини, хімічні, наркотичні, радіоактивні та токсичні речовини, отруту, речовини, що швидко псуються та легко займаються, а також інші предмети, що вилучені з обігу згідно з чинним законодавством України та/або можуть завдати шкоду Банку та працівникам, Клієнтам, навколишньому середовищу, пошкодити Сейф.

6.8.18. Здійснювати належну експлуатацію Сейфа та дотримуватись умов зберігання Цінностей в Сейфі, визначених цими Правилами.

6.8.19. Самостійно контролювати строк дії Договору. Інформування про закінчення строку дії Договору не входить в обов'язки Банку.

6.8.20. Не укладати договори і не здійснювати будь-яких дій, які мають юридичне значення щодо користування Сейфом, з третіми особами.

6.9. Банк має право:

6.9.1. Вимагати та одержувати від Клієнта та його довіреної особи документи, необхідні для укладання Договору, що передбачені чинним законодавством України та нормативно - правовими актами НБУ.

6.9.2. Відмовити Клієнту або його довірній особі у доступі до Сейфу при наявності заборгованості перед Банком.

6.9.3. У разі невиконання або порушення Клієнтом умов цих Правил та/або Договору за Продуктом Банку достроково розірвати Договір в односторонньому порядку, про що повідомити Клієнта у письмовій формі шляхом направлення відповідного листа на поштову адресу Клієнта, зазначену в Договорі, за 5 (п'ять) робочих днів до дати дострокового розірвання Договору. При цьому Сторони домовились, що датою припинення дії Договору в даному випадку буде вважатися перший робочий день, що йде наступним після спливу п'яти робочих днів від дня відправлення Банком листа про дострокове розірвання Договору.

6.9.4. Відмовити Клієнту в праві вилучення Цінностей при невиконанні ним або його представником (довірною особою) умов цих Правил та Договору.

6.9.5. Самостійно без присутності Клієнта відкрити Сейф та вилучити Цінності, якщо протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати закінчення строку оренди Сейфу, зазначеного в Договорі, Клієнт не з'явився для отримання Цінностей, що зберігаються в ньому, та не повернув Ключ/Ключі. Вилучення Цінностей здійснюється комісією із числа працівників Банку, про що складається відповідний акт з описом вилучених цінностей, після чого Цінності передаються на зберігання до сховища цінностей Банку. При відкритті Сейфу Заставна вартість Клієнту не повертається. Розшук Клієнта Банком не здійснюється.

6.9.6. Списати суму Заставної вартості, що внесена Клієнтом, на користь Банку у випадках:

- пошкодження/втрати Клієнтом Ключа/Ключів або замка від Сейфу - після отримання Банком відповідного письмового повідомлення від Клієнта або самостійного виявлення такого факту пошкодження/втрати;
- неповернення Клієнтом Ключа/Ключів або замка від Сейфу протягом 30 (тридцяти) календарних днів після закінчення строку оренди Сейфу за Договором або дострокового розірвання Договору;
- відкриття Сейфа не в присутності Клієнта у випадках, передбачених цими Правилами.

6.9.7. Використати суму отриманої Заставної вартості на погашення заборгованості Клієнта щодо відшкодування вартості ключа, послуг із відкриття Сейфу, встановлення нового замка.

6.9.8. Банк має право ініціювати зміну розміру орендної плати та/або зміну Договору в частині оренди Сейфів, проінформувавши про це Клієнта шляхом розміщення Тарифів та/або відповідного повідомлення на інформаційних стендах у відділеннях Банку та на Офіційному сайті Банку, не пізніше ніж за 10 (десять) календарних днів до запропонованої дати внесення таких змін. У зв'язку з цим Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність відповідних повідомлень від Банку. Запропоновані Банком зміни вважаються погодженими Клієнтом, якщо до дати їх впровадження останній не звернувся до Банку з письмовою заявою про припинення дії відповідного Договору за Продуктом Банку, причому документальне оформлення таких змін (наприклад, шляхом укладання відповідних додаткових угод/додаткових договорів) не потребується.

6.9.9. У разі, якщо Клієнт не з'явився в Банк за вмістом сейфу після спливу 3-х місяців з дати закінчення строку оренди Сейфа, Банк має право звернутися до суду з метою відшкодування витрат по збереженню Цінностей, в тому числі й за рахунок реалізації цінностей, які вилучені самостійно Банком з Сейфа.

6.9.10. Відмовляти Клієнту у його обслуговуванні у разі ненадання Клієнтом необхідних документів чи відомостей згідно вимог чинного законодавства України для з'ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану або умисного подання неправдивих відомостей про себе.

6.10. **Клієнт (його довірена особа) має право:**

6.10.1. Користуватися Сейфом та мати безперешкодний доступ до нього протягом строку оренди Сейфу, зазначеного в Договорі, на умовах та в порядку, передбачених цими Правилами, Договором, внутрішніми процедурами Банку та чинним законодавством України.

6.10.2. Передавати, відповідно до чинного законодавства України, третім особам право користування Сейфом та/або здійснення інших прав, наданих Клієнту відповідно до цих Правил, на підставі довіреності, оформленої з дотриманням вимог чинного законодавства України.

6.10.3. Вимагати заміни Сейфа у разі виходу його із ладу не з вини Клієнта (довіреної особи).

6.10.4. Продовжити строк оренди Сейфу на умовах, визначених цими Правилами, та за Тарифами, що будуть діяти у Банку на дату продовження строку оренди Сейфу, шляхом подання відповідної письмової заяви до Банку не пізніше останнього дня строку дії Договору, зазначеного в Договорі та виконання інших дій, передбачених Договором, та підписання Додаткової угоди до Договору про подовження строку оренди Сейфу.

6.10.5. Забрати Цінності, що знаходяться на зберіганні в Сейфі, після закінчення строку оренди Сейфу за Договором, зазначеного в такому Договорі, та отримати Заставну вартість за умови виконання Клієнтом усіх зобов'язань за Договором, оплативши послуги Банку при настанні умов, зазначених в цих Правилах.

6.10.6. Достроково розірвати Договір та відмовитись від оренди Сейфа шляхом подання відповідної письмової заяви до Банку. В даному випадку внесена Клієнтом плата за послуги Банку з надання в оренду Сейфів не перераховується та Клієнту не повертається.

6.11. **Відповідальність сторін:**

6.11.1. Банк не гарантує запобігання доступу до Сейфу та відкриття Сейфа третіми особами та звільняється від відповідальності за такі випадки у разі, якщо вони сталися внаслідок порушення Клієнтом умов цих Правил та/або Договору.

6.11.2. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за дії довірених осіб Клієнта по відношенню до Сейфа та цінностей, які розміщені в Сейфі.

6.11.3. Клієнт в повному обсязі відповідає перед Банком за дії призначених ним довірених осіб.

6.11.4. Банк не відповідає за цілісність та зміст внутрішнього вмісту Сейфа, а відповідає лише за зовнішню недоторканність Сейфа. Клієнт повинен сам турбуватись про те, щоб Цінності, що містяться у Сейфі, не були пошкоджені предметами, що зберігаються у Сейфі.

6.11.5. У разі порушення цих Правил та/або Договору за Продуктом Клієнт повинен відшкодувати Банку в повному обсязі збитки, завдані властивостями Цінностей, переданих на зберігання, коли Банк, приймаючи їх на зберігання, не знав та не повинен був знати про ці властивості.

6.11.6. Банк не відповідає за псування Цінностей, які містяться в Сейфі, що сталось не з вини Банку (корозія металу, різноманітні хімічні реакції тощо).

6.11.7. Банк звільняється від відповідальності за втрату, нестачу чи пошкодження не витребуваних Цінностей протягом 3 (трьох) років після закінчення строку дії відповідного Договору за Продуктом Банку.

6.11.8. Клієнт відшкодовує Банку та третім особам збитки, що спричинені в результаті невиконання або неналежного виконання Клієнтом або його довіреною особою умов цих Правил.

РОЗДІЛ 7. ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ КОШТІВ ІЗ РАХУНКІВ КЛІЄНТА

7.1. Клієнт підписанням Договору за Продуктом Банку (в т.ч. і шляхом надання оферти Клієнтом, викладеної у Заяві (Пропозиції) Банку) погоджується з тим, що:

- при настанні строків будь-яких платежів, обумовлених цими Правилами та/або Договорами за Продуктами Банку, та/або будь-якими іншими договорами, що укладені та/або будуть укладені Клієнтом з Банком,
- та/або у випадку наявності простроченої заборгованості Клієнта за будь-якими платежами за вищевказаними договорами (у т.ч. Боргових зобов'язань),
- та/або при настанні випадків дострокового повернення кредитних коштів, залучених Клієнтом у Банка, в тому числі за Договорами відповідних банківських продуктів,
- та/або з метою виконання зобов'язань Клієнта перед відповідними бюджетами при проведенні операцій купівлі/продажу/конвертації валют,
- та/або при помилковому зарахуванні коштів на Рахунки Клієнта;
- та/або з метою реалізації Банком прав за відповідними договорами застави (забезпечення),

Банк має право задовольнити свої грошові вимоги до Клієнта, обумовлені такими випадками, за рахунок будь-яких грошових коштів на Рахунках Клієнта в національній та/або іноземній валюті в Банку (включаючи відділення Банку), з урахуванням режиму таких Рахунків відповідно до чинного законодавства України та інших вимог/обмежень чинного законодавства України. Для цього Клієнт, підписанням Заяви/Договору за Продуктом Банку, доручає Банку (надає Банку право, а не зобов'язання) здійснювати договірне списання з відповідних Рахунків Клієнта у сумі заборгованості або в сумі помилково зарахованих на Рахунки коштів, будь-яку кількість разів до повного виконання зобов'язань Клієнта перед Банком та/або виконання зобов'язань Клієнта перед відповідними бюджетами.

7.2. Банк має право реалізовувати договірне списання з врахуванням наступного:

- у випадку, якщо валюта коштів на Рахунку Клієнта співпадає з валютою фактичної заборгованості Клієнта, - в сумі та валюті такої заборгованості,

- у випадку, якщо валюта коштів на Рахунку Клієнта не співпадає з валютою фактичної заборгованості Клієнта перед Банком, - у іншій валюті в сумі, еквівалентній сумі коштів у валюті фактичної заборгованості Клієнта перед Банком і витрат Банку (комісій, збору на обов'язкове державне пенсійне страхування тощо), які пов'язані з купівлею/продажем/обміном (конвертацією) валюти. При цьому для погашення такої заборгованості Клієнт доручає Банку здійснювати від імені та за рахунок Клієнта купівлю/продаж/обмін (конвертацію) необхідної валюти на МВРУ та/або її обмін на МВР за поточним курсом, що склався на МВРУ та/або МВР за цією операцією на дату купівлі/продажу/обміну такої валюти, без обов'язкового зарахування купленої/обмінної валюти або коштів, одержаних від купівлі/продажу валюти, на поточний рахунок Клієнта за відповідною валютою, якщо це не суперечить вимогам чинного законодавства та/або нормативно-правових актів НБУ, а також доручає здійснювати перерахування суми збору на обов'язкове державне пенсійне страхування на відповідні рахунки для сплати такого збору. Окрім наведеного, в передбачених умовами Продуктів Банку випадках та/або у випадках, визначених чинним законодавством України, Банк також може здійснювати купівлю/продаж/обмін (конвертацію) валюти за офіційним курсом НБУ, на день здійснення операції/або відображення за Рахунком, та/або за встановленим Банком курсом та оприлюдненим на офіційному сайті Банку.

При цьому курс купівлі/продажу/обміну (конвертації) Банком іноземної валюти на МВРУ та/або на МВР та/або комерційний курс Банку та/або курс Банку, який Банк встановлює та оприлюднює на офіційному сайті Банку кожного дня, порядок його визначення з метою виконання вищезазначеного доручення Клієнта, вважаються такими, що узгоджені останнім. Надане Банку Клієнту право договірного списання виникає в день настання терміну(ів)/строків здійснення Клієнтом відповідних платежів, в тому числі, передбачених відповідним Договором за Продуктом Банку, іншими договорами, укладеними та/або такими, що будуть укладені з Банком, та може бути використане Банком починаючи з цього дня. Одночасно Сторони безумовно погодили, що право Банку на договірне списання у випадках, обумовлених цими Правилами, має пріоритет перед будь-якими іншими розрахунковими документами, наданими на виконання в Банк, окрім тих, які мають вищий пріоритет в силу закону.

7.3. У випадку недостатності коштів для виконання договірного списання в повному обсязі, договірне списання може здійснюватися частково (в частині наявних коштів). Банк кожного операційного дня проводить перевірку стану Рахунка(ів) Клієнта та, за умови наявності коштів на ньому/них, здійснює платіж/платежі в повному обсязі або частково, до повного погашення заборгованості.

Якщо після настання терміну/строку виконання будь-яких зобов'язань Клієнта перед Банком за Договором до Продукту Банку, у т.ч. за будь-якими іншими договорами, укладеними та/або такими, що будуть укладені між Клієнтом і Банком, Банк із тих чи інших причин не скористався правом договірного списання коштів, це не є підставою для звільнення Клієнта від відповідальності за порушення грошових зобов'язань Клієнта перед Банком.

7.4. У випадку, коли згідно із вимогами чинного законодавства на Банк покладаються функції податкового агента чи агента з утримання податків, зборів та платежів, які визначаються законодавством як обов'язкові до сплати Клієнтом, Банк має право в порядку договірного списання утримувати грошові кошти у розмірі, визначеному законодавством, та перераховувати їх у строки, встановлені законодавством, на відповідні рахунки для сплати таких податків, зборів, платежів. Підписанням Договору за Продуктом Банку (в т.ч. і шляхом надання оферти Клієнтом, викладеної у Заяві (Пропозиції) Банку) Клієнт повідомлений про те, що Банк має право виконувати всі дії на виконання функцій податкового агента відповідно до чинного законодавства.

7.5. Надання Банку права на договірне списання коштів не позбавляє Клієнта права самостійно оплатити Банку отримані послуги, переказати кошти для купівлі-продажу іноземної валюти, сплатити неустойку чи виконати інші грошові зобов'язання/здійснити платежі.

7.6. Підписанням відповідного Договору за Продуктом Банку (в т.ч. і шляхом надання оферти Клієнтом, викладеної у Заяві (Пропозиції) Банку) Клієнт підтверджує, що зміст умов, наведених у даному розділі Правил, достатньо визначений та зрозумілий. Укладенням Договору Сторони висловлюють свою цілковиту згоду щодо зафіксованого порядку договірного списання, як це визначено даним Розділом Правил, а також Сторони підтверджують, що зафіксований вище порядок договірного списання встановлений за домовленістю Сторін.

7.7. Сторони погодили, що здійснення Банком дій, вказаних цьому розділі, не потребує додаткового погодження з Клієнтом / отримання від Клієнта додаткових документів, в тому числі оформлення Заявок на договірне списання/Заяв про купівлю/продаж іноземної валюти.

РОЗДІЛ 8. ГАРАНТІЇ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

8.1. Клієнт заявляє та підтверджує, що:

8.1.1. володіє всіма необхідними документами, що необхідні для укладення відповідного Договору за Продуктом Банку, та має здатність виконувати його умови;

8.1.2. не обмежений в правоздатності та дієздатності, а також по відношенню до нього не порушено кримінальної справи, справи про визнання його недієздатним чи обмежено дієздатним;

- 8.1.3. не існує відомого Клієнтові судового провадження або розслідування/перевірки з боку державних чи інших органів, які можуть вплинути на обсяг правоздатності та/або дієздатності Клієнта та про які Банк не був попереджений до укладання Договору за Продуктом Банку;
- 8.1.4. Клієнт надав Банку повну та достовірну інформацію, достатню для встановлення особи Клієнта, змісту його діяльності та фінансового стану, у тому числі для ідентифікації, верифікації та вивчення Клієнта (Уповноваженої особи Клієнта), а також для уточнення інформації про Клієнта (його Уповноваженої особи) відповідно до вимог законодавства України;
- 8.1.5. його діяльність та операції за Рахунками жодним чином не пов'язані та не будуть використовуватись для здійснення корупційної діяльності та діяльності з легалізації (відмивання) доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансування тероризму чи фінансування розповсюдження зброї масового знищення, для проведення заборонених чинним законодавством України операцій, а також підприємницької діяльності;
- 8.1.6. його не включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції;
- 8.1.7. ці Правила та будь-який Договір за Продуктом Банку не суперечать будь-яким договірним обмеженням, що є обов'язковими для Клієнта;
- 8.1.8. на день укладення Договору за Продуктом Банку відсутні будь-які перешкоди для його виконання, та будь-які судові розслідування (спори), розслідування з боку державних контролюючих органів, що можуть істотно та/або негативно вплинути на фінансовий стан та кредитоспроможність Клієнта;
- 8.1.9. надані Клієнтом у Банк документи не містять будь-яких недостовірних відомостей, складені та/або отримані в порядку, передбаченому чинним законодавством України;
- 8.1.10. він повністю розуміє та вважає справедливими щодо себе всі умови цих Правил та будь-якого Договору за Продуктом Банку, свої права та обов'язки за Договором та цими Правилами і погоджується з ними.
- 8.2. Клієнт гарантує, що на момент укладення Договору за Продуктом Банку не існує обставин, що створюють загрозу належному виконанню Договору (судові справи, майнові вимоги третіх осіб тощо).
- 8.3. Сторони несуть відповідальність за неналежне виконання своїх обов'язків, передбачених цими Правилами та/або відповідним Договором за Продуктом Банку, відповідно до норм чинного законодавства України та умов цих Правил/відповідного Договору за Продуктом Банку.
- 8.4. Клієнт бере на себе повну відповідальність за недостовірність наданої Банку інформації та документів для відкриття Рахунків відповідно до цих Правил та для проведення операцій за Рахунками.
- 8.5. У разі притягнення Банку до відповідальності за порушення Клієнтом валютного законодавства, що сталося з вини Клієнта, Клієнт відшкодовує Банку завдані збитки у повному обсязі.
- 8.6. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за суперечки між Держателем Картки і торговцем/банком, що приймає Картку, зокрема, за суперечки, що виникають у зв'язку з низькою якістю товару або обслуговування. Банк не відповідальний за товари (роботи, послуги), надані Держателю відповідним торговцем.
- 8.7. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за конфліктні ситуації, що можуть виникнути у зв'язку з відмовою Держателю в прийомі Картки для оплати товарів (робіт, послуг) у торговців.
- 8.8. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом у випадку, якщо порушення Банком положень цих Правил/відповідного Договору за Продуктом Банку стало наслідком технічних збоїв у роботі апаратних і програмних засобів, які забезпечують проведення операцій з Картками (відключення/ушкодження електроживлення і мереж зв'язку, збої програмного забезпечення процесингового центру, технічні збої у роботі каналів зв'язку МПС й інші ситуації), які сталися не з вини Банку.
- 8.9. Клієнт несе відповідальність за всі операції, здійснені з використанням усіх Карток (в т.ч. Довіреними особами Клієнта), впродовж всього строку користування ними, а також протягом 90 (дев'яноста) календарних днів після закриття Рахунку та припинення дії Картки. На Клієнта покладається обов'язок погашення заборгованості по Рахунку, включаючи заборгованість, яка виникла в результаті дій Довірених осіб.
- 8.10. Клієнт несе повну відповідальність за всі операції, здійснені з використанням втрачених/вкрадених Карток, здійснені до моменту повідомлення Банку про факт крадіжки/втрати Банку, а також за операції, проведені після розблокування Картки, здійсненого в порядку, визначеному умовами цих Правил та/або відповідного Договору за Продуктом Банку.
- 8.11. Клієнт несе повну відповідальність за можливі втрати коштів на Поточному рахунку із використанням платіжної картки, які стали наслідком компрометації Картки у разі відмови в наданні Банку інформації про свої контактні номери телефонів (зокрема – Зареєстрованого номеру телефону), факсів, адреси електронної пошти, надання недостовірної інформації про контактні номери телефонів, факсів, адреси електронної пошти або несвоєчасного повідомлення про зміну контактних номерів телефонів, факсів, адреси електронної пошти.
- 8.12. Клієнт несе всі ризики, пов'язані із здійсненням операцій з використанням Картки у POS-терміналах, що потребують обов'язкового введення ПІН при розрахунках за товари (роботи, послуги) у торгівельній мережі, оскільки при їх здійсненні існує високий ризик несанкціонованого отримання третіми особами інформації про Картку з метою її подальшого незаконного використання, що може завдати матеріальних збитків Клієнту. Можливі негативні наслідки зазначених дій Держателів є виключним ризиком Клієнта.
- 8.13. У випадку невиконання Клієнтом покладених на нього обов'язків відповідно до цих Правил, що призвело до заподіяння Банку збитків, до яких прирівнюються грошові суми, виплачені Банком за наслідками застосованих контролюючими державними органами фінансових санкцій та/або позовних заяв чи претензій, пред'явлених до Банку з боку Клієнта або третіх осіб, відносно операцій за Рахунком, Клієнт сплачує Банку штраф у повному розмірі таких збитків за кожний випадок порушення своїх зобов'язань.
- 8.14. Банк відповідає за порушення своїх зобов'язань за цими Правилами відповідно до положень цих Правил та/або відповідного Договору за Продуктом Банку та чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.
- 8.15. Банк не несе відповідальності за неперерахування або неправильне перерахування коштів за дорученням Клієнта, наданого відповідно до положень цих Правил, якщо це стало наслідком неправильного заповнення Клієнтом

розрахункових документів, зазначення Клієнтом хибних (помилкових) платіжних реквізитів, несвоєчасного попередження Банку щодо зміни своїх реквізитів.

8.16. Банк не розглядає претензії Клієнта щодо недостачі готівкових коштів та не несе відповідальність за недостачу цих коштів, якщо недостача виявлена при перерахунку готівки за межами приміщення Банку без участі представника Банку.

8.17. Банк несе відповідальність за операції, що були здійснені без використання Картки під час перебування Картки в «Стоп-списку».

8.18. Банк не відповідає за відмову третьої сторони прийняти до оплати Картку, а також за ліміти та обмеження при використанні Картки, встановлені третьою стороною, які можуть порушувати інтереси Держателя.

8.19. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за кошти Клієнта та подальший їх рух по Рахунку після направлення Банком Держателю Картки та передачі або повідомлення Банком Держателю ПІНу, у порядку, встановленому цими Правилами.

8.20. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за успішно здійснені Операції, для здійснення яких необхідно вводити ПІН;

8.21. Банк не несе відповідальності за кошти Клієнта та подальший їх рух після списання з Рахунку.

8.22. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за не санкціоновані останнім Операції з використанням Картки у разі відмови Держателя заблокувати Картку у відповідності до вимог цих Правил.

8.23. Банк несе відповідальність за збереження всієї інформації стосовно Клієнта та Довіреної особи та Рахунку чи операцій по ньому, крім випадків, передбачених законодавством України.

8.24. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за виникнення конфліктних ситуацій поза сферою його контролю, пов'язаних зі збоями в роботі систем оплати, розрахунків, обробки і передачі даних.

8.25. Банк і Клієнт звільняються від майнової відповідальності за невиконання або неналежне виконання зобов'язань за цими Правилами та/або відповідним Договором за Продуктом Банку, якщо воно викликано факторами непереборної сили (форс-мажорними обставинами), тобто надзвичайними і невідворотними обставинами, у тому числі стихійним лихом, аваріями, пожежею, масовим безладдям, страйками, воєнними діями, протиправними діями третіх осіб, вступом у дію законодавчих актів, урядових постанов і розпоряджень державних органів, актів нормативного виконання Сторонами своїх зобов'язань за цими Правилами та/або Договором. При виникненні форс-мажорних обставин Банк та/або Клієнт повинні проінформувати один одного у будь-який доступний спосіб. Інформація повинна містити дані про характер обставин, а також причинний зв'язок між такими обставинами та невиконанням Банком або Клієнтом своїх зобов'язань за цими Правилами та/або Договором. Підтвердження наявності форс-мажорних обставин є довідка, видана Торгово-промисловою палатою України або іншими уповноваженими державними службами у порядку, визначеному чинним законодавством України. Після закінчення форс-мажорних обставин Сторони докладають усіх можливих зусиль для усунення або зменшення наслідків таких обставин.

8.26. Укладанням відповідного Договору за Продуктом Банку згідно з положеннями цих Правил Клієнт підтверджує, що він в повній мірі ознайомлений з положеннями законодавства України у сфері кримінальної відповідальності за вчинення дій, що мають ознаки шахрайства та/або шахрайства з фінансовими ресурсами.

8.27. Клієнт підтверджує своє розуміння і згоду з тим, що підвищені ризики за використання інформаційних ресурсів Інтернет несе споживач (абонент), в той час, як Банк не несе відповідальності за будь-які втрати або збитки, яких прямо чи опосередковано зазнав споживач (абонент) чи треті особи внаслідок використання інформаційних ресурсів Інтернет чи неможливості їх використання, та Клієнт також підтверджує свою обізнаність і згоду з тим, що відправка Банком документів Клієнту, в т.ч. Листів-відповідей на клієнтське звернення, відомостей про рух коштів по Рахунку Клієнта на надану Клієнтом електронну адресу буде здійснюватись через джерела Інтернет, які не мають достатнього рівня захисту інформації.

8.28. Укладанням відповідного Договору за Продуктом Банку Клієнт підтверджує, що він до моменту укладання такого Договору отримав повну, доступну та вичерпну інформацію щодо умов надання Кредиту/Кредитної лінії/Овердрафту за Договором, а саме – щодо сукупної вартості Кредиту з урахуванням процентної ставки за ним, переліку та розміру всіх комісій (тарифів) Банку, що пов'язані з наданням, обслуговуванням і погашенням Кредиту, щодо розміру щомісячних платежів та орієнтованої сукупної вартості подорожчання Кредиту, враховуючи розмір комісій за обслуговування кредитної заборгованості.

8.29. Укладанням відповідного Договору за Продуктом Банку Клієнт підтверджує, що отримав всю інформацію стосовно Банківських продуктів в обсязі та в порядку, що передбачені частиною статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Клієнт засвідчує, що зазначена інформація є доступною у відділенні Банку та/або на Офіційному сайті Банку, а також є повною та достатньою для правильного розуміння суті Продуктів Банку, що надаються Банком. Умови цих Правил зрозумілі Клієнту, відповідають інтересам Клієнта, є розумними та справедливими.

8.30. Підписанням Договору за Продуктом Банку Клієнт підтверджує, що до моменту укладення Договору Банк ознайомив його з умовами гарантування Фондом відшкодування коштів за Вкладом відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», перелік яких визначений п. 2.16.5 розділу 2 цих Правил.

8.31. Клієнт гарантує, що він отримав згоду свого подружжя на отримання Кредиту у Банку за відповідним Договором за Продуктом Банку, а також те, що Майно, яке придбувається за рахунок Кредиту, буде використане в інтересах сім'ї, та члени його сім'ї повідомлені про укладання такого Договору і не заперечують проти його укладання. У разі звернення подружжя Клієнта до суду з позовом про визнання Договору за Продуктом Банку недійсним як такого, що укладений Клієнтом без згоди такого подружжя, Клієнт зобов'язаний сплатити Банку штраф у розмірі 100 відсотків від суми Кредиту за Договором протягом 5 (п'яти) робочих днів з моменту подання такого позову.

8.32. Банк несе відповідальність за розголошення інформації, що становить банківську таємницю, відповідно до чинного законодавства України.

8.33. Строк виконання обов'язків відповідного Договору за Продуктом Банку для Сторони, яка перебувала під впливом дії обставин непереборної сили (форс-мажорних обставин), продовжується на період їх дії, або дії їх наслідків.

Якщо дія обставин непереборної сили (форс-мажорних обставин) триватиме понад 6 місяців, Сторони проводять переговори щодо порядку подальшого виконання Договору за Продуктом Банку.

8.34. Зазначені в цьому розділі (з пунктами та підпунктами) Правил гарантії та відповідальність Клієнта не є вичерпними. Правилами, Заявами, Договорами за Продуктами Банку чи іншими документами можуть визначатися додаткові засвідчення та гарантії Клієнта. Звернення Клієнта до Банку для отримання Банківського продукту або вчинення Клієнтом інших фактичних дій, спрямованих на отримання Банківського продукту, є підтвердженням з боку Клієнта чинності зазначених в Правилах засвідчень та гарантій, їх повноти, актуальності та достовірності.

РОЗДІЛ 9. ПОСТІЙНО ДІЮЧЕ РОЗПОРЯДЖЕННЯ (ПДР)

9.1. Банк за умови наявності технічної можливості та передбачення таких дій умовами Продукту, надає Клієнтам послугу щодо встановлення Постійно діючого розпорядження, яке може бути реалізоване Клієнтом шляхом:

- звернення до відділення Банку та надання письмового розпорядження,
- в порядку, передбаченому в п.9.5. цих Правил.

Клієнт бере на себе всю відповідальність за достовірність наданих у Постійно діючому розпорядженні (надалі – ПДР) реквізитів Одержувача платежу.

9.2. Банк зобов'язується, на підставі отриманого від Клієнта ПДР, на постійній основі та в установлені Клієнтом строки перераховувати з відповідного Рахунку Клієнта кошти за вказаними Клієнтом реквізитами, за умови наявності на Рахунку достатньої кількості коштів для виконання ПДР та стягнення комісії згідно з Тарифами.

9.3. Порядок здійснення за допомогою ПДР переказу коштів між власними рахунками Клієнта, що відкриті в Банку.

9.3.1. Для забезпечення виконання Банком ПДР Клієнт надає до Банку розпорядження (лист, заяву) з наступною інформацією:

- 1) номер Рахунку, з якого будуть списуватися кошти на виконання ПДР;
- 2) номер Рахунку, на який необхідно перерахувати кошти (Поточний рахунок, Поточний рахунок з використанням платіжної картки, Вкладний (депозитний) рахунок);
- 3) сума та призначення платежу;
- 4) дата (дати) здійснення платежу.

9.3.2. Банк виконує надане Клієнтом ПДР протягом визначеного в ньому терміну, з врахуванням вимог цих Правил та законодавства України до строків виконання розрахункових документів, виключно за умови дотримання наступних вимог:

- якщо Рахунком списання є Поточний рахунок або Поточний рахунок з використанням платіжної картки - то Клієнтом повинна бути успішно пройдена авторизація щодо списання коштів з Рахунку списання в сумі платежу відповідно до реквізитів ПДР, а також в сумі комісії за здійснення такого платежу, якщо Рахунок списання відкрито в національній валюті та така комісія передбачена Тарифами Банку.
- якщо Рахунком зарахування є Поточний рахунок або Поточний рахунок з використанням платіжної картки - то Клієнтом повинна бути успішно пройдена авторизація щодо зарахування коштів на цей Рахунок в сумі платежу відповідно до реквізитів ПДР.

9.3.3. Якщо Рахунком списання є Поточний рахунок або Поточний рахунок з використанням платіжної картки, то Банк безпосередньо при здійсненні перевірки, передбаченої підпунктом 1) п. 9.3.2. цих Правил, зменшує доступну суму за Рахунком списання на загальну суму платежу та відповідної комісії за його здійснення, якщо Рахунок списання відкрито в національній валюті та таку комісію передбачено Тарифами Банку.

9.3.4. Якщо Рахунком зарахування є Поточний рахунок або Поточний рахунок з використанням платіжної картки, то Банк безпосередньо при здійсненні перевірки, передбаченої підпунктом 2) п. 9.3.2. цих Правил, збільшує доступну суму за Рахунком зарахування на суму платежу.

9.3.5. В разі, якщо Рахунком зарахування є Рахунок банківського вкладу (депозиту), після зарахування грошових коштів на Рахунок банківського вкладу (депозиту) Банк здійснює необхідні дії, передбачені відповідним Договором за Продуктом Банку - Договором банківського вкладу (депозиту), укладеним між Банком та Клієнтом.

9.4. Порядок здійснення за допомогою ПДР переказу з Поточного рахунку Клієнта на користь третіх осіб та на власні рахунки, відкриті в інших банках України.

9.4.1. Клієнт, який є резидентом України, для здійснення платежу з Поточного рахунку в інші банки України за допомогою послуги ПДР здійснює наступні операції:

- 1) визначає Рахунок списання, обираючи свій Поточний рахунок;
- 2) визначає Рахунок зарахування та його реквізити, вказавши реквізити власного рахунку, відкритого в гривнях в іншому банку України, або рахунку третьої особи, на користь якої здійснюється платіж (далі за текстом – «Одержувач»), а саме, Клієнт вказує:

або

- код банку Одержувача: код банку, в якому відкрито рахунок Одержувача;
- номер рахунку Одержувача;

або

- номер банківської платіжної картки іншого Клієнта Банку – фізичної особи - резидента, якій в Банку відкрито рахунок з використанням платіжної картки.

3) визначає реквізити Одержувача (виключно в разі перерахування за реквізитами: «банк Одержувача/ номер рахунку Одержувача»), а саме, Клієнт вказує:

- код Одержувача: реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи/фізичної особи – суб'єкта підприємницької діяльності, або код ЄДРПОУ юридичної особи;
- повне найменування Одержувача: Прізвище, ім'я та по-батькові фізичної особи або повну назву юридичної особи/фізичної особи – суб'єкта підприємницької діяльності;

- 4) вказує призначення платежу;
 - 5) вказує суму платежу або бажання переказу всієї суми залишку коштів по рахунку (на дату виконання);
 - 6) зазначає бажану дату здійснення платежу;
 - 7) зазначає періодичність виконання платежів;
 - 8) зазначає кінцеву дату виконання ПДР.
- 9.4.2. Банк, отримавши від Клієнта ПДР, приймає його до виконання за умови дотримання зазначених нижче вимог:
- одержувач є резидентом (перевірка резидентності Одержувача здійснюється виключно в разі, якщо рахунок Одержувача відкрито в Банку);
 - банківська платіжна картка Одержувача (виключно в разі перерахування за реквізитами «Номер банківської платіжної картки іншого Клієнта Банку»), емітована Банком і є активною;
 - всі зазначені Клієнтом реквізити Одержувача та його рахунку є коректними, а також відповідають вимогам чинного законодавства України.
- 9.4.3. Банк виконує надане Клієнтом ПДР протягом вказаного у підпункті 8) п. 9.4.1. цих Правил терміну, починаючи з дати, визначеної Клієнтом відповідно до підпункту 6) п. 9.4.1. цих Правил, та відповідно до зазначеної у підпункті 7) п. 9.4.1. цих Правил періодичності виконання ПДР, виключно за умови дотримання наступних вимог:
- 1) при виконанні ПДР успішно пройдена авторизація щодо списання коштів з Рахунку списання в сумі платежу відповідно до реквізитів ПДР, а також в сумі комісії за здійснення такого платежу, якщо Рахунок списання відкрито в національній валюті України та така комісія передбачена Тарифами Банку;
 - 2) якщо рахунок Одержувача визначається номером банківської платіжної картки, то повинна бути успішно пройдена авторизація щодо зарахування коштів на Рахунок Одержувача в сумі платежу відповідно до реквізитів ПДР;
- 9.4.3.1. Банк безпосередньо при здійсненні перевірки, передбаченої підпунктом 1) п.п. 9.4.3. цих Правил, зменшує доступну суму за Рахунком списання на загальну суму платежу та відповідної комісії за його здійснення, якщо Рахунок списання відкрито в національній валюті України та таку комісію передбачено Тарифами Банку.
- 9.4.3.2. Якщо Рахунок Одержувача визначається номером банківської платіжної картки, вказаної Клієнтом відповідно до підпункту 2) п. 9.4.1. цих Правил, то Банк безпосередньо при здійсненні перевірки, передбаченої підпунктом 2) п. 9.4.3. цих Правил, збільшує доступну суму за Рахунком зарахування на суму переказу.
- 9.4.3.3. При виконанні ПДР Банк здійснює:
- 1) списання грошових коштів з Рахунку списання, відкритого в гривнях, в сумі комісії за здійснення платежу, якщо таку комісію передбачено Тарифами Банку;
 - 2) списання грошових коштів з Рахунку списання в сумі платежу, визначеного ПДР;
 - 3) ініціювання зарахування грошових коштів в сумі платежу на рахунок Одержувача (в тому числі шляхом формування та подання до СЕП відповідного повідомлення, переказу, операції тощо).
- 9.4.3.4. Зарахування грошових коштів на рахунок Одержувача здійснюється банком Одержувача відповідно до режиму функціонування рахунку Одержувача, умов договору, укладеного між Одержувачем та обслуговуючим Одержувача банком, на підставі якого відкрито рахунок Одержувача, правил СЕП та чинного законодавства України.
- 9.4.3.5. В разі неможливості зарахування грошових коштів на рахунок Одержувача, їх буде повернено на Рахунок списання, визначений Клієнтом при формуванні відповідного ПДР відповідно до підпункту 1) п. 9.4.1. цих Правил, в порядку та в строки, передбачені цими Правилами та нормами чинного законодавства.

РОЗДІЛ 10. ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ

- 10.1. Здійснюючи укладання з Банком відповідного Договору за Продуктом Банку, в тому числі і шляхом надання оферти Клієнтом, викладеної у Заяві (Пропозиції) Банку, Клієнт як суб'єкт персональних даних надає свою добровільну та однозначну згоду/дозвіл на:
- 10.1.1 обробку¹ Банком персональних даних Клієнта (будь-якої інформації, що стосується Клієнта, а саме: прізвища, власного імені, по батькові, дати та місця народження, адреси, сімейного, соціального, майнового стану, освіти, професії, доходів тощо (надалі – «Персональні дані»)) з метою:
- здійснення Банком своєї фінансово-господарської діяльності, пропонування та надання повного кола послуг Банком (у т.ч. шляхом укладення договорів, здійснення прямих контактів із Клієнтом за допомогою засобів зв'язку), залучення третіх осіб, із якими Банк перебуває у договірних відносинах, до процесу належного виконання Банком своїх прав чи зобов'язань перед Клієнтом, (надалі – «Треті сторони»), у т.ч. надання Третіми сторонами послуг Банку для виконання ним своїх функцій,
 - захисту Банком своїх прав та інтересів, у т.ч. передачі даних фінансовим установам,
 - здійснення Банком прав та виконання обов'язків за іншими відносинами між Банком та Клієнтом;
- 10.1.2 передачу (поширення), у т.ч. транскордонну, Банком Персональних даних Третім(и) сторонам(и), зміну, знищення Персональних даних або обмеження доступу до них, включення Персональних даних до бази Персональних даних Банку з метою, зазначеною в підпункті 10.1.1 цих Правил, та без необхідності надання Клієнту письмового повідомлення про здійснення зазначених дій;
- 10.1.3 зберігання Банком Персональних даних протягом строку, визначеного згідно з внутрішніми документами Банку та/або чинним законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами НБУ.

¹ **Застереження:** термін «обробка персональних даних» визначається чинним законодавством, зокрема Законом України «Про захист персональних даних» від 01.06.2010 року зі змінами та доповненнями.

10.2. Підписанням відповідного Договору за Продуктом Банку (в т.ч. і шляхом надання оферти Клієнтом, викладеної у Заяві (Пропозиції) Банку) Клієнт підтверджує, що він письмово повідомлений про включення Персональних даних до бази персональних даних Банку, про володільця Персональних даних, про джерела збирання, місцезнаходження своїх Персональних даних, мету їх обробки, місцезнаходження або місце проживання (перебування) володільця чи розпорядника Персональних даних, склад та зміст зібраних Персональних даних, про права, передбачені Законом України «Про захист персональних даних» від 01.06.2010 р. зі змінами, про мету збору Персональних даних та осіб, яким передаються Персональні дані.

10.3. Підписанням відповідного Договору за Продуктом Банку (в т.ч. і шляхом надання оферти Клієнтом, викладеної у Заяві (Пропозиції) Банку) Клієнт надає свою згоду та дозвіл Банку передавати Персональні дані Клієнта (включаючи банківську таємницю), у тому числі, але не виключно, розпорядникам (підприємствам, установам і організаціям усіх форм власності, органам державної влади чи органам місцевого самоврядування, фізичним особам - підприємцям, яким Банком або чинним законодавством надано або буде надано право обробляти персональні дані), архівним установам та іншим особам, що надають Банку послуги зберігання інформації та документів і пов'язані з цим послуги; акціонерам, власникам істотної часті Банку або особам, що здійснюють контроль над Банком; професійним радникам Банку, у т.ч. аудиторам, бухгалтерам, адвокатам, юристам тощо; платіжній системі VISA International, MasterCard, ПрАТ «Український Процесинговий Центр», будь-яким бюро кредитних історій, учасником яких є Банку, приватним особам та організаціям для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Банку відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів у тій мірі, у якій Банк вважатиме це необхідним або бажаним для здійснення прав та забезпечення інтересів Банку та/або для виконання цих Правил.

10.4. Шляхом підписанням відповідного Договору за Продуктом Банку (в т.ч. і шляхом надання оферти Клієнтом, викладеної у Заяві (Пропозиції) Банку) Клієнт надає свою згоду та погоджується з тим, що Банк має право здійснювати фотозйомку та відео-нагляд у зонах обслуговування Клієнтів, фотографування Клієнта та його документів (у т.ч. сканування та копіювання документів), а також фіксацію всіма можливими технічними засобами контактів із Клієнтом (у тому числі аудіозапис телефонних розмов тощо) в приміщеннях/відділеннях Банку та на пристроях Банку з метою забезпечення безпеки та належного обслуговування Клієнта. Банк має право зберігати відеозаписи, фотографії та інші предмети (засоби, пристрої), що містять зазначену в цьому пункті інформацію, а також поширювати їх (надавати до них доступ) у випадках, передбачених Правилами, у тому числі умовами Продуктів Банку, та/або чинним законодавством України. Відеозаписи, фотографії та записи телефонних розмов можуть бути використані як докази в процесуальних діях.

10.5. Сторони погодили, що у зв'язку з підписанням Клієнтом відповідного Договору за Продуктом Банку (в т.ч. і шляхом надання оферти Клієнтом, викладеної у Заяві (Пропозиції) Банку), згода на обробку персональних даних Клієнта, а також інші дозволи/згоди, надані в межах розділу 10 (з пунктами і підпунктами) Правил, вважаються наданими Клієнтом у письмовій формі.

РОЗДІЛ 11. ДОТРИМАННЯ ВИМОГ FATCA

11.1. Банк під час здійснення своєї діяльності вживає всіх заходів для дотримання вимог FATCA та зареєстрований Податковою службою США як такий, що дотримується вимог FATCA. Для виконання вимог FATCA у відносинах Сторін Банк застосовуватиме положення, передбачені FATCA та/або цими Правилами, якщо інший порядок або процедури не передбачені законами або міжнародними договорами України.

11.2. Клієнт засвідчує та гарантує, що Клієнт та його Уповноважені особи не є податковими резидентами США (якщо Клієнтом /Уповноваженою особою Клієнта не було надано до Банку іншої інформації разом із заповненою відповідно до вимог Податкової служби США формою W-9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN) Клієнта або Уповноваженої особи Клієнта).

11.3. Клієнт підписанням відповідного Договору за Продуктом Банку (в т.ч. і шляхом надання оферти Клієнтом, викладеної у Заяві (Пропозиції) Банку) гарантує, що Клієнт та Уповноважені особи Клієнта надали Банку повну та достовірну інформацію, достатню для ідентифікації, верифікації та вивчення Клієнта (Уповноваженої особи Клієнта), у тому числі з'ясування суті їх діяльності та фінансового стану та проведення FATCA-ідентифікації.

11.4. Клієнт зобов'язаний надавати та забезпечити надання Уповноваженими особами на вимогу Банку інформацію та документи, що стосуються їх Податкового статусу, у тому числі заповнені відповідно до вимог Податкової служби США форми W-8 чи W-9. Клієнт зобов'язаний негайно інформувати Банк про зміну свого Податкового статусу та Податкового статусу Уповноважених осіб. У разі набуття Клієнтом статусу податкового резидента США, Клієнт зобов'язаний негайно надати до Банку форму W-9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN). У разі набуття Уповноваженими особами статусу податкового резидента США, Клієнт зобов'язаний забезпечити негайне надання до Банку цими особами форми W-9 із зазначенням реєстраційного номера облікової картки платника податків та ідентифікаційного номера платника податків США (TIN). На виконання цього пункту Клієнт зобов'язаний інформувати Уповноважених осіб про необхідність подання до Банку всіх вищезазначених документів. Клієнт гарантує та несе передбачену чинним законодавством відповідальність у випадку відсутності/неналежного повідомлення Уповноваженими особами Банку про їх Податковий статус та/або не подання такими особами документів.

11.5. Підписанням Клієнтом відповідного Договору за Продуктом Банку (в т.ч. і шляхом надання оферти Клієнтом, викладеної у Заяві (Пропозиції) Банку), Клієнт та його Уповноважені особи надають Банку безвідкличну та безумовну згоду здійснювати розкриття банківської таємниці, передачу та розкриття персональних даних, а також розкриття іншої конфіденційної інформації з метою виконання Банком вимог FATCA, зокрема, у таких випадках:

- Податковому управлінню США при наданні звітності в порядку та обсягах, визначених FATCA;
- особам, що беруть участь в переказі коштів на Рахунки або з Рахунків (наприклад, банкам-кореспондентам,
- платіжним системам та їх учасникам, відправникам та отримувачам переказів, іншим установам, що здійснюють авторизацію чи процесинг переказів), а також в інших випадках, передбачених FATCA.

11.6. Клієнт підтверджує та гарантує Банку, що має всі законні підстави та повноваження передати Банку персональні та конфіденційні дані Уповноважених осіб з безумовним правом Банку на розкриття та подальшу передачу

цієї інформації третім особам (у т.ч. Третім сторонам), у випадках, передбачених Договором, у тому числі з метою виконання Банком вимог FATCA.

11.7. Якщо Клієнт або Уповноважена особа Клієнта не надали необхідної інформації для проведення FATCA-ідентифікації, або було виявлено недостовірність або порушення засвідчень та гарантій, наведених у розділі 11 (із підпунктами) Правил, Банк має право з метою дотримання FATCA вчинити наступні дії:

- у порядку, передбаченому в Правилах, здійснити договірне списання з будь-яких Рахунків Клієнта грошових коштів з метою утримання «кштрафного» 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 - закрити всі або окремі Рахунки та/або відмовитися від проведення операцій за Рахунками чи призупинити (тимчасово) операції за ними, та/або розірвати відповідний Договір за Продуктом Банку.

11.8. На підставі цих Правил та шляхом підписання Заяви (Пропозиції) Банку Клієнт надає Банку право здійснювати договірне списання грошових коштів з будь-яких Рахунків (у тому числі з рахунків його структурних підрозділів, а також Рахунків, що будуть відкриті Клієнтом у майбутньому та реквізити яких Банк визначить самостійно), у випадках та сумах, необхідних для виконання Банком вимог FATCA стосовно Клієнта. Договірне списання може здійснюватися Банком протягом строку дії Договору за Продуктом Банку будь-яку кількість разів з дати настання строку виконання відповідного грошового зобов'язання (включно) до повного утримання Банком сум на виконання вимог FATCA. Банк є отримувачем коштів за договірним списанням. Списання коштів з Рахунків здійснюється на підставі меморіального ордеру.

11.9. У разі відсутності або недостатності у Клієнта коштів на Рахунках у валюті заборгованості, Банк здійснює таке договірне списання грошових коштів з Рахунків в інших валютах в розмірі, еквівалентному сумі зобов'язань Клієнта з урахуванням витрат та комісій, пов'язаних з купівлею/обміном/продажем іноземної валюти. Клієнт також доручає Банку здійснити від імені Клієнта купівлю/продаж/обмін списаних коштів з метою отримання необхідної валюти (за визначенням Банком курсом,) та направити кошти на погашення заборгованості Клієнта.

11.10. Протягом строку дії відповідного Договору за Продуктом Банку Банк має право витребувати, а Клієнт (Уповноважена особа Клієнта) зобов'язаний(і) надавати на вимогу Банку документи і відомості, необхідні для проведення операцій, та іншу інформацію чи документи відповідно до FATCA.

11.11. У випадку відсутності в Банку необхідної інформації та документів, передбачених цими Правилами та/або окремо затребуваних Банком, до їх надання Клієнтом або Уповноваженою особою Банк має право на власний розсуд: або зупинити (тимчасово) проведення операції Клієнта/на користь Клієнта, або відмовитись від проведення таких операцій, або закрити Рахунок/Рахунки Клієнта в односторонньому порядку.

11.12. У разі ненадання Клієнтом або Уповноваженою особою Клієнта на письмову вимогу Банку необхідної інформації та документів протягом 10 (десяти) календарних днів з моменту направлення вимоги, Банк має право відмовити Клієнту в обслуговуванні рахунків (зокрема, припинити прийняття і виконання розрахункових документів Клієнта та здійснення операцій за ініціативою Клієнта або закрити всі чи окремі рахунки).

11.13. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, 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 з боку Банку, Податкової служби США, банків-кореспондентів та інших осіб, що беруть участь у переказах, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або неотриманні доходи.

11.14. Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку будь-які документально підтверджені збитки та майнові витрати, спричинені порушенням умов Правил, у тому числі засвідчень та гарантій Клієнта, а також заподіяні неподанням або поданням недостовірної та/або невідповідної (неналежної) інформації чи документів.

Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за відшкодування будь-яких витрат та збитків, моральної шкоди або не отриманих доходів, що можуть виникнути внаслідок розкриття Банком інформації, в тому числі банківської таємниці, щодо Клієнта/Уповноважених осіб Клієнта та операцій Клієнта, а також через зупинення Банком операцій по Рахункам або відмови від їх проведення, якщо такі дії було вчинено Банком відповідно до вимог чинного законодавства або умов цих Правил, або якщо Банк діяв відповідно до згоди/дозволу Клієнта на розкриття/передачу інформації.

РОЗДІЛ 12. ІНШІ УМОВИ

12.1. Банк та Клієнт погодились вирішувати спірні питання шляхом проведення переговорів.

12.2. У випадку неможливості вирішити спірне питання шляхом переговорів, судовий захист прав і законних інтересів Сторони здійснюється в порядку, передбаченому чинним законодавством України та цими Правилами.

12.3. Строк позовної давності щодо вимог повернення Кредиту, сплати процентів, плат, комісій, неустойки (штрафів, пені) по Договору за Продуктом Банку та цими Правилами складає не менше 10 (десяти) років якщо інший (скорочений) строк не визначений чинним законодавством, або окремо не передбачений в Договорах за Продуктом Банку.

12.4. Сторони погодили, що під словосполученням «підписанням Договору за Продуктом Банку» та/або «укладанням Договору за Продуктом Банку» та/або «укладанням Договору» та/або іншим словосполученням, близьким до змісту наведеним, що вживаються у тексті цих Правил, Сторони однозначно та без сумнівів розуміють відповідну дію, здійснену: або (1) Клієнтом щодо підписання Договору, у випадку викладення тексту такого договору у письмовій двохсторонній формі, або (2) Банком щодо акцептування оферти Клієнта у вигляді його Заяви (Пропозиції).

12.5. Сторони розуміють та погоджуються з тим, що додатково до загальних положень надання банківських послуг, викладених у Розділі 2 цих Правил, умови спеціальних положень надання окремих банківських послуг, визначених у Розділах 3–6 цих Правил, застосовуються Сторонами виключно до тих взаємовідносин Сторін, що виникли та діють відповідно до конкретних банківських послуг, які регулюються відповідним Розділом цих Правил та, у випадку виникнення розбіжностей між загальними та спеціальними умовами надання Продукту Банку, спеціальні положення відповідного Розділу 3–6 цих Правил мають пріоритетну силу.

12.6. Листування між Сторонами за цими Правилами та/або відповідним Договором за Продуктом Банку здійснюється шляхом направлення або надання однією Стороною, або уповноваженими на це третіми особами зі сторони Банку, відповідних повідомлень іншій Стороні на її адресу для листування, зазначену у Договорі чи інших документах, наданих Клієнтом до Банку при оформленні користування Продуктом Банку. Документом, що підтверджує відправлення Стороною повідомлення за цими Правилами/ Договором іншій Стороні, є квитанція відділення поштового зв'язку про відправлення рекомендованого листа за адресою відповідної Сторони. Будь-яке повідомлення Банка, відправлене поштою, вважається отриманим Клієнтом після спливу 7 (семи) календарних днів з моменту відправлення Банком такого повідомлення, якщо інше прямо не передбачено положеннями цих Правил. На Клієнта покладається обов'язок щодо контролю за належним обслуговуванням поштової скриньки Клієнта та своєчасним отриманням кореспонденції Клієнта.

12.7. Клієнт підтверджує своє розуміння і погодження з тим, що положення цих Правил поширюються на його взаємовідносини з Банком, що виникають на підставі будь-якого Договору за Продуктом Банку, умови надання якого Банком наведені в цих Правилах, та є обов'язковими для виконання Клієнтом.

12.8. Укладанням Договору за Продуктом Банку Клієнт підтверджує отримання примірника такого Договору та діючих на момент укладання Договору Тарифів Банку, якщо інше не передбачено цими Правилами або Договором за Продуктом Банку.

12.9. Ці Правила та/або зміни до них розроблені на невизначений строк (діють протягом невизначеного строку) та набирають чинності з моменту їх затвердження уповноваженим органом Банку. Ці Правила починають застосовуватись до відносин між Банком та Клієнтом з моменту їх розміщення на Офіційному сайті Банку.

Зміни до Правил, що висвітлені у Розділі 4 в частині користування електронним платіжним засобом, починають застосовуватись до відносин між Банком та Клієнтом через 30 календарних днів, та через 10 календарних днів - усі зміни до Правил окрім змін, що стосуються Розділу 4, з моменту їх розміщення на Офіційному сайті Банку. Ці Правила та/або зміни до них також підлягають розміщенню на інформаційних дошках у відділеннях Банку або в інших доступних для ознайомлення місцях.

12.10. До цих Правил можуть бути внесені зміни, про що Банк повідомляє шляхом розміщення на Офіційному сайті Банку та/або інформаційних дошках у відділеннях Банку або інших доступних для ознайомлення місцях:

- не пізніше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів до початку застосування таких змін до відносин між Банком та Клієнтом, якщо зміни стосуються Розділу 4;
- не пізніше, ніж за 10 (десять) календарних днів до початку застосування таких змін до відносин між Банком та Клієнтом (окрім змін, що стосуються Розділу 4).

12.10.1. Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність повідомлення Банку про зміну умов цих Правил на інформаційних стендах у приміщенні Банку та на Офіційному сайті Банку.

12.10.2. Запропоновані Банком зміни до цих Правил вважаються погодженими Клієнтом, якщо до дати їх впровадження останній не звернувся до Банку з письмовою заявою про припинення дії відповідного Договору за Продуктом Банку та не здійснив, відповідно, закриття Рахунку та/або дострокового повернення в повному обсязі суми Кредиту шляхом сплати в повному обсязі наявної заборгованості за Кредитом, сплати процентів за його користування та плати за обслуговування кредитної заборгованості, а також сплати можливих штрафних санкцій, передбачених цими Правилами та Договором та/або не вчинив інших дій, прямо передбачених відповідним Розділом цих Правил відносно припинення взаємовідносин Сторін за відповідним Продуктом Банку. Якщо до введення в дію нової редакції цих Правил Банк не отримує від Клієнта письмового повідомлення та підтвердження вчинення дій щодо, відповідно, закриття Рахунку та/або повернення в повному обсязі суми Кредиту шляхом сплати в повному обсязі наявної заборгованості за Кредитом, сплати процентів за його користування та плати за обслуговування кредитної заборгованості, а також сплати можливих штрафних санкцій, передбачених цими Правилами та Договором, та/або вчинення Клієнтом інших дій, прямо передбачених відповідним Розділом цих Правил відносно припинення взаємовідносин Сторін за відповідним Продуктом Банку, то запропоновані Банком зміни до цих Правил вважаються погодженими Клієнтом з моменту їх введення.

12.10.3. Внесення змін та доповнень безпосередньо до тексту Договору за Продуктом Банку відбувається шляхом укладання Сторонами відповідних додаткових угод до такого Договору, якщо інший порядок не встановлений будь-якими іншими умовами цих Правил/Договору за Продуктом Банку.

12.11. При укладанні Договору за Продуктом Банку та всіх його додатків і інших супутніх документів Банком може бути застосовано відтворення технічними друкованими засобами відтиску печатки Банку та підпису особи, уповноваженої підписувати (укладати від імені Банку) такі договори/документи. Вищевказані відтворення відтиску печатки Банку та підпису уповноваженої особи Банку за своїми правовими наслідками прирівнюються до власноручного підпису документів уповноваженою особою Банку та скріплення документів печаткою Банку в оригіналі, і не можуть бути використані в майбутньому у якості підстав для визнання Договору/документу недійсним, нікчемним або неукладеним.

12.12. У випадку, якщо окремі положення цих Правил не відповідатимуть чинному законодавству України, то Правила не втрачають чинності і діють без урахування зазначених положень.

12.13. У всьому, що не врегульовано цими Правилами, відповідними Договорами за Продуктами Банку (в т.ч. Заявою (Пропозицією) Банку), Сторони керуються чинним законодавством України.

12.14. Для припинення або запобігання будь-яким незаконним діям із Рахунком Клієнта, Клієнт доручає Банку в будь-який час та без укладення будь-яких додаткових договорів призупинити або припинити операції за Рахунком Клієнта у випадку, коли Клієнт (Уповноважена особа) навмисно неввірно повідомив Банк про себе та/або про свої відносини з іншими банками або приховав відомості, які були невідомі Банку та не були враховані при розгляді заяви на відкриття Рахунка, або у випадку наявності в Банку підозр про здійснення шахрайських дій щодо Рахунка.

12.15. Адресою для листування з Клієнтом вважається адреса, вказана Клієнтом у відповідному Договорі за Продуктом Банку, або адреса, що міститься в письмовій заяві Клієнта про зміну адреси, що подана після підписання Договору за Продуктом Банку (у т.ч. Заяві (Пропозиції)).

12.16. Визнання недійсним будь-якого положення цих Правил не впливає на дійсність будь-яких чи всіх інших положень Правил/Правил у цілому.

12.17. Банк цими Правилами, а Клієнт підписанням відповідного Договору за Продуктом Банку (в т.ч. і шляхом надання оферти , викладеної у Заяві (Пропозиції) Банку) засвідчують факт того, що положення Договору за Продуктом Банку відповідають вільному волевиявленню Сторін, жодна зі Сторін не знаходиться під впливом тяжких обставин, примусу тощо, умови Правил, Договору за Продуктом для Сторін є взаємовигідними та повністю зрозумілими, Сторони досягли згоди щодо всіх істотних умов Правил, Договору за Продуктом.