



ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Правління **АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**
«КОМІНБАНК»
протокол № 28/10-1 від 28 жовтня 2022 року

Вводяться в дію з 05.04.2023 року

ПРАВИЛА
надання платіжних та інших послуг фізичним особам
в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМІНБАНК»
(версія 3.1 в редакції змін, затверджених Правлінням Банку від 24.03.2023, протокол №24/03--1)

Київ - 2023

Повне найменування Банку	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМІНБАНК»
Ідентифікаційний код та місцезнаходження Банку	Україна, 04053, м. Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, 6, Код банку 322540
Контактна інформація та адреса вебсайту Банку	Номер контактного телефону 0-800-501-200 Адреса електронної пошти cib@cib.com.ua Адреса офіційного вебсайту www.cib.com.ua
Відомості про ліцензії та дозволи, надані Банку	https://cib.com.ua/uk/about/page/informaciya-pro-bank
Види платіжних послуг, що надаються Банком Клієнту	Банк надає платіжні та інші послуги відповідно до чинного законодавства України, в тому числі послуги з касових операцій, послуги з відкриття, обслуговування та закриття поточних рахунків, послуги із залучення вкладів (депозитів), послуги з надання споживчих кредитів, послуги з емісії платіжних інструментів та/або здійснення еквайрингу платіжних інструментів, надання в оренду індивідуальних банківських сейфів та інші послуги
Тарифи Банку	https://cib.com.ua/uk/private
Істотні характеристики послуг з надання споживчого кредиту	https://cib.com.ua/uk/private/products/kredit
Істотні характеристики послуг із залучення банківського вкладу (депозиту)	https://cib.com.ua/uk/private/products/depoziti
Порядок і процедура захисту персональних даних (витяг)	https://cib.com.ua/uploads/files/personal_danny.pdf
Порядок дій Банку в разі невиконання Клієнтом обов'язків згідно з договором про надання банківських послуг	Визначається залежно від виду послуги умовами цих Правил
Внутрішньобанківський документ (витяг), який регламентує порядок розгляду Банком звернень Клієнтів	Порядок розгляду звернень та особистого прийому клієнтів в АТ «КОМІНБАНК»
Розділ «Звернення громадян» офіційного Інтернет-представництва Національного банку України	https://bank.gov.ua/ua/consumer-protection/citizens-appeals
Дата набрання чинності публічною пропозицією (офертою)	З дати затвердження
Дата введення в дію	05.04.2023 р.
Інформація про систему гарантування вкладів фізичних осіб	https://cib.com.ua/uk/about/page/pro-fond-garantuvannya-vkladiv-fizichnih-osib
Попередження	Правила надання платіжних та інших послуг фізичним особам в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМІНБАНК» є публічною пропозицією (офертою), підписанням (приєднанням до) якої Клієнт надає згоду на зазначені в ній умови надання банківських послуг. Клієнт може відмовитися від отримання рекламних матеріалів засобами дистанційних каналів комунікації.

ЗМІСТ

1. ТЕРМІНИ ТА СКОРОЧЕННЯ	4
2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	14
3. ПОСЛУГИ З ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ТА ЗАКРИТТЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ	32
4. ПОСЛУГИ З ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ТА ЗАКРИТТЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ З ВИКОРИСТАННЯМ ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ	44
5. ПОСЛУГИ ІЗ ЗАЛУЧЕННЯ ВКЛАДІВ	73
6. ПОСЛУГИ З НАДАННЯ В ОРЕНДУ ІНДИВІДУАЛЬНИХ БАНКІВСЬКИХ СЕЙФІВ	80
7. ПЛАТІЖНІ ОПЕРАЦІЇ З ДОГОВІРНОГО СПИСАННЯ КОШТІВ ІЗ РАХУНКІВ КЛІЄНТА	87
8. НАДАННЯ ПОСЛУГ ЗА ДОПОМОГОЮ ЗАСОБУ ДИСТАНЦІЙНОЇ КОМУНІКАЦІЇ – СИСТЕМИ ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГУ «СІВ-Online».....	89
9. ПОСЛУГИ ЗА КАСОВИМИ ОПЕРАЦІЯМИ	100
10. ГАРАНТІЇ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ.....	110
11. ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ	114
12. ДОТРИМАННЯ ВИМОГ FATCA.....	115
13. ІНШІ УМОВИ.....	117

ДОДАТКИ:

Додаток 1. Правила користування платіжними картками.
Додаток 2. Пам'ятка клієнта.

1. ТЕРМІНИ ТА СКОРОЧЕННЯ

Терміни та скорочення, що використовуються у публічних Правилах надання платіжних та інших послуг фізичним особам в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМІНБАНК» (далі – Правила) вживаються у таких значеннях:

1.1. **Автентифікація** – процедура, що дає змогу Банку установити та підтвердити особу користувача та/або належність користувачу певного платіжного інструменту, наявність у нього підстав для використання конкретного платіжного інструменту, у тому числі шляхом перевірки індивідуальної облікової інформації користувача.

1.2. **Авторизаційний ліміт** – ліміт на кількість і суму платіжних операцій з використанням Картки, встановлений на певний період.

1.3. **Авторизація** – процедура отримання дозволу на проведення операції з використанням платіжної картки.

1.4. **Активація картки** – процедура отримання доступу до поточного рахунку, операції за яким можуть проводитись з використанням Картки, у відділенні Банку або за допомогою Контакт-центру Банку.

1.5. **Аутентифікація** – процес перевірки тотожності Логіна і пароля користувача даним, збереженим на сервері Банку, при вході в систему Інтернет-банкінгу «СІВ-Online».

1.6. **Банк** – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМІНБАНК», АТ «КОМІНБАНК» (Головний офіс та відділення Банку), який є надавачем платіжних послуг.

1.7. **Банківські послуги** – Платіжні та інші послуги, які надаються Банком Клієнту на умовах, визначених Договором та цими Правилами.

1.8. **Банкомат/Банківський автомат самообслуговування/платіжний термінал/програмно-технічний комплекс самообслуговування** – технічний пристрій, що має змогу користувачу ініціювати платіжну операцію, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього пристрою.

1.9. **Безготівкові розрахунки** – перерахування коштів з рахунків платників на рахунки отримувачів, а також перерахування надавачами платіжних послуг коштів, внесених платниками готівкою, на рахунки отримувачів.

1.10. **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).

1.11. **Валюта** – національна валюта України - гривня, іноземна валюта.

1.12. **Виписка** – реєстр аналітичного обліку, що вміщує інформацію про кожну виконану платіжну операцію, і призначається для видачі або відсилання Клієнту.

1.13. **Витратний ліміт** – гранична сума грошових коштів, яку можна використовувати для проведення платіжних операцій за Поточним рахунком з використанням платіжної картки. Розраховується як сума залишку власних коштів на вказаному рахунку за мінусом суми Незнижувального залишку та суми заблокованих, але не списаних коштів, а у разі встановлення ліміту Овердрафту/Кредитного ліміту – як сума ліміту Овердрафту/Кредитного ліміту та залишку власних коштів на вказаному рахунку, за мінусом суми Незнижувального залишку та суми заблокованих, але не списаних коштів.

1.14. **Відокремлений підрозділ/Відділення** – відділення Банку, що не має статусу юридичної особи і здійснює свою діяльність від імені Банку.

1.15. **Віртуальний платіжний термінал** – програмне забезпечення, що дає змогу здійснювати платіжні та інші операції з використанням реквізитів платіжних карток у мережі Інтернет.

1.16. **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 рахунку, банківського вкладу (депозиту) (крім коштів, залучених від видачі ощадного сертифіката банку), включаючи нараховані відсотки на такі кошти. Кошти, залучені Банком від видачі (випуску) ощадного сертифіката Банку або депозитного сертифіката Банку, не є вкладом.

1.17. **Вкладний (депозитний) рахунок** – рахунок, що відкривається Банком Вкладнику на договірній основі для зберігання коштів/банківських металів, що передаються Вкладником Банку на встановлений строк або без зазначення такого строку під визначений процент (дохід) і підлягають поверненню Вкладнику відповідно до умов цих Правил та Договору.

1.18. **Вкладник** – фізична особа (у тому числі фізична особа - підприємець), яка уклала або на користь якої укладено договір банківського рахунку, банківського вкладу (депозиту), крім фізичної особи (у тому числі фізичної особи - підприємця), яка є власником лише ощадного сертифіката Банку.

1.19. **Власник рахунку** – особа, на ім'я якої відкрито Рахунок, за яким здійснюються платіжні та/або інші операції.

1.20. **Внутрішньобанківська система прийому платежів** – програмне забезпечення Банку, призначене для забезпечення проведення платіжних операцій з використанням готівкових коштів.

1.21. **ВРУ** – валютний ринок України.

1.22. **Втрата індивідуальної облікової інформації** – неможливість використання користувачем індивідуальної облікової інформації, неправомірне заволодіння та/або використання чи загроза заволодіння та/або використання іншими особами індивідуальної облікової інформації або її компонентів.

1.23. **Втрата/крадіжка Картки** – неможливість здійснення користувачем контролю (володіння) за платіжним інструментом, неправомірне заволодіння та/або використання платіжного інструменту чи його реквізитів та/або індивідуальної облікової інформації третьою особою.

1.24. **Дебетовий переказ** – платіжна операція, що здійснюється з рахунку платника на підставі наданої отримувачем платіжної інструкції, за умови отримання згоди платника на виконання платіжної операції, наданої ним отримувачу, надавачу платіжних послуг отримувача або платника, або на підставі платіжної інструкції стягувача без отримання згоди платника.

1.25. **Дата валютування** – зазначена платником у платіжній інструкції дата, починаючи з якої кошти, що становлять суму платіжної операції і переказані платником отримувачу, переходять у власність отримувача.

1.26. **Держатель/Держатель Картки** – Клієнт/Довірена особа Клієнта, який на законних підставах використовує Картку (її реквізити) для ініціювання платіжної операції та/або здійснення інших операцій із застосуванням Картки (її реквізитів).

1.27. **Дистанційна платіжна операція** – платіжна операція, що здійснюється із застосуванням засобів дистанційної комунікації.

1.28. **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 cib.com.ua.

1.29. **Довірена особа** – фізична особа, якій Клієнт надає право діяти від свого імені на підставі довіреності, засвідченої в установленому законодавством України порядку або уповноваженим працівником Банку. Довірена особа має право діяти виключно в межах повноважень, зазначених в довіреності, та в межах законодавства України. Також, термін «Довірена особа» вживається у значенні – фізична особа - резидент, яка на законних підставах має право здійснювати платіжні та інші операції з використанням Додаткової картки, що відповідають законодавству України, за рахунок частини або всіх грошових коштів/банківських металів, що знаходяться на Рахунку Клієнта.

1.30. **Договір/Договір за Продуктом Банку** – укладений між Банком і Клієнтом (Сторонами) договір (правочин), в тому числі шляхом прийняття (акцепту) Клієнтом пропозиції (оферти) Банку, викладеної у Заяві (Пропозиції) щодо користування Клієнтом певними платіжними та іншими послугами, який включає в себе, в якості складових і невід'ємних частин, норми цих Правил та Тарифи Банку.

1.31. **Договір про надання платіжних послуг** – договір, який укладається між Банком та Клієнтом (користувачем) у письмовій формі (електронний/паперовий) відповідно до вимог законодавства України, на узгоджених сторонами умовах. Договір про надання платіжних послуг укладається шляхом приєднання Клієнта (користувача) до публічних Правил надання платіжних та інших послуг фізичним особам в **АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМІНБАНК»**, які розміщені в електронному вигляді на **Офіційному сайті Банку** у мережі Інтернет та у паперовому вигляді у доступному для Клієнтів місці у приміщеннях відділень Банку.

1.32. **Договірне списання** – Платіжна операція, в т.ч. дебетовий переказ, із списання, стягнення Банком з Рахунку Клієнта плати за надані Банком Банківські послуги згідно з

Тарифами, встановленими Банком, будь-якої заборгованості перед Банком за укладеними з Банком договорами, списання Банком коштів за дорученням Клієнта (переказ коштів на інший рахунок Клієнта в Банку чи в іншому банку, на рахунок Отримувача), що здійснюється на підставі розрахункового документа, оформленого (наданого) Банком, та наявної згоди на виконання цієї Платіжної операції, наданої Клієнтом Банку шляхом підписання відповідного договору, що укладається між Банком та Клієнтом чи в інший спосіб, визначений Сторонами.

1.33. Додаткова Картка – Платіжна картка, що за заявою Клієнта емітується Банком згідно з цими Правилами та відповідним Договором за Продуктом Банку Власнику рахунку або Довіреній особі. Операції, проведені з використанням Додаткової картки, відображаються за Поточним рахунком з використанням Платіжної картки Клієнта. Особа, на ім'я якої Банк оформлює Додаткову картку, та тип Картки визначаються в заяві Клієнта про її оформлення. Банк емітує 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.

1.34. 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.)

1.35. Документ із реєстраційним номером облікової картки платника податків (далі - документ із РНОКПП) – документ, виданий відповідним контролюючим органом, що засвідчує реєстрацію фізичної особи в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків.

1.36. Документ за операцією з використанням платіжних карток – документ, що підтверджує виконання операції з використанням платіжного інструменту.

1.37. Еквайр – Надавач платіжних послуг, який надає послугу Еквайрингу Платіжних інструментів та має ліцензію на надання такої послуги (в т.ч. Банк).

1.38. Еквайринг – Платіжна послуга, що полягає у прийнятті Платіжних інструментів, результатом якої є переказ коштів Отримувачу та/або видача коштів у готівковій формі (якщо це передбачено Договором).

1.39. Емісія платіжних інструментів/Емісія – платіжна послуга, що надається емітентом платіжних інструментів на договірних засадах із користувачем, яка полягає у випуску (наданні) користувачу платіжного інструменту для ініціювання та оброблення платіжних операцій.

1.40. Емітент – надавач платіжних послуг, який надає послугу емісії платіжних інструментів та має право на надання такої послуги відповідно до законодавства України (в т.ч. Банк).

1.41. Заборгованість за Овердрафтом/Кредитною лінією – сума коштів, яка складається з суми використаного кредиту у формі 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).

1.42. Законні представники (Законний представник) – батьки, усиновлювачі, батьки-вихователі, прийомні батьки, патронатні вихователі, опікуни, піклувальники, представники закладів, які виконують обов'язки опікунів і піклувальників чи інші особи, визначені законом, які укладають з Банком відповідний Договір за Продуктом Банку на користь фізичної особи, законним представником якої вони є, та/або вчиняють інші дії в межах своїх повноважень відносно особи, законним представником якої вони є.

1.43. Зареєстрований номер – телефонний номер, що обслуговується в мережі оператора мобільного зв'язку, належить Клієнту та зареєстрований у системах Банку під час здійснення договірних відносин між Клієнтом та Банком.

1.44. Засіб дистанційної комунікації – засіб комунікації, що використовується у процесі укладання правочинів щодо надання платіжних послуг (у тому числі для надсилання та отримання всіх необхідних для цього документів та відомостей) та/або ініціювання платіжних операцій без фізичної присутності Банку та користувача.

1.45. Заява (Пропозиція) – пропозиція (оферта) Банку щодо укладання з Клієнтом Договору за Продуктом Банку на умовах, викладених в цих Правилах.

1.46. Індивідуальна облікова інформація – індивідуалізований набір інформації, що надається Банком користувачу або його уповноваженому представнику для цілей автентифікації.

1.47. **Ініціатор** – особа, яка на законних підставах ініціює платіжну операцію шляхом формування та/або подання відповідної платіжної інструкції, уключаючи застосування платіжного інструменту. До ініціаторів належать платник, отримувач, стягувач, обтяжувач.

1.48. **Індивідуальний банківський сейф (ІБС)** – пронумерована сталева скринька, що вмонтована в депозитну шафу, яка розміщена у приміщенні Сховища індивідуальних сейфів для зберігання цінностей Клієнта.

1.49. **Індивідуальний ліміт** – обмеження по сумі та/або кількості певного виду платіжних операцій для однієї Платіжної картки на певний період.

1.50. **Інструкція користувача** – Інструкція користувача до Мобільного застосунку/Web-модулю «СІВ-Online» (засобу дистанційної комунікації), яка визначає порядок підключення та обслуговування в системі Інтернет-банкінгу «СІВ-Online». Електронна версія Інструкції користувача розміщена на Офіційному сайті Банку cib.com.ua.

1.51. **Інтернет** – всесвітня інформаційна система загального доступу, яка логічно зв'язана глобальним адресним простором та базується на Інтернет-протоколі, визначеному міжнародними стандартами.

1.52. **Інтернет-банкінг «СІВ-Online»/Інтернет-банкінг** – засіб дистанційної комунікації, що використовується для обслуговування користувачів фізичних осіб - резидентів – клієнтів Банку, який складається з Мобільного застосунку (для підключення через мобільні пристрої – смартфони, планшети тощо) та/або web-модулю (для підключення через Офіційний сайт Банку).

1.53. **Картка/Платіжна картка/Платіжний інструмент** – електронний платіжний засіб у вигляді пластикової чи іншого виду картки, що використовуються для здійснення платіжних операцій, а також інших операцій, установлених договором з емітентом (Банком). Банк випускає Картки на ім'я Клієнта та/або Довірених осіб Клієнта, з нанесенням прізвища, власного імені Клієнта та без нанесення таких даних (у такому випадку Картка випускається тільки на ім'я Власника рахунку).

1.54. **Квитанція платіжного терміналу/чек банкомата** – документ за операцією – документ встановленого зразка, який автоматично друкується платіжним терміналом/банкоматом при проведенні платіжної операції, в т.ч. з використанням Картки.

1.55. **Клієнт** – фізична особа, яка користується Банківськими послугами Банку на умовах Договорів та цих Правил.

1.56. **Користувач платіжних послуг** – фізична особа, яка отримує чи має намір отримати платіжну послугу як Платник або Отримувач (або обидва одночасно).

1.57. **Код авторизації** – комбінація цифр, літер або літер і цифр, яка формується і надається Банком (емітентом) або юридичною особою, що діє за його дорученням, під час авторизації.

1.58. **Компрометація Карток** – можливе розголошення інформації, яка міститься на носіях даних Карток, та/або ПІН, унікального номеру Картки, терміну її дії та номеру CVV2/CVC2, що може призвести до здійснення несанкціонованих операцій з використанням Карток.

1.59. **Консьєрж-сервіс/послуга Консьєрж** – це консультаційно-інформаційна підтримка та організаційна допомога, яка надається Держателям відповідно до Тарифних пакетів, які передбачають її надання.

1.60. **Контакт-центр** – служба Банку, звернувшись до якої засобами телефонного та електронного зв'язку, Клієнт отримує інформаційно-операційну підтримку. Номер телефону Контакт-центру для Клієнтів Банку 044 290-79-00, 0 800 501200.

1.61. **Кредит/Споживчий кредит** – грошові кошти, що передаються Банком у тимчасове користування Клієнту на умовах забезпеченості, повернення, строковості, платності та цільового характеру використання або нецільового характеру використання (на придбання товарів (робіт, послуг) для задоволення потреб, не пов'язаних з підприємницькою, незалежною професійною діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника), шляхом встановлення ліміту Овердрафту/Кредитного ліміту на Поточний рахунок з використанням платіжної картки Клієнта, в межах якого протягом строку кредитування Клієнт має можливість здійснювати платіжні операції за умови, що кошти для виконання платіжної операції надаються Клієнту Банком на умовах кредиту.

1.62. **Кредитний ліміт/ліміт Кредитної лінії** – гранична (максимальна) сума кредиту у формі Кредитної лінії, яка може бути надана Банком Клієнту за Поточним рахунком з використанням платіжної картки для користування Клієнтом згідно з умовами відповідного Договору, цих Правил та Тарифів.

1.63. **Кредитна лінія/Відновлювальна кредитна лінія** – кредит, надання якого здійснюється Клієнту повністю або частинами протягом строку кредитування, та який передбачає право Клієнта протягом строку кредитування після повернення наданого кредиту або його частини в подальшому отримувати кредит в межах невикористаного (вільного) Кредитного ліміту на умовах, визначених відповідним Договором за Продуктом Банку.

1.64. **Кредитовий переказ** – платіжна операція з рахунку платника на підставі платіжної інструкції, наданої платником, за умови отримання згоди платника на виконання платіжної операції, наданої надавачу платіжних послуг платника.

1.65. **Ліміт** – ліміт або обмеження на суми та кількість платіжних операцій, які можуть бути здійснені із використанням Картки за певний період.

1.66. **Ліміт овердрафту** – гранична (максимальна) сума кредиту у формі Овердрафту, яка може бути надана Банком Клієнту за Поточним рахунком з використанням платіжної картки для власного користування або користування Довіреною особою згідно з умовами відповідного Договору, цих Правил та Тарифів.

1.67. **Майно (Товар)** – товар, що купується Клієнтом у торговця та на придбання якого Банк надає Клієнту Кредит відповідно до умов Договору за Продуктом Банку та цих Правил.

1.68. **Міжнародний «Стоп-список»** – список унікальних номерів платіжних карток, за якими заборонено проведення операцій в регіонах обслуговування VISA Int./MasterCard Worldwide (актуально для операцій без проведення авторизації).

1.69. **Момент безвідкличності** – визначений момент часу, після настання якого ініціатор не може відкликати платіжну інструкцію та свою згоду на виконання платіжної операції.

1.70. **МПС/Платіжна система** – міжнародні платіжні системи (VISA, MasterCard тощо), для виконання платіжних операцій із формальними та стандартизованими домовленостями і загальними правилами щодо процесингу, клірингу та/або виконання розрахунків між учасниками платіжної системи, діяльність яких здійснюється на території двох і більше країн.

1.71. **Надавач платіжних послуг з ініціювання платіжної операції** – юридична особа, яка в установленому Законом України «Про платіжні послуги» та нормативно-правовими актами НБУ порядку отримала право на надання послуг з ініціювання платіжної операції.

1.72. **НБУ** – Національний банк України.

1.73. **Неакцептована платіжна операція** – платіжна операція, виконана надавачем платіжних послуг платника на підставі наданої ініціатором платіжної інструкції без отримання згоди платника (крім примусового списання (стягнення) або після відкликання такої згоди).

1.74. **Недозволений овердрафт** – заборгованість Клієнта перед Банком, яка виникла внаслідок перевищення Витратного ліміту, та яка не обумовлена Договором за Продуктом Банку та цими Правилами та є не прогнозованою у розмірі та за часом виникнення. Недозволений овердрафт є простроченою заборгованістю за Договором за Продуктом Банку з дня його виникнення.

1.75. **Незнижувальний залишок на рахунку** – сума грошових коштів, яку Клієнт зобов'язується розмістити на Поточному рахунку з використанням платіжної картки і підтримувати протягом строку дії відповідного Договору за Продуктом Банку, та яка визначається Тарифами. Клієнт зобов'язується здійснювати платіжні та інші операції з використанням Картки у межах Витратного ліміту на Поточному рахунку з використанням платіжної картки, що не перевищує суми незнижувального залишку на такому рахунку.

1.76. **Неналежна платіжна операція** – платіжна операція, внаслідок якої з вини особи, яка не є ініціатором або надавачем платіжних послуг, здійснюється списання коштів з рахунку неналежного платника та/або зарахування коштів на рахунок неналежного отримувача чи видача йому коштів у готівковій формі.

1.77. **Неналежний отримувач** – особа, на рахунок якої без законних підстав зарахована сума платіжної операції або яка отримала суму платіжної операції в готівковій формі.

1.78. **Неналежний платник** – особа, з рахунку якої списано кошти без законних підстав (помилково або неправомірно).

1.79. **Несанкціонований овердрафт** – кредит, який надається Банком Клієнту за мовчазною згодою останнього у зв'язку з виникненням не прогнозованої заборгованості за рахунком Клієнта, що виникає у разі перевищення суми операції з використанням платіжного інструменту - Платіжної картки суми Витратного ліміту.

1.80. **Обов'язковий мінімальний платіж (ОМП)** – платіж, який є обов'язковим до сплати щомісяця, та який включає в себе частину використаного кредиту та/або нараховані на нього

за Розрахунковий період проценти та інші платежі, відповідно до умов Договору за Продуктом Банку та/або Тарифів та цих Правил.

1.81. **Овердрафт** – кредит, наданий Клієнту в межах ліміту Овердрафту для здійснення платіжних операцій за Поточним рахунком з використанням платіжної картки із застосуванням дебетно-кредитної платіжної схеми на умовах, визначених цими Правилами та відповідним Договором за Продуктом Банку.

1.82. **Операційний день Банку** – день, протягом якого надавач платіжних послуг платника або надавач платіжних послуг отримувача, залучений до виконання платіжної операції, здійснює свою діяльність, потрібну для виконання платіжних операцій.

1.83. **Операційний час Банку** – частина операційного дня Банку, протягом якої приймаються платіжні інструкції та інструкції на відкликання. Тривалість 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 місцях обслуговування Клієнтів.

1.84. **Операція з CashBack** – операція з безготівкового розрахунку за продані товари (надані послуги), виконана з ініціативи Клієнта за допомогою Картки в певних, визначених Банком торговельно-сервісних підприємствах, що приймають Картки для здійснення оплати товарів/послуг.

1.85. **Опитувальник Клієнта - фізичної особи/опитувальник Клієнта** – документ установлений Банком форми, який заповнюється Клієнтом власноруч або за допомогою технічних засобів, підписується Клієнтом та містить інформацію, необхідну Банку для належної перевірки Клієнта, формування електронної анкети Клієнта.

1.86. **Основна картка** – Платіжна картка, що випускається Банком Власнику рахунку згідно з цими Правилами та відповідним Договором за Продуктом Банку за заявою Клієнта на ім'я Держателя у вигляді пластикової чи іншого виду картки.

1.87. **Отримувач** – особа, на рахунок якої зараховується сума платіжної операції або яка отримує суму платіжної операції в готівковій формі.

1.88. **Офіційний сайт Банку** – офіційно зареєстрований за **АТ «КОМІНБАНК»** сайт в мережі Інтернет: cib.com.ua.

1.89. **Паспорт споживчого кредиту** – інформація про умови Споживчого кредиту, що безоплатно надається Банком Клієнту до укладання Договору банківського рахунку з встановленням ліміту овердрафту/ Договору банківського рахунку з встановленням кредитного ліміту /Кредитного договору за формою, визначеною Законом України «Про споживче кредитування».

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

1.91. **Персональний ідентифікаційний номер (ПІН)** – комбінація цифр, літер або літер і цифр, потрібна для автентифікації Клієнта під час здійснення операцій із використанням платіжного інструменту, відомий лише Держателю, а у випадку оформлення Продукту «Дитяча картка» - Законному представнику, який є власником Рахунку, і потрібний для його автентифікації під час здійснення операцій з використанням Платіжної картки.

1.92. **Персональний пароль** – кодова комбінація різних символів, яка використовується Клієнтами для багаторазової Аутентифікації в системі Інтернет-банкінгу. До Персонального пароля також відносяться ПІН-код для входу в систему Інтернет-банкінгу «CIB-Online» або TouchID, які Клієнт самостійно та за бажанням встановлює в системі «CIB-Online» для виконання Аутентифікації.

1.93. **Пільговий період** – період безперервного користування Кредитною лінією/ Овердрафтом (з дня видачі кредиту до дня повного погашення кредиту), максимальна тривалість якого встановлена Договором за Продуктом Банку або Тарифами Банку, протягом якого Банк нараховує проценти на суму кредитних коштів, використаних Клієнтом для розрахунків з використанням Платіжної картки у торговельно-сервісній мережі та/або у мережі Інтернет та/або використаних іншим способом/за іншими операціями, які визначені Договором за Продуктом Банку, за Процентною ставкою для Пільгового періоду. Датою початку Пільгового періоду є дата видачі кредиту в межах Кредитного ліміту/ліміту

Овердрафту. Після повного погашення кредиту облік пільгового періоду розпочинається з початку.

1.94. **ПІН-код для входу в систему Інтернет-банкінгу «СІВ-Online»** – персональний ідентифікаційний номер, який складається з 4-х цифр та є особистим ідентифікатором, який відомий лише Клієнту і може використовуватися для його автентифікації під час здійснення входу в систему Інтернет-банкінгу «СІВ-Online».

1.95. **Післяопераційний час** – частина робочого дня Банку (філії, відділення) після закінчення Операційного часу, уключаючи роботу у вихідні та святкові дні, протягом якої здійснюються Платіжні операції з їх відображенням у бухгалтерському обліку не пізніше наступного Операційного дня.

1.96. **Платіжна інструкція** – розпорядження ініціатора надавачу платіжних послуг щодо виконання платіжної операції.

1.97. **Платіжна операція/Операція** – будь-яке внесення, переказ або зняття коштів незалежно від правовідносин між платником і отримувачем, які є підставою для цього.

1.98. **Платіжна послуга** – передбачена Законом України «Про платіжні послуги» діяльність Банку з виконання та/або супроводження платіжних операцій.

1.99. **Платіжний додаток** – програмний засіб, розміщений в апаратно-програмному середовищі платіжного інструменту (магнітна смуга, мікросхема, чип контактний/безконтактний), за допомогою якого здійснюються платіжні та/або інші операції, передбачені договором.

1.100. **Платіжний застосунок** – програмне забезпечення, що дає змогу користувачу ініціювати платіжну операцію (у тому числі за допомогою платіжних інструментів) та/або здійснювати інші операції, передбачені договором з Банком.

1.101. **Платіжний період** – встановлений Банком період, протягом якого Клієнт зобов'язаний здійснити платіжну операцію з метою сплати загальної суми заборгованості за Кредитною лінією/ Овердрафтом, або 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/Договором за Продуктом Банку або, для останнього платіжного періоду - в останній день строку кредитування.

1.102. **Платіжний пристрій** – технічний пристрій (банківський автомат самообслуговування (банкомат), платіжний термінал (POS-термінал), програмно-технічний комплекс самообслуговування (ПТКС), програмно-апаратне середовище мобільного телефону, інший пристрій), що дає змогу Користувачу ініціювати платіжну операцію, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього пристрою.

1.103. **Платник** – особа, з рахунку якої ініціюється платіжна операція на підставі платіжної інструкції або яка ініціює платіжну операцію шляхом подання/формування платіжної інструкції разом з відповідною сумою готівкових коштів.

1.104. **Помилкова платіжна операція** – платіжна операція, внаслідок якої з вини надавача платіжних послуг здійснюється списання коштів з рахунку неналежного платника та/або зарахування коштів на рахунок неналежного отримувача чи видача йому коштів у готівковій формі.

1.105. **Посилена автентифікація** – процедура автентифікації, яка передбачає використання двох чи більше сукупностей даних, що належать до таких різних категорій:

а) знань (володіння інформацією (даними), що відома лише користувачу);

б) володінь (застосування матеріального предмета, яким володіє лише користувач);

в) притаманність (перевірка біометричних даних або інших властивостей (рис, характеристик), притаманних лише користувачу, що відрізняють його від інших користувачів).

1.106. **Послуга DCC (Dynamic Currency Conversion/ динамічна конвертація валют)** – миттєва конвертація валюти - проведення за кордоном операції у валюті країни-емітента картки (для карток, емітованих українськими банками це гривня).

1.107. **Постійно діюче розпорядження (ПДР)** – платіжна інструкція Клієнта, надана Банку на визначений строк щодо використання грошових коштів на Рахунок для здійснення платіжних операцій із переказу коштів за визначеними реквізитами.

1.108. **Поточний рахунок** – рахунок (уключаючи рахунок зі спеціальним режимом використання), що відкривається Банком Клієнту для зберігання коштів і виконання

платіжних операцій відповідно до умов цих Правил, Договору за Продуктом Банку та вимог законодавства України.

1.109. **Поточний рахунок з використанням платіжної картки** – рахунок, що відкривається Банком Клієнту для зберігання коштів і виконання платіжних операцій відповідно до умов цих Правил, Договору за Продуктом Банку та вимог законодавства України. За Поточним рахунком з використанням платіжної картки операції можуть здійснюватися за допомогою Платіжної картки (її реквізитів).

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

1.111. **Призупинення/блокування дії картки** – позбавлення Держателя можливості використання Платіжної картки шляхом її внесення до Стоп-списку.

1.112. **Примусове списання (стягнення)** – платіжна операція з рахунку платника, що здійснюється стягувачем без згоди платника на підставі встановленого законом України виконавчого документа у випадках, передбачених законодавством України, або на підставі рішення суду, що набрало законної сили, чи рішення керівника органу стягнення (його заступника або уповноваженої особи) у випадках, передбачених Податковим кодексом України.

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

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

1.115. **Простий Електронний підпис/Електронний підпис** – Персональний пароль та OTP-пароль, які використовуються Клієнтом для Аутентифікації, а також для авторизації операції у системі «СІВ-Online». Зокрема, застосування OTP для авторизації платіжної операції Клієнтом, який пройшов Аутентифікацію в системі «СІВ-Online» за допомогою Персонального пароля, вважається накладанням Клієнтом простого електронного підпису (ЕП) на платіжну інструкцію в електронній формі і прирівнюється до власноручного підпису Клієнта в платіжній інструкції в паперовій формі.

1.116. **Процентна ставка для Пільгового періоду** – процентна ставка за користування кредитом, використаним Клієнтом для платіжних операцій з використанням Платіжної картки у торгівельно-сервісній мережі та/або у мережі Інтернет та/або використаним іншим способом, які визначені Договором за Продуктом Банку, що застосовується тільки в межах Пільгового періоду за умови повного погашення Клієнтом заборгованості за кредитом протягом Пільгового періоду, та відрізняється від процентної ставки за іншими періодами.

1.117. **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 Банку, 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.

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

1.119. **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 з використанням платіжної картки, стягнення процентів за користування кредитом, Недозволим овердрафтом, нарахованих протягом Розрахункового періоду, та списує комісійні винагороди за здійсненими операціями з використанням платіжної картки.

1.120. **Розрахунковий період** – період з дня здійснення останнього нарахування у попередньому місяці по день здійснення останнього нарахування у поточному місяці. Дні/дати початку та закінчення Розрахункового періоду за Продуктом Банку визначаються у відповідному розділі цих Правил та/або Договором за Продуктом Банку та/або Тарифах.

1.121. **Розрахунковий цикл (білінг)** – процедура формування в центральному модулі емісії узагальнених звітів про всі операції, здійснені за кожним Поточним рахунком з використанням платіжної картки за визначений період часу (розрахунковий період), нарахування та виплати (або стягнення) процентів на залишки коштів на поточних рахунках, за користування коштами Банку (Недозволений 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 з використанням платіжної картки за розрахунковий період, здійснюється нарахування та виплата процентів на залишки коштів на таких рахунках, стягнення процентів за користування коштами Банку (Недозволений овердрафт, Кредитна лінія, Овердрафт), нарахованих щоденно протягом розрахункового періоду, та стягнення інших комісійних винагород відповідно до Тарифів.

1.122. **СЕП** – система електронних переказів.

1.123. **Спірна операція** – операція, по якій отримана претензія від Клієнта, з приводу незгоди з фактом списання, сумою транзакції тощо, та розглядається згідно з процедурою, встановленою правилами відповідної Платіжної системи та чинним законодавством України.

1.124. **Споживач** – фізична особа, яка уклала або має намір укласти договір про споживчий кредит (наприклад, Договір банківського рахунку з встановленням ліміту овердрафту/ Договір банківського рахунку з встановленням кредитного ліміту /Кредитний договір).

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

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

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

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

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

1.130. **Стягувач** – особа, яка може бути ініціатором платіжної операції примусового списання (стягнення) коштів з рахунку платника на підставі виконавчих документів, визначених законом України, або на підставі рішення суду, що набрало законної сили, або рішення керівника органу стягнення (його заступника або уповноваженої особи) відповідно до Податкового кодексу України.

1.131. **Сума платіжної операції** – відповідна сума коштів, яка в результаті виконання платіжної операції повинна бути зарахована на рахунок отримувача або видана отримувачу в готівковій формі.

1.132. **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 платіжними 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.

1.133. **Супровідні документи** – документи, подання яких разом із платіжною інструкцією передбачено законодавством України або відповідним Договором за продуктом Банку.

1.134. **Сховище для індивідуальних сейфів** – спеціальне приміщення, обладнане індивідуальними банківськими сейфами, призначеними для зберігання цінностей Клієнта, технічне укріплення якого відповідає діючим нормативно-правовим актам України.

1.135. **Тарифи** – перелік діючих платіжних та інших послуг Банку з визначенням їх вартості, включаючи розміри процентних ставок, які затверджуються уповноваженим колегіальним органом Банку. Тарифи є невід'ємною частиною Договору за продуктом Банку та цих Правил. Тарифи оприлюднюються на Офіційному сайті Банку та/або розміщуються у доступному для Клієнтів місці у відділеннях Банку.

1.136. **Тарифний пакет/Тарифний план** – комплекс тарифів та умов, на основі яких здійснюється надання Банком платіжних та інших послуг Клієнту. Тарифний план оформлюється в рамках Тарифного пакета.

1.137. **Технологія розпізнавання обличчя** – аутентифікація користувача за об'ємно-просторовою формою обличчя людини (у разі, якщо на Мобільному пристрої (смартфон, планшет тощо) активована така функція).

1.138. **Технологія сканеру відбитків пальців** – аутентифікація користувача за відбитком пальця (у разі, якщо на Мобільному пристрої ((смартфон, планшет тощо) активована така функція).

1.139. **Транзакція** – платіжна операція, ініційована Держателем за допомогою Картки для доступу до Поточного рахунку з використанням платіжної картки з метою одержання інформації про його стан, здійснення платіжних та інших операцій з використанням Картки.

1.140. **Уповноважений працівник Банку** – працівник Банку, на якого відповідно до внутрішніх документів Банку покладено обов'язок вчиняти від імені Банку певні дії, пов'язані зі здійсненням операцій за рахунком користувача.

1.141. **Факсиміле** – копія підпису та або печатки Банку, що відтворені засобами механічного, електронного або іншого копіювання. 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.

1.142. **Фінансовий номер/Фінансовий телефон** – номер мобільного телефона, який надано Банку для реєстрації та входу Клієнта в систему Інтернет-банкінгу та використовується ним для підтвердження здійснення платіжних та інших операцій з використанням Картки в системі Інтернет-банкінгу та/або мережі Інтернет, отримання ПІН та іншої інформації за платіжною картою/ Поточним рахунком з використанням платіжної картки, а також використовується Клієнтом для ідентифікації через систему BankID Національного банку України.

1.143. **Чат-бот** – дистанційний канал обслуговування, що дозволяє в режимі реального часу здійснювати обмін миттєвими повідомленнями між Клієнтом та Банком.

1.144. **CashBack** – винагорода, що виплачується Банком Клієнту за проведення операцій з CashBack, відповідно до умов цих Правил та Тарифів.

1.145. **CVV2/CVC2** – тризначний код перевірки справжності картки Платіжної системи Visa/MasterCard. Наноситься на зворотній стороні Картки способом індент-друку. Використовується в якості захисного елемента при проведенні транзакції без фізичного використання Картки. Наприклад: операції в мережі Інтернет, МО/ТО (Mail order/Telephone order) операції.

1.146. **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.

1.147. **FATCA /вимоги FATCA** – Закони, акти тощо Сполучених Штатів Америки по боротьбі з відмиванням грошей, в тому числі, але не виключно, угода між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США "Про податкові вимоги до іноземних рахунків" (FATCA), вчинена 7 лютого 2017 року в м. Києві та ратифікована Верховною Радою України Законом України від 29.10.2019 №229-IX, що спрямована на запобігання легалізації злочинних доходів та визначає обов'язкові для всіх фінансових установ-учасників FATCA, у тому числі Банку, процедури.

1.148. **MCC (Merchant Category Code)** – код категорії діяльності суб'єкта господарювання: являє собою 4-ох значний номер (код), цифрове визначення категорії діяльності суб'єкта господарювання, що призначається Еквайром згідно з правилами відповідної платіжної системи.

1.149. **On-line-комісія** – це сума, яка блокується в момент проведення платіжної операції з використанням платіжної картки та входить до загальної суми транзакції. On-line-комісія встановлюється з метою гарантування наявності коштів на Поточному рахунку з використанням платіжної картки 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 Недозволеного овердрафту.

1.150. **OTP (one-time password)** – одноразовий пароль, який автоматично генерується системою Інтернет-банкінгу і надсилається Клієнту у вигляді СМС-повідомлення для підтвердження Клієнтом спроби Аутентифікації у системі Інтернет-банкінгу та/або для авторизації однієї платіжної операції.

1.151. **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 (стільникового) телефону.

1.152. **SMS – Banking/СМС-інформування** – послуга Банку, щодо інформування Клієнта про здійсненні ним операції шляхом надсилання SMS на Зареєстрований номер Клієнта.

1.153. **SSL сертифікат Банку** – електронний сертифікат Банку, засобами якого засвідчується належність інформаційного ресурсу Банку (СІВ-Online) за електронною адресою: cib.com.ua та забезпечується конфіденційність (шифрування) інформації, якою обмінюються Банк та Клієнт під час роботи з системою «СІВ-Online».

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

2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

2.1. Правила надання платіжних та інших послуг фізичним особам в **АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМІНБАНК»** є системою затверджених і оприлюднених норм, які встановлюють порядок та умови надання **АТ «КОМІНБАНК»** платіжних та інших послуг фізичним особам, що уклали з Банком Договір за продуктом Банку та/або Договір про надання платіжних послуг шляхом приєднання до публічних Правил, які розміщені в електронному вигляді на **Офіційному сайті Банку** у мережі Інтернет (cib.com.ua) у розділі Головна/Приватним особам/Правила надання платіжних та інших послуг фізичним особам в **АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМІНБАНК»**, щодо:

- послуг за касовими операціями;
- послуг з відкриття, обслуговування та закриття Поточних рахунків/Поточних рахунків з використанням платіжної картки;
- послуг із залучення Вкладів;
- послуг з надання споживчих кредитів;
- послуг з емісії платіжних інструментів та/або здійснення еквайрингу платіжних інструментів;
- послуг з надання в оренду індивідуальних банківських сейфів;
- послуг з виконання платіжних операцій;
- послуг з надання відомостей з рахунків та інших послуг.

2.2. Банк, у разі наявності відповідної технічної можливості та на підставі укладеного з Клієнтом відповідного Договору за Продуктом Банку, надає останньому платіжні та інші послуги, в порядку та на умовах, визначених законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами НБУ, 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, викладеної у Заяві (Пропозиції), підписуючи платіжну інструкцію на переказ готівки, платіжну інструкцію на видачу готівки (у разі здійснення касових операцій без відкриття Рахунку), надаючи згоду на виконання платіжної операції та на те, що Клієнт згоден з умовами договору про надання платіжних послуг, 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 Офіційному сайті Банку.

2.4. Приєднання до Правил, тобто прийняття Клієнтом положень цих Правил для застосування у своїх взаємовідносинах з Банком, відбувається в цілому за платіжною та/або іншою послугою Банку. Клієнт не може пропонувати Банку будь-які індивідуальні зміни до цих Правил.

2.5. Укладення відповідного Договору за Продуктом Банку здійснюється між Банком та Клієнтом у спосіб, визначений у цих Правилах, та залежить від виду платіжної та/або іншої послуги, яку Банк надає в межах такого Договору.

2.6. Клієнт, уклавши з Банком відповідний Договір (у тому числі шляхом вчинення дій, передбачених п.2.3.1 цих Правил), підписавши платіжну інструкцію на переказ готівки, платіжну інструкцію на видачу готівки (у разі здійснення касових операцій без відкриття Рахунку), 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. До укладення договору про надання платіжних послуг, що здійснюється шляхом приєднання до Правил та підписання Договору за продуктом Банку, Банк надає Клієнту інформацію та умови договору про надання платіжних послуг шляхом ознайомлення Клієнта з проектом Договору за продуктом Банку, Правил в електронному вигляді (без стягнення додаткової плати) або шляхом надання Клієнту доступу до публічного (мережевого) ресурсу, на якому розміщені Правила, при цьому до моменту приєднання (підписання Договору за продуктом Банку) Правила, що розміщені на вебсайті Банку (cib.com.ua) вважаються проектом договору про надання платіжних послуг. Банк після укладення (підписання) Договору за продуктом Банку надає Клієнту договір про надання платіжних послуг шляхом ознайомлення Клієнта з Правилами, Тарифами, які розміщені на вебсайті Банку (cib.com.ua), у один з наступних способів:

- *в електронному вигляді* – шляхом надання Клієнту доступу до публічного (мережевого) ресурсу;
- *в електронному вигляді* – за допомогою системи Інтернет-банкінгу «CIB-Online» у разі, якщо Клієнт користується даним засобом дистанційної комунікації. При цьому примірник Правил або Тарифів обов'язково містить дату його відправлення.
- *в паперовому вигляді* – шляхом надання підписаного уповноваженим працівником Банку примірника.

Банк під час надання інформації споживачу до укладення договору про надання платіжних послуг повинен дотримуватися вимог законодавства України, у тому числі законодавства у сфері захисту прав споживачів, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Укладаючи відповідний Договір за Продуктом Банку (у тому числі шляхом вчинення дій, передбачених п.2.3.1 цих Правил), підписуючи платіжну інструкцію на переказ готівки, платіжну інструкцію на видачу готівки (у разі здійснення касових операцій без відкриття Рахунку) 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 відповідних платіжних та інших послуг, що будуть надаватися Банком за укладеним з Клієнтом Договором за Продуктом Банку.

Приєднання Клієнта до Правил оформлюється шляхом укладання Договору за продуктом Банку або підписання платіжної інструкції на переказ готівки, платіжної інструкції на видачу готівки (у разі здійснення касових операцій без відкриття Рахунку). Крім того, під час відкриття Клієнтам Рахунку у Банку оформлюються інші документи, які передбачають умови касового обслуговування, а саме, Клієнтами підписується Заява (Пропозиція).

Приєднуючись до Правил Клієнт надає згоду на надання доступу до свого Рахунку(-ів) для сторонніх надавачів платіжних послуг. Для відкликання цієї згоди Клієнт надає до Банку (відділення) розпорядження за довільною формою у вигляді заяви. Розпорядження про

відкликання згоди на надання доступу до свого Рахунку(-ів) надається Клієнтом до відділення Банку у письмовому вигляді на паперовому носії.

2.9. У разі надходження від Клієнта або поручителя за кредитним договором Клієнта, або Довіреної особи Клієнта коштів в іноземній валюті (в тому числі із-за кордону) на транзитні рахунки для обліку погашення заборгованості з метою погашення заборгованості за кредитом, право власності на такі кошти належить Банку, який, у разі потреби, виконує платіжну операцію з перерахунку 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 згоду на виконання такої платіжної операції. 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.

2.10. Банк відкриває Рахунок Клієнту (користувачу) лише після здійснення заходів належної перевірки Клієнта (власника рахунку/представника власника рахунку/довіреної особи/особи, яка відкриває рахунок на користь третьої особи), передбачених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», нормативно-правовими актами НБУ та внутрішніми документами Банку.

2.11. Клієнт має право:

2.11.1. Вимагати своєчасного та повного виконання платіжних операцій за Рахунком, якщо такі операції передбачені законодавством України для рахунків відповідного типу і якщо інше не передбачено цими Правилами та Договором, та у разі надання згоди Клієнта на виконання платіжної операції.

2.11.2. Звертатись за консультаціями до Банку з приводу надання платіжних та інших послуг Банком.

2.11.3. Самостійно розпоряджатися грошовими коштами/банківськими металами, що знаходяться на його Рахунку(ах) в Банку, за умови дотримання вимог законодавства України та цих Правил шляхом надання до Банку платіжних інструкцій та згоди на виконання платіжних операцій.

2.11.4. Надавати Банку Постійно діючі розпорядження шляхом надання платіжної інструкції у формі заяви за визначеною Банком формою та згоди на виконання платіжних операцій щодо переказу грошових коштів/банківських металів, 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, вказаних у платіжній інструкції, та за умови виконання наступних обов'язкових вимог:

- постійно діюче розпорядження за Рахунком оформлене у відповідності до внутрішніх вимог Банку, законодавства України та містить всю інформацію, необхідну для подальшого виконання переказів (зокрема, суму, регламент виконання, реквізити отримувача, строк дії Постійно діючого розпорядження, призначення платежу тощо);
- платіжні операції з переказу коштів можливі виключно у гривні;
- валюта Рахунку платника повинна відповідати валюті рахунку отримувача;
- призначення платежу не суперечить вимогам чинного законодавства України та внутрішнім документам Банку;
- надана згода на виконання платіжних операцій.

2.11.5. Скасовувати Постійно діючі розпорядження, надані Банку, та відкликати згоду на виконання платіжних операцій в будь-який час шляхом надання відповідної заяви до відділення Банку, до якого було надано Постійно діюче розпорядження.

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 до відділення Банку.

2.11.7. Звернутись до Банку будь-яким способом, передбаченим цими Правилами, з питань інформування про надання платіжних та інших послуг, діючі програми лояльності, акційні пропозиції тощо.

2.11.8. 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 комісійної винагороди у розмірі згідно з діючими Тарифами Банку.

2.11.8.1. 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 заяви, наданої протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів з моменту формування Виписки, всю інформацію про платіжну операцію.

2.11.9. Ініціювати закриття Рахунку в порядку, передбаченому цими Правилами та умовами відповідного Договору за Продуктом Банку.

2.11.10. Достроково припинити дію відповідного Договору за Продуктом Банку з дотриманням умов, викладених у цих Правилах відносно певної платіжної та/або іншої послуги та відповідному Договорі за Продуктом Банку.

2.11.11. Надати довіреність іншій особі на право здійснення операцій за Поточним рахунком / Поточним рахунком з використанням платіжної картки / Вкладним (депозитним) рахунком чи на право користування індивідуальним сейфом, яка засвідчується згідно з чинним законодавством України або уповноваженим працівником Банку, в межах тих платіжних та інших послуг, що дозволяють/передбачають здійснення таких операцій довіреними особами відповідно до законодавства.

2.11.12. Зробити заповідальне розпорядження щодо Вкладу та/або залишків грошових коштів/банківських металів, що знаходяться на Поточному рахунку / Поточному рахунку з використанням платіжної картки / Вкладному (депозитному) рахунку на випадок своєї смерті, яке засвідчується згідно з чинним законодавством України, в тому числі нормативно-правових актів НБУ, або уповноваженим працівником Банку в межах тих платіжних та інших послуг, що дозволяють/передбачають надання Клієнтом/виконання Банком такого заповідального розпорядження. На заповідальному розпорядженні вказується дата його складання. Дія заповідального розпорядження може бути повністю або частково скасована заповітом.

2.11.13. 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, з урахуванням умов такої платіжної послуги та цих Правил.

2.11.14. Поповнювати Вклад в порядку та на умовах, передбачених Договором банківського вкладу та цими Правилами, якщо це передбачено умовами відповідного Договору банківського вкладу, що укладається між Банком та Клієнтом, та умовами такої платіжної послуги.

2.11.15. Приймати в оренду індивідуальні банківські сейфи та отримувати доступ до Сховища для індивідуальних сейфів на умовах, визначених відповідним Договором оренди індивідуального банківського сейфу та цими Правилами.

2.11.16. Користуватись іншими правами, передбаченими цими Правилами.

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 зобов'язаний перевірити ідентифікаційні дані та інформацію, вказану в Опитувальнику клієнта-фізичної особи, що сформований засобами автоматизованої банківської системи (далі – АБС) за типовою формою, затвердженою відповідним внутрішнім нормативним документом Банку, та який є діючим в системі Банку на момент виникнення необхідності у оформленні в Банку.

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 провадить незалежну професійну діяльність.

2.12.3. Дотримуватись правил проведення платіжних операцій, а також здійснювати платіжні операції з використанням Картки у відповідності до норм законодавства України, умов цих Правил та правил відповідної Платіжної системи.

2.12.4. Оплачувати комісійну винагороду Банку за виконання платіжних операцій та/або за надання платіжних та інших послуг 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 платіжної та іншої послуги Клієнт підтверджує, що з Тарифами він ознайомлений та згодний. Зміна Тарифів здійснюється в порядку, передбаченому цими Правилами. Комісійна винагорода за надання Банком платіжних та інших послуг сплачується у гривнях. У випадку, якщо комісійна винагорода визначена у Тарифах в процентному співвідношенні, її розмір обчислюється у відсотках від суми платіжної операції, за виконання якої вона сплачується.

2.12.5. Не використовувати Поточний рахунок / Поточний рахунок з використанням платіжної картки для здійснення операцій, пов'язаних зі здійсненням підприємницької та незалежної професійної 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. У разі наміру здійснення платіжної операції із зняття готівкових коштів в касі Банку з Вкладного (депозитного) рахунку на вимогу, Поточного рахунку або з Поточного рахунку з використанням платіжної картки одноразово суми, що перевищує 50 000,00 гривень / 2 000,00 доларів США / 2 000,00 євро, попередити Банк не пізніше, ніж за 3 (три) робочих дні (без урахування вихідних і святкових днів) до дня здійснення такої платіжної операції шляхом здійснення телефонного дзвінка до відділення Банку, в якому відкрито даний Рахунок. При цьому сума зняття готівкових коштів не може перевищувати граничний розмір з урахуванням обмежень, встановлених НБУ для даного типу операції.

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

2.12.8. негайно, після виявлення помилкової платіжної операції із зарахування грошових коштів на Поточний рахунок з використанням платіжної картки/ Поточний рахунок/ Вкладний (депозитний) рахунок, повідомити про це Банк і повернути йому помилково зараховані кошти. Повертати Банку на його вимогу помилково зараховані на Поточний рахунок з використанням платіжної картки/Поточний рахунок/Вкладний (депозитний) рахунок і отримані Клієнтом кошти/банківські метали у порядку та строки, вказані Банком у відповідній вимозі.

2.12.9. 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.

2.12.10. Клієнт зобов'язаний відслідковувати кожну платіжну операцію, що здійснюється 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 помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції.

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

2.13.12. Самостійно стежити та ознайомлюватися зі змінами Тарифів Банку, Правил та за повідомленнями Банку, які оприлюднюються на Офіційному сайті Банку cib.com.ua, інформаційних стендах, розташованих у відділеннях Банку.

2.13.13. Надавати за вимогою Банку та у строк, визначений Банком, інформацію та документи про власний статус податкового резидентства та повідомити Банк про зміну статусу податкового резидентства протягом 10 (десяти) робочих днів з дня такої зміни.

2.13.14. Клієнт зобов'язаний письмово повідомити Банк, у якому відкритий Рахунок, про наявність обтяження майнових прав на грошові кошти, що розміщені на банківському

рахунку, у строк, визначений Законом України "Про забезпечення вимог кредиторів та реєстрацію обтяжень", та у порядку, установленому внутрішніми документами Банку.

2.13.15. 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 платіжних та інших послуг, наведених у цих Правилах, виключно за наявності відповідної технічної можливості у Банку та передбачення такого надання внутрішніми нормативними документами Банку.

2.13.2. Використовувати кошти/банківські метали 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. Витребувати, а Клієнт, представник Клієнта зобов'язаний надати інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки, а також для виконання Банком інших вимог законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

2.13.3.1. Не приймати до виконання платіжну інструкцію за наявності законних підстав для відмови в прийнятті такої платіжної інструкції.

2.13.3.2. Зупинити проведення платіжної операції, якщо вона є підозрілою, відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

2.13.3.3. Без попереднього інформування Клієнта розірвати в односторонньому порядку Договір та закрити Рахунок за ініціативою Банку:

– у випадках, передбачених законодавством України, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

- у випадках ненадання Клієнтом протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів з дня отримання запиту Банку запитуваної інформації та/або документів щодо підзвітності Рахунку відповідно до вимог Податкового кодексу України, або надання інформації та/або документів, що не спростовують обґрунтованої підозри Банка щодо підзвітності Рахунку, або у випадку надання недостовірної інформації щодо підзвітності Рахунку.

– в інших випадках, передбачених чинним законодавством України, нормативно-правовими актами НБУ, внутрішніми документами Банку або додатковими угодами/змінами до Договорів.

Під час закриття Рахунку залишок коштів/банківських металів, у випадку закриття Рахунку у зв'язку з відмовою Банку від його обслуговування, перераховується на балансовий рахунок 2903 «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками» для обліку коштів за недіючими рахунками та зберігається без нарахування процентів до моменту звернення власника цих коштів/банківських металів щодо розпорядження ним або закінчення строку набувальної давності. При цьому Сторони домовились, що Договір розривається, а закриття рахунку не потребує додаткових згод, угод, документів.

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

2.13.5. Здійснювати договірне списання (дебетовий переказ) з Поточного рахунку з використанням платіжної картки Клієнта коштів на суму проведених платіжних операцій з використанням Картки, а також договірне списання (дебетовий переказ) коштів/банківських металів з Поточного рахунку Клієнта на умовах, визначених у Договорі за Продуктом Банку, згідно з умовами цих Правил. При здійсненні платіжних операцій за Поточним рахунком/Поточним рахунком з використанням платіжної картки в порядку договірного списання (дебетового переказу) 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 на відповідному рахунку суми коштів/банківських металів, необхідної для

здійснення операції та/або оплати комісійної винагороди Банку за виконання 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 (дебетовий переказ) коштів/банківських металів 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.

2.13.6. 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 надає згоду (доручає) та право Банку виконувати платіжні операції із договірною списання (дебетового переказу) помилково перерахованих Банком сум.

2.13.7. Достроково розірвати відповідний Договір за Продуктом Банку в порядку, передбаченому цими Правилами.

2.13.8. Відмовити Клієнту в наданні кредиту у формі Овердрафту/Кредитної лінії та/або відмовити Клієнту у відкритті Вкладного (депозитного) рахунку, Поточного рахунку, Поточного рахунку з використанням платіжної картки та оформленні 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.

2.13.9. Вимагати дострокового виконання зобов'язань Клієнта за відповідним Договором за Продуктом Банку у випадках та порядку, передбаченому цими Правилами.

2.13.10. 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 НБУ, 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 платіжних та інших послуг;
 - передачі Клієнту інформації, яка містить рекламно-інформаційний характер (в тому числі щодо нових платіжних та інших 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 «КОМІНБАНК»** та, у зв'язку з цим, Клієнт не потребує подальшого окремого письмового повідомлення про зазначені у цьому пункті Правил обставини.

2.13.11. Банк має право на доступ до інформації про Клієнта, що складає його кредитну історію, та збір, зберігання, використання та поширення Банком через бюро кредитних історій, що включене до Єдиного реєстру бюро кредитних історій, інформації щодо Клієнта та його зобов'язань, в обсязі, що передбачений Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій», а також отримувати інформацію щодо Клієнта та його майна від державних реєстрів, в особі їх уповноважених органів (держателів, розпорядників, адміністраторів), а також з інших дозволених законом джерел з метою формування та ведення кредитної історії Клієнта як суб'єкта кредитної історії.

2.13.11.1. Одночасно Клієнт надає дозвіл на розкриття/передачу Банком інформації, що складає кредитну історію Клієнта, в обсязі, що передбачений Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій», до бюро кредитних історій, що включені до Єдиного реєстру бюро кредитних історій та учасником яких є Банк, а також іншим особам, згідно з чинним законодавством України. Із змістом Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій» в чинній редакції Клієнт ознайомлений.

2.13.11.2. 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 платіжних послуг Клієнту та укладанні нових договорів.

2.13.11.3. При цьому, запит та надання інформації відповідно до пунктів 2.14.12 та 2.14.13 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 порядку та обсягах, визначених Законом України «Про банки і банківську діяльність», нормативно-правовими актами НБУ, що регулюють порядок розкриття банківської таємниці, а також на розкриття інформації про особу (Клієнта) у розумінні Закону України «Про інформацію».

2.13.12. 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.

2.13.13. 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 випадки шахрайства (підозри на шахрайство) 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.

2.13.14. Виконувати платіжні операції із примусового списання (стягнення) коштів/банківських металів 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.

2.13.15. 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 виконання платіжних операцій із зарахування коштів/банківських металів на Поточний рахунок / Поточний рахунок з використанням платіжної картки та нарахування відсотків на залишок коштів/банківських металів (якщо їх нарахування було передбачено умовами відповідної платіжної послуги та Тарифами).

2.13.16. 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 працівники 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.

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

2.13.18. 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.

2.13.19. Отримувати комісійну 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 (комісійну винагороду) за надання SMS-інформування на мобільний телефон про здійснені операції та/або стан Рахунку, якщо SMS-інформування передбачене відповідною платіжною послугою, Тарифами, та Клієнт виявив бажання скористатись SMS-інформуванням. Послуга SMS-інформування не є послугою по наданню Виписки.

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

2.13.21. Відмовити у прийнятті платіжної інструкції Клієнта за наявності законних підстав для відмови (у т.ч. у випадку виявлення помилки у реквізитах платіжної інструкції або заповнення їх із порушенням чинного законодавства України, цих Правил, у випадку відмови Клієнта у наданні або при наданні неповного переліку документів, що вимагаються Банком. Банк забезпечує фіксування дати і часу відмови в прийнятті платіжної інструкції. Якщо Банк відмовляє у прийнятті наданої Клієнтом платіжної інструкції, Банк негайно повідомляє про це Клієнта із зазначенням причини відмови та обов'язковим посиланням на норми законодавства України (за наявності).

2.13.22. Зупинити проведення платіжної операції по рахункам Клієнта з метою виконання вимог законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення.

2.13.23. Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції у разі ненадання Клієнтом необхідних документів для виконання Банком вимог FATCA.

2.13.24. Вимагати та отримувати від Клієнта передбачені чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку інформацію та документи, необхідні для відкриття, обслуговування та закриття 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.

2.13.25. Для платіжних операцій із безготівкового переказу коштів/банківських металів з Рахунку Клієнт або Довірена особа надає до Банку платіжну інструкцію та згоду на виконання платіжної операції відповідно до вимог п.3.12 цих Правил та згідно з чинним законодавством України. У Банку функція валютного контролю виконується централізовано на рівні Головного офісу. За платіжними операціями, що підлягають валютному контролю зі сторони Банку як агента валютного контролю згідно з вимогами законодавства України, Банк має право відмовитися від виконання платіжної інструкції Клієнта/Довіреної особи у разі якщо операція, яку проводить Клієнт, не відповідає вимогам валютного законодавства України та законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. При цьому, кошти/банківські метали повертаються на Рахунок Клієнта.

2.13.26. Банк має право здійснити відступлення права вимоги за відповідним Договором за Продуктом Банку 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.

2.13.27. Банк має право надавати Клієнту інформацію, яка містить рекламно-інформаційний характер (в тому числі щодо нових платіжних та інших 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.

2.13.28. Банк має право виконувати платіжні операції користувачів за допомогою/з використанням однієї чи кількох Платіжних систем, учасником яких він є, або залучати для виконання платіжних операцій інших надавачів платіжних послуг як посередників.

2.13.29. 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/банківських металів за Поточним рахунком / Поточним рахунком з використанням платіжної картки та Виписку про залишок коштів/банківських металів за Вкладним (депозитним) рахунком у випадках, строки та в порядку, передбачені цими Правилами.

2.14.1.1. Надати Клієнту Виписку про рух коштів за Поточним рахунком з використанням платіжної картки, де зазначається інформація про кожну здійснену платіжну та/або іншу

операцію/ про кошти, списані Банком із рахунків за обслуговування платіжних інструментів та операцій, здійснених з їх використанням/ курс перерахунку іноземної валюти, що застосовувався під час здійснення платіжних операцій (на вимогу Клієнта), за звітний період / щомісячно; за запитом Клієнта надати Клієнту Виписку про рух коштів/банківських металів за Поточним рахунком, де зазначається інформація про рух коштів/банківських металів за Поточним рахунком з використанням платіжної картки/Поточним рахунком за звітний період (календарний місяць).

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

2.14.1.1.2. Надавати Виписку про рух коштів/банківських металів за Поточним рахунком з 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 відсутність у Клієнта технічних та/або технологічних можливостей отримання Виписок електронним зв'язком.

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 комісійної винагороди Банку згідно з діючими на момент надання позачергової Виписки Тарифами Банку.

2.14.3. Виконувати запити Клієнта, оформлені у відділенні Банку та/або прийняті шляхом звернення Клієнта до Контакт-центру 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 та/або приймається шляхом звернення Клієнта до Контакт-центру Банку.

2.14.4. Забезпечити конфіденційність інформації щодо руху та/або залишку коштів/банківських металів 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.

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

2.14.6. Приймати до виконання платіжні інструкції Клієнта, 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.

2.14.7. Приймати до виконання платіжні інструкції - Постійно діючі розпорядження, оформлені Клієнтом у відділенні Банку, по розпорядженню грошовими коштами/банківськими металами 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.

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

2.14.9. За бажанням споживача надати паспорт споживчого кредиту на належному споживачу електронному носії інформації або електронною поштою, вказаною Клієнтом.

2.14.10. При припиненні дії Договору банківського вкладу, 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 та цими Правилами.

2.14.11. У разі укладання Договору банківського вкладу, відкриття Поточного рахунку/Поточного рахунку з використанням платіжної картки виконувати функції податкового агента Вкладника щодо оподаткування доходів Вкладника, отриманих за Договором банківського вкладу/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 обсягах, визначених чинним законодавством України.

2.14.13. Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовити Клієнту у відкритті рахунка (обслуговуванні), у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунка/відмовитися від проведення платіжної операції у разі:

- якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта є неможливим або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;
- встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику або ненадання Клієнтом необхідних для здійснення належної перевірки клієнта документів чи відомостей;
- подання Клієнтом чи його представником Банку недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману суб'єкта первинного фінансового моніторингу;
- якщо здійснення ідентифікації особи, від імені або в інтересах якої проводиться платіжна операція, та встановлення її кінцевого бенефіціарного власника або вигодоодержувача (вигодонабувача) за платіжною операцією є неможливим.

2.14.14. Перевірити під час відкриття або закриття Рахунку Клієнта наявність інформації про внесення такої особи до Єдиного реєстру боржників. У разі відкриття або закриття рахунку Клієнту, внесеному до Єдиного реєстру боржників, повідомити у день відкриття або закриття рахунку про це зазначений у Єдиному реєстрі боржників орган державної виконавчої служби або приватного виконавця.

2.14.15. Надіслати повідомлення про відкриття або закриття Рахунку Клієнтів – фізичних осіб-підприємців або осіб, які провадять незалежну професійну діяльність до контролюючого органу, в якому обліковується платник податків, у день відкриття/закриття Рахунку.

2.14.16. Банк зобов'язаний отримати згоду Клієнта (платника) на виконання кожної платіжної операції, крім випадків, передбачених цими Правилами та Законом України «Про платіжні послуги».

2.14.17. Після виконання платіжної операції надати Клієнту таку інформацію: (1) відомості, які дають змогу платнику ідентифікувати виконану платіжну операцію та інформацію про отримувача (за наявності технічної можливості), (2) суму платіжної операції у валюті рахунку платника та у валюті платіжної операції, (3) суму всіх комісійних винагород та зборів, що утримані з платника за виконання платіжної операції (за наявності технічної можливості розмір кожної комісійної винагороди зазначається окремо), (4) курс перерахунку іноземної валюти (якщо платнику надавалися послуги з виконання операцій з обміну іноземної валюти), (5) дату і час прийняття до виконання платіжної інструкції, дату валютування.

2.14.18. Здійснювати зарахування сум коштів за Платіжною операцією на рахунок Отримувача або виплату Отримувачу суми Платіжної операції в готівковій формі протягом

Операційного дня надходження коштів на рахунок Банку Отримувача, крім випадку надходження таких коштів в Післяопераційний час.

2.14.19. 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/банківських металів.

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/банківських металів 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 Поточного рахунку /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 авалював 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 Банка 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/банківські метали на вкладному (депозитному) рахунку Клієнта, відкритому згідно з Договором банківського вкладу;

- у разі надходження від Клієнта вимоги про дострокове повернення грошових коштів/банківських металів (як на всю суму, так і будь-якої її частини), що розміщені на вкладному (депозитному) рахунку відповідно до Договору банківського вкладу, майнові права за яким передано в заставу Банку (у разі якщо можливість дострокового повернення коштів/банківських металів передбачена Договором банківського вкладу), 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 пункті 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/банківських металів 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/банківських металів 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 – в разі уступки Майнових прав на отримання всієї суми грошових коштів/банківських металів, що належить Клієнту на підставі відповідного Договору за Продуктом Банку, або втрачає права кредитора на відповідну частину грошових коштів/банківських металів – в разі уступки Майнових прав на отримання частини грошових коштів/банківських металів, що належить Клієнту на підставі відповідного Договору за Продуктом Банку;

- Банк вважається таким, що прийняв Майнові права;

- Банк вступає в Договір банківського вкладу 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/банківських металів, 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 п. 2.15 Правил, прав кредитора за Договором банківського вкладу від Клієнта (Вкладника) до Банку (в тому числі – прав на частину коштів/банківських металів) тягне за собою у відповідності до чинного законодавства України припинення зобов'язання, що виникло на підставі Договору банківського вкладу (в тому числі, зобов'язання в певній частині), у зв'язку із поєднанням боржника та кредитора за Договором банківського вкладу в одній особі.

При цьому Сторони встановили, що в разі, якщо валюта коштів/вид банківських металів, 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 НБУ по відношенню до відповідних валют/банківських металів на дату погашення заборгованості Клієнта відповідно до умов цього п. 2.15 Правил.

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

2.15.8.2. в порядку договірної списання (дебетового переказу) здійснити списання грошових коштів/банківських металів (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/банківські метали на погашення зобов'язання за відповідним договором, зазначеним в п. 2.15.2 цих Правил. Клієнт надає згоду (доручає) та право Банку здійснити зазначене договірне списання (дебетовий переказ) грошових коштів/банківських металів 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 (дебетовий переказ) 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 договірного списання (дебетового переказу) коштів/банківських металів з Рахунків викладено в розділі 7 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, Майнові права за яким були переуступлені Банку, закривається за встановленою в Банку процедурою.

2.16. Умови гарантування відшкодування коштів Фондом гарантування вкладів фізичних осіб.

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

2.16.1. Фонд гарантує кожному Вкладнику Банку відшкодування коштів за його Вкладом. Фонд відшкодовує кошти в розмірі Вкладу, включаючи відсотки, станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку.

2.16.2. Гранична сума розміру відшкодування Вкладнику коштів за Вкладами встановлюється відповідно до статті 26 Закону про гарантування вкладів та становить:

- **протягом дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні** Фонд відшкодовує кожному Вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення банку з ринку, крім випадків, передбачених частиною четвертою статті 26 Закону про гарантування вкладів;

- **через три місяці з дня, наступного за днем припинення чи скасування воєнного стану в Україні**, введеного Указом Президента України «Про введення воєнного стану в Україні» від 24 лютого 2022 року № 64/2022, затвердженим Законом України «Про затвердження Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні» від 24 лютого 2022 року № 2102-ІХ, сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може становити менше 600 тисяч гривень.

2.16.3. За наявності ознак нестійкого фінансового стану банківської системи, а також обставин, що загрожують стабільності банківської та/або фінансової системи країни, підтверджених відповідним рішенням Ради з фінансової стабільності, адміністративна рада Фонду на підставі рекомендацій Ради з фінансової стабільності має право прийняти рішення про:

- тимчасове, на певний період, встановлення підвищеної суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами;

- поступове, протягом певного періоду, зниження підвищеної суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами до розміру, встановленого адміністративною радою Фонду до дня прийняття рішення про тимчасове встановлення підвищеної суми.

Адміністративна рада Фонду не має права приймати рішення про зменшення суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами в інших випадках, ніж визначені статтею 26 Закону про гарантування вкладів та у цьому підпункті Правил.

2.16.4. Вкладник має право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами. Під час тимчасової адміністрації Вкладник набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами за договорами, строк дії яких закінчився станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, та за договорами банківського рахунка з урахуванням вимог, визначених частиною четвертою статті 26 Закону про гарантування вкладів. Фонд має право не включати до розрахунку гарантованої суми відшкодування коштів за договорами банківського рахунка до отримання в повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною). Виплата гарантованої суми відшкодування за договорами банківського рахунка здійснюється тільки після отримання Фондом у повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною).

2.16.5. Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до [статті 36](#) Закону про гарантування вкладів.

2.16.6. Інші умови гарантування вкладів фізичних осіб Фондом встановлені Законом про гарантування вкладів.

2.16.7. 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.

2.16.8. Фонд **не відшкодовує** кошти:

- 1) передані Банку в довірче управління;
- 2) за вкладом у розмірі менше 10 гривень.
- 3) розміщені на Вклад у Банку особою, яка є пов'язаною з Банком особою або була такою особою протягом року до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних (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», - протягом року до дня прийняття такого рішення);
- 4) розміщені на Вклад у Банку особою, яка надавала Банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, у разі якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених [частиною другою](#) статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - один рік до дня прийняття такого рішення);
- 5) розміщені на вклад власником істотної участі Банку;
- 6) за вкладами у Банку, за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від банку проценти за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до [статті 52](#) Закону України «Про банки і банківську діяльність», або мають інші фінансові привілеї від банку;
- 7) за вкладом у Банку, якщо такий вклад використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед цим банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань;
- 8) за вкладами у філіях іноземних банків;
- 9) за вкладами у банківських металах;
- 10) розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду;
- 11) за вкладом, задоволення вимог за яким зупинено відповідно до [Закону України](#) «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

2.16.9. У розумінні Закону 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 рахунку, банківського вкладу (депозиту) (крім коштів, залучених від видачі ощадного сертифіката Банку), включаючи нараховані відсотки на такі кошти. Кошти, залучені Банком від видачі (випуску) ощадного сертифіката Банку або депозитного сертифіката Банку, не є вкладом.

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

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

2.16.11. Підписанням Договору Вкладник підтверджує, що до моменту укладення Договору Банк ознайомив його з умовами гарантування Фондом відшкодування коштів за Вкладом згідно вимог статті 26 Закону про гарантування вкладів.

Банк до моменту укладення договору за відповідним Продуктом ознайомлює фізичну особу (Вкладника) зі змістом Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб та надає її фізичній особі (Вкладнику):

- **до укладення договору** банківського вкладу, банківського рахунку, якщо фізична особа не має поточних та/або вкладних (депозитних) рахунків у Банку в паперовій формі у відділенні Банку або за допомогою засобів інформаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем в електронній формі;

- **після укладення договору** банківського вкладу, банківського рахунку - не рідше ніж один раз на рік, шляхом розміщення Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб на Офіційному сайті Банку, з якою Вкладник зобов'язується самостійно ознайомлюватися не рідше ніж один раз на рік, або у інший спосіб за вибором Банку, зокрема шляхом: надання Довідки Вкладникам при їх особистому зверненні до Відділення Банку для здійснення операцій (наприклад, отримання процентів за вкладом, отримання пенсій та грошової допомоги, здійснення переказу коштів тощо), направлення Довідки на електронні адреси Вкладників, що вказані в укладених Договорах; надсилання смс-повідомлення на мобільні телефони щодо необхідності звернення до Банку для отримання Довідки тощо. На вимогу Вкладника Довідка про систему гарантування вкладів фізичних осіб надається Вкладнику в паперовій формі у відділенні Банку.

2.16.12. Вкладник підтверджує, що Банк до моменту укладення Договору, ознайомив його з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, умови гарантування та відшкодування вкладів, а також про те, зміст Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб йому зрозумілий.

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

2.17. Порядок розгляду звернень Клієнтів.

2.17.1. Банк розглядає звернення Клієнтів відповідно до вимог Закону України «Про звернення громадян».

2.17.2. Клієнт може подати звернення до Банку особисто або через уповноважену на це іншу особу одним з таких способів:

- надіславши письмове звернення на ім'я Голови Правління Банку або інших посадових осіб Банку за місцезнаходженням Банку: 04053, м. Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, 6, або за адресою для листування Банку: 03150, м. Київ, вул. Предславинська, 28;

- надавши усне чи письмове звернення при особистому візиті у будь-яке відділення Банку або під час особистого прийому громадян;

- на Офіційному сайті Банку cib.com.ua;

- на електронну адресу Банку: info@cib.com.ua;

- зателефонувавши за номером «Гарячої лінії» до Контакт-центру Банку: 0 800 501 200, +38 (044) 290-79-00.

2.17.3. Усі звернення мають бути оформлені відповідно до вимог статті 5 Закону України «Про звернення громадян». У зверненні зазначаються прізвище, ім'я, по батькові, місце проживання громадянина та викладено суть порушеного питання, зауваження, пропозиції, заяви чи скарги, прохання чи вимоги. В усному зверненні Клієнт має зазначити: прізвище, ім'я, по батькові, місце проживання (повну поштову адресу, на яку надсилається відповідь), контактний телефон, електронну поштову адресу, якщо на неї надається відповідь, суть порушеного питання. Звернення, оформлене без дотримання зазначених вимог, повертається Клієнту з відповідними роз'ясненнями не пізніше, ніж через 10 календарних днів від дня його надходження.

2.17.4. Банк розглядає звернення Клієнта протягом 30 (тридцяти) календарних днів від дня їх надходження, а ті, які не потребують додаткового вивчення, – не пізніше 10 (десяти) календарних днів з дня їх надходження. Якщо для вирішення порушених питань слід провести перевірку інформації, викладеної у зверненні, отримати додаткові матеріали, то строк розгляду звернення може бути продовжено з повідомленням про це Клієнта, який подав звернення. Загальний строк вирішення питань, порушених у зверненнях Клієнта, не може перевищувати 45 (сорока п'яти) календарних днів.

2.18. Клієнт надає згоду на надання Банком іншим надавачам платіжних послуг інформації, яка містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу, у тому числі персональні дані, зокрема відомості про неналежні платіжні операції, помилкові платіжні операції та їхніх суб'єктів.

2.19. Протягом дії воєнного стану, введеного Указом Президента України від 24.02.2022 № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженим Законом України від 24.02.2022 № 2102-ІХ «Про затвердження Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні» від 24 лютого 2022 року № 2102-ІХ, на період до припинення або скасування воєнного стану в Україні, Банк надає платіжні послуги та здійснює платіжні операції у відповідності до вимог чинного законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, що регламентують здійснення банківської діяльності в період воєнного стану, та внутрішніх нормативних документів Банку (враховуючи організаційно-розпорядчі документи – протоколи, накази, розпорядження тощо), які регламентують порядок роботи та здійснення операцій під час воєнного стану.

3. ПОСЛУГИ З ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ТА ЗАКРИТТЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ

3.1. Порядок надання послуг з відкриття, обслуговування та закриття Поточного рахунку та використання коштів/банківських металів, що на ньому знаходяться, визначається цими Правилами, законодавством України та внутрішніми нормативними документами Банку. Порядок виконання платіжних операцій за Поточним рахунком регулюється чинним законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами НБУ з урахуванням умов цих Правил та відповідної платіжної послуги. Поточні рахунки можуть відкриватися Законними представниками або Довіреними особами, в цьому разі порядок відкриття, обслуговування та закриття Поточних рахунків визначається відповідно до чинного законодавства України.

Укладення Договору за Продуктом Банку здійснюється шляхом прийняття (акцепту) Клієнтом пропозиції (оферти) Банку. Договір вважається укладеним з дати підписання Клієнтом (акцепту Клієнтом) Заяви (Пропозиції). Акцептом Банком Заяви (Пропозиції) є дії Банку з відкриття Клієнту Рахунку. Днем відкриття Поточного рахунку Клієнта вважається дата підписання Банком відповідного Договору за Продуктом Банку.

Банк відкриває Поточний рахунок фізичним особам - резидентам України та нерезидентам України для власних потреб, після здійснення заходів належної перевірки Клієнта (власника рахунку/представника власника рахунку/довіреної особи/особи, яка відкриває рахунок на користь третьої особи).

Банк відкриває Поточний рахунок за зверненням однієї фізичної особи на ім'я іншої фізичної особи на підставі довіреності, засвідченої в установленому законодавством України порядку.

Порядок відкриття Клієнтами поточних рахунків за допомогою системи Інтернет-банкінгу «CIB-Online» визначений розділом 8 цих Правил.

Обслуговування та закриття поточних рахунків та здійснення всіх операцій за поточним рахунком, що не суперечать чинному законодавству України, відкритих за допомогою системи Інтернет-банкінгу «CIB-Online», регулюються цим розділом Правил.

Для зарахування виключно заробітної плати, стипендії, пенсії, соціальної допомоги та інших передбачених законом соціальних виплат, Банк відкриває Клієнту окремий Поточний рахунок (надалі за текстом – Окремий поточний рахунок для виплат).

3.2. У разі відкриття Поточного рахунку нерезиденту: (1) на Поточний рахунок здійснюється зарахування виключно доходів із джерелом їх походження в Україні, що виплачуються фізичній особі-нерезиденту іншим нерезидентом і підлягають оподаткуванню, (2) фізична особа-нерезидент (власник рахунку) подає платіжну інструкцію на здійснення видаткових операцій з одночасним поданням платіжної інструкції на перерахування сум податків/зборів, які підлягають сплаті відповідно до Податкового кодексу України.

3.3. За відкритими у Банку Поточними рахунками у національній валюті здійснюються платіжні операції відповідно до вимог законодавства України, умов цих Правил та внутрішніх документів Банку. Валютні операції/операції з банківськими металами за Поточними рахунками в іноземній валюті/банківських металах здійснюються відповідно до валютного законодавства України та нормативно-правових актів НБУ з питань здійснення операцій з валютними цінностями та банківськими металами.

3.4. Банк приймає до виконання надану Клієнтом платіжну інструкцію, за умови що платіжна інструкція оформлена належним чином та немає законних підстав для відмови в її прийнятті.

3.5. Банк приймає до виконання платіжну інструкцію, що надійшла до нього протягом операційного часу, у той самий операційний день. Банк приймає до виконання платіжну інструкцію, що надійшла до нього після закінчення операційного часу, не пізніше наступного операційного дня.

3.6. При відсутності (недостатності) коштів/банківських металів на Поточному рахунку Клієнта для оплати послуг Банку, останній може відмовити у наданні відповідної послуги Клієнту. Накладення арешту на кошти/банківські метали, розміщені на Поточному рахунку або припинення операцій за Поточним рахунком, що обмежує право Клієнта на розпорядження коштами/банківськими металами, можливе тільки у випадках, встановлених чинним законодавством України.

3.7. 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 виконує платіжну операцію з переказу отриманої валюти на валюту зобов'язання за кредитом за офіційним курсом, встановленим НБУ 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 згоду на здійснення таких дій. При цьому, зазначений в цьому пункті курс та порядок його визначення з метою виконання вищезазначеної платіжної операції вважаються такими, що узгоджені Клієнтом. Сторони погодили, що здійснення Банком дій, вказаних у цьому пункті, не потребує додаткового погодження з Клієнтом / отримання від Клієнта додаткових документів.

3.8. На відкритий Клієнту Поточний рахунок здійснюється зарахування коштів/банківських металів Клієнта у відповідності до чинного законодавства України. При цьому, зарахування заробітної плати, стипендії, пенсії, соціальної допомоги та інших передбачених законодавством України соціальних виплат проводиться виключно на Окремий поточний рахунок для виплат.

3.9. Для зняття банківських металів з Рахунку Клієнт надає до Банку платіжну інструкцію (у т.ч. згоду на виконання платіжної операції) на видачу банківських металів з Рахунку в довільній формі за 15 (п'ятнадцять) робочих днів до дня проведення операції. Платіжна інструкція повинна містити загальну масу банківських металів, які Клієнт бажає отримати. За наявності в касі відділення Банку, в якому обслуговується Клієнт, відповідних зливків та за наявності технічної можливості операція, за домовленістю з Клієнтом, може бути проведена раніше вказаного 15-денного строку. Банк виконує платіжну операцію та видає Клієнту зливки тієї маси, проби та виробника, що є в касі відділення, в якому обслуговується Клієнт, на момент проведення операції.

Нараховані проценти на залишок коштів на Поточному рахунку, що сплачуються Банком в останній робочий день звітного місяця, підлягають оподаткуванню відповідно до вимог Податкового Кодексу України. Підписанням Заяви (пропозиції) Клієнт підтверджує своє розуміння та згоду з тим, що нараховані проценти на залишок Поточного рахунку, які сплачуються Банком, підлягають оподаткуванню відповідно до вимог Податкового Кодексу України. Проценти, що нараховані на залишок коштів на Окремому поточному рахунку для виплат, не оподатковуються у відповідності до Податкового Кодексу України.

3.10. Розпорядження Поточним рахунком здійснюється: (1) за розпорядженням власника Поточного рахунку, (2) за розпорядженням Довіреної особи на підставі довіреності (копії довіреності), засвідченої нотаріально або уповноваженим працівником Банку, (3) за розпорядженням іншої уповноваженої особи, визначеної законодавством України

3.11. Ініціювання платіжних операцій здійснюється шляхом: (1) надання ініціатором платіжної інструкції Банку, в якому відкрито його Рахунок, (2) надання платником платіжної інструкції та готівкових коштів для виконання платіжної операції, у тому числі за допомогою платіжного пристрою, (3) використання користувачем платіжного інструменту для виконання платіжної операції, (4) надання користувачем платіжної інструкції відповідному учаснику платіжної системи, у тому числі шляхом використання певного платіжного інструменту, в порядку, визначеному правилами цієї платіжної системи.

3.12. Платіжні інструкції Клієнтів

3.12.1. Форма та порядок надання і відкликання платіжної інструкції/згоди Клієнта на виконання платіжної операції

3.12.1.1. Ініціатором платіжної інструкції може бути: (1) платник, (2) отримувач, обтяжувач, (3) стягувач.

3.12.1.2. Перед ініціюванням платіжної операції в іноземній валюті Банк надає Клієнту на його запит наявну інформацію про: (1) максимальний строк виконання платіжної операції, (2) комісійні винагороди та інші збори, які Клієнт повинен сплатити під час виконання платіжної операції, та загальну суму коштів, потрібних для виконання платіжної операції, (3) орієнтовний курс перерахунку іноземної валюти, що застосовується для виконання платіжної операції.

3.12.1.3. Клієнт надає до Банку платіжні інструкції в паперовій або електронній формі.

3.12.1.4. Клієнт заповнює реквізити платіжної інструкції державною мовою з урахуванням вимог, зазначених в указівках щодо заповнення реквізитів платіжної інструкції, та вимог нормативно-правових актів НБУ. Клієнт має право заповнювати реквізити платіжної інструкції латинськими літерами, якщо це передбачено правилами платіжної системи та внутрішніми документами Банку.

3.12.1.5. Платіжна інструкція в національній валюті повинна містити такі обов'язкові реквізити: (1) дату складання і номер, (2) унікальний ідентифікатор Клієнта або найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), код Клієнта та номер його рахунку, (3) найменування Банку, (4) суму цифрами та словами, (5) призначення платежу, (6) підпис Клієнта, (7) унікальний ідентифікатор отримувача або найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), код отримувача та номер його рахунку, (8) найменування надавача платіжних послуг отримувача. Крім зазначених реквізитів в обов'язковому порядку повинен бути додатковий реквізит, а саме «Підписанням платіжної інструкції надаю згоду на виконання цієї платіжної операції».

3.12.1.6. Платіжна інструкція в іноземній валюті/банківських металах повинна містити такі обов'язкові реквізити: (1) номер документа для ініціювання платіжної операції (може містити цифри та літери), (2) дату складання документа для ініціювання платіжної операції (число - цифрами, місяць - цифрами або словами, рік - цифрами), (3) унікальний ідентифікатор Клієнта/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), номер рахунку Клієнта в іноземній валюті або банківських металах, адресу Клієнта, (4) найменування та місцезнаходження Банку (назви країни і міста), (5) цифровий або літерний код іноземної валюти або банківського металу, (6) суму платіжної операції або масу банківських металів у тройських унціях цифрами (ціла частина числа відокремлюється комою) та словами, (7) унікальний ідентифікатор отримувача або найменування отримувача/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), номер рахунку отримувача в іноземній валюті або банківських металах, на який перераховуються кошти або банківські метали (для отримувача - фізичної особи, який не має рахунку, реквізит номера рахунку не заповнюється), (8) найменування надавача платіжних послуг отримувача, (9) комісійні: сплата комісійних винагород (витрат) за рахунок

платника (OUR) або отримувача (BEN) або платника та отримувача (SHA), (10) призначення платежу, (11) код країни отримувача, (12) ідентифікаційний код платника, (13) підпис(и), (14) резидентність. Крім зазначених вище реквізитів в обов'язковому порядку повинен бути додатковий реквізит, а саме «Підписанням платіжної інструкції надаю згоду на виконання цієї платіжної операції».

3.12.1.7. Клієнт заповнює реквізит «Призначення платежу» платіжної інструкції так, щоб надавати отримувачу коштів повну інформацію про платіж та документи, на підставі яких здійснюється платіжна операція. Повноту інформації визначає Клієнт (платник) з урахуванням вимог законодавства України.

3.12.1.8. Клієнт заповнює обов'язкові реквізити платіжної інструкції, оформленої у паперовій формі, від руки/із застосуванням технічних засобів або Банк за згодою Клієнта заповнює платіжну інструкцію із застосуванням технічних засобів. Правильність заповнення реквізитів платіжної інструкції Банком із застосуванням технічних засобів Клієнт засвідчує власноручним/електронним підписом.

3.12.1.9. Згода Клієнта на виконання платіжної операції, у тому числі дистанційної, вважається наданою на суму платіжної операції одночасно з підтвердженням Клієнтом такої операції власноручним/електронним підписом.

3.12.1.10. Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) може бути надана Клієнтом (платником) надавачу платіжних послуг платника особисто, через надавача платіжних послуг з ініціювання платіжної операції або через отримувача.

3.12.1.11. Платіжні операції, ініційовані стягувачем у передбачених законодавством України випадках на підставі виконавчих документів або на підставі рішення суду, що набрало законної сили, або рішення керівника органу стягнення (його заступника або уповноваженої особи) відповідно до Податкового кодексу України, не потребують надання платником згоди на їх виконання.

3.12.1.12. Платіжні операції, ініційовані обтяжувачем з метою звернення стягнення на предмет обтяження, яким є майнові права на грошові кошти на рахунку платника, не потребують надання платником згоди на їх виконання, за умови повідомлення платником надавача платіжних послуг з обслуговування рахунку платника про таке обтяження.

3.12.1.13. Клієнт має право оформити та надати Банку зведену платіжну інструкцію, яка може містити платіжні інструкції на кількох отримувачів. Зведена платіжна інструкція повинна містити обов'язкові реквізити платіжної інструкції по кожному отримувачу та загальну суму зведеної платіжної інструкції.

3.12.1.14. Клієнт має право ініціювати платіжну операцію за фактичного платника та/або на користь фактичного отримувача коштів шляхом надання платіжної інструкції надавачу платіжних послуг платника. Платіжна інструкція, крім обов'язкових реквізитів, повинна містити:

(1) унікальний ідентифікатор фактичного платника або найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), код фактичного платника та/або

(2) унікальний ідентифікатор фактичного отримувача або найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), код фактичного отримувача.

3.12.1.15. Клієнт має право зазначати в платіжній інструкції дату валютування, яка не може бути пізніше 10 (десяти) календарних днів після складання платіжної інструкції. Сума платіжної операції обліковується до настання дати валютування на рахунку Банку. При цьому, сума платіжної операції, що обліковується на рахунку Банку, з моменту прийняття до виконання платіжної інструкції до настання дати валютування не може бути об'єктом примусового списання (стягнення).

Банк зобов'язаний забезпечити перерахування суми коштів за платіжною операцією на рахунок банку отримувача протягом операційного дня в зазначену в платіжній інструкції дату валютування.

Клієнт має право відкликати платіжну інструкцію до настання дати валютування за умови надання до Банку розпорядження про відкликання платіжної інструкції до кінця операційного дня, що передує даті валютування. Розпорядження про відкликання платіжної інструкції надається за формою та у порядку, визначеному пунктом 3.12.1.16 цих Правил.

Порядок застосування дати валютування в платіжній системі визначається правилами платіжної системи відповідно до вимог Закону України «Про платіжні послуги».

3.12.1.16. Клієнт (платник) має право відкликати платіжну інструкцію та свою згоду на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) у будь-який час, але

не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до норм Закону України «Про платіжні послуги». Для відкриття платіжної інструкції/згоди на виконання платіжної операції Клієнт (платник) надає Банку розпорядження за довільною формою у вигляді заяви. Розпорядження про відкриття згоди на виконання платіжної операції (заява) надається Клієнтом до відділення Банку у письмовому вигляді за довільною формою на паперовому носії. Відкриття Клієнтом платіжної інструкції/згоди на здійснення платіжної операції, ініційованої шляхом подачі платіжної інструкції здійснюється за умови погодження відкриття платіжної інструкції/згоди з Банком (у випадку відкриття платіжної інструкції за дебетовим або кредитовим переказом), а в разі відкриття платіжної інструкції/згоди за дебетовим переказом, отримувачем за яким не є Банк, - додатково за умови погодження відкриття платіжної інструкції з отримувачем, який не є Банком. З відкриттям платіжної інструкції одночасно відкликається згода Клієнта на виконання платіжної операції (за наявності), а в разі відкриття згоди Клієнта на виконання платіжної операції - платіжна інструкція.

3.12.1.17. Платіжна інструкція може бути відкликана: (1) платником - під час дебетового або кредитового переказу до моменту списання коштів з рахунку платника, за умови погодження з надавачем платіжних послуг платника, а в разі ініціювання дебетового переказу - додатково, за умови погодження з отримувачем, (2) отримувачем - під час дебетового переказу до моменту списання коштів з рахунку платника, за умови погодження з надавачем платіжних послуг платника, (3) стягувачем або обтяжувачем - до моменту списання коштів з рахунку платника, (4) платником - до настання дати валютування, за умови надання розпорядження про відкриття платіжної інструкції до кінця операційного часу, що передує даті валютування.

3.12.1.18. Після списання коштів з рахунку платника або настання дати валютування платіжної інструкції для ініціатора настає момент безвідкличності платіжної інструкції.

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

3.12.1.20. У разі відкриття згоди на виконання платіжної операції така платіжна операція вважається неакцептованою.

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

3.12.2. Порядок прийняття до виконання та виконання платіжної інструкції

3.12.2.1. Банк приймає до виконання надану ініціатором платіжну інструкцію, за умови, що платіжна інструкція оформлена належним чином та немає законних підстав для відмови в її прийнятті. Банк приймає до виконання платіжну інструкцію Клієнта без обмеження її мінімальної або максимальної суми, крім випадків, передбачених законодавством України або правилами Платіжної системи.

3.12.2.2. Банк приймає до виконання платіжну інструкцію Клієнта за умови, що платіжна інструкція оформлена належним чином та немає законних підстав для відмови в її прийнятті та у разі відповідності інформації, зазначеної в пункті 3.12.2.9 цих Правил, тій інформації про Клієнта, що зберігається у Банку.

3.12.2.3. Банк у разі ініціювання дебетового, кредитового переказу та/або примусового списання (стягнення) перевіряє в платіжній інструкції відповідність зазначених у ній номера рахунку платника або унікального ідентифікатора та коду платника та номера паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті) і прийняти до виконання платіжну інструкцію лише в разі їх збігу.

3.12.2.4. Банк приймає платіжні інструкції до виконання протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати їх складання Клієнтом. Дата складання платіжної інструкції не враховується.

3.12.2.5. Банк виконує платіжні інструкції відповідно до черговості їх надходження (крім випадків, установлених законом України «Про платіжні послуги») та виключно в межах залишку грошових коштів на Рахунку Клієнта на момент надходження платіжної інструкції (крім платіжних інструкцій стягувача). При цьому, Банк має право виконувати платіжні інструкції Клієнта з урахуванням сум, що надходять на Рахунок Клієнта протягом Операційного дня (поточні надходження) або за рахунок наданого Клієнту кредиту.

У разі одночасного надходження до Банку кількох платіжних інструкцій, на підставі яких здійснюється списання грошових коштів, Банк списує кошти з Рахунку клієнта у такій черговості:

1) у першу чергу списуються грошові кошти на підставі рішення суду для задоволення вимог про відшкодування шкоди, завданої каліцтвом, іншим ушкодженням здоров'я або смертю, а також вимог про стягнення аліментів;

2) у другу чергу списуються грошові кошти на підставі рішення суду для розрахунків щодо виплати вихідної допомоги та оплати праці особам, які працюють за трудовим договором (контрактом), а також виплати за авторським договором;

3) у третю чергу списуються грошові кошти на підставі інших рішень суду;

4) у четверту чергу списуються грошові кошти за платіжними інструкціями, що передбачають платежі до бюджету;

5) у п'яту чергу списуються грошові кошти за іншими платіжними інструкціями в порядку їх послідовного надходження.

У разі одночасного надходження до Банку платіжної інструкції, наданої відповідно до умов обтяження, предметом якого є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на рахунку, та іншої платіжної інструкції, на підставі якої здійснюється списання грошових коштів, Банк списує кошти з рахунку Клієнта позачергово за платіжною інструкцією, наданою відповідно до умов такого обтяження. У разі одночасного надходження до Банку кількох платіжних інструкцій, наданих відповідно до умов обтяжень, предметом яких є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на банківському рахунку, Банк списує кошти з рахунку Клієнта за такими платіжними інструкціями згідно з пріоритетом відповідних обтяжень.

У разі недостатності на рахунку Клієнта коштів для виконання в повному обсязі платіжної інструкції стягувача на момент її надходження до Банку, Банк здійснює часткове виконання платіжної інструкції стягувача шляхом виконання платіжної операції в сумі коштів, що знаходяться на Рахунку Клієнта (з урахуванням коштів, що надійдуть протягом Операційного дня).

3.12.2.6. У разі відсутності (недостатності) грошових коштів на рахунку клієнта Банк не веде облік платіжних інструкцій.

3.12.2.7. Банк виконує платіжну інструкцію після отримання згоди платника (Клієнта) на виконання кожної платіжної операції шляхом підписання власноручним/електронним підписом платіжної інструкції, крім випадків, передбачених Законом України «Про платіжні послуги». Перед отриманням згоди платника на виконання кожної платіжної операції Банк зобов'язаний здійснити посилену автентифікацію Клієнта (користувача).

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

3.12.2.9. Банк забезпечує супроводження всіх платіжних операцій інформацією відповідно до вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, та вимог внутрішніх документів Банку з питань фінансового моніторингу.

3.12.2.10. Банк під час виконання платіжної операції з рахунку Клієнта зобов'язаний перевірити в платіжній інструкції ініціатора:

- заповнення реквізитів платіжної інструкції, відповідно до вимог нормативно-правових актів НБУ, зокрема додатка до Інструкції №163;

- заповнення реквізиту «Призначення платежу» на відповідність вимогам, викладеним у пункті 3.12.1.6 та Інструкції №163, лише за зовнішніми ознаками;

- відповідність інформації, що визначається Банком, а для учасників платіжної системи – правилами платіжної системи, а саме:

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

✓ унікального ідентифікатора платника/отримувача.

3.12.2.11. У платіжній інструкції, оформленій Клієнтом та прийнятій Банком у паперовій формі, уповноважений працівник Банку:

1) заповнює реквізити «Дата прийняття до виконання» і «Дата виконання» та засвідчує їх власноручним підписом;

2) проставляє відмітку/штамп «Післяопераційний час» - якщо платіжна інструкція надійшла до виконання після закінчення операційного часу;

3) робить на її зворотному боці напис про причину відмови у виконанні [з обов'язковим посиланням на норму законодавства України (за наявності), відповідно до якої платіжну інструкцію не може бути виконано, або/та пункт нормативно-правового акта НБУ, який порушено] та зазначає дату її повернення (це засвідчується власноручним підписом уповноваженого працівника);

4) має право зробити виправлення в платіжній інструкції ініціатора в разі часткового виконання платіжної інструкції стягувача або зміни номера рахунку платника, найменування Банку з ініціативи надавача платіжних послуг платника (у зв'язку з реорганізацією, зміною правил бухгалтерського обліку, виконанням надавачем платіжних послуг платника вимог законодавства України). На зворотному боці цієї платіжної інструкції зазначаються дата внесення виправлень, посилання на пункт 27 розділу I Інструкції №163, згідно з яким вони вносяться, підстава для їх унесення, і це засвідчується власноручним підписом уповноваженого працівника Банку.

Банк на зворотному боці платіжної інструкції зазначає своє правильне найменування, якщо причина повернення платіжної інструкції – неправильне зазначення найменування Банку.

3.12.3. Строки виконання платіжних операцій

3.12.3.1. Банк виконує платіжну інструкцію користувача протягом операційного дня, якщо платіжна інструкція надійшла до нього протягом операційного часу. Банк виконує платіжну інструкцію користувача, що надійшла до нього після закінчення операційного часу, не пізніше наступного операційного дня.

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

3.12.3.3. Банк зобов'язаний забезпечити виконання платіжної операції:

- з рахунку платника протягом операційного дня, в який ним прийнято до виконання платіжну інструкцію, або в інший строк, визначений договором, якщо рахунок отримувача відкрито в іншого надавача платіжних послуг;

- з рахунку платника та кореспондентського рахунку Банку протягом операційного дня, в який ним прийнято до виконання платіжну інструкцію платника, якщо рахунок отримувача відкрито в іншого надавача платіжних послуг.

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

3.12.3.5. Якщо Банк не може виконати платіжну інструкцію Клієнта в установленій законодавством України строк, Банк зобов'язаний: (1) узяти платіжну інструкцію на облік за відповідним позабалансовим рахунком, (2) надіслати Клієнту письмове повідомлення (у довільній формі із зазначенням реквізитів платіжної інструкції) про невиконання платіжної інструкції в установленій законодавством України строк та про взяття її на облік за позабалансовим рахунком.

3.12.4. Відмова Банку в прийнятті до виконання платіжної інструкції

3.12.4.1. Банк має право не приймати до виконання платіжні інструкції у випадках, якщо:

(1) обов'язкові реквізити заповнено з порушенням вимог законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, внутрішніх документів Банку;

(2) немає супровідних документів, надання яких разом із платіжною інструкцією передбачено законодавством України, нормативно-правовими актами НБУ, або закінчився строк дії цих супровідних документів;

(3) платіжну інструкцію подано до Банку з порушенням законодавства України або не може бути виконано відповідно до законодавства України.

3.12.4.2. Банк у разі відмови в прийнятті платіжної інструкції негайно повідомляє про це Клієнта із зазначенням причини відмови та посиланням на норми законодавства України (за наявності), а інформацію, пов'язану з невиконанням платіжної інструкції, оформленої в електронній формі, повідомляє засобами дистанційної комунікації.

3.12.4.3. У разі відмови Банку у прийнятті наданої ініціатором платіжної інструкції з будь-яких причин така платіжна інструкція вважається неприйнятною до виконання.

3.12.4.4. Банк має право відмовитися від виконання платіжної інструкції Клієнта в іноземній валюті або банківських металах та повернути її Клієнту, якщо операція, яку проводить Клієнт, не відповідає вимогам валютного законодавства України та законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

3.12.5. Порядок завершення платіжних операцій

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

3.12.5.2. Порядок завершення платіжної операції в Платіжній системі визначається правилами Платіжної системи з урахуванням положень Закону України «Про платіжні послуги».

3.13. Банк зобов'язується:

3.13.1. 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 належної перевірки (в тому числі ідентифікації, верифікації Клієнта (представника Клієнта) і вжиття інших необхідних заходів відповідно до вимог законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, враховуючи вимоги внутрішніх нормативних документів Банку.

3.13.2. Надати Вкладнику:

- належний йому примірник укладеного Договору за Продуктом Банку, у тому числі у разі укладання договору за допомогою засобів інформаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем в електронній формі за допомогою засобів інформаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем;

- Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб до укладення договору, якщо фізична особа не має рахунків у Банку та після укладення договору - не рідше ніж один раз на рік у спосіб, визначений пунктом 2.16.11 розділу 2 цих Правил.

Надати Вкладнику на його вимогу:

- актуальну інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб як до укладання договору, так і під час дії договору відповідно до Закону про гарантування вкладів та підпунктів 7-10 пункту 2 розділу IV Інструкції про порядок здійснення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб захисту прав та охоронюваних законом інтересів вкладників, затвердженої Рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 26.05.2016 № 825, зі змінами;

- витяг з договору/цих Правил/умов щодо порядку відкриття, обслуговування та закриття Рахунку, засвідчений уповноваженою особою Банку.

3.13.3. Здійснювати обслуговування Поточного рахунку та виконувати платіжні операції за Поточним рахунком, які передбачені чинним законодавством України.

3.13.4. Виконувати платіжну операцію із зарахування коштів/банківських металів, що надійшли на Поточний рахунок Клієнта, у разі відповідності реквізитів (прізвище, власне 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 реквізитів та 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/банківські метали зараховуються на відповідний рахунок Клієнта у валюті отриманого переказу, за умови наявності такого рахунку.

3.13.5. Виконувати платіжну операцію із списання коштів/банківських металів з Поточного рахунку Клієнта на підставі наданої Клієнтом платіжної інструкції та згоди Клієнта на виконання платіжної операції та у випадках, передбачених цими Правилами. Примусове

списання коштів/банківських металів з Поточного рахунку Клієнта виконується Банком тільки у випадках, передбачених чинним законодавством України.

3.13.6. У разі отримання коштів/банківських металів на користь Клієнта до настання дати валютування, що зазначена в платіжній інструкції, зараховувати суму коштів за платіжною операцією протягом операційного дня в зазначену дату.

3.13.7. Зарахувати на Окремий поточний рахунок для виплат виключно суми заробітної плати, стипендії, пенсії, соціальної допомоги та інших передбачених законом соціальних виплат, що надійшли на Окремий поточний рахунок Клієнта, а також коштів, що були раніше помилково (надмірно) перераховані з Окремого поточного рахунку для виплат не пізніше наступного робочого дня за днем надходження коштів від органів/організацій/осіб, які проводять виплати.

3.13.8. Надавати інформаційно-консультативну допомогу Клієнту з питань 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 приміщеннях відділень Банку та/або на Офіційному сайті Банку cib.com.ua. Вказаний строк для інформування може не застосовуватися у випадках покращення умов обслуговування та/або зменшення Тарифів.

3.13.9. Забезпечити розміщення в усіх приміщеннях відділень Банку, де залучають вклади фізичних осіб (на інформаційних стендах та/або в операційному залі, та/або в місцях, де здійснюється залучення коштів/банківських металів на вкладний (депозитний) рахунок), актуальної інформації та документів, перелік яких визначений вимогами Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

3.14. Клієнт зобов'язується:

3.14.1. Подати до Банку документи для відкриття Поточного рахунку, які на час їх подання є чинними (дійсними) та їх оформлення відповідає законодавству України та виконувати вимоги чинного законодавства України та нормативно-правових актів НБУ щодо режиму використання Поточного рахунку.

3.14.2. Фізична особа, яка займається підприємницькою та/або незалежною професійною діяльністю, зобов'язана зазначити про свій статус підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, у заяві про відкриття поточного рахунку у реквізиті «Додаткова інформація».

3.15. Банк має право:

3.15.1. 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.

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

3.15.3. Відмовити у прийнятті до виконання платіжної інструкції за наявності фактів, що свідчать про порушення Клієнтом вимог чинного законодавства України та внутрішніх нормативних документів Банку, а також порядку надання платіжної інструкції для ініціювання платіжної операції, правильності оформлення платіжної інструкції, строків подання до Банку та у разі відсутності документів, необхідних Банку для виконання функції контролю за валютними операціями Клієнта у відповідності до вимог законодавства України.

3.15.4. Відмовити у прийнятті до виконання платіжної інструкції в інших випадках, визначених чинним законодавством України, а також якщо в Банку виникають сумніви щодо повноважень осіб, що надали платіжну інструкцію для ініціювання платіжної операції та (або) Клієнт не надав належним чином оформлених документів щодо підтвердження їх повноважень.

3.15.5. У день здійснення операцій за Поточним рахунком Клієнта або в інші строки, визначені цими Правилами та/або Тарифами, утримувати з Поточного рахунку вартість наданої послуги, яка передбачена діючими Тарифами Банку.

3.15.6. 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/банківських металів із Поточного рахунку Клієнта.

3.15.7. Закрити Поточний рахунок у випадках, передбачених чинним законодавством України та нормативно-правовими актами НБУ.

3.15.8. Ініціювати зміну Тарифів на обслуговування Поточного рахунку у спосіб та в порядку, передбаченому цими Правилами.

3.16. Клієнт має право:

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

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

3.17. За обслуговування Поточного рахунку Клієнт сплачує Банку комісійну винагороду (плату) в розмірах та у строки, що визначені діючими Тарифами Банку.

3.18. Банк нараховує та сплачує Клієнту проценти на залишки коштів на Поточному рахунку, розмір яких вказаний у Тарифах Банку. Банк не здійснює нарахування процентів на залишки банківських металів на Поточному рахунку.

3.18.1. 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.

3.18.2. Нарахування процентів здійснюється в останній робочий день місяця за період з першого по останній календарний день місяця та в день припинення строку дії договору/тарифу. Сплата нарахованих процентів здійснюється Банком наступного робочого дня за днем нарахування шляхом зарахування на Поточний рахунок.

3.18.3. Нараховані проценти на залишок коштів на Окремому поточному рахунку для виплат обліковуються на відповідному рахунку з обліку нарахованих процентів та виплачуються Клієнту у день звернення до Банку шляхом виплати готівкою або безготівкового зарахування на інший рахунок Клієнта, відкритий у Банку (або в іншому банку), на підставі відповідної платіжної інструкції.

3.19. Банк виконує платіжну операцію з купівлі, продажу, обміну (купівлі/продажу однієї(-ого) валюти/ банківського металу за іншу(-ий) при відсутності в розрахунках національної валюти) іноземної валюти/банківських металів на умовах та в порядку, визначеному цими Правилами, на підставі наданої клієнтом платіжної інструкції про купівлю, продаж або обмін іноземної валюти/банківських металів та згоди на виконання платіжної операції, а також наданих Клієнтом документів, які підтверджують наявність підстав для проведення операції, за наявності таких вимог відповідно до чинного законодавства України. Платіжна інструкція надається Клієнтом за формою, затвердженою в Банку, або в довільній формі з обов'язковим заповненням обов'язкових реквізитів, та з виконанням вимог, визначених п.3.12 цих Правил.

Платіжні інструкції про купівлю, продаж, обмін іноземної валюти/банківських металів, що надійшли до Банку:

- з 9:00 до 11:00 за київським часом – виконуються Банком протягом поточного операційного дня;

- після 11:00 за київським часом – виконуються Банком наступного операційного дня.

За умови наявності технічної можливості Банк може прийняти до виконання платіжну інструкцію про купівлю, продаж, обмін іноземної валюти/банківських металів, яка надійшла до Банку після 11:00 за київським часом, протягом поточного операційного дня.

Купівля, продаж, обмін іноземної валюти/банківських металів здійснюється за курсом або крос-курсом, що визначається Банком згідно з вимогами чинного законодавства України.

Після виконання платіжної операції з купівлі, продажу або обміну іноземної валюти/банківських металів Банк надає Клієнту інформацію в письмовій формі про відомості, які дають змогу Клієнту ідентифікувати виконану платіжну операцію та інформацію про отримувача (за наявності технічної можливості), суму платіжної операції у валюті рахунку Клієнта та у валюті платіжної операції, курс перерахунку іноземної валюти, суму всіх комісійних винагород та зборів, що утримані з Клієнта за виконання платіжної операції дату і час прийняття до виконання платіжної інструкції, дату валютування.

Порядок ініціювання Клієнтом дистанційних платіжних операцій, надання згоди на виконання платіжної операції та виконання Банком платіжних операцій з купівлі, продажу іноземної валюти в системі дистанційного обслуговування Інтернет-банкінг «СІВ-Online», визначений розділом 8 даних Правил.

3.20. Для виконання платіжної операції з купівлі безготівкової іноземної валюти/банківських металів на 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 надає згоду на виконання такої платіжної операції та доручає Банку:

3.20.1. Перерахувати кошти з Поточного рахунку у гривнях на відповідний банківський рахунок у розмірі, що потрібний для виконання платіжної операції з купівлі іноземної валюти/банківських металів (з урахуванням всіх податків та зборів, пов'язаних з купівлею/продажем/обміном іноземної валюти/банківських металів, якщо сплата таких податків та зборів передбачена чинним законодавством України, та з урахуванням розміру комісійної винагороди за здійснення купівлі іноземної валюти/банківських металів) за курсом Банку на день проведення операції.

3.20.2. Утримати із суми в гривнях, яка перерахована Клієнтом (або списана Банком із Рахунку згідно з умовами цих Правил) на купівлю іноземної валюти/банківських металів, комісійну винагороду згідно з Тарифами Банку.

3.20.3. У разі надання Клієнтом платіжної інструкції та згоди на виконання платіжної операції з купівлі Клієнтом іноземної валюти/банківських металів з метою погашення будь-якої заборгованості, у тому числі за кредитом, за яким Банк виступає кредитором, перерахувати таку куплену іноземну валюту/банківські метали з Поточного рахунку в іноземній валюті/банківських металах на погашення такої заборгованості.

3.21. За наявності у Клієнта простроченої заборгованості, у тому числі за кредитом (овердрафтом) в іноземній валюті, враховуючи заборгованість за нарахованими простроченими процентами, Клієнт надає згоду на виконання платіжної операції та доручає Банку купити іноземну валюту за курсом Банку на валютному ринку України згідно з вимогами, визначеними у п. 3.20 цих Правил, та перерахувати куплену іноземну валюту з Рахунку в іноземній валюті на погашення такої заборгованості.

3.22. 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 надає згоду на виконання платіжної операції та доручає Банку купити іноземну валюту за курсом Банку на 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. 3.20 цих Правил.

3.23. Для виконання платіжної операції з продажу Клієнтом іноземної валюти/банківських металів з Поточного рахунку Клієнт надає згоду на виконання такої платіжної операції та доручає Банку:

3.23.1. Перерахувати з Поточного рахунку в іноземній валюті/банківських металах на відповідний банківський рахунок суму іноземної валюти/банківських металів, що підлягає продажу.

3.23.2. Утримати комісійну винагороду в гривнях у розмірі, визначеному Тарифами Банку, з коштів, отриманих від продажу іноземної валюти/банківських металів, до моменту їх зарахування на Поточний рахунок у гривнях.

3.24. Банк не несе відповідальності за невиконання або неналежне виконання платіжної операції з переказу коштів/банківських металів на підставі наданої Клієнтом платіжної інструкції, якщо це стало наслідком зазначення Клієнтом хибних (помилкових) реквізитів платіжної інструкції, несвоєчасного попередження Банку щодо зміни своїх реквізитів.

3.25. Якщо готівка не була перерахована Клієнтом у приміщенні відділення Банку під контролем працівника Банку, то претензії від Клієнта щодо відшкодування Банком недостачі не приймаються.

3.26. У разі порушення Банком строків виконання платіжних операцій відповідно до цих Правил та норм чинного законодавства, Банк сплачує Клієнту пеню в розмірі 0,1 відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше 10 відсотків суми платіжної операції, відповідно до Закону України «Про платіжні послуги».

3.27. Банк має право закрити Поточний рахунок Клієнта та припинити дію відповідного Договору за Продуктом Банку у таких випадках:

- на підставі заяви на закриття Поточного рахунку, поданої Клієнтом;
- у випадку невиконання Клієнтом зобов'язань, передбачених цими Правилами та/або відповідним Договором за Продуктом Банку;
- у разі наявності у Клієнта простроченої заборгованості перед Банком за Договором;
- у разі закінчення термінів документально підтвердженого законного перебування Клієнта на території України, у випадку якщо Договір укладено із фізичною особою-нерезидентом;
- у разі смерті власника рахунку - фізичної особи - на підставі отриманого свідоцтва про смерть Поточний рахунок закривається і залишок коштів/банківських металів (за наявності) зараховується на рахунок з обліку коштів за недіючими рахунками (без нарахування процентів на залишок таких коштів) та обліковується протягом строку набувальної давності до дати виплати коштів спадкоємцю(ям)/ іншим особам на підставі документів, визначених законодавством України;
- на підставах, передбачених чинним законодавством України, цими Правилами та/або Продуктом Банку.

Банк не має права за заявою Клієнта закрити Поточний рахунок, якщо грошові кошти, розміщені на відповідному рахунку, заморожені або фінансові операції за відповідним рахунком зупинені відповідно до законодавства з питань фінансового моніторингу.

3.28. 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 обслуговування Поточного рахунку, відповідно до Тарифів Банку.

3.29. Сторони домовились що Банк має право виконувати платіжні операції з купівлі, продажу та обміну іноземної валюти/банківських металів з метою погашення заборгованості перед Банком за кредитними та будь-якими іншими договорами, укладеними між Клієнтом та Банком, без отримання документів від Клієнта.

3.30. Банк має право ініціювати закриття поточного рахунку Клієнта та розірвання цього договору в наступних випадках:

1) У разі відсутності операцій за рахунком Клієнта протягом одного року (окрім операцій зі списання Банком комісійної винагороди за надані послуги/виконані операції, зарахування Банком нарахованих процентів на залишок коштів, якщо такі мали місце) та за відсутності залишку на рахунку.

2) У разі відсутності операцій за рахунком Клієнта протягом трьох років поспіль (окрім операцій зі списання Банком комісійної винагороди за надані послуги/виконані операції, зарахування Банком нарахованих процентів на залишок коштів, якщо такі мали місце) та за наявності залишку на рахунку незалежно від суми такого залишку.

3) У разі наявності підстав, передбачених законодавством з питань фінансового моніторингу. Залишок коштів з Поточного рахунку Клієнта повертається Клієнту в порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку з питань фінансового моніторингу.

Банк за наявності коштів на Поточному рахунку, який закривається на підставі заяви про закриття поточного рахунку Клієнта, здійснює завершальні операції за рахунком (з виконання платіжних інструкцій стягувачів, виплати коштів готівкою, перерахування залишку коштів згідно із заявою Клієнта).

Датою закриття Поточного рахунку є день надання Клієнтом заяви до Банку, якщо на Поточному рахунку Клієнта немає залишку коштів. Датою закриття Поточного рахунку вважається наступний після проведення останньої операції за цим рахунком робочий день, якщо на Поточному рахунку Клієнта є залишок коштів.

Банк закриває Поточний рахунок та видає Клієнту довідку про закриття рахунку безкоштовно із зазначенням дати закриття рахунку.

Про намір закрити Поточний рахунок Банк повідомляє клієнтів шляхом надсилання повідомлення поштою або його розміщення на Офіційному сайті Банку. Якщо Клієнт не надасть письмових заперечень щодо розірвання відповідного Договору або у випадку неотримання відповіді від Клієнта (у т.ч. повернення листа) протягом 30 (тридцяти) календарних днів від дати відправлення Банком відповідного повідомлення, Банк на 31-й календарний день з дати направлення повідомлення закриває рахунок, а договір вважається розірваним. При цьому залишок коштів/банківських металів, що є на такому рахунку, перераховується на рахунок з обліку коштів/банківських металів за недіючими рахунками та після закінчення строку набувальної давності для рухомого майна згідно з чинним

законодавством (5-ти років) з дня зарахування коштів/банківських металів з недіючих рахунків зараховується у доходи Банку.

3.31. Порядок зміни Тарифів на обслуговування Поточного рахунку.

3.31.1. Банк має право ініціювати зміну Тарифів на 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 відділень Банку, та/або на Офіційному сайті Банку cib.com.ua. Вказаний строк для інформування може не застосовуватися у випадках покращення умов обслуговування та/або зменшення Тарифів. У таких випадках Банк має право ініціювати зміну Тарифів на обслуговування Поточного рахунку, попередньо повідомивши про це Клієнта не пізніше, ніж за 1 (один) календарний день до дати впровадження таких змін шляхом розміщення відповідного оголошення про зміни на інформаційних стендах, що знаходяться у приміщеннях відділень 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.

3.31.2. 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/банківських металів, які викладено в п. 2.15 цих Правил.

4. ПОСЛУГИ З ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ТА ЗАКРИТТЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ З ВИКОРИСТАННЯМ ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ

4.1. Банк відкриває Клієнту для власних потреб Поточний рахунок з використанням платіжної картки, оформлює особистий платіжний інструмент - Картку та ПІН до неї, персоналізовану Банком, а також забезпечує здійснення розрахунків за Операціями, які здійснюються за допомогою платіжного інструменту, за вказаним рахунком у порядку, передбаченому законодавством України, цими Правилами, Договором за Продуктом Банку та Тарифами Банку. Перед укладенням Договору Банк ознайомлює Клієнта з умовами Договору за Продуктом Банку, цими Правилами, Тарифами Банку та правилами користування платіжними картками, що є додатком до цих Правил. Банк розміщує зазначені документи на Офіційному сайті Банку для самостійного ознайомлення Клієнтом або надає Клієнту в паперовій формі при особистому зверненні Клієнта до відділення Банку або надає Клієнту за допомогою технічних засобів електронних комунікацій за умови наявності технічної можливості 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, на підставі Заяви про відкриття поточного рахунку та видачу платіжної картки (далі – Заява). Укладення Договору за Продуктом Банку здійснюється шляхом прийняття (акцепту) Клієнтом пропозиції (оферти) Банку укласти відповідний Договір, що міститься в Заяві (Пропозиції). Договір за Продуктом Банку між Банком та Клієнтом є укладеним із моменту прийняття Банком від Клієнта Заяви, яка є акцептом Клієнта на пропозицію (оферту) укладення Договору на умовах Правил та Тарифів Банку. Заява вважається прийнятою Банком із моменту проставлення уповноваженою особою Банку відповідної відмітки на Заяві Клієнта. Днем відкриття Поточного рахунку з використанням платіжної картки Клієнта вважається дата підписання Банком відповідного Договору за Продуктом Банку. Поточні рахунки з використанням платіжної картки можуть відкриватися Законними представниками або Довіреними особами, в цьому разі порядок відкриття та використання таких рахунків визначається відповідно до чинного законодавства України.

4.3. В рамках укладеного Договору за Продуктом Банку Банк оформляє та надає Клієнту Платіжну картку та ПІН до Картки. Картка надається особисто Держателю Картки, а у разі оформлення Продукту «Дитяча картка» - Законному представнику, який є власником Рахунку. ПІН надається Банком Держателю Картки, а у разі оформлення Продукту «Дитяча картка» - Законному представнику, який є власником Рахунку, шляхом надсилання смс-повідомлення, яке містить ПІН, на номер Фінансового телефона Держателя Картки/ Законного представника, який є власником Рахунку.

4.4. Платіжна картка є власністю Банку (надається Клієнту в користування), емітується на ім'я Клієнта або на ім'я Держателя Додаткової Картки, якому Клієнт надав повноваження на виконання операцій з використанням Картки за рахунок коштів, що знаходяться на його Поточному рахунку з використанням платіжної картки. .

Платіжна картка надається особисто Держателю Картки, а у разі оформлення Продукту «Дитяча картка» - Законному представнику, який є власником Рахунку, в тимчасове користування на умовах, встановлених Договором за Продуктом Банку та Правилами, і ні за яких обставин не може бути передана іншим особам, за виключенням випадків, передбачених чинним законодавством України. Картка повинна бути повернута в Банк після закінчення строку її дії або достроково при бажанні Клієнта/Держателя Картки відмовитися від користування нею, або за вимогою Банку в разі її використання або спроби використання не у відповідності з Договором за Продуктом Банку та Правилами. Банк має право у будь-який момент на свій розсуд зупинити або припинити право Клієнта на використання Картки в разі порушення Клієнтом умов її використання, визначених Договором за продуктом Банку та цими Правилами, а також відмовити Клієнту у наданні Картки, наданні Картки на заміну раніше виданої Картки у разі порушення Клієнтом будь-яких умов Договору за Продуктом Банку та/або Правил.

4.5. Платіжні картки з нанесенням прізвища, власного імені Клієнта надаються Держателю Картки, а у разі оформлення Продукту «Дитяча картка» - Законному представнику, який є власником Рахунку, під розписку, протягом 10 (десяти) робочих днів з дня укладання Договору за Продуктом Банку, а Платіжні картки без нанесення прізвища, власного імені Клієнта - відразу після укладання Договору за Продуктом Банку, за умови внесення Клієнтом на Поточний рахунок з використанням платіжної картки суми коштів Незнижувального залишку (якщо він встановлений Тарифами) та сплати комісійної винагороди відповідно до Тарифів Банку.

4.6. Платіжна картка видається на визначений строк дії. Перевипуск Платіжної картки на новий строк може здійснюватися за заявою Клієнта, що подається до відділення Банку за встановленою Банком формою, або, для Поточних рахунків з використанням платіжної картки, які обслуговуються в рамках зарплатного проекту, - без подання такої заяви відповідно до умов п. 4.18.2 цих Правил. При цьому, Клієнт зобов'язаний сплатити Банку відповідну комісійну винагороду за заміну (перевипуск) Платіжної картки та/або обслуговування Поточного рахунку з використанням платіжної картки відповідно до Тарифів Банку.

4.7. *Картка використовується для:*

- встановлення особи (ідентифікації) Клієнта при здійсненні останнім операції з використанням Картки;
- ініціювання платіжних та/або інших операцій (в т.ч. операцій з безготівкової оплати за товари та/або послуги, які надаються торговцями, в т.ч. в мережі Інтернет, з переказу коштів з картки на картку та зі свого Поточного рахунку з використанням платіжної картки на інші власні рахунки та на рахунки інших осіб, з отримання готівкових коштів в банкоматах та касах Банку або інших банківських установах, де розміщений логотип Платіжної системи, операцій в платіжних пристроях зі зміни ПІН-коду, перегляду інформації про залишок коштів на рахунку тощо);
- ініціювання платіжних операцій з внесення та зняття готівкових коштів через POS-термінал в касі Банку/зняття готівкових коштів через POS-термінал в касі інших банківських установ, зняття готівки на касі (за POS-терміналом) торгової точки (магазин, АЗС, аптека).

ПІН використовується для:

- підтвердження транзакцій за Поточним рахунком з використанням платіжної картки, що ініційовані Карткою;
- для встановлення особи (ідентифікації) Держателя Картки під час здійснення операцій з використанням Картки.

4.8. З метою забезпечення відповідного рівня безпеки здійснення платіжних та/або інших операцій з використанням Карток, Банк має право встановити спеціальні Авторизаційні ліміти на Картки, а саме регламентувати на визначений період кількість Операцій, суму однієї операції та загальну суму Операцій, регіон та спосіб використання Картки, обмежувати здійснення певних видів операцій, забороняти проведення операцій на користь певних категорій торговців тощо, та в односторонньому порядку змінювати встановлені Авторизаційні ліміти в будь-який момент, незалежно від того, чи були змінені Авторизаційні

ліміти Клієнтом на індивідуальні ліміти. Перелік, розмір та способи зміни Авторизаційних лімітів, встановлених Банком, оприлюднюється на Офіційному сайті Банку та доводиться Клієнту перед укладанням Договору. Клієнт має право встановити індивідуальні ліміти на Картку, при цьому індивідуальні ліміти не можуть перевищувати граничних лімітів, які має право встановлювати НБУ відповідно до законодавства України, Платіжної системи, на базі якої емітовано Картку та/або визначених обмежень Банку. Інформація щодо зміни Авторизаційних лімітів на Картки публікується на Офіційному сайті Банку.

Клієнт може встановлювати індивідуальні ліміти шляхом:

- самостійного встановлення відповідних лімітів/зняття лімітів/встановлення або зняття перевірки CVV2/CVC2 за допомогою звернення до Контакт-центру - для зміни на строк до 30 (тридцяти) календарних днів;
- надання до Банку заяви на встановлення/зняття лімітів/встановлення або зняття перевірки CVV2/CVC2 (для зміни на постійній основі до закінчення строку дії Картки, на яку встановлено ліміт/перевірка CVV2/CVC2, або до моменту написання нової заяви на відповідну зміну);
- при користуванні послугою дистанційного обслуговування через Інтернет-банкінг «СІВ-Online» Клієнт може самостійно здійснювати управління індивідуальними лімітами з урахуванням обмежень, встановлених Банком.

При цьому, укладанням Договору за Продуктом Банку Клієнт підтверджує своє попереднє ознайомлення з переліком, розміром та способами зміни Авторизаційних лімітів, встановлених Банком, а також зазначає про своє повідомлення про існування ризиків, пов'язаних зі збільшенням за рішенням Клієнта лімітів на проведення Операцій з використанням Картки/зняттям перевірки CVV2/CVC2, та здійсненням дій щодо зміни/збільшення лімітів на проведення Операцій з використанням Картки /зняття перевірки CVV2/CVC2 надає Банку згоду на прийняття на Клієнта будь-яких ризиків, пов'язаних з таким рішенням та діями Клієнта і підтверджує прийняття на себе безумовної відповідальності за будь-які наслідки проведення Операцій з Карткою, що були здійснені при зміні/збільшенні лімітів на проведення Операцій з використанням Картки /знятті перевірки CVV2/CVC2.

4.9. Виконання Банком платіжних операцій зі списання грошових коштів з Поточного рахунку з використанням платіжної картки здійснюється на підставі наданої Клієнтом платіжної інструкції, оформленої належним чином, або без надання такої платіжної інструкції у випадках, передбачених чинним законодавством України та цими Правилами.

Накладення арешту на кошти, розміщені на Поточному рахунку з використанням платіжної картки або припинення Операцій за Поточним рахунком з використанням платіжної картки, що обмежує право Клієнта на розпорядження коштами, можливе тільки у випадках, встановлених чинним законодавством України.

4.10. 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 коштів на Поточному рахунку, що сплачуються Банком в Розрахунковий день кожного місяця, підлягають оподаткуванню відповідно до вимог Податкового Кодексу України.

4.11. Здійснення Операцій за Поточним рахунком з використанням платіжної картки:

4.11.1. Держатель самостійно розпоряджається коштами на Поточному рахунку з використанням платіжної картки та використовує Картку або її реквізити для ініціювання платіжних операцій (в т.ч. операцій з безготівкових розрахунків за отримані товари та/або послуги, з переказу коштів з Поточного рахунку з використанням платіжної картки на інші рахунки Клієнта або рахунки інших осіб, з отримання готівкових коштів в касах банків, через банкомати) та для інших операцій, передбачених Правилами, Договорами за Продуктом Банку і чинним законодавством України.

Ініціювання платіжних операцій здійснюється способами, передбаченими п.3.11. цих Правил.

Якщо точна сума платіжної операції з використанням Картки, її реквізитів невідома в момент її ініціювання, Клієнт надає згоду на блокування певної суми коштів на Поточному рахунку з використанням платіжної картки відповідно до інформації МПС. Банк розблоковує кошти на рахунку Клієнта після отримання ним інформації про точну суму платіжної операції.

Платіжна інструкція Клієнта та згода на виконання платіжної операції з використанням Картки подається в формі, визначеній Банком, та має відповідати вимогам, визначеним відповідно до п.3.12 цих Правил.

Згода Клієнта на здійснення платіжної операції, ініційованої шляхом надання Банку платіжної інструкції з використанням Картки вважається наданою на суму платіжної операції одночасно з підписанням Клієнтом платіжної інструкції.

Моментом безвідкличності по операціям з використанням платіжної картки є списання коштів з Поточного рахунку з використанням платіжної картки.

Клієнт (платник) має право **відкликати платіжну інструкцію та свою згоду на виконання платіжної операції** (пов'язаних між собою платіжних операцій) у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до норм Закону України «Про платіжні послуги». Для відкликання платіжної інструкції/згоди на виконання платіжної операції Клієнт (платник) надає Банку розпорядження за довільною формою у вигляді заяви. Розпорядження про відкликання згоди на виконання платіжної операції (заява) надається Клієнтом до відділення Банку у письмовому вигляді за довільною формою на паперовому носії. Відкликання Клієнтом платіжної інструкції/згоди на здійснення платіжної операції, ініційованої шляхом подачі платіжної інструкції здійснюється за умови погодження відкликання платіжної інструкції/згоди з Банком (у випадку відкликання платіжної інструкції за дебетовим або кредитовим переказом), а в разі відкликання платіжної інструкції/згоди за дебетовим переказом, отримувачем за яким не є Банк, - додатково за умови погодження відкликання платіжної інструкції з отримувачем, який не є Банком. З відкликанням платіжної інструкції одночасно відкликається згода Клієнта на виконання платіжної операції (за наявності), а в разі відкликання згоди Клієнта на виконання платіжної операції - платіжна інструкція.

4.11.2. Використання Картки з метою, що не відповідає чинному законодавству України, в тому числі з метою оплати товарів та/або 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 та Рахунку відповідно до цих Правил.

4.11.3. Держатель ініціює платіжні операції, які здійснюються з використанням Картки (її реквізитів) тільки в межах суми Витратного ліміту.

4.11.4. Використання Поточного рахунку з використанням платіжної картки з метою ведення підприємницької та/або незалежної професійної діяльності забороняється.

4.11.5. Операції, які здійснюються з використанням різних видів Платіжних карток (їх реквізитів) однієї або кількох Платіжних систем можуть відображатися за одним Поточним рахунком з використанням платіжної картки, відповідно до умов Договору за Продуктом Банку.

4.11.6. Операції із переказу та зарахування коштів, які виконані з використанням сервісів Visa Direct та/або Mastercard MoneySend (перекази з картки на картку), за рахунками Держателів-нерезидентів не здійснюються.

4.11.7. Торговці, що приймають Картки для здійснення оплати товарів та/або послуг, а також інші банки, можуть з метою ідентифікації Держателя вимагати пред'явлення документу, що посвідчує особу Держателя.

4.11.8. Здійснення платіжних операцій зі зняття готівкових коштів з використанням Картки здійснюється наступним чином:

- ініціювання платіжних операції здійснюється шляхом використання Картки;
- для здійснення платіжних операцій зі зняття готівкових коштів з Поточного рахунку з використанням платіжної картки без введення ПІН 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). Якщо платіжна операція зі зняття готівкових коштів з Поточного рахунку з використанням платіжної картки здійснюється з введенням ПІН, Банк має право вимагати пред'явлення Держателем паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів) з метою ідентифікації його як законного Держателя Картки;

- кожна платіжна операція з використанням Картки в касах банків супроводжується видачею квитанції платіжного терміналу. Держатель ставить свій підпис на квитанції платіжного терміналу, попередньо перевіrivши, що вказана в ньому сума та валюта платіжної операції відповідає сумі та валюті фактично проведеної платіжної операції;
- для здійснення платіжних операцій зі зняття готівкових коштів в банкоматі введення ПІН є обов'язковим. ПІН замінює особистий підпис Держателя.

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

Паперовий документ за операцією з використанням Картки може не оформлятися в разі дотримання однієї з таких умов: (1) розрахунки здійснені на суму до 20 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян; (2) Клієнт відмовився від його отримання; (3) таке право передбачене правилами МПС. Документи за операціями з використанням Картки мають статус первинного документа та можуть бути використані під час урегулювання спірних питань.

4.11.10. 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.

4.11.11. Якщо товар повернутий або послуга не надана, Держатель самостійно повинен звернутися в строки, визначені чинним законодавством України, до торговця, після чого працівник такого торговця оформлює зворотну квитанцію на суму повернутого товару/ненаданої 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.

4.11.12. При неотриманні коштів за зворотною квитанцією протягом 45 (сорока п'яти) календарних днів Клієнт повинен повідомити про це Банк для врегулювання питання з торговцем щодо повернення коштів, надавши копії зворотної квитанції та переписки з таким торговцем по даному питанню. Банк сприяє Клієнту в поверненні коштів за платіжною операцією з використанням Картки шляхом надання доступної Банку інформації про таку операцію.

4.11.13. У разі вилучення Картки Платіжним пристроєм, Клієнт повинен негайно звернутись до Банку для блокування Картки за телефонами Контакт-центру Банку, або через чат-бот Банку, або самостійно заблокувати вилучену Картку в Інтернет-банкінгу.

4.11.14. З врахуванням режиму роботи Банку, Системи електронних платежів та Платіжних систем, дата обробки Банком Операцій, які здійснюються із використанням Платіжних карток, може не збігатись з датою її здійснення Клієнтом.

4.11.15. Банк у разі виконання помилкової платіжної операції з рахунку неналежного платника, якщо власник рахунку/держатель невідкладно повідомив про платіжні операції з використанням Картки, які ним не виконувалися, зобов'язаний негайно після виявлення помилки або після отримання повідомлення (залежно від того, що відбулося раніше) переказати за рахунок власних коштів суму платіжної операції на рахунок неналежного платника. Банк зобов'язаний також відшкодувати неналежному платнику суму утриманої/сплаченої неналежним платником комісійної винагороди за виконану помилкову платіжну операцію (за наявності такої комісійної винагороди).

4.11.16. Банк має право виконати операції з купівлі, продажу, обміну потрібної валюти на валютному ринку України в порядку, установленому нормативно-правовими актами Національного банку, або провести внутрішній кліринг, якщо валюта платіжної операції, здійсненої з використанням платіжного інструменту цього емітента, не збігається з валютою, списаною з відповідного рахунку, відкритого в цього емітента як надавача платіжних послуг з обслуговування рахунку.

4.11.17. Надавач платіжних послуг, який обслуговує неналежного отримувача, для встановлення правомірності платіжної операції з використанням Картки в разі опротестування неналежної платіжної операції власником рахунку та/або держателем та/або

на вимогу емітента зобов'язаний після отримання відповідного повідомлення негайно заблокувати кошти в сумі неналежної платіжної операції на рахунку неналежного отримувача на строк до 30 (тридцяти) календарних днів.

4.11.18. Надавач платіжних послуг у разі повідомлення власником рахунку/держателем про незавершену платіжну операцію з внесення коштів з використанням Картки через платіжні пристрої цього надавача платіжних послуг на рахунки, відкриті в цього надавача платіжних послуг, після подання власником рахунку/держателем відповідного документа, що підтверджує здійснення цієї операції, негайно зараховує зазначену в цьому документі суму коштів на відповідний рахунок.

4.11.19. Клієнт не несе відповідальність за неналежну платіжну операцію, за винятком, якщо доведено, що дії чи бездіяльність Клієнта призвели до втрати платіжного інструменту або індивідуальної облікової інформації, розголошення ПІН/реквізитів Картки/індивідуальної облікової інформації/ОТР паролів або іншої інформації, яка дає змогу ініціювати платіжну операцію з використанням платіжного інструменту.

4.11.20. Банк повинен сприяти Клієнту в поверненні коштів за неналежною платіжною операцією, здійсненою з Поточного рахунку з використанням платіжної картки, з шляхом негайного надання доступної йому інформації про таку операцію (без стягнення плати), уключаючи інформацію, отриману на його запит від надавача платіжних послуг, що обслуговує неналежного отримувача.

4.12. Правила користування Карткою:

4.12.1. Картки передаються Клієнтам особисто уповноваженим працівником Банку. Картки надаються Клієнтам в неактивному стані (якщо інше не погоджено з Клієнтом) та активуються під час особистого звернення Держателя, а у разі оформлення Продукту «Дитяча картка» - Законного представника, який є власником Рахунку, до Контакт-центру у порядку, визначеному п.4.12.2 цього розділу. ПІН надається Держателю/ а у разі оформлення Продукту «Дитяча картка» - Законному представнику, який є власником Рахунку, за зверненням до Контакт-центру у порядку, визначеному п.4.12.2, шляхом надсилання смс-повідомлення, яке містить ПІН, на номер Фінансового телефона Держателя Картки/ а у разі оформлення Продукту «Дитяча картка» - Законного представника, який є власником Рахунку. Картки надаються Клієнтам за їх запитом, крім випадку надання Картки на заміну раніше виданої.

4.12.2. Для активації Картки через Контакт-центр та/або для отримання ПІН Держателю, а у разі оформлення Продукту «Дитяча картка» - Законному представнику, який є власником Рахунку, необхідно зателефонувати за номером Контакт-центру та відповісти на питання працівника Контакт-центру (пройти ідентифікацію).

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

4.12.4. Після закінчення строку дії Картки Банк здійснює перевипуск Картки на новий строк, відповідно до умов п. 4.6 Правил.

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

- підозри на несанкціоноване використання Картки;
- повідомлення Держателем/ у разі оформлення Продукту «Дитяча картка» - Законним представником, який є власником Рахунку, згідно з умовами цих Правил про втрату/крадіжку Картки або про шахрайство (підозру на шахрайство) з її використанням;
- наявності простроченої заборгованості або Недозволеного овердрафту за Поточним рахунком з використанням платіжної картки;
- отримання повідомлення Банком від третіх осіб про знаходження загубленої Картки/ про шахрайство (підозру на шахрайство) зі сторони Держателя Картки;
- у інших випадках, передбачених Правилами, відповідною платіжною послугою та/або Договором за Продуктом Банку.

У випадку виникнення у Банку підозр в несанкціонованому використанні Картки, Банк здійснює її блокування та негайно зв'язується з Клієнтом для з'ясування ситуації. Відновлення обслуговування Картки у цьому випадку здійснюється після підтвердження Держателем/ у разі оформлення Продукту «Дитяча картка» - Законним представником, який є власником Рахунку, санкціонованості Операцій, або у випадку неможливості зв'язатися з

Клієнтом - за зверненням Клієнта до відділення Банку після з'ясування обставин використання Картки.

4.12.6. Банк під час видачі Картки зобов'язаний поінформувати Клієнта про можливість або неможливість зміни ПІНу, при цьому перша зміна ПІНу здійснюється безкоштовно. Інформування Клієнта здійснюється шляхом надання Правил користування платіжними картками (Додаток 1) у паперовій формі або доступу до публічного (мережевого) ресурсу на **Офіційному сайті Банку** у мережі Інтернет, на якому розміщені в електронному вигляді ці Правила. Зміна ПІН можлива в банкоматах, які підтримують таку функцію. Для Карток, випущених з 16.09.2021, Держатель, а у разі оформлення Продукту «Дитяча картка» - Законний представник, який є власником Рахунку, може отримати новий ПІН також шляхом звернення до Контакт-центру, при цьому новий ПІН надається Держателю/ Законному представнику, який є власником Рахунку, в порядку, визначеному в п. 4.12.1 Правил.

4.12.7. Порядок користування Платіжною карткою визначений Правилами користування платіжними карткам, що є **Додатком 1** до цих Правил.

4.12.8. Банк має право передати платіжний інструмент, емітований Клієнту, довірений особі або представнику Клієнта.

Представник Клієнта має право отримати платіжний інструмент за довіреністю, виданою Клієнтом та посвідченою у встановленому законодавством України порядку.

Банк не несе відповідальності за проведення операцій з використанням платіжного інструменту, виданого представнику Клієнта за довіреністю. Банк зобов'язаний надати представнику Клієнта за довіреністю платіжний інструмент, ПІН, індивідуальну облікову інформацію та/або іншу інформацію, яка дає змогу ініціювати платіжні операції, у захищеному вигляді.

Використання Картки за довіреністю не допускається, крім випадку емісії Картки для Довіреної особи.

4.13. Правила безпеки користування платіжними картками та управління ризиками:

4.13.1. Під час здійснення Операцій із використанням Платіжних карток (у тому числі Операцій, що здійснюються за допомогою системи дистанційного обслуговування Інтернет-банкінг «СІВ-Online»), Держателю необхідно дотримуватись правил безпеки, встановлених цими Правилами, Правилами користування платіжними картками (**Додаток 1** до цих Правил) та рекомендацій, наданих в Пам'ятці клієнта (**Додаток 2** до цих Правил), розроблених у відповідності до вимог НБУ і розміщених на Офіційному сайті Банку.

4.13.3. 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 та/або індивідуальної облікової інформації, у разі, якщо ПІН/ОТР-пароль стало відомо третім особам або Держатель виявив факт вчинення шахрайства (підозри на шахрайство) з Карткою, Держатель повинен негайно повідомити про це Банк за телефонами Контакт-центру або в інший спосіб, визначений цими Правилами, для наступного блокування Картки. До моменту повідомлення Банку про факт втрати Картки та/або індивідуальної облікової інформації ризик збитків від виконання неналежних платіжних операцій та відповідальність за них покладаються на Клієнта. З моменту повідомлення Клієнтом Банку про факт втрати Картки та/або індивідуальної облікової інформації (шляхом повідомлення телефоном до Контакт-центру, надання заяви до відділення Банку тощо) ризик збитків від виконання неакцептованих/неналежних платіжних операцій та відповідальність покладаються на Банк. Клієнт несе повну відповідальність за всі операції, здійснені з використанням втрачених/вкрадених Карток, здійснені після їх крадіжки/втрати, у разі неповідомлення Банку про факт крадіжки/втрати, та впродовж 1 (однієї) години з моменту повідомлення Клієнтом Банку, що здійснюється шляхом повідомлення телефоном до Контакт-центру, надання заяви до відділення Банку тощо, а також за операції, проведені Держателем Картки після її розблокування.

4.13.4. Держатель не має права передавати Картку в користування іншим особам та розголошувати реквізити Картки/ПІН/ОТР-пароль та/або індивідуальну облікову інформацію. Використання Картки для здійснення безготівкових розрахунків в мережі Інтернет має підвищений ризик.

4.13.5. Використання Картки в торговельно-сервісній мережі та в касах банків повинно здійснюватись в присутності Держателя. При здійсненні Операцій з використанням Картки в торговельно-сервісній мережі введення ПІН може не вимагатися (якщо інше не встановлено правилами Платіжної системи або Банком).

4.13.6. Отримати інформацію по Поточному рахунку з використанням платіжної картки або Картці Клієнт може після проходження успішної ідентифікації:

- за телефонами Контакт-центру Банку;
- в чат-боті Банку (виключно перевірити залишок на Рахунку);
- в приміщенні відділення Банку;
- в Інтернет-банкінгу «CIB-Online».

4.13.7. 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).

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

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

4.13.10. 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 виникнення Недозволеного овердрафту, що повинен бути погашений Клієнтом у порядку, визначеному цими Правилами.

4.13.11. При користуванні послугою дистанційного обслуговування через Інтернет-банкінг «CIB-Online» Клієнт повинен забезпечити збереження свого Фінансового телефону, який може бути використаний шахраями для викрадення коштів злочинним шляхом, а у разі втрати/викрадення відповідного мобільного телефону та/або відповідної SIM-карти з Фінансовим телефоном – негайно повідомити Банк для блокування Картки зателефонувавши до Контакт-центру за телефонами 044 290-79-00, 0 800 501 200.

4.13.12. Для мінімізації ризику шахрайського використання Картки та з метою надання Держателю (або Законному представнику, який є власником Рахунку, у разі оформлення Продукту «Дитяча картка») можливості оперативного контролю Операцій по Картці Банк, при оформленні Картки, за бажанням Клієнта підключає Держателя (або Законного представника, який є власником Рахунку, у разі оформлення Продукту «Дитяча картка») до послуги надання інформації по Поточному рахунку з використанням платіжної картки SMS-Banking (повідомлення про кожну здійснену платіжну операцію з використанням Картки) в електронному вигляді за допомогою засобів електронного зв'язку (текстове SMS-повідомлення) відповідно до діючих Тарифів. При такому повідомленні Держателя (або Законного представника, який є власником Рахунку, у разі оформлення Продукту «Дитяча картка») використовується номер мобільного телефону, наданий Держателем Банку (або Законним представником, який є власником Рахунку, у разі оформлення Продукту «Дитяча картка») при оформленні Картки/Зареєстрований номер телефону. У разі відмови Держателя (або Законного представника, який є власником Рахунку, у разі оформлення Продукту «Дитяча картка») від отримання повідомлень Банку про кожну здійснену Операцію або у випадку неповідомлення Банку про зміну своєї контактної інформації (вказаного(их) номеру(ів) телефону(ів)), обов'язок Банку щодо повідомлення Держателя (або Законного представника, який є власником Рахунку, у разі оформлення Продукту «Дитяча картка») про здійснені Операції з використанням Картки є виконаним.

4.13.13. Банк у разі невиконання ним обов'язку з інформування Клієнта про виконані операції з використанням електронного платіжного засобу несе ризик збитків від виконання таких операцій. Обов'язок Банку щодо повідомлення Клієнта (користувача) про виконані операції з використанням Картки є виконаним у разі: (1) інформування Клієнта про кожну виконану операцію відповідно до контактної інформації, наданої Клієнтом, (2) відмови Клієнта від отримання повідомлень Банку про виконані операції з використанням платіжного інструменту Клієнта, про що зазначено в Договорі.

4.14. Порядок виконання платіжних операцій з використанням платіжної картки:

4.14.1. Клієнт здійснює платіжні та/або інші операції з використанням персоналізованого платіжного інструменту чи його реквізитів. Банк приймає до виконання платіжні інструкції та

виконує платіжні операції із зарахування на Поточний рахунок з використанням платіжної картки та/або списання з нього грошових коштів, а також із 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 (якщо він встановлений Тарифами). При цьому Сторони домовились, що Банк не приймає до виконання платіжні інструкції Клієнта, якщо виконання таких платіжних інструкцій призведе до зниження залишку грошових коштів на Поточному рахунку з використанням платіжної картки нижче суми Незнижувального залишку (якщо він встановлений Тарифами).

4.14.2. Для виконання платіжних операцій без використання Платіжної картки з поповнення/з переказу/видачі коштів з Поточного рахунку з використанням платіжної картки на підставі відповідних платіжних інструкцій та згоди на виконання платіжних операцій, наданих Клієнтом, Банк за зразок підпису використовує підпис Клієнта, зазначений у Договорі за Продуктом Банку, та виконує платіжні операції за умови пред'явлення Клієнтом паспорта або іншого документа, що посвідчує особу.

4.14.3. Клієнт надає згоду (доручає) та право Банку здійснювати договірне списання (дебетовий переказ) з його Поточного рахунку з використанням платіжної картки:

4.14.3.1. суми коштів в розмірі, що дорівнює або еквівалентний сумі коштів по Операціях з використанням Платіжної картки, та направляти їх на відшкодування витрат, понесених Банком на користь Платіжної системи у зв'язку із здійсненням таких Операцій. Списання зазначених коштів здійснюється на виконання вимог Еквайрів, виставлених до оплати в строк згідно правил Платіжної системи. При цьому, в разі втрати Держателем Платіжної картки Банк списує суми коштів за вимогами, виставленими до оплати за період, що минув з моменту виявлення Клієнтом/Держателем втрати Платіжної картки до моменту одержання Банком повідомлення від Клієнта/Держателя про втрату Платіжної картки, підтвердженого його письмовою заявою згідно умов цих Правил. Якщо валюта Поточного рахунку з використанням платіжної картки відрізняється від валюти Операції та/або валюти розрахунків з відповідною Платіжною системою (валюти списання витрат Клієнта/Держателя, що надійшли від Платіжної системи за здійсненими Операціями), Банк здійснює перерахунок суми за Операцією, яка має бути списана, у валюту Поточного рахунку з використанням платіжної картки за курсом, встановленим Банком для операцій з платіжними картками на момент здійснення вказаного списання коштів 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;

4.14.3.2. суми комісійної винагороди відповідно до Тарифів. При цьому Сторони дійшли згоди, що для утримання Банком комісійної винагороди з Поточного рахунку з використанням платіжної картки в іноземній валюті Клієнт доручає Банку самостійно (без надання письмового доручення) здійснити продаж іноземної валюти з Поточного рахунку з використанням платіжної картки Клієнта в іноземній валюті на валютному ринку України згідно з вимогами чинного законодавства України за курсом, що склався на ВРУ на день проведення продажу в розмірі, необхідному для сплати комісії, та зарахувати отримані від вказаного продажу кошти в гривнях на відповідні рахунки доходів Банку;

4.14.3.3. суми збитків, що виникли в результаті порушення Клієнтом та/або Держателем Додаткової Картки умов Договору за Продуктом Банку та/або Правил;

4.14.3.4. суми Заборгованості за Овердрафтом/Кредитною лінією, що підлягають поверненню Клієнтом, в тому числі процентів за користування Овердрафтом/Кредитною лінією, процентів, нарахованих на суму простроченої Заборгованості за Овердрафтом/Кредитною лінією, суми штрафних санкцій Банку, що виникають за Поточним рахунком з використанням платіжної картки відповідно до умов Договору за Продуктом Банку та цих Правил;

4.14.3.5. суму Недозволеного овердрафту за Поточним рахунком з використанням Платіжної картки та суму нарахованих процентів за користування Недозволеним овердрафтом;

4.14.3.6. за помилковою платіжною операцією - суми коштів, помилково зараховані Банком на Поточний рахунок з використанням платіжної картки, та за неналежною платіжною операцією - суми коштів на користь неналежного платника за операцією Клієнта, якщо Банк помилково списав ці кошти з рахунку неналежного платника замість Поточного рахунку з використанням платіжної картки Клієнта;

4.14.3.7. суми коштів, сплачені Банком іншим банкам на вимогу щодо оплати комісій/інших платежів, які виникають в процесі вилучення Платіжної картки в термінальних пристроях/точках продажу інших банків, в процесі підтвердження іншими банками легітимності Платіжної картки/Операцій, проведених з їх використанням;

4.14.3.8. суми існуючої заборгованості перед Банком за зобов'язаннями та/або наданими платіжними та іншими послугами відповідно до умов цих Правил або за іншими договорами/Договорами за Продуктом Банку, укладеними між Банком і Клієнтом.

4.14.4. У випадку, якщо валюта грошових коштів, списаних Банком з Поточного рахунку з використанням платіжної картки Клієнта, не співпадає з валютою фактичної заборгованості Клієнта відповідно п. 4.14.3.3-4.14.3.8, для погашення такої заборгованості Клієнт надає згоду (доручає) та право Банку здійснювати від імені та за рахунок Клієнта купівлю/продаж/обмін іноземної валюти на ВРУ у сумі, необхідній для погашення такої заборгованості Клієнта, за поточним курсом, що склався на ВРУ на момент здійснення вказаної операції купівлі/продажу/обміну іноземної валюти, з утриманням комісійної винагороди згідно з Тарифами та умовами цих Правил та інших обов'язкових платежів (за наявності) та з подальшим зарахуванням на відповідні рахунки Клієнта та/або Банку для погашення відповідної заборгованості.

4.14.5. Якщо на Поточному рахунку з використанням платіжної картки недостатньо грошових коштів для виконання платіжних операцій, зазначених в п. 4.14.3.1, 4.14.3.3, Банк виконує платіжні операції зі списання сум за рахунок Недозволеного овердрафту.

4.14.6. 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, якщо він встановлений Тарифами.

4.14.7. Виникнення несанкціонованої заборгованості - Недозволеного овердрафту:

4.14.7.1. Моментом виникнення несанкціонованої заборгованості (Недозволеного овердрафту) є день виникнення негативного (дебетового) залишку по Поточному рахунку з використанням платіжної картки, який перевищує розмір Витратного ліміту.

4.14.7.2. Несанкціонована заборгованість (Недозволений овердрафт) може виникати в результаті:

- надходження до взаєморозрахунку з Платіжною системою Операції, за якою Еквайр попередньо не надсилав Банку платіжне повідомлення на блокування суми Операції;
- надходження до взаєморозрахунку з Платіжною системою операції, за якою Еквайр попередньо надсилав Банку платіжне повідомлення, але відповідна сума не була заблокована на Поточному рахунку з використанням платіжної картки Клієнта для забезпечення його зобов'язань за здійсненою Операцією, або така сума була розблокована до надходження від Платіжної системи інформації за результатами взаєморозрахунку;
- здійснення транзакцій у валюті, відмінній від валюти Поточного рахунку та/або валюти розрахунків з відповідною Платіжною системою, внаслідок курсових різниць, що виникають у розбіжностях між днем здійснення блокування коштів за курсом дня Операції Платіжної системи та днем списання коштів за курсом дня списання Банку;
- нарахування та утримання процентів та інших платежів, передбачених Договором за Продуктом Банку та/або Тарифами;
- здійснення транзакцій без авторизації Платіжної картки;
- помилкового списання внаслідок збою в роботі процесингового центру, обладнання Банку або використання коштів за помилково встановленими Лімітами;
- списання помилково зарахованих коштів;
- списання коштів з Поточного рахунку з використанням платіжної картки без використання Платіжної картки.

4.14.7.3. Банк нараховує проценти за користування Недозволеним овердрафтом у валюті Поточного рахунку з використанням платіжної картки, за ставками, які зазначені в Тарифах, щомісячно, не рідше одного разу на місяць, на суму Недозволеного овердрафту станом на кінець кожного дня Розрахункового періоду виходячи з фактичної кількості днів у місяці та фактичної кількості днів у році. При нарахуванні процентів враховується день виникнення та не враховується день повернення заборгованості за Недозволеним овердрафтом.

4.14.7.4. Клієнт сплачує Банку проценти за користування Недозволеним овердрафтом у строки, визначені Договором за Продуктом Банку та/або Тарифами - не пізніше останнього дня Платіжного періоду, наступного за Розрахунковим періодом в якому виник Недозволений

овердрафт або, якщо Платіжний період не встановлено Договором за Продуктом Банку або Тарифами – не пізніше Розрахункового дня місяця, наступного за Розрахунковим періодом, в якому виник Недозволений овердрафт, або в інші строки, якщо вони встановлені Договором за Продуктом Банку.

4.14.7.5. Клієнт зобов'язаний погасити несанкціоновану заборгованість (Недозволений овердрафт) за Поточним рахунком з використанням платіжної картки не пізніше наступного робочого дня, який слідує за днем виникнення Недозволеного овердрафту, шляхом надання платіжної інструкції з внесення/переказу відповідної суми грошових коштів на вказаний рахунок та надання згоди на виконання платіжної операції.

Погашення несанкціонованої заборгованості (Недозволеного овердрафту) по Поточному рахунку з використанням платіжної картки здійснюється у валюті такого рахунку або у гривнях, з врахуванням умов, визначених в п. 4.14.4 Правил, шляхом надання платіжної інструкції з внесення/переказу відповідної суми грошових коштів на вказаний рахунок та надання згоди на виконання платіжної операції.

4.14.7.6. У випадку непогашення несанкціонованої заборгованості в строки, зазначені в п. 4.14.7.5 Правил, Банк має право призупинити подальше кредитування Клієнта, заблокувати Платіжну картку та скористатися правом виконання платіжної операції з договірною списання (дебетового переказу), що надано Банком за згодою Клієнта при укладенні Договору за Продуктом Банку, приєднанні до цих Правил.

4.14.8. 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.

4.14.9. Надання Виписок здійснюється на вимогу Клієнта в порядку, передбаченому пунктом 2.14.1.1.2 розділу 2 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 за Продуктом Банку.

4.14.10. 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.

4.14.11. 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, яке надається відповідно до правил МПС, зокрема у вигляді документу, який надається торговцями при здійсненні оплати проданих товарів (наданих 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 відповідно до Тарифів.

4.14.12. Надання Виписок за інші періоди та в інші строки (позачергових Виписок) здійснюється Банком на паперовому носії на підставі відповідної письмової заяви Клієнта за умови оплати Клієнтом такої послуги згідно з діючими Тарифами.

4.14.13. У разі виконання Клієнтом платіжної операції з використанням Картки або її реквізитів у валюті, яка відрізняється від валюти Поточного рахунку з використанням платіжної картки та/або валюти розрахунків з відповідною Платіжною системою, Банк здійснює перерахунок суми за операцією, яка має бути списана, у валюту Поточного рахунку

з використанням платіжної картки за курсом, встановленим Банком для операцій з платіжними картками на момент здійснення списання коштів з Поточного рахунку з використанням платіжної картки, з утриманням комісійної винагороди згідно з Тарифами та умовами цих Правил.

4.14.14. Документи за операціями з використанням Картки можуть бути в паперовій та/або електронній формі.

4.14.15. Операції з видачі готівки або приймання її для зарахування на відповідні рахунки з використанням Картки повинні виконуватися відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку з питань організації касової роботи, розділу 9 цих Правил та інших внутрішніх документів Банку.

4.14.16. Документи за операціями з використанням платіжних інструментів: (1) складаються та друкуються державною мовою, (2) можуть бути складені іншою мовою за домовленістю сторін відповідно до законодавства України або якщо платіжний пристрій дає Клієнту технічну можливість здійснити вибір мови.

4.14.17. Документи за операціями з використанням платіжних інструментів повинні містити такі обов'язкові реквізити:

1) ідентифікатор еквайра або інші реквізити, за допомогою яких є можливість ідентифікувати еквайра;

2) ідентифікатор отримувача (для юридичної особи: найменування та ідентифікаційний код за ЄДРПОУ, для фізичної особи, фізичної особи-підприємця та фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність: унікальний номер платіжного інструменту/номер рахунку/електронний гаманець/інший ідентифікатор);

3) ідентифікатор платіжного пристрою;

4) дату та час здійснення операції;

5) суму та валюту операції;

6) суму комісійної винагороди еквайра (за наявності);

7) унікальний номер платіжного інструменту держателя;

8) призначення платіжної операції;

9) унікальний код операції/у разі використання платіжного інструменту в платіжній системі: найменування платіжної системи та код авторизації або інший код, що ідентифікує операцію в платіжній системі.

Банк та/або правила платіжних систем можуть передбачати також інші додаткові реквізити документів за операціями з використанням Картки.

4.14.18. Інформація про операції, здійснені з використанням платіжного інструменту, що надається Банком Клієнту, повинна містити відомості в розрізі кожної операції:

1) відомості, які дають змогу ідентифікувати виконані платіжні та/або інші операції;

2) інформацію про отримувачів;

3) суми платіжних операцій у валюті платіжних операцій;

4) суму всіх комісійних винагород та зборів, що утримані емітентом за виконання платіжної та/або іншої операції (за наявності технічної можливості розмір кожної комісійної винагороди зазначається окремо);

5) іншу інформацію, визначену в договорі з користувачем.

4.15. Вартість послуг та порядок їх оплати:

4.15.1. Клієнт здійснює оплату послуг, що надаються Банком при здійсненні обслуговування Поточного рахунку з використанням платіжної картки, в розмірі, строки та порядку, визначені цими Правилами, Договором за Продуктом Банку та Тарифами.

4.15.2. Оплата вартість послуг, які надаються Банком при здійсненні обслуговування Поточного рахунку з використанням платіжної картки, здійснюється шляхом виконання Банком платіжної операції із договірною списання (дебетового переказу) Банком відповідної суми комісійної винагороди в порядку, визначеному п. 4.14.3 - 4.14.4 цих Правил, при цьому Клієнт надає Банку згоду на виконання такої платіжної операції при укладанні Договору за Продуктом Банку, приєднанні до Правил.

4.15.2.1. Оплата комісійної винагороди за здійснення платіжних операцій Клієнта за Поточним рахунком з використанням платіжної картки (отримання готівкових коштів, зміна ПІН, поповнення рахунку тощо) здійснюється шляхом виконання Банком платіжної операції із

договірному списання (дебетового переказу) Банком суми відповідної комісії з Поточного рахунку з використанням платіжної картки протягом 3 (трьох) робочих днів з дня здійснення Клієнтом відповідної Операції, при цьому Клієнт надає Банку згоду на виконання такої платіжної операції при укладанні Договору за Продуктом Банку, приєднанні до цих Правил.

4.15.2.2. Банк нараховує комісії за щомісячне/щорічне обслуговування Поточного рахунку з використанням платіжної картки та інші комісії/плати за послуги, що надаються Банком періодично, не рідше ніж один раз за відповідний період надання послуги. Оплата вартості таких послуг здійснюється шляхом виконання Банком платіжної операції із договірному списання (дебетового переказу) Банком суми відповідної комісії/плати за відповідний період з Поточного рахунку з використанням платіжної картки в строки, визначені Тарифами, при цьому Клієнт надає Банку згоду на виконання такої платіжної операції при укладенні Договору за Продуктом Банку, приєднанні до цих Правил.

4.15.3. Вартість послуг, що наведені в Тарифах та не сплачуються/не сплачені в порядку договірному списання (дебетового переказу), визначеного цими Правилами, сплачуються Клієнтом шляхом внесення готівкових коштів через касу Банку або перерахування на відповідні рахунки Банку для оплати відповідної комісії/плати, за допомогою платіжних терміналів тощо у розмірі згідно з Тарифами Банку.

4.15.4. При отриманні Клієнтом готівки з використанням Платіжної картки в касі іншого банку та/або в торгово-сервісних мережах за допомогою POS – терміналу, при здійсненні інших операцій в Платіжних пристроях інших банків, при здійсненні переказів з картки на картку, еквайр може утримувати додаткову комісію, не передбачену Тарифами Банку.

4.16. Порядок нарахування та сплати процентів на позитивний залишок коштів, що знаходяться на Поточному рахунку з використанням платіжної картки:

4.16.1. Банк нараховує Клієнту проценти на позитивний (кредитовий) залишок коштів, що знаходяться на Поточному рахунку з використанням платіжної картки, за ставкою, визначеною в Тарифах. Нарахування процентів здійснюється у валюті Поточного рахунку з використанням платіжної картки, на позитивний (кредитовий) залишок коштів, що знаходяться на Поточному рахунку з використанням платіжної картки на кінець кожного операційного дня, починаючи з дня, наступного за днем зарахування коштів на вказаний рахунок и закінчуючи днем, що передує дню списання коштів з вказаного рахунку. Проценти нараховуються не рідше одного разу на місяць, виходячи з фактичної кількості днів у місяці та році. Нараховані проценти підлягають оподаткуванню відповідно до вимог Податкового Кодексу України.

4.16.2. Банк виплачує проценти, нараховані на позитивний (кредитовий) залишок коштів на Поточному рахунку з використанням платіжної картки за Розрахунковий період, щомісячно в Розрахунковий день та в день, що передує дню закриття вказаного рахунку, шляхом зарахування суми нарахованих процентів на Поточний рахунок з використанням платіжної картки, або в інший спосіб, визначений в Договорі за Продуктом Банку. Розрахунковий період для нарахування процентів на позитивний (кредитовий) залишок коштів на Поточному рахунку з використанням платіжної картки - це період з дня, що слідує за останнім робочим днем у попередньому календарному місяці, по останній робочий день у поточному календарному місяці включно.

4.17. Порядок зміни Тарифів (в тому числі процентної ставки за користування Недозволеним овердрафтом, та/або процентної ставки, за якою нараховуються проценти на позитивний залишок коштів на Поточному рахунку з використанням платіжної картки), правил користування платіжними картками або Тарифного пакету:

4.17.1. Перелік та/або умови послуг, що надаються Банком, та їх вартість можуть бути змінені згідно з умовами, визначеними цими Правилами. Про ініціювання зміни Тарифів та/або переліку, та/або умов послуг, що надаються Банком, та/або правил користування платіжною картою Банк повідомляє Клієнтів в порядку, передбаченому в п. 4.17.2 цих Правил. Банк має право ініціювати переведення відповідного Договору за Продуктом Банку та/або Поточного рахунку з використанням платіжної картки на інший Тарифний пакет. Про переведення на новий Тарифний пакет Банк повідомляє Клієнтів в порядку, передбаченому в п. 4.21.3 цих Правил.

4.17.2. У разі ініціювання Банком зміни Тарифів та/або переліку та/або умов надання послуг, та/або правил користування платіжними картками Банк зобов'язаний повідомити про це Клієнта не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати впровадження нового розміру Тарифів/нового переліку послуг/нових умов надання послуг/нових правил

користування платіжними картками шляхом їх розміщення на інформаційних стендах, що знаходяться у приміщеннях/відділеннях Банку, та/або на Офіційному сайті Банку cib.com.ua, та надсилання інформації про зміни (з переліком змін, які вносяться) на електронну адресу Клієнта або на номер мобільного телефону, що вказані в опитувальнику Клієнта або в Договорі за Продуктом Банку, або на Фінансовий номер / Зареєстрований номер Клієнта, або іншим способом, передбаченим Правилами та/або Договором за Продуктом Банку.

4.17.3. У разі ініціювання Банком переведення відповідного Договору за Продуктом Банку/Поточного рахунку з використанням платіжної картки на інший Тарифний пакет, про таке переведення Банк зобов'язаний повідомити Клієнта 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 за Продуктом Банку/ опитувальнику Клієнта, або іншими засобами зв'язку, та шляхом розміщення відповідного оголошення на інформаційних стендах, що знаходяться у приміщеннях Банку та/або на Офіційному сайті Банку cib.com.ua не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати переведення.

4.17.4. У випадку:

- отримання інформації про припинення трудових відносин між Клієнтом та підприємством - роботодавцем, яке ініціювало відкриття Поточного рахунку з використанням платіжної картки Клієнта в рамках обслуговування зарплатного проекту або
- припинення дії договору між Банком та підприємством - роботодавцем про обслуговування зарплатного проекту, в рамках якого відкрито Поточний рахунок з використанням платіжної картки Клієнта, або
- відсутності надходжень на Поточний рахунок з використанням платіжної картки Клієнта коштів від підприємства - роботодавця протягом 180 (ста вісімдесяти) календарних днів

Банк, без попереднього повідомлення Клієнта, здійснює переведення Поточного рахунку з використанням платіжної картки, який обслуговується за Тарифним пакетом, передбаченим для рахунків, відкритих в рамках зарплатного проекту, на обслуговування за умовами іншого Тарифного пакету, визначеного діючими Тарифами Банку. Таке переведення Банк здійснює з першого числа календарного місяця, наступного за місяцем, в якому відбулася подія, визначена в першому реченні цього пункту Правил. Банк повідомляє Клієнта про зазначене в цьому пункті Правил переведення Поточного рахунку з використанням платіжної картки на обслуговування за умовами іншого Тарифного пакету шляхом надсилання відповідної інформації на електронну адресу Клієнта або на номер мобільного телефону, що вказані в опитувальнику Клієнта або в Договорі за Продуктом Банку, або на Зареєстрований номер Клієнта, або іншим способом, передбаченим Правилами та/або Договором за продуктом Банку, протягом 3 (трьох) робочих днів з дня здійснення вказаного переведення.

4.17.5. Якщо Клієнт не згодний з новими Тарифами/Тарифним пакетом, новим переліком та/або умовами надання послуг/новими правилами користування платіжними картками, зміненими на умовах пунктів 4.17.2 - 4.17.4 цих Правил, про які він був повідомлений у встановленому цими пунктами Правил порядку, Клієнт зобов'язаний протягом 5 (п'яти) календарних днів із моменту отримання такого повідомлення від Банку, але в будь-якому випадку до дати, з якої застосовуватимуться відповідні зміни, письмово повідомити про це Банк. При цьому Клієнт зобов'язаний до дати впровадження запропонованих змін повністю погасити заборгованість за Договором за Продуктом Банку, разом з усіма нарахованими процентами та комісіями, заборгованість за Овердрафтом/Кредитною лінією (у разі наявності таких) та закрити Поточний рахунок з використанням платіжної картки/ініціювати закриття Поточного рахунку з використанням платіжної картки шляхом подання до Банку відповідної заяви про закриття такого рахунку. У разі відсутності повідомлення Клієнта про незгоду із запропонованими змінами до переліку та/або умов надання послуг, та/або Тарифів Банку/Тарифного пакету, та/або правил користування платіжними картками зазначені зміни вважаються такими, що внесені за згодою Клієнта, та починають застосовуватись до взаємовідносин Сторін у відповідну дату їх впровадження.

4.17.6. 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 за іншим Тарифним пакетом, або дати вступу в дію нових правил користування платіжними картками дія Договору після виконання Клієнтом

взятих на себе за цим Договором зобов'язань припиняється з наслідками, визначеними положеннями цих Правил.

4.18. Особливості обслуговування Поточних рахунків з використанням платіжної картки, відкритих в рамках зарплатних проектів:

4.18.1. В рамках обслуговування зарплатних проектів Банк відкриває Клієнту Поточний рахунок з використанням платіжної картки на підставі Заяви про відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб, що надана до Банку суб'єктом господарювання - підприємством-роботодавцем, з яким Клієнт перебуває у трудових відносинах. При цьому, Договір за Продуктом Банку між Банком та Клієнтом на умовах Правил і Тарифів є укладеним із моменту підписання Банком та Клієнтом відповідної Заяви (Пропозиції), яка є акцептом Клієнта на пропозицію (оферту) укладення Договору за Продуктом Банку на умовах Правил та Тарифів Банку.

4.18.2. В рамках обслуговування зарплатних проектів перевипуск Платіжної картки на новий строк здійснюється за заявою Клієнта, що подається до відділення Банку за встановленою Банком формою, або зробленою шляхом телефонування до Контакт-центру, або може бути здійсненим без подання такої заяви в одному із наступних випадків:

- за останні 3 (три) місяці (від дати закінчення строку дії Картки) за Платіжною картою, яка підлягає перевипуску, було здійснено не менше однієї платіжної операції, ініційованої Клієнтом або

- на Поточний рахунок з використанням платіжної картки за останні 3 (три) місяці здійснювалось зарахування заробітної плати не менше одного разу.

4.18.3. При припиненні трудових відносин між Клієнтом та підприємством - роботодавцем, або якщо це підприємство - роботодавець припиняє обслуговування зарплатного проекту в Банку, Клієнт зобов'язаний звернутися в Банк для закриття Поточного рахунку з використанням платіжної картки, відкритого в рамках зарплатного проекту, і повернення Платіжної картки або з заявою про переведення вказаного рахунку на інший Тарифний пакет.

4.18.4. При отриманні інформації про припинення трудових відносин між Клієнтом та підприємством - роботодавцем або, якщо це підприємство - роботодавець припиняє обслуговування зарплатного проекту в Банку, Банк має право: заблокувати Платіжні картки, що випущені до Поточного рахунку з використанням платіжної картки, або перевести Поточний рахунок з використанням платіжної картки на обслуговування за умовами іншого Тарифного пакету, передбаченого діючими Тарифами Банку відповідно до п. 4.17.4 цих Правил, або визначеного Клієнтом у відповідній письмовій заяві, наданої згідно з п. 4.18.3 цих Правил.

4.19. Обслуговування Поточних рахунків з використанням платіжної картки з лімітом Овердрафту/Кредитним лімітом:

4.19.1. В рамках укладеного з Клієнтом Договору за Продуктом Банку Банк надає Клієнту короткостроковий відновлювальний відкличний кредит на споживчі потреби у формі Овердрафту або Кредитної лінії, шляхом встановлення ліміту Овердрафту/Кредитного ліміту на Поточний рахунок з використанням платіжної картки Клієнта, який надає Клієнту можливість здійснювати платежі та операції у сумах понад фактичний залишок коштів на такому рахунку, на умовах, встановлених Договором за Продуктом Банку. Дійсним Сторони розуміють та погоджуються з тим, що зобов'язання Банку щодо надання кредиту/встановлення ліміту Овердрафту/Кредитного ліміту є відкличними та безризиковим, тобто Банк може відмовитися від надання Клієнту кредиту/встановлення ліміту Овердрафту/Кредитного ліміту в будь-який час без надання пояснень такої відмови.

4.19.2. Банк інформує Клієнта про встановлення ліміту Овердрафту/Кредитного ліміту, про дату встановлення та розмір ліміту Овердрафту/Кредитного ліміту шляхом направлення відповідної інформації на номер мобільного телефону, що вказаний в опитувальнику Клієнта або в Договорі за Продуктом Банку, або на Фінансовий номер/Зареєстрований номер Клієнта, або в інший спосіб, зазначений у Правилах та/або Договорі за Продуктом Банку. Крім того, розмір встановленого Банком ліміту Овердрафту/Кредитного ліміту, а також зміни розміру ліміту Овердрафту/Кредитного ліміту вказуються Банком у Виписках.

4.19.3. Ліміт овердрафту розраховується Банком самостійно та підлягає перегляду відповідно до внутрішніх процедур Банку, фінансового стану Клієнта та його кредитної історії. Банк протягом дії Договору за Продуктом Банку на власний розсуд переглядає та змінює (збільшує/зменшує) ліміт Овердрафту/Кредитний ліміт в межах, що не перевищують суму максимального ліміту Овердрафту, визначеного Договором за Продуктом Банку та/або

Тарифами. Про зміну ліміту Овердрафту/Кредитного ліміту Банк інформує Клієнта у спосіб, визначений п. 4.19.2 цих Правил та/або у Договорі за Продуктом Банку. Про незгоду з запропонованими змінами ліміту Овердрафту/Кредитного ліміту Клієнт повинен письмово повідомити Банк протягом 10 (десяти) календарних днів із моменту направлення йому Банком інформації про зміну ліміту Овердрафту/Кредитного ліміту та повернути у вказаний в цьому пункті строк кредит в повному обсязі, сплатити Банку нараховані проценти за користування овердрафтом/кредитом та інші платежі, передбачені Договором за Продуктом Банку. У разі відсутності повідомлення Клієнта про незгоду із запропонованими змінами ліміту Овердрафту/Кредитного ліміту, зазначені зміни вважаються такими, що внесені за згодою Клієнта, при цьому Додаткова угода/договір до Договору за Продуктом Банку не укладається.

4.19.4. Банк надає Клієнту кредит в рамках встановленого ліміту Овердрафту/Кредитного ліміту. Підставою для видачі кредиту є здійснення Клієнтом/Держателем Додаткової Картки витратних Операцій за Поточним рахунком з використанням платіжної картки на суму, що перевищує залишок грошових коштів на цьому рахунку на момент здійснення такої операції. Моментом/днем надання Банком Клієнту кредиту є день списання коштів з Поточного рахунку з використанням платіжної картки Клієнта за здійсненою витратною Операцією, в результаті чого заборгованість за кредитом (Овердрафтом/Кредитною лінією) після закінчення операційного дня буде перевищувати заборгованість за кредитом (Овердрафтом/Кредитною лінією) на початок цього операційного дня.

4.19.5. Датою повернення (часткового повернення) кредиту вважається день зарахування коштів на Поточний рахунок з використанням платіжної картки, внаслідок чого заборгованість за кредитом (Овердрафтом/Кредитною лінією) на кінець операційного дня зменшується на суму такого зарахування.

4.19.6. Банк нараховує проценти за користування кредитом/овердрафтом у валюті кредиту не рідше одного разу на місяць та в останній день строку дії ліміту Овердрафту/Кредитного ліміту, на суму використаних Клієнтом кредитних коштів станом на кінець кожного календарного дня Розрахункового періоду, виходячи із фактичної кількості днів у місяці та фактичної кількості днів у році. При нарахуванні процентів враховується день надання кредиту та не враховується день повернення кредиту. Проценти нараховуються за ставкою, визначеною в Договорі за продуктом Банку або в Тарифах.

Розрахунковий період – це період з дня, що слідує за останнім робочим днем у попередньому календарному місяці по останній робочий день у поточному календарному місяці/останній день строку дії ліміту Овердрафту/Кредитного ліміту включно.

4.19.7. Якщо умовами відповідної платіжної послуги встановлено Пільговий період, Банк нараховує проценти за користування кредитом/овердрафтом в порядку, визначеному в п. 4.19.6 Правил:

4.19.7.1. на суму кредитних коштів, використаних Клієнтом для здійснення розрахунків з використанням Платіжної картки у торгівельно-сервісній мережі та/або у мережі Інтернет та/або використаних іншим способом/за іншими Операціями, які визначені Договором за Продуктом Банку, станом на кінець кожного календарного дня Розрахункового періоду:

- за Процентною ставкою для Пільгового періоду, за умови повного погашення Клієнтом заборгованості за Договором за Продуктом Банку (кредиту, нарахованих процентів та інших платежів) протягом Пільгового періоду;

- за процентною ставкою за користування овердрафтом/кредитом за умови не погашення Клієнтом заборгованості за Договором за Продуктом Банку (кредиту, нарахованих процентів та інших платежів) протягом Пільгового періоду;

4.19.7.2. на суму кредитних коштів, використаних Клієнтом для здійснення операцій, за якими Процентна ставка для Пільгового періоду не застосовується, станом на кінець кожного календарного дня Розрахункового періоду за процентною ставкою за користування овердрафтом/кредитом.

4.19.7.3. Розмір процентної ставки за користування овердрафтом/кредитом, Процентної ставки для Пільгового періоду та тривалість Пільгового періоду визначені в Договорі за Продуктом Банку та/або в Тарифах.

4.19.8. Клієнт сплачує Банку проценти за користування овердрафтом/кредитом, нараховані за Розрахунковий період, у складі Обов'язкового мінімального платежу в порядку та строки, визначені цими Правилами та Договором за Продуктом Банку та/або Тарифами.

4.19.9. У випадку виникнення простроченої заборгованості за Договором за Продуктом Банку зі сплати нарахованих процентів за користування овердрафтом/кредитом та/або кредиту Банк нараховує проценти на суму такої простроченої заборгованості станом на кінець кожного календарного дня Розрахункового періоду за ставкою, що нараховується на прострочену заборгованість за Договором, визначеною Договором за Продуктом Банку або Тарифами.

Банк має право нарахувати (застосувати) інші штрафні санкції, передбачені Договором за Продуктом Банку та/або Тарифами, за порушення Клієнтом строків погашення нарахованих процентів за користування овердрафтом/кредитом та/або кредиту та/або ОМП.

4.19.10. Погашення кредиту здійснюється Клієнтом в строки, визначені Договором за Продуктом Банку, але в будь-якому разі не пізніше останнього дня строку дії ліміту Овердрафту/Кредитного ліміту.

4.19.11. Погашення ОМП за Договором за Продуктом Банку здійснюється Клієнтом щомісячно, протягом Платіжного періоду, встановленого Договором за Продуктом Банку або Тарифами.

Сума ОМП складається з:

- суми частини заборгованості за кредитом станом на кінець останнього дня звітнього Розрахункового періоду;
- суми нарахованих процентів за користування кредитом/овердрафтом за звітний Розрахунковий період;
- суми донарахованих процентів за користування кредитом/овердрафтом за Розрахунковий період, що передує звітньому, за процентною ставкою за користування кредитом/овердрафтом, у разі непогашення Клієнтом заборгованості за кредитом до перебігу останнього Пільгового періоду (за умови застосування Пільгового періоду);
- суми процентів за користування Недозволим овердрафтом (у разі його виникнення) та процентів, нарахованих на суму простроченої заборгованості за Договором за Продуктом Банку (при наявності);
- сум інших платежів за кредитом, сум штрафів, пені, встановлених Договором за Продуктом Банку або Тарифами.

Складові ОМП та їх розмір встановлені Договором за Продуктом Банку або Тарифами.

Банк повідомляє Клієнта про суму ОМП, що підлягає погашенню в поточному місяці, шляхом визначення вказаної суми у Виписці та/або направлення відповідної інформації на номер мобільного телефону, що вказаний в опитувальнику Клієнта або в Договорі за Продуктом Банку, або на Зареєстрований номер Клієнта, або шляхом повідомлення Клієнта співробітником Банку у відділенні або співробітниками Контакт центру (в тому числі за зверненням Клієнта), або в інший спосіб, зазначений у Правилах та/або в Договорі за Продуктом Банку.

4.19.12. Погашення ОМП та кредиту здійснюється шляхом внесення на Поточний рахунок з використанням платіжної картки готівкових коштів або шляхом безготівкового перерахування коштів на вказаний рахунок. Банк самостійно шляхом здійснення договірної списання (дебетового переказу) розподіляє кошти, що знаходяться/надійшли на Поточний рахунок з використанням платіжної картки, в погашення заборгованості за Договором за Продуктом Банку в день надходження/зарахування коштів на Поточний рахунок з використанням платіжної картки або, якщо кошти надійшли на вказаний рахунок до завершення Розрахункового періоду – не пізніше останнього дня Платіжного періоду, в черговості, визначеній в п. 4.19.16 Правил.

4.19.13. Клієнт зобов'язаний щомісячно до 10:00 години за київським часом останнього дня Платіжного періоду, визначеного Договором за Продуктом Банку або Тарифами, забезпечувати надходження на Поточний рахунок з використанням платіжної картки суми ОМП або наявність на Поточному рахунку з використанням платіжної картки кредитового залишку коштів в сумі, не меншій за суму ОМП. У випадку порушення Клієнтом вказаної умови Клієнт є таким, що прострочив виконання своїх зобов'язань щодо сплати ОМП, а несплачена сума ОМП вважається простроченою заборгованістю Клієнта з наступного робочого дня Банку, що йде за Платіжним періодом.

4.19.14. У випадку часткового/повного непогашення суми ОМП/кредиту в термін, визначений цими Правилами та/або Договором за Продуктом Банку та/або Тарифами, Заборгованість за Овердрафтом/Кредитною лінією вважається простроченою з наступного робочого дня після настання строку платежу та на неї нараховуються штрафні санкції у розмірі, встановленому

Тарифами та/або Договором за Продуктом Банку. 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 за Продуктом Банку.

4.19.15. У разі порушення Клієнтом строків сплати ОМП/кредиту або в разі виникнення Недозволеного овердрафту Банк має право блокувати проведення видаткових платіжних операцій з використанням Платіжної картки. При цьому Картку можна використовувати для платіжних операцій з поповнення Поточного рахунку з використанням платіжної картки.

4.19.16. Погашення існуючої заборгованості за Договором за Продуктом Банку відбувається у наступній послідовності:

- 1) Недозволений овердрафт;
- 2) прострочені проценти за користування кредитом/овердрафтом;
- 3) проценти за користування Недозволеним овердрафтом;
- 4) прострочена заборгованість за кредитом;
- 5) проценти, нараховані на суму простроченої заборгованості за Договором за Продуктом Банку;
- 6) строкова заборгованість за кредитом;
- 7) строкові проценти за користування кредитом/овердрафтом;
- 8) прострочені комісії;
- 9) строкові комісії;
- 10) штрафи, пені (у разі виникнення), які підлягають сплаті за порушення умов Договору за продуктом Банку.

4.19.17. Банк має право після закінчення строку дії ліміту Овердрафту/Кредитного ліміту, автоматично продовжувати строк дії ліміту Овердрафту/Кредитного ліміту на новий такий самий строк необмежену кількість разів на умовах, визначених Договором за Продуктом Банку. Підтвердженням продовження (продлонгації) строку дії ліміту Овердрафту/Кредитного ліміту є доступність кредитних коштів Клієнту станом на наступний календарний день після закінчення строку дії ліміту Овердрафту/Кредитного ліміту. Продовження (продлонгація) строку дії ліміту Овердрафту не потребує підписання додаткових угод/договорів до Договору за Продуктом Банку. Банк інформує Клієнта про продовження строку дії ліміту Овердрафту у спосіб, визначений п. п. 4.19.2 цих Правил та/або у Договорі за Продуктом Банку.

4.19.20. Дострокове повернення кредиту здійснюється без додаткових комісій та плат в порядку, визначеному в п. 4.19.12 Правил.

4.20. Забезпечення за кредитом та/або Недозволеним овердрафтом:

4.20.1. Способи забезпечення виконання Клієнтом своїх зобов'язань з повернення коштів за кредитом, процентів за користування кредитом/овердрафтом, сплати комісій та можливих штрафних санкцій та інших платежів визначаються умовами Договору за Продуктом Банку.

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. Нарахування та виплати винагороди CashBack:

4.21.1. Банк встановлює розмір CashBack та категорії торгівельно-сервісних підприємств (коди MCC), розрахунки з якими є Операціями з CashBack, в Тарифах.

4.21.2. CashBack може встановлюватися у фіксованій сумі за Операцією CashBack або у відсотках від суми Операції з CashBack та розраховується відповідно до умов встановлення за Операціями/Операцією з CashBack, яка(і) була(и) здійснена(и) та відображена(и) на Поточному рахунку з використанням платіжної картки в розрахунковому періоді.

4.21.3. CashBack нараховується на Операції з CashBack, що здійснені як за рахунок кредитних коштів, так і за рахунок власних коштів Клієнта.

4.21.4. Сума CashBack, яку може отримати Клієнт в одному Розрахунковому періоді, лімітується Банком. Мінімальна та максимальна сума CashBack, яку Клієнт може отримати в одному Розрахунковому періоді встановлюється в Тарифах. З суми нарахованого CashBack утримуються податки та збори у порядку та розмірах, які встановлені законодавством.

4.21.5. Клієнти, отримуючи суму CashBack, розуміють та підтверджують, що отримують від Банку дохід у грошовій формі, у зв'язку з чим Банк має статус податкового агента та з суми CashBack утримує податок на доходи фізичних осіб згідно п. 167.1 ст. 167 Податкового

кодексу України та військовий збір, в розмірі, які встановлені законодавством, та відповідно до п. 176.2 ст.176 Податкового кодексу України подає інформацію щодо таких доходів та утриманого податку/збору до контролюючих державних органів. При цьому, якщо відповідно до норм законодавства, ставка податку/збору, що застосовується до доходу, передбаченого Умовами CashBack, буде збільшена або зменшена/введено новий податок/збір/скасовано діючий тощо, розмір доходу, що підлягає виплаті Клієнту, змінюється відповідно до змін, встановлених (прийнятих) щодо ставок оподаткування.

4.21.6. Банк не нараховує та не виплачує CashBack:

- якщо Операція з CashBack після її здійснення Клієнтом була скасована Клієнтом;
- якщо Клієнт в одному розрахунковому періоді повернув придбаний товар, операція з придбання якого є Операцією з CashBack;
- у разі наявності простроченої заборгованості за Договором за Продуктом Банку та/або якщо було розпочато процедуру дострокового розірвання Договору за Продуктом Банку, умовами якого або Тарифами за яким встановлено CashBack;
- у разі виникнення переліміту - перевищення Клієнтом встановленого Договором за Продуктом Банку ліміту за кредитною лінією;
- якщо розмір CashBack в розрахунковому періоді складає менше встановленого Банком мінімального значення, передбаченого Тарифами, і як наслідок така сума не виплачується Клієнту та не включається до виплат у майбутніх періодах;
- у разі неможливості ідентифікації торгівельно-сервісного підприємства при перевірці під час/після здійснення Операції з CashBack на приналежність обраної категорії (МСС).
- у випадку помилкової сплати Банком CashBack в попередньому(-их) розрахунковому(-их) періоді(-ах) у розмірі(-ах), більшому ніж передбачено в п. 4.27.4 Правил.

4.21.7. Якщо розмір CashBack в Розрахунковому періоді є більшим за максимальний, визначений Тарифами, то сума, що перевищує встановлене максимальне значення, не виплачується Клієнту та не включається до виплат у майбутніх періодах.

4.21.8. Виплата CashBack Клієнту здійснюється в безготівковій формі в національній валюті України, шляхом її зарахування на Поточний рахунок з використанням платіжної картки, в останній робочий день календарного місяця, наступного за розрахунковим періодом.

4.21.9. Банк може в односторонньому порядку відмовити у нарахуванні CashBack за Операції з CashBack.

4.21.10. Банк призупиняє нарахування CashBack у разі виникнення понадлімітної заборгованості Клієнта перед Банком – Недозволеного овердрафту.

4.21.11. Після погашення Клієнтом Недозволеного овердрафту Банк продовжить нарахування CashBack за здійснені Операції з CashBack в загальному порядку.

4.21.12. Банк має право ініціювати внесення змін до умов CashBack, в тому числі змін розміру CashBack, мінімальної та максимальної суми CashBack, про що завчасно зобов'язується повідомити Клієнтів в порядку, передбаченому п. 4.17 цих Правил.

4.22. Обов'язки та права Сторін:

4.22.1. Клієнт зобов'язується:

4.22.1.1. Надати Банку документи, які на час їх подання є чинними (дійсними) та їх оформлення відповідає законодавству України, 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, зберігати та використовувати Картку відповідно до вимог законодавства України, умов Договору з продуктом Банку та цих Правил, не допускати використання Картки особами, які не мають на це законного права або повноважень, не повідомляти та іншим чином не розголошувати індивідуальну облікову інформацію та/або іншу інформацію, що дає змогу ініціювати платіжні операції, та негайно після того як Клієнту стало відомо про факт втрати такої інформації та/або Картки, повідомити про це Банк.

4.22.1.3. При здійсненні операцій за Поточним рахунком з використанням платіжної картки дотримуватися вимог чинного законодавства України, виконувати умови цих Правил, Договору за Продуктом Банку.

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 наданих Банком послуг згідно з Тарифами у порядку, визначеному цими Правилами.

4.22.1.6. При укладанні Договору для здійснення контактів вказати достовірні відомості, в тому числі Фінансовий номер/Зареєстрований номер мобільного телефону, електронну адресу (адресу електронної пошти), за наявності, про здійснення підприємницької та/або незалежної професійної діяльності та інші відомості, що запитуються Банком, а також письмово протягом 1 (одного) робочого дня з дати фактичної зміни повідомляти Банк про зміну Фінансового номеру/Зареєстрованого номеру мобільного телефону та протягом 10 (десяти) календарних днів інформувати Банк про будь-які зміни у інших відомостях, наведених у Договорі та/або в інших документах, які Клієнт оформляє/надає Банку при укладанні Договору, рекомендованим листом або особисто. 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/або Договором, 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. Особисто користуватися Платіжною картою, виданою на його ім'я, не передавати її в користування третім особам, і вжити всіх можливих заходів для запобігання її втраті.

4.22.1.9. Нікому не повідомляти ПІН, індивідуальну облікову інформацію та зберігати їх у таємниці.

4.22.1.10. У разі відкриття Поточного рахунку з використанням платіжної картки та виявлення втрати або незаконного використання Картки чи об'ґрунтованої 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 працівником Контакт-центру. При цьому витрати, пов'язані з операцією блокування Картки, несе Клієнт відповідно до Тарифів. Блокування Картки відбувається за дзвінком Законного представника, який є власником Рахунку (у разі оформлення Продукту «Дитяча картка») або Держателя та/або, у певних випадках – за дзвінком третьої особи. У випадку неможливості проведення ідентифікації Законного представника, який є власником Рахунку (у разі оформлення Продукту «Дитяча картка»)/ 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.

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

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

4.22.1.13. Ознайомити всіх Держателів Додаткових Карток до отримання ними Платіжних карток з умовами Правил та Договору за Продуктом Банку.

4.22.1.14. Не пізніше 3 (трьох) робочих днів після усного повідомлення звернутися до Банку з клопотанням про оформлення нових Платіжних карток у зв'язку з їх втратою/крадіжкою/компрометацією, шляхом безпосереднього подання до Банку письмової заяви, або надіслання рекомендованого листа на адресу Банку.

4.22.1.15. Повернути Платіжну картку в Банк:

- у разі закінчення строку дії Картки;

- не пізніше ніж в день подання заяви про закриття Поточного рахунку з використанням платіжної картки або протягом 3-х робочих днів з моменту отримання повідомлення про розірвання Договору з ініціативи Банку.

4.22.1.16. Отримувати Виписку по Поточному рахунку з використанням платіжної картки. У випадку неотримання Клієнтом Виписки на нього покладаються можливі ризики і втрати, пов'язані з неможливістю відновити/повернути спірні суми за рахунок інших членів і учасників Платіжної системи.

4.22.1.17. Перевірити правильність відображення у Виписці по Поточному рахунку з використанням платіжної картки всіх Операцій і у разі виявлення розбіжностей між

Операціями/сумами, вказаними у Виписці, з фактичними/сплаченими, або виявлення помилкової, неналежної, неакцептованої Операції Клієнт зобов'язаний негайно письмово інформувати Банк по суті виявлених розбіжностей за Операціями.

4.22.1.18. Контролювати свій Витратний ліміт, не допускати виникнення Недозволеного овердрафту та відновлювати незнижувальний залишок на Поточному рахунку з використанням платіжної картки, якщо він передбачений Тарифами, контролювати строки погашення ОМП для уникнення виникнення простроченої Заборгованості за Овердрафтом/Кредитною лінією. Сплачувати Банку комісійну винагороду за послуги, що надаються відповідно до умов Правил, Договору за Продуктом Банку та Тарифів, погашати всі заборгованості за Поточним рахунком з використанням платіжної картки та Договором за Продуктом Банку, в тому числі Заборгованість за Овердрафтом/Кредитною лінією (у разі наявності), в строки, передбачені цими Правилами та/або Договором за Продуктом Банку та/або Тарифами.

У разі виникнення простроченої та/або несанкціонованої заборгованості, першочергово здійснити погашення такої заборгованості.

4.22.1.19. Своєчасно та повністю відшкодувати Банку кошти, сплачені ним:

- відповідній Платіжній системі за Операціями з використанням Картки Держателя;
- іншим банкам на вимогу щодо оплати комісій/інших платежів, які виникають в процесі вилучення Картки в платіжних пристроях/точках продажу інших банків, в процесі підтвердження іншими банками легітимності Картки/операцій, проведених з її використанням.

4.22.1.20. В день подання заяви про закриття Поточного рахунку з використанням платіжної картки або в інший термін з дня подання до Банку вказаної заяви, якщо такий термін встановлений Договором за Продуктом Банку, погасити заборгованість перед Банком за Договором за Продуктом Банку в повному обсязі, в тому числі Заборгованість за Овердрафтом/Кредитною лінією.

4.22.1.21. Здійснити дострокове повернення кредиту (Овердрафту/Кредитної лінії) в повній сумі, сплатити нараховані проценти за користування кредитом/овердрафтом, комісії, можливі штрафні санкції та інші платежі, передбачені Договором за Продуктом Банку, Правилами та Тарифами, у випадку отримання від Банку відповідної вимоги згідно з п. 4.22.4.16 цих Правил.

4.22.1.22. Кожні 12 (дванадцять) місяців, протягом строку дії ліміту Овердрафту/Кредитного ліміту, надавати Банку довідку з місця роботи не пізніше останнього робочого дня кожного дванадцятого місяця строку дії ліміту Овердрафту/Кредитного ліміту, але не пізніше 60 днів від дати видачі довідки, з визначенням суми одержаного доходу за останні 6 (шість) місяців від дати отримання довідки з помісячною розбивкою та/або декларацією про доходи за минулий рік або останні два квартали минулого року, завірену податковою інспекцією або з квитанцією про прийняття звітності, або інші документи, що підтверджують доходи Клієнта за вищезазначені періоди згідно з вимогами Банку.

Надавати документи, що підтверджують фінансовий стан Клієнта (довідку про доходи, декларацію про доходи, інші документи, що підтверджують доходи Клієнта) за будь-який інший період за першою вимогою Банку.

4.22.1.23. Негайно інформувати Банк про втрату контролю за Фінансовим номером/Зареєстрованим номером мобільного телефону.

4.22.1.24. У разі ініціювання закриття Поточного рахунку з використанням платіжної картки по причині втрати/крадіжки Картки зазначити цей факт в заяві про закриття Поточного рахунку з використанням платіжної картки.

4.22.1.25. Фізична особа, яка займається підприємницькою та/або незалежною професійною діяльністю, зобов'язана зазначити про свій статус підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність.

4.22.1.26. Надати Банку інформацію для здійснення контактів у порядку, визначеному цими Правилами та Договором за продуктом Банку.

4.22.2. Клієнт має право:

4.22.2.1. Самостійно розпоряджатися коштами на Поточному рахунку з використанням платіжної картки, використовуючи Платіжну картку для ініціювання платіжних операцій з безготівкової оплати за товари (послуги) в торгово-сервісній мережі, з переказу коштів зі свого Поточного рахунку з використанням платіжної картки на рахунки інших осіб, оплати за товари (послуги), купівля (одержання) яких здійснюється через мережу Інтернет, з переказу

коштів з картки на картку, а також одержання готівки в касі Банку та інших банків та/або в касах торгово-сервісних мереж, з виконання операцій в платіжних пристроях Банку та інших банків, що приймають картки відповідної Платіжної системи, та інших Операцій відповідно до вимог чинного законодавства України та цих Правил.

4.22.2.2. Ініціювати платіжну операцію без використання Платіжної картки з переказу коштів з Поточного рахунку з використанням платіжної картки та надати згоду на виконання платіжної операції із дотриманням встановленого режиму його використання та оформленням відповідної платіжної інструкції.

4.22.2.3. Звернутись в Банк із заявами про: випуск та обслуговування Додаткової Картки на своє ім'я або ім'я Держателя Додаткової Картки, перевипуск Платіжної картки у зв'язку з пошкодженням, втратою, закінченням терміну дії тощо, отримання позачергової Виписки по Поточному рахунку з використанням платіжної картки тощо.

4.22.2.4. Звертатись до Банку у встановленому порядку щодо зміни розміру ліміту Овердрафту/Кредитного ліміту.

4.22.2.5. В будь-який час відкликати або припинити дію Додаткової Картки шляхом направлення в Банк письмового повідомлення і Додаткової картки, або у випадку, коли Додаткову картку неможливо передати у Банк, направити письмове повідомлення у Банк з проханням її вилучити.

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

4.22.2.7. Отримати інформацію щодо умов виконання Договору, у тому числі про стан Поточного рахунку з використанням платіжної картки, щодо блокування сум коштів на Поточному рахунку з використанням платіжної картки за телефоном Контакт-центру, за кодовим словом, визначеним Клієнтом в Заяві про відкриття поточного рахунку та видачу платіжної картки або в Договорі за Продуктом Банку, та після проходження процедури встановлення особи (ідентифікації).

4.22.2.8. В будь-який банківський день строку дії Договору за Продуктом Банку ініціювати закриття Поточного рахунку з використанням платіжної картки та припинення дії Платіжної(их) картки(ок) з розірванням Договору за Продуктом Банку та з відмовою від ліміту Кредитної лінії (у випадку її встановлення), шляхом надання Банку письмової заяви про закриття Поточного рахунку з використанням платіжної картки, за умови повного погашення заборгованості перед Банком за Договором за Продуктом Банку та відсутності процесу оскарження Клієнтом спірних операцій. Розірвання Договору за Продуктом Банку не звільняє Клієнта від обов'язку погасити перед Банком всю суму заборгованості в повному обсязі, що була нарахована до дати розірвання Договору за Продуктом Банку, а також за Операціями, які можуть надходити до Банку протягом 45 (сорока п'яти) календарних днів з моменту розірвання Договору за Продуктом Банку.

4.22.2.9. У відповідності до умов Договору за Продуктом Банку - протягом строку дії Договору за продуктом Банку або протягом 14 (чотирнадцяти) календарних днів з дня укладення Договору за продуктом Банку - відмовитися від встановлення/встановленого ліміту Овердрафту без пояснення причин, у тому числі в разі отримання Клієнтом кредиту шляхом:

- усного звернення до Контакт-центру або до відділення Банку - у разі, якщо Клієнт не скористався кредитними коштами;

- надання письмової заяви (за довільною формою або за формою Банку) до відділення Банку - у разі використання кредитних коштів та/або наявності заборгованості за кредитом.

При цьому Клієнт зобов'язаний протягом 7 (семи) календарних днів з дати подання письмової заяви про відмову від ліміту Овердрафту повернути Банку кредит, одержаний згідно з Договором за Продуктом Банку, та сплатити проценти за користування овердрафтом за період з дня одержання кредиту до дня його повернення за ставкою, встановленою Договором за Продуктом Банку або Тарифами, та сплатити інші платежі та комісії, передбачені Договором за Продуктом Банку.

4.22.2.10. У випадку бажання розблокувати Картку, яка була заблокована, крім випадків, визначених цими Правилами, звернутись до Банку за телефонами Контакт-центру. При цьому надати інформацію згідно з запитом працівника Контакт-центру. Клієнт також може розблокувати Картку самостійно в Інтернет-банкінгу, або звернувшись в Банк через чат-бот (в разі якщо вона була заблокована не по причині втрати/крадіжки/шахрайських дій).

4.22.2.11. Один раз на місяць, безкоштовно отримувати виписку в Банку за його Поточним рахунком з використанням платіжної картки за минулий календарний місяць.

4.22.2.12. Клієнт має право звернутися до Банку із заявою про розгляд спірного питання або до суду в разі наявності заперечень щодо операцій, здійснених із використанням платіжного інструменту, зазначених в інформації, наданій Банком.

4.22.2.13. Клієнт має право на відшкодування в судовому порядку шкоди, заподіяної Банком унаслідок помилкової, неналежної платіжної операції або виконання платіжної операції з порушенням установлених законодавством України строків.

4.22.3. Банк зобов'язується:

4.22.3.1. Відкрити Клієнту Поточний рахунок з використанням платіжної картки та видати Клієнту Платіжну картку в строки та на умовах, визначених цими Правилами, та забезпечити, щоб індивідуальна облікова інформація Клієнта була недоступна іншим сторонам, крім Клієнта.

4.22.3.2. Надавати на вимогу Клієнта Виписки за його Поточним рахунком з використанням платіжної картки відповідно до умов цих Правил та Договору за Продуктом Банку.

4.22.3.3. Забезпечити своєчасне виконання платіжних операцій за Поточним рахунком з використанням платіжної картки відповідно до умов цих Правил та Договору за Продуктом Банку, з урахуванням обмежень, що встановлені Клієнтом, Банком або умовами відповідної Платіжної системи та вимогами чинного законодавства України, а також повідомляти Клієнта про виконання операцій з використанням Картки.

4.22.3.4. Інформувати Клієнта про стан Поточного рахунку з використанням платіжної картки, зміни Тарифів, переліку та умов надання послуг, зміни правил користування платіжними картками у порядку, встановленому цими Правилами.

4.22.3.5. У випадку закриття Поточного рахунку з використанням платіжної картки та припинення дії Картки (Карток) та відсутності процесу оскарження Клієнтом спірних операцій, здійснити кінцевий розрахунок та виплатити позитивний залишок коштів з Поточного рахунку з використанням платіжної картки 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 Клієнтом заяви про закриття Поточного рахунку з використанням платіжної картки, припинення дії Картки (Карток) та її (їх) повернення 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 умовами цих Правил.

4.22.3.7. Заблокувати Поточний рахунок з використанням платіжної картки у випадку звернення Клієнта з приводу втрати (викрадення) Платіжної картки, або коли Клієнт вважає, що його ПІН/ОТР пароль дискредитований (розголошений) та розблокувати вказаний рахунок при отриманні письмової заяви від Клієнта.

4.22.3.8. 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/списати на/з Поточний(ого) рахунок(у) з використанням платіжної картки кошти по Спірних операціях.

4.22.3.9. Інформувати Клієнта про закінчення строку дії його Картки, випущеної до Поточного рахунку з використанням платіжної картки, в разі якщо з її використанням було здійснено хоча би одну Операція за останні три місяці, не пізніше ніж за десять календарних днів до закінчення терміну її дії, шляхом надсилання відповідної інформації на номер мобільного телефону, що вказаний в опитувальнику Клієнта або в Договорі за Продуктом Банку, або на Зареєстрований номер Клієнта або наведення такої інформації у Виписці за попередній звітний період.

4.22.3.10. Надати Клієнту:

- належний йому примірник укладеного Договору за Продуктом, у тому числі у разі укладання Договору за допомогою засобів інформаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем в електронній формі за допомогою засобів інформаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем;

- Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб до укладення договору, якщо фізична особа не має рахунків у Банку та після укладення договору - не рідше ніж один раз на рік у спосіб, визначений пунктом 2.16.11 розділу 2 цих Правил.

Надати Клієнту на його вимогу:

- актуальну інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб як до укладання договору, так і під час дії договору відповідно до Закону про гарантування вкладів та підпунктів 7-10 пункту 2 розділу IV Інструкції про порядок здійснення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб захисту прав та охоронюваних законом інтересів вкладників, затвердженої Рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 26.05.2016 № 825, зі змінами;

- витяг з договору/цих Правил/умов щодо порядку відкриття, обслуговування та закриття Рахунку, засвідчений уповноваженою особою Банку.

4.22.3.11. Надавати консультації Клієнту щодо виконання умов Договору за Продуктом Банку.

4.22.3.12. Забезпечити можливість повідомити Банк про втрату Картки або індивідуальної облікової інформації та не допускати будь-якого використання Картки після отримання такого повідомлення, а також забезпечити Клієнту можливість повідомити Банк про потребу розблокування або перевипуску Картки.

4.22.3.13. Надавати Клієнту Картку за відповідним запитом Клієнта, крім випадку надання Клієнту Картки на заміну раніше виданої.

4.22.3.14. У разі виконання Клієнтом платіжної операції з використанням Картки у валюті, яка відрізняється від валюти Поточного рахунку з використанням платіжної картки та/або валюти розрахунків з відповідною Платіжною системою, здійснювати перерахунок суми за операцією в порядку, визначеному Правилами.

4.22.3.15. Під час розгляду спірного питання щодо операції з використанням Картки невідкладно вживати заходів для отримання всієї інформації про платіжну операцію та надати її Клієнту.

4.22.3.16. Зберігати інформацію, надану Клієнтом для здійснення контактів із ним, протягом строку дії Договору за продуктом Банку.

4.22.3.16. Реєструвати та зберігати інформацію, що підтверджує факт інформування Банком Клієнта та Клієнтом Банку, надавати Клієнту таку інформацію за його письмовим зверненням.

4.22.3.17. Зазначати дату і час одержання повідомлення Клієнта про втрату/крадіжку Картки під час реєстрації такого повідомлення.

4.22.3.18. Повідомляти Клієнта про: (1) закінчення терміну дії (у разі його наявності) платіжного інструменту не пізніше ніж за 10 (десять) календарних днів до закінчення терміну його дії в спосіб, передбачений Правилами, (2) право Клієнта закрити рахунок, відкритий у Банку як у надавача платіжних послуг з обслуговування рахунку, та про комісійну винагороду, яка може стягуватися за обслуговування цього рахунку, якщо в Клієнта немає більше діючих платіжних інструментів, емітованих до цього рахунку.

4.22.3.19. Розглядати заяви (повідомлення) Клієнта щодо використання платіжного інструменту або неналежної платіжної операції, ініційованої з його допомогою, надавати Клієнту можливість одержувати інформацію про хід розгляду заяви (повідомлення) і повідомляти в письмовій формі про результати розгляду заяви (повідомлення) у строк, установлений договором, але не більше строку, передбаченого законодавством України для розгляду звернень (скарг) громадян. Строки, протягом яких Банк установлює ініціатора та правомірність платіжної операції, та строки повернення на рахунок користувача суми попередньо списаної неналежної платіжної операції визначені Законом України «Про платіжні послуги».

4.22.3.20. Не пізніше 1 (однієї) години після отримання від Клієнта повідомлення згідно п.4.13.3 цих Правил або у випадку отримання його згоди на блокування Картки після повідомлення Банком Клієнта заблокувати Картку.

4.22.3.21. Невідкладно вжити заходів для отримання всієї інформації про платіжну операцію та надати її Клієнту без стягнення плати під час розгляду заяви Клієнта, якого обслуговує Банк, про розгляд спірного питання щодо операцій з використанням платіжного інструменту.

4.22.4. Банк має право:

4.22.4.1. Відмовити Клієнту у прийнятті наданих платіжних інструкцій, виконанні платіжних операцій при невідповідності Операції вимогам чинного законодавства України, недостатності коштів на Поточному рахунку з використанням платіжної картки Клієнта для проведення Операції та/або для сплати комісії за проведення такої Операції згідно з Тарифами, а також у разі порушення форми та порядку надання платіжних інструкцій,

визначених цими Правилами та чинним законодавством України, та порушення строків їх подання до Банку.

4.22.4.2. На свій розсуд, у будь-який час відмовити в Авторизації, зупинити або призупинити дію Платіжної картки, відмовити в поновленні Платіжної картки, заміні або випуску нової Платіжної картки у випадку порушення Клієнтом або Держателем Додаткової Картки умов цих Правил та/або Договору за Продуктом Банку, а також у випадку шахрайства (підозри на шахрайство) з використанням Платіжної картки, а також при підозрі шахрайства (підозри на шахрайство) зі сторони Клієнта.

4.22.4.3. Зупиняти надання платіжних та інших 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. Встановити спеціальні Авторизаційні ліміти, порядок встановлення та зміни яких визначається п.4.8. цих Правил.

4.22.4.5. Виконувати платіжні операції із договірною списання (дебетового переказу) 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, в погашення заборгованості Клієнта за Договором за Продуктом Банку, на підставі наданої Клієнтом згоди на виконання договірною списання (дебетового переказу), шляхом укладення Договору за Продуктом Банку, приєднання до цих Правил.

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

4.22.4.7. В будь-який час ініціювати зміну розміру ліміту Овердрафту/Кредитного ліміту, а також здійснити погашення процентів за користування кредитом/овердрафтом, процентів, нарахованих на прострочену Заборгованість за Овердрафтом/Кредитною лінією, процентів за користування Недозволим овердрафтом, комісій та інших платежів, передбачених Договором та/або Правилами та/або Тарифами за рахунок кредиту (ліміту Овердрафту/Кредитного ліміту).

4.22.4.8. Відмовити Клієнту у наданні кредиту, зменшити розмір ліміту Овердрафту/Кредитний ліміт або закрити ліміт Овердрафту/Кредитний ліміт без пояснення причин.

4.22.4.9. Змінювати Тарифи, перелік та умови надання послуг, правила користування платіжними картками, в тому числі шляхом внесення змін до цих Правил, за умови попереднього повідомлення Клієнта про такі зміни у порядку, визначеному цими Правилами.

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

4.25.4.11. Нараховувати та стягувати штрафні санкції, які зазначені у цих Правилах, Договорі за Продуктом Банку та в Тарифах.

4.25.4.12. 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.

4.25.4.13. Не виконувати платіжні операції із зарахування коштів на Поточний рахунок з використанням платіжної картки Клієнта, у разі надходження від банку-відправника коштів повідомлення про неналежну платіжну операцію з переказу коштів, на час встановлення правомірності переказу.

4.22.4.14. Клієнт надає згоду (доручає) та право Банку у випадку недостатності коштів, які надійшли/знаходяться на Поточному рахунку з використанням платіжної картки, для погашення строкової та простроченої заборгованості Клієнта за Договором за Продуктом Банку, в тому числі Заборгованості за Овердрафтом/Кредитною лінією, здійснювати договірне списання (дебетовий переказ) коштів з інших рахунків Клієнта, відкритих в Банку, в рахунок погашення вказаної заборгованості, в порядку, визначеному розділом 7 цих Правил.

4.22.4.15. Вимагати дострокового виконання Клієнтом всіх своїх зобов'язань за Договором за Продуктом Банку, в т.ч. дострокового повернення кредиту, у випадку вчинення Клієнтом істотного порушення умов Договору за Продуктом Банку та/або Правил, зокрема, але не виключно, у випадках:

- прострочення Клієнтом більше ніж на один календарний місяць строку оплати ОМП;
- надання Клієнтом недійсних документів та/або інформації про себе з метою отримання кредиту;
- обрання щодо Клієнта запобіжного заходу у вигляді тримання під вартою або набуття законної сили вироку суду про позбавлення Клієнта волі, обмеження волі чи арешт;
- настання подій, що впливають на здатність виконання Клієнтом зобов'язань за Договором за Продуктом Банку, зокрема: погіршення фінансового стану Клієнта, звільнення з основного місця роботи, арешт коштів на Поточному рахунку з використанням платіжної картки тощо.

Вимога про дострокове виконання зобов'язань за Договором направляється Банком на адресу Клієнта рекомендованим листом з повідомленням про вручення, доставляється кур'єрською службою або вручається Клієнту особисто не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до настання дати дострокового виконання зобов'язань за Договором за Продуктом Банку.

4.22.4.16. Автоматично продовжувати строк дії ліміту Овердрафту/Кредитного ліміту на умовах, визначених Правилами та/або Договором за Продуктом Банку та/або Тарифами.

4.22.4.17. У разі порушення Клієнтом строків сплати ОМП/кредиту або в разі виникнення Недозволеного овердрафту Банк має право блокувати проведення видаткових операцій з використанням Платіжної картки.

4.22.4.18. Перевести Поточний рахунок з використанням платіжної картки, який був відкритий в рамках зарплатного проекту, на обслуговування за умовами іншого Тарифного пакету, у випадках та на умовах, визначених в п. 4.18.4 Правил.

4.22.4.19. Встановлювати Незнижувальний залишок на Поточному рахунку з використанням платіжної картки в сумі та в порядку, визначеному в Тарифах.

4.22.4.20. На свій розсуд перевипустити (переоформити) 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.

4.22.4.21. Призупинити (заблокувати) дію Картки та/або заблокувати Поточний рахунок з використанням платіжної картки у будь-якому з перелічених нижче випадків:

- у разі повідомлення Законним представником, який є власником Рахунку (у разі оформлення Продукту «Дитяча картка») або Держателем згідно з умовами цих Правил про вчинення шахрайства (підозри на шахрайство) з використанням Картки;

- у разі виявлення неплатоспроможності, незаконного використання Картки, надання недостовірної інформації або виникнення у Банку підозри щодо вірогідної загрози незаконного використання Картки, в тому числі в разі отримання інформації про це від Платіжної системи;

- у разі отримання повідомлення Банком від третіх осіб про знаходження загубленої Картки;

- у разі порушення Законним представником, який є власником Рахунку (у разі оформлення Продукту «Дитяча картка») або 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 Недозволеного овердрафту за Поточним рахунком з використанням платіжної картки та/або простроченої заборгованості за Поточним рахунком з використанням платіжної картки, в тому числі простроченої Заборгованості за Овердрафтом/Кредитною лінією;

- у разі отримання Банком інформації про припинення трудових відносин між Клієнтом та підприємством – роботодавцем, яке ініціювало відкриття Поточного рахунку з використанням платіжної картки Клієнта в рамках обслуговування зарплатного проекту, або припинення дії договору між Банком та підприємством - роботодавцем про обслуговування зарплатного проекту, в рамках якого відкрито Поточний рахунок з використанням платіжної картки Клієнта;

- у разі отримання Банком інформації про здійснення шахрайських дій (підозри на шахрайство) зі сторони Клієнта;

- в інших випадках, передбачених цими Правилами або чинним законодавством України.

4.22.4.22. Відновити дію Картки, що була призупинена згідно з п. 4.22.4.21 цих Правил, у разі усунення обставини, що стала підставою для такого призупинення.

4.22.4.23. Анулювати та/або заблокувати Картку та/або заблокувати Поточний рахунок з використанням платіжної картки у будь-якому з перелічених нижче випадків:

- у разі неотримання Законним представником, який є власником Рахунку (у разі оформлення Продукту «Дитяча картка») або 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 комісійної винагороди за її оформлення (переоформлення);
- у разі отримання від Законного представника, який є власником Рахунку (у разі оформлення Продукту «Дитяча картка») або 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.4.22.4.21 цих Правил (крім виникнення Недозволеного овердрафту / простроченої заборгованості за Поточним рахунком з використанням Платіжної картки, простроченої Заборгованості за Овердрафтом/Кредитною лінією) 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;
- у разі отримання Банком інформації про смерть Клієнта;
- у разі закриття Поточного рахунку з використанням платіжної картки;
- в інших випадках, передбачених цими Правилами та/або Договором за продуктом Банку та/ або чинним законодавством України.

4.22.4.24. Не компенсувати Клієнту кошти, які списані з Поточного рахунку з використанням платіжної картки внаслідок незаконного, на думку Клієнта, її використання, якщо при здійсненні операції мав місце хоча б один випадок:

- здійснення Держателем будь-якої операції з ПК з використанням ПІН, або
- здійснення Держателем операції з оплати товарів (робіт, послуг) з набором ПІН з використанням Платіжного терміналу, або
- здійснення Держателем операції з розрахунку 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.

4.22.4.25. Заблокувати Картку після надходження повідомлення про втрату чи загрозу втрати Картки; розблокувати Картку, якщо втрата Картки не підтвердилася.

4.22.4.26. Зупинити або припинити право Клієнта на використання Картки, у разі порушення Клієнтом умов її використання.

4.22.4.27. Зупинити або припинити право Клієнта на використання Картки з метою виконання вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

4.22.4.26. Надавати Клієнту примірники правил користування карткою і Тарифів за допомогою технічних засобів електронних комунікацій, що обов'язково містить дату відправлення.

4.22.4.27. Прийняти рішення про зупинення здійснення операцій з використанням Картки, а також про вилучення Картки за наявності обставин, що можуть свідчити про незаконне використання Картки та/або її реквізитів, значно збільшеного ризику неспроможності Клієнта виконати зобов'язання щодо сплати Кредиту та процентів за ним, проінформувавши про це Клієнта у спосіб, визначений Правилами.

4.22.4.28. Зупинити право Клієнта на використання Картки в разі порушення Клієнтом умов її використання, визначених Договором за продуктом Банку, цими Правилами та/або законодавством України. Зупинення права Клієнта на використання Картки не припиняє зобов'язань Клієнта і Банку, що виникли до зупинення зазначеного права.

4.22.4.29. Поновити право Клієнта використовувати Картку або надати нову після усунення причини зупинення права використовувати Картку.

4.22.4.30. Банк має право заохочувати Клієнта до використання певного платіжного інструменту для виконання конкретної платіжної операції.

4.22.4.31. Банк під час розгляду заяви Клієнта, якого він обслуговує, про розгляд спірного питання щодо операцій з використанням платіжного інструменту має право одержувати від еквайра інформацію/документи (або їх копії), що підтверджує(ють) здійснення Клієнтом цих операцій.

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 (наданою Банку в тому числі засобами поштового зв'язку на адресу для листування, зазначену у Договорі чи інших документах, наданих Клієнтом до Банку при оформленні/ користуванні платіжною послугою) - 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 платіжні операції, спірні/непідтверджені транзакції тощо).

Сторони домовились, що заява Клієнта про закриття Поточного рахунку з використанням платіжної картки подається щонайменше 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 погодилися, 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 вказаному рахунку в розмірах, визначених Тарифами для такого періоду розміщення коштів.

Сторони домовились, що за закриття Поточного рахунку з використанням платіжної картки Клієнт сплачує Банку комісійну винагороду, якщо це передбачено Тарифами.

В разі, коли в день сплати комісійної винагороди за закриття рахунку залишок коштів на Поточному рахунку з використанням платіжної картки Клієнта, що закривається, є меншим за суму відповідної комісії, розмір комісійної винагороди за закриття рахунку встановлюється у розмірі залишку коштів на такому рахунку. Клієнт надає свою згоду на таку зміну розміру комісійної винагороди (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, або в разі відсутності операцій за вказаним рахунком протягом трьох років поспіль, або є підстави, передбачені законодавством з питань фінансового моніторингу, цей рахунок закривається на 31-й календарний день після повідомлення Клієнта про намір Банку закрити рахунок. Дане повідомлення Банк надсилає Клієнту на номер мобільного телефону, що вказаний в опитувальнику Клієнта або в Договорі за Продуктом Банку, або на Зареєстрований номер

Клієнта, або поштою на адресу Клієнта, або в інший спосіб, зазначений у Правилах та/або Договорі за Продуктом Банку.

Залишок коштів з Поточного рахунку з використанням платіжної картки повертається Клієнту в порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку з питань фінансового моніторингу.

Банк за наявності коштів на Поточному рахунку з використанням платіжної картки, який закривається на підставі заяви про закриття поточного рахунку з використанням платіжної картки, здійснює завершальні операції за рахунком (з виконання платіжних інструкцій стягувачів, виплати коштів готівкою, перерахування залишку коштів згідно із заявою Клієнта).

Банк закриває Поточний рахунок з використанням платіжної картки та видає Клієнту (на вимогу Клієнта) довідку про закриття рахунку безкоштовно із зазначенням дати закриття рахунку.

Клієнт протягом 30 (тридцяти) календарних днів від дати відправлення Банком Клієнту повідомлення має надати Банку платіжну інструкцію для переказу залишку коштів на інший банківський рахунок та згоду на виконання платіжної операції. У випадку неотримання Банком такої платіжної інструкції та згоди на виконання платіжної операції Банк закриває рахунок, а Договір за Продуктом Банку вважається розірваним. При цьому залишок коштів, 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 на доходи Банку.

4.23.1.4. У разі смерті власника Поточного рахунку з використанням платіжної картки - фізичної особи - на підставі отриманого свідоцтва про смерть такий поточний рахунок закривається і залишок коштів зараховується на рахунок з обліку коштів за недіючими рахунками (без нарахування процентів на залишок таких коштів) та обліковується протягом строку набувальної давності до дати виплати коштів спадкоємцю(ям)/ іншим особам на підставі документів, визначених законодавством України.

4.23.1.5. 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 платіжної операції за цим рахунком робочий день.

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

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 України, можливість функціонування Карток до дати закриття такого рахунку вирішується Банком відповідно до чинного законодавства України.

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 Клієнту наступним чином:

- відправленням sms-повідомлення на номер мобільного телефону, що вказаний в опитувальнику Клієнта або в Договорі за Продуктом Банку, або на Зареєстрований номер Клієнта 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 2 (двох) робочих 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 Договору за Продуктом Банку та функціонування Поточного рахунку з використанням платіжної картки продовжується, при цьому Сторони повертаються до обсягу та змісту прав та зобов'язань, що існували між ними до початку процедури закриття Поточного рахунку з використанням платіжної картки, з врахування законності дій, вчинених Банком у процедурі його закриття.

Банк повідомляє Клієнта про можливість подальшого використання Поточного рахунку з використанням платіжної картки шляхом направлення sms-повідомлення на номер мобільного телефону, що вказаний в опитувальнику Клієнта або в Договорі за Продуктом Банку, або на Зареєстрований номер Клієнта.

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 Консьєрж за картками MasterCard:

4.24.1. Для Держателів карток MasterCard, що емітовані в рамках відповідного Тарифного пакету, автоматично надається безкоштовна послуга Консьєрж (інформаційно-консультаційні послуги) від компанії MasterCard або іншої компанії відповідно до Тарифів за умови відсутності простроченої заборгованості за періодичними комісіями, нарахованими за відповідним Тарифним пакетом. Послуга Консьєрж підключається до кожної такої картки.

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

4.24.3. Про підключення Картки (Карток) до послуги Консьєрж Держателю надходить SMS-повідомлення з номером телефону консьєржа та/або Держателю телефонують на Фінансовий номер.

4.24.4. Щоб скористатися послугою Консьєрж, Держателю необхідно звернутися за контактами, що будуть надіслані йому в SMS-повідомленні.

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

- зміни Тарифного пакету де не передбачено відповідного сервісу;
- анулювання Картки (Карток), що була/-и підключена/-і до послуги Консьєрж;
- виникнення заборгованості за комісіями, нарахованими за Тарифним пакетом, які не оплачені Клієнтом протягом більше, ніж 30 (тридцять) календарних днів з моменту їх нарахування.

5. ПОСЛУГИ ІЗ ЗАЛУЧЕННЯ ВКЛАДІВ

5.1. Згідно з положеннями цих Правил Сторони визначають загальний порядок та умови залучення Вкладів. Банк зобов'язується у разі укладання Сторонами Договору за Продуктом Банку - Договору банківського вкладу прийняти від Вкладника суму Вкладу та додаткові внески до нього (якщо це передбачене умовами Вкладу та Договором банківського вкладу), 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. Днем відкриття Вкладного (депозитного) рахунку Клієнта вважається дата підписання Банком відповідного Договору за Продуктом Банку. Договір банківського вкладу укладається на умовах видачі Вкладу (депозиту) на першу вимогу (Вклад (депозит) на вимогу) або на умовах повернення Вкладу (депозиту) зі спливом установленого Договором строку (строковий Вклад (депозит)). **Повернення Вкладнику строкового Вкладу та нарахованих процентів за цим Вкладом на його вимогу до спливу строку можливе виключно у випадках, передбачених умовами Договору.** Письмова форма Договору банківського вкладу вважається дотриманою, якщо внесення грошової суми на Вкладний (депозитний) рахунок Вкладника підтверджено Договором банківського вкладу з

видачею відповідного документа або ощадного сертифіката. Розміщення вкладів може здійснюватися Законними представниками або Довіреними особами, в цьому разі порядок відкриття та використання вкладних (депозитних) 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 відповідної платіжної послуги). Укладення Договору банківського вкладу на користь третьої особи здійснюється відповідно до чинного законодавства України, така особа набуває права вкладника з моменту пред'явлення нею до Банку першої вимоги, що впливає з прав Вкладника, або вираження нею іншим способом наміру скористатися такими правами. Особа, яка уклала Договір банківського вкладу на користь третьої особи, має право вимагати повернення вкладу (депозиту) відповідно до умов Договору або перевести його на своє ім'я, якщо особа, на користь якої укладено Договір банківського вкладу, письмово відмовилася від вкладу (депозиту).

Умови залучення Вкладу (депозиту) відповідного виду оприлюднюються шляхом розміщення відповідної інформації в Банку в загальнодоступному для вкладників місці та на Офіційному сайті Банку. Ця інформація може додатково розміщуватися Банком у засобах масової інформації.

Порядок розміщення Клієнтами Вкладів за допомогою системи дистанційного обслуговування Інтернет-банкінг «СІВ-Online», у тому числі внесення додаткових внесків до Вкладів у відповідності до умов Вкладу та Договору банківського вкладу, визначений розділом 8 даних Правил.

Супроводження Вкладів, нарахування процентів, сплата податків і всі інші операції, які здійснюються в програмному забезпеченні Банку по Вкладах, відкритих за допомогою системи дистанційного обслуговування Інтернет-банкінг «СІВ-Online», регулюються цим розділом.

5.1.1. На виконання вимог Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (зокрема, Інструкції про порядок здійснення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб захисту прав та охоронюваних законом інтересів вкладників, затвердженої Рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 26.05.2016 № 825, зі змінами) Банк забезпечує надання Клієнту:

- Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб до укладення Договору, якщо фізична особа не має рахунків у Банку та після укладення Договору - не рідше ніж один раз на рік у спосіб, визначений пунктом 2.16.11 розділу 2 цих Правил;
- належного йому примірника укладеного Договору за Продуктом Банку, в тому числі у разі укладання Договору за допомогою засобів інформаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем в електронній формі за допомогою засобів інформаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем.

Крім того на вимогу Клієнта Банк надає:

- актуальну інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб як до укладання договору, так і під час дії договору відповідно до Закону про гарантування вкладів та підпунктів 7-10 пункту 2 розділу IV Інструкції про порядок здійснення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб захисту прав та охоронюваних законом інтересів вкладників, затвердженої Рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 26.05.2016 № 825, зі змінами;
- витяг з договору/цих Правил/умов щодо залучення Вкладів, відкриття і закриття вкладних (депозитних) рахунків, засвідчений уповноваженою особою Банку.
- на підтвердження укладення Договору банківського вкладу і внесення грошових коштів/банківських металів на вкладний (депозитний) рахунок відповідний документ, що підтверджує внесення або перерахування коштів/банківських металів.

5.2. Сума, валюта, строк розміщення кожного з 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 банківського вкладу, 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. Вид Вкладу (депозиту)

вказується в Договорі банківського вкладу, що укладається в порядку, передбаченому цими Правилами та відповідними Продуктами.

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

5.5. Зарахування/внесення Вкладу на Рахунок здійснюється з власного Поточного або Поточного рахунку з використанням платіжної картки Вкладника, відкритого в Банку чи в іншій банківській установі на території України, або готівкою/з фізичною поставкою банківських металів через касу Банку, іншої банківської установи на території України (якщо інше не передбачено умовами відповідного виду Вкладу та/або Договором банківського вкладу) в день укладання Сторонами відповідного Договору банківського вкладу або протягом іншого строку, визначеного у відповідному Договорі банківського вкладу з урахуванням умов відповідного Вкладу. Надання Вкладником даних про свій вкладний (депозитний) рахунок іншій особі вважається наданням згоди Вкладника на одержання грошових коштів від іншої особи.

Розміщення Вкладу в банківських металах на Рахунку здійснюється шляхом внесення/перерахування суми Вкладу на Поточний рахунок в банківських металах, відкритий в Банку, з наступним перерахуванням суми Вкладу з цього Поточного рахунку на Рахунок. Вкладник надає згоду (доручає) та право Банку на виконання платіжної операції із договірною списання (дебетового переказу) суми Вкладу з Поточного рахунку на Рахунок на умовах, визначених у відповідному Договорі банківського вкладу.

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

5.7. Зарахування додаткових внесків на Рахунок, якщо це передбачено умовами Договору банківського вкладу та умовами Вкладу, здійснюється з власного Поточного або Поточного рахунку з використанням платіжної картки Вкладника, відкритого 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 Вкладу та/або Договором банківського вкладу).

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

5.9. Сума Вкладу та додаткових внесків до Вкладу (якщо це передбачено умовами відповідного Договору банківського вкладу) не може бути меншою від мінімальної та більшою від максимальної суми, встановленої Банком для Вкладу згідно з умовами відповідного виду Вкладу 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) в післяопераційний час або вихідні (святкові) дні, то такі кошти/банківські метали зараховуються на Рахунок наступного операційного дня Банку, якщо інше не визначено Договором банківського вкладу.

5.11. Проценти на Вклад нараховуються у валюті Вкладу починаючи з 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 Вкладу) або списанню з Рахунку з 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 та умов Вкладу, щомісячно в останній робочий день звітного місяця або в інші строки, передбачені внутрішніми нормативними документами Банку, але не рідше одного разу на місяць і в день закінчення строку дії Договору банківського вкладу.

Якщо день закінчення строку дії Договору банківського вкладу 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, крім випадків, коли день закінчення строку дії Договору банківського вкладу припадає на останні дні звітного місяця, що не є **робочими**. В такому випадку проценти на Вклад нараховуються в останній робочий день звітного місяця з урахуванням вихідних, святкових або неробочих днів.

Якщо розрахункова сума процентів до нарахування за розрахунковий період за вкладом в банківських металах при заокругленні до двох знаків після коми є меншою за 0,01 трійських унції, то нарахування процентів здійснюється в наступному розрахунковому періоді (місяці), або один раз на кілька розрахункових періодів, коли загальна сума нарахованих за вказані розрахункові періоди процентів при заокругленні до двох знаків після коми досягне або перевищить 0,01 трійських унції.

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

- 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
- щомісячно з першого по п'ятий робочий день місяця, 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); або
- в день продовження (продлонгації) строку відповідного Договору банківського вкладу/ строку розміщення Вкладу чи в будь-який інший робочий день після продовження (продлонгації) строку Договору банківського вкладу; або
- авансом в день перерахування коштів/банківських металів на Вклад (депозит), якщо умовами Вкладу передбачена авансова сплата процентів,

шляхом:

- виплати готівкою з каси Банку відповідно до вимог чинного законодавства України (якщо це передбачено умовами Договору); або
- зарахування на Поточний рахунок Вкладника, відкритий в Банку; або
- зарахування на Поточний рахунок Вкладника з використанням платіжної картки, відкритий в Банку; або
- зарахування на поповнення Вкладу - на вкладний (депозитний) рахунок Вкладника, зазначений в Договорі банківського вкладу (капіталізація процентів), що призводить до збільшення суми Вкладу, зазначеної в Договорі банківського вкладу, на суму нарахованих процентів.

Валютні операції/операції з іноземною валютою/операції з банківськими металами (з фізичною поставкою або без фізичної поставки) за Вкладними (депозитними) рахунками Вкладників здійснюються відповідно до валютного законодавства та нормативно-правових актів НБУ з питань здійснення операцій з валютними цінностями.

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

- виплати готівкою з каси Банку відповідно до вимог чинного законодавства України (якщо це передбачено умовами Договору); або
- зарахування на Поточний рахунок Вкладника, відкритий в Банку; або
- зарахування на Поточний рахунок Вкладника з використанням платіжної картки, відкритий в Банку.

Рахунок Вкладника для повернення коштів визначається в Договорі банківського вкладу.

У випадку, якщо умовами Договору банківського вкладу передбачена можливість дострокового повернення Вкладу та Вкладник письмово заявляє про бажання **достроково припинити дію Договору банківського вкладу або про бажання зняти частину Вкладу до закінчення строку розміщення Вкладу**, зазначеного у відповідному Договорі банківського вкладу, 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 (у випадках та порядку, передбачених чинним законодавством України та/або умовами Договору банківського вкладу). При цьому, Вкладник зобов'язаний письмово повідомити Банк

про вимогу повернення Вкладу або його частини не менш, ніж за 5 (п'ять) робочих днів до очікуваної дати повернення, або у інший строк та в інший спосіб, що передбачений відповідним Договором банківського вкладу та/або відповідним видом Вкладу.

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/банківських металів на Рахунку до моменту списання частини суми (всієї суми) Вкладу, а також проценти на залишок коштів/банківських металів на Рахунку після реалізації Банком прав заставодержателя нараховуються в загальному порядку, за основною ставкою, визначеною у відповідному Договорі банківського вкладу.

5.14. У випадку зміни кон'юнктури ринку, зміни облікової ставки Національного банку України, Банк має право ініціювати зміну розміру процентної ставки за Договором банківського вкладу **на вимогу** згідно з чинним законодавством України.

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 на вимогу. У разі незгоди Вкладника із запропонованими Банком новими умовами Договору банківського вкладу на вимогу, Вкладник до дня введення в дію Банком нових умов Договору банківського вкладу на вимогу має право подати заяву про розірвання Договору банківського вкладу на вимогу та 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 на вимогу та за ставкою, передбаченою умовами Договору банківського вкладу на вимогу, в день отримання від Вкладника заяви про розірвання Договору банківського вкладу на вимогу, якщо інші строки такої виплати не передбачені відповідним видом Вкладу та умовами Договору банківського вкладу на вимогу. Ненадходження від Вкладника заяви про розірвання Договору банківського вкладу на вимогу та 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 відісланим в день його відправлення на адресу Вкладника, яка зазначена в Договорі банківського вкладу на вимогу. До відправлення листа на адресу Вкладника поштою прирівнюється також і його вручення Вкладнику чи представнику Вкладника під розписку.

5.15. В день закінчення строку залучення Вкладу, що вказаний у відповідному Договорі банківського вкладу, сума Вкладу та нараховані проценти, перераховуються на:

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

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, проводиться з наступного дня, що слідує за днем зарахування таких додаткових внесків на Рахунок, до дня, що передуює дню повернення Вкладу або списанню з Рахунку за інших підстав. Сплата нарахованих процентів за додатковими внесками здійснюється відповідно до умов Договору банківського вкладу.

5.18. У разі, якщо Вкладник за Договором банківського вкладу не витребує суму Вкладу шляхом:

- надання письмової заяви про відмову від автоматичного продовження (продлонгації) строку зберігання коштів/банківських металів за Договором банківського вкладу до відділення Банку

або не здійснить відміну автоматичного продовження строку дії Вкладу шляхом звернення до Контакт-центру та надання відповідей на питання працівника Контакт-центру протягом періоду дії Договору, але в будь-якому разі не пізніше закінчення операційного дня відповідного відділення Банку, що є останнім днем строку розміщення Вкладу, встановленого Договором банківського вкладу, або

- відміни автоматичного продовження строку дії Вкладу за допомогою системи дистанційного обслуговування Інтернет-банкінг «CIB-Online» не пізніше робочого дня, що передує дню закінчення строку розміщення Вкладу,

строк залучення Вкладу за цим Договором вважається продовженим за згодою Вкладника на той же самий строк. За Вкладом встановлюється ставка, що діє у Банку на момент продовження (продовження) строку Вкладу за відповідним видом вкладу.

Відновлення/встановлення пролонгації здійснюється шляхом:

- відкриття заяви про відмову від автоматичного продовження (продовження) строку зберігання коштів/банківських металів за Договором банківського вкладу до відділення Банку, або

- звернення до Контакт-центру та надання відповідей на питання працівника Контакт-центру протягом періоду дії Договору банківського вкладу, але в будь-якому разі не пізніше дня, що передує дню закінчення операційного дня відповідного відділення Банку, що є останнім днем строку розміщення Вкладу, встановленого Договором банківського вкладу, або

- відміни автоматичного продовження строку дії Вкладу за допомогою системи дистанційного обслуговування Інтернет-банкінг «CIB-Online» не пізніше робочого дня, що передує дню закінчення строку розміщення Вкладу.

5.19. У випадку застосування автоматичного продовження (продовження) строку Вкладу дата внесення суми Вкладу кожного разу визначається, як остання дата продовження (продовження), а дата повернення Вкладу кожного разу подовжується на строк Вкладу починаючи з останньої дати продовження (продовження).

Застереження: Сторони розуміють та погоджуються, що:

- зміна умов Договору банківського вкладу буде здійснена внаслідок настання вищевказаних умов та не потребує укладення будь-якого додаткового договору;

- зміна розміру процентних ставок, що застосовується за Договором банківського вкладу, не є зміною розміру процентних ставок в односторонньому порядку, а носить характер двостороннього волевиявлення Сторін.

5.20. Вкладний (депозитний) рахунок Клієнта в разі залучення строкового вкладу закривається після закінчення строку зберігання Вкладу та повернення коштів Вкладнику. Вкладний (депозитний) рахунок закривається після повного повернення коштів Вкладнику, якщо Вклад залучався на умовах його видачі на першу вимогу.

5.21. **Банк має право:**

5.21.1. Отримати комісійну винагороду за обслуговування Рахунку згідно з Тарифами Банку при достроковому поверненні коштів/банківських металів за Вкладом, відповідно до діючих Тарифів Банку.

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

5.22. **Банк зобов'язаний:**

5.22.1. Нарахувати та сплатити Вкладнику проценти за Вкладом згідно з умовами, визначеними Договором банківського вкладу.

5.22.2. Повернути суму Вкладу у порядку, передбаченому Договором банківського вкладу.

5.22.3. Виконувати функції податкового агента Вкладника щодо оподаткування доходів Вкладника, отриманих за Договором банківського вкладу, 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.

5.22.4. За Договором банківського вкладу на вимогу – видати суму Вкладу або його частину та нараховані проценти на першу вимогу Вкладника; за Договором банківського строкового вкладу – зі спливом строку, визначеного в Договорі банківського вкладу.

5.22.5. У разі невиконання (неналежного виконання) вимог Договору банківського вкладу про повернення вкладу (депозиту) або його частини: (1) прийняти від Вкладника заяву на повернення коштів, (2) письмово повідомити Вкладника про дату взяття такої заяви на облік

Банком та причини невиконання (неналежного виконання) вимог Договору банківського вкладу, (3) взяти таку заяву на облік за відповідним позабалансовим рахунком. Банк зобов'язаний виконати вимогу Договору банківського вкладу та після повернення вкладу (депозиту) зняти з обліку таку заяву з відповідного позабалансового рахунку.

5.23. Вкладник має право:

5.23.1. Отримати суму Вкладу та суму нарахованих процентів відповідно до умов Договору банківського вкладу.

5.23.2. Отримувати виписки про стан Рахунку (якщо це передбачено Договором банківського вкладу) 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.

5.23.3. Здійснювати поповнення Рахунку згідно з умовами, зазначеними у Договорі банківського вкладу.

5.23.4. Достроково розірвати Договір банківського вкладу у випадках та порядку, передбачених чинним законодавством України та/або умовами Договору банківського вкладу.

5.24. Вкладник зобов'язаний:

5.24.1. Надати Банку належним чином оформлені документи, передбачені законодавством України та внутрішніми нормативними документами Банку, необхідні для проведення належної перевірки (у т.ч. ідентифікації, верифікації) Вкладника та вжиття інших необхідних заходів відповідно до законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, відкриття Рахунку та проведення за ним операцій.

5.24.2. У строк, встановлений у Договорі банківського вкладу, перерахувати з власного рахунку, відкритого в Банку чи в іншій банківській установі на території України, або внести кошти/банківські метали через касу Банку, іншої банківської установи на території України (якщо інше не передбачено умовами відповідного Вкладу та/або Договором банківського вкладу) на Рахунок суму Вкладу, зазначену у відповідному Договорі банківського вкладу.

5.24.3. У випадку дострокового розірвання Договору банківського вкладу відповідно до умов, передбачених у такому Договорі банківського вкладу, з ініціативи Вкладника сплатити комісійну винагороду за обслуговування Рахунку згідно з Тарифами Банку, якщо інші умови не передбачені у відповідному Договорі банківського вкладу та/або умовами Вкладу.

5.24.4. Сплатити комісійну винагороду Банку за отриману виписку за Рахунком у відповідності до Тарифів Банку.

5.25. У разі порушення Банком строків виконання платіжних операцій з перерахування коштів/банківських металів за Договором банківського вкладу, Банк сплачує пеню у розмірі, визначеному Законом України «Про платіжні послуги», якщо інші умови відповідальності Банку не передбачені відповідним Договором банківського вкладу та/або умовами Вкладу.

5.26. Відступлення Вкладником прав вимоги за Договором банківського вкладу третім особам можливе лише за умови отримання письмової згоди Банку.

5.27. Відшкодування Вкладнику коштів за Вкладом гарантується Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд). Кошти відшкодовуються в розмірі Вкладу, включаючи проценти, нараховані на кінець дня, що передує дню 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. 2.16.2 розділу 2 цих Правил. На вклади у банківських металах гарантії Фонду не поширюються.

5.28. Вкладник набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами. Під час тимчасової адміністрації Вкладник набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами за договорами, строк дії яких закінчився станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, та за договорами банківського рахунку з урахуванням вимог, визначених частиною четвертою статті 26 Закону про гарантування вкладів. Фонд має право не включати до розрахунку гарантованої суми відшкодування коштів за договорами банківського рахунку до отримання в повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною). Виплата гарантованої суми відшкодування за договорами банківського рахунку здійснюється тільки

після отримання Фондом у повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною).

5.29. Відшкодування коштів в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим НБУ на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

5.30. Фізична особа, яка займається підприємницькою діяльністю та/або незалежною професійною діяльністю, зобов'язана повідомити Банк про свій статус підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, у письмовій формі в порядку, визначеному внутрішніми документами Банку.

5.31. Повідомити Банк шляхом подання заяви про закриття вкладного (депозитного) рахунку в разі дострокового розірвання дії Договору банківського вкладу або повернення частини Вкладу за бажанням Вкладника, якщо це передбачено Договором банківського вкладу. Клієнт подає заяву до Банку не пізніше ніж за 2 (два) робочих дні до дати повернення коштів, зазначеної в заяві.

6. ПОСЛУГИ З НАДАННЯ В ОРЕНДУ ІНДИВІДУАЛЬНИХ БАНКІВСЬКИХ СЕЙФІВ

6.1. Послуги з надання в оренду Індивідуальних банківських сейфів (далі – ІБС) у Банку надаються Клієнтам - фізичним особам для зберігання цінностей Клієнта (далі – Цінності). ІБС може надаватись в користування як одному Клієнту, так і двом одночасно. Умови надання в оренду ІБС двом Клієнтам одночасно застосовуються положення цього розділу Правил з урахуванням умов Договору, укладеного з такими Клієнтами.

6.2. ІБС, що надаються Клієнтам в оренду, знаходяться в приміщенні Сховища для індивідуальних банківських сейфів (далі – Сховище) відділення Банку, пронумеровані та мають спеціальні замки, що замикаються двома ключами (далі – Ключі, комплект ключів). Отримання двох ключів від ІБС та особисту відповідальність за збереження отриманих ключів Клієнт підтверджує підписанням Договору оренди індивідуального банківського сейфу, що укладається у порядку, визначеному п. 6.4 цього розділу Правил.

6.3. Банк не несе відповідальність за вміст ІБС, орендованого Клієнтом.

6.4. Укладання Договору за Продуктом Банку – Договору оренди індивідуального банківського сейфу та розрахунки за користування ІБС:

6.4.1. ІБС надаються Клієнтам на умовах, передбачених цими Правилами, внутрішніми нормативними документами Банку та відповідним Договором оренди індивідуального банківського сейфу (далі - *Договір*), який укладається Банком з Клієнтом, та внесення суми Заставної вартості. При цьому, під терміном «*Заставна вартість*» в цих Правилах розуміється встановлена Банком та визначена Тарифами сума грошових коштів у національній валюті України, що сплачується Клієнтом шляхом внесення готівкою або шляхом безготівкового перерахування з поточного рахунку у якості завдатку (у рахунок забезпечення виконання зобов'язань Клієнта, пов'язаних з відшкодуванням Банку витрат, пов'язаних з виготовленням нового замка, нового комплекту ключів у разі втрати одного чи усіх Ключів від ІБС, необхідності відкриття Банком ІБС у випадках, передбачених Правилами).

6.4.2. Під час укладання Договору відповідальний працівник Банку ознайомлює Клієнта з цими Правилами, порядком оплати послуги Банку з надання в оренду ІБС та діючими Тарифами.

6.4.3. Плата за послуги Банку з надання в оренду ІБС здійснюється Клієнтом згідно з діючими Тарифами шляхом внесення готівкою через касу Банку або шляхом безготівкового перерахування з поточного рахунку. Клієнт здійснює попередню оплату послуг Банку за весь строк оренди ІБС, а також сплачує Заставну вартість комплекту ключів, що надаються Клієнту, у день підписання Договору шляхом внесення готівки у касу відділення Банку або перерахування безготівковим шляхом.

6.4.4. Строк надання в оренду ІБС зазначається у Тарифах Банку та визначається у відповідному Договорі за Продуктом Банку.

6.4.5. При продовженні строку оренди ІБС у разі зверненні Клієнта до відділення Банку та погодженні таких дій Банком Клієнт не пізніше останнього дня строку оренди ІБС, 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 ІБС, та укладає з Банком відповідну Додаткову угоду до Договору за Продуктом Банку.

6.4.6. Продовження строку оренди ІБС можливе без відвідування Клієнтом відділення шляхом звернення Клієнта в телефонному режимі до Контакт-центру Банку після здійснення успішної ідентифікації Клієнта. Клієнт надає необхідну інформацію за запитом працівника Контакт-центру. Оплата послуг оренди ІБС здійснюється за дорученням/згодою Клієнта на виконання Банком платіжної операції із договірною списання (дебетового переказу) з поточного рахунку Клієнта, відкритого в Банку, або шляхом перерахування Клієнтом коштів на відповідний транзитний рахунок, відкритий у Банку, у сумі згідно Тарифів Банку.

При цьому, списання коштів з Поточних рахунків Клієнта здійснюється Банком шляхом оформлення відповідного розрахункового документу, передбаченого законодавством України, у реквізитах „Призначення платежу” якого зазначається номер, дата Договору до Продукту, якою передбачено можливість здійснення такого Договірною списання. Згода Клієнта на виконання Платіжних операцій, зазначених в Договорі, шляхом дебетування Поточних рахунків Клієнта, може бути відкликана Клієнтом в будь-який час, але не раніше моменту настання безвідкличності Платіжної інструкції відповідно до законодавства про Платіжні послуги.

Продовження строку оренди ІБС за зверненням до Контакт-центру Банку Довіреної особи не допускається.

Клієнт зобов'язаний забезпечити наявність необхідних коштів для виконання Банком платіжної операції із договірною списання (дебетового переказу) орендної плати відповідно до Тарифів Банку на поточному рахунку, номер якого повідомляє працівнику Контакт-центру, а у випадку відсутності поточного рахунку – на транзитному рахунку шляхом перерахування коштів з рахунків, відкритих в інших банках. Клієнт надає згоду та доручає, а Банк має право виконати платіжну операцію із договірною списання (дебетового переказу) з поточного рахунку Клієнта, відкритого в Банку, необхідної суми для оплати вартості послуг, відповідно до Тарифів Банку, в порядку, визначеному розділом 7 цих Правил.

Якщо надана Клієнтом інформація не відповідає даним у Банку, або коштів для списання орендної плати згідно Тарифів Банку не достатньо, операція продовження строку оренди ІБС не виконується. У разі не виконання звернення (запиту) Клієнта щодо продовження строку оренди ІБС працівник відділення Банку повідомляє Клієнта про це не пізніше наступного робочого дня за днем звернення (запиту) до Контакт-центру в телефонному режимі або іншим способом.

Продовження строку оренди ІБС здійснюється не пізніше наступного робочого дня за днем надання заяви щодо пролонгації строку оренди ІБС через Контакт центр за умови оплати вартості послуги оренди ІБС згідно Тарифів Банку, що діють на дату продовження строку оренди ІБС.

У разі виконання звернення (запиту) Клієнта щодо продовження строку оренди ІБС при наступному зверненні Клієнта до відділення Банку для отримання доступу до індивідуального банківського сейфу Клієнт зобов'язується підписати заяву щодо продовження строку оренди ІБС. Додаткова угода до Договору у такому випадку не укладається.

6.4.7. За зберігання Банком цінностей Клієнта в ІБС понад строк, що визначений Договором за Продуктом Банку, у разі не звернення Клієнта до Банку щодо вилучення цінностей з ІБС в день закінчення строку оренди ІБС, Клієнт зобов'язаний сплатити Банку орендну плату за час фактичного користування ІБС згідно діючих Тарифів та з урахуванням умов п. 6.4.8 цих Правил.

6.4.8. У разі втрати Клієнтом двох Ключів (або одного із двох Ключів) чи пошкодження замка від ІБС, а також у разі відкриття ІБС Банком не в присутності Клієнта згідно з умовами, визначеними цими Правилами, Заставна вартість комплексу ключів Клієнту не повертається та Клієнт зобов'язаний внести готівкою або шляхом перерахування з поточного рахунку плату за заміну замка від ІБС та виготовлення нового комплексу ключів згідно умов Договору та Тарифів Банку. Заставна вартість та плата за заміну замка від ІБС та виготовлення нового комплексу ключів направляються на покриття витрат Банку.

З метою здійснення оплати вартості замка від ІБС та виготовлення нового комплексу ключів, перерахування Заставної вартості за новий комплект Ключів Клієнт доручає, а Банк має право здійснити Договірне списання з Поточних рахунків Клієнта, відкритих в Банку, необхідної суми відповідно до Тарифів Банку. При цьому, списання коштів з Поточних

рахунків Клієнта здійснюється Банком шляхом оформлення відповідного розрахункового документу, передбаченого законодавством України, у реквізитах „Призначення платежу” якого зазначається номер, дата Договору до Продукту, якою передбачено можливість здійснення такого Договірної списання. Згода Клієнта на виконання таких Платіжних операцій може бути відкликана Клієнтом виключно за згодою Банку в будь-який час, але не раніше моменту настання безвідкличності Платіжної інструкції відповідно до законодавства про Платіжні послуги.

6.4.9. У разі втрати Клієнтом Ключів (або одного із двох Ключів) Клієнт повинен негайно всіма доступними засобами повідомити Банк про втрату Ключа/Ключів та надати заяву до Банку.

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

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

6.5. Порядок доступу та користування ІБС.

6.5.1. Доступ до ІБС мають тільки перша відповідальна особа, друга відповідальна особа/уповноважений працівник Відділення Банку та Клієнт. ІБС відкривається в наступному порядку: уповноважений працівник Банку відкриває замок ІБС Клієнта майстер-ключем, а потім Клієнт своїм Ключем власноручно відкриває замок ІБС та дістає вміст ІБС.

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

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 ІБС. У разі передачі Клієнтом права користування ІБС 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 ІБС одному або декільком довіреним особам. Довіреність, видана від імені фізичної особи, повинна бути засвідчена нотаріально або оформлена в приміщенні відділення Банку відповідальним працівником Банку та засвідчена підписами уповноважених осіб Банку і печаткою Відділення. **Одночасно на право користування одним ІБС може бути видана/і довіреність/довіреності не більше як для двох Довірених осіб.**

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 (довірених осіб), номер і дата Договору, номер ІБС з адресою відділення Банку, в якому знаходиться ІБС, 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 Ключі від ІБС, одержувати суму Заставної вартості після закінчення строку дії Договору, продовжувати дію Договору, користуватися ІБС 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 ІБС, у випадку смерті Клієнта, всі раніше видані довіреності втрачають силу. Доступ Клієнта до ІБС 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 двох Ключів або одного із двох Ключів Клієнтом або його довіреною особою, ІБС відкривається на підставі письмової заяви Клієнта або його довіреної особи і лише в його (її) присутності. При цьому, Заставна вартість комплексу ключів Клієнту не повертається та Клієнт зобов'язаний внести готівкою або шляхом перерахування з поточного рахунку плату за заміну замка від ІБС та виготовлення нового комплексу ключів згідно умов Договору оренди та Тарифів Банку.

У випадках, передбачених п. 6.6.3 цих Правил, коли Банк змушений відкрити ІБС за власною ініціативою або за зверненням Клієнта, для цілей оподаткування операція вважається постачанням послуг і внесена Клієнтом застава вартість за комплект ключів 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 ІБС без присутності Клієнта.

6.6.1. Якщо протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати закінчення строку оренди ІБС 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 потрібної щоденної вартості оренди ІБС.

6.6.2. Якщо після 30 (тридцяти) календарних днів з дня закінчення строку оренди ІБС 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 ІБС без присутності Клієнта у порядку, визначеному п.6.4.9 цих Правил.

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

- прострочення Клієнтом строків оренди ІБС, що визначені в Договорі;
- порушення Клієнтом вимог, встановлених Банком щодо зберігання Цінностей у ІБС, 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 ІБС після його відкриття без присутності Клієнта, зберігаються в сховищі цінностей відділення Банку, в якому орендується ІБС, 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 ІБС 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);
- повернути Ключі від ІБС;
- здійснити оплату послуг за фактичну кількість днів зберігання Цінностей в ІБС після закінчення строку оренди ІБС згідно з умовами Договору та Тарифів;
- внести готівкою або шляхом перерахування з поточного рахунку плату за заміну замка від ІБС та виготовлення нового комплексу ключів згідно умов Договору оренди та Тарифів Банку, що діють на дату внесення цієї плати.

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

6.6.7. Вилучені Цінності після відкриття ІБС 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 ІБС у технічно справному стані, який забезпечуватиме його експлуатацію, після сплати Клієнтом плати за оренду ІБС та внесення готівкою або шляхом перерахування з поточного рахунку 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 ІБС, всіма необхідними засобами охоронної та пожежної сигналізації.

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

6.7.5. Забезпечити доступ до ІБС виключно Клієнту одноособово або його довірений особі.

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

6.7.7. У разі виходу із ладу ІБС не з вини Клієнта (довірений особи) на вимогу Клієнта або його довірений особи замінити ІБС 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 не повертається Клієнту.

6.7.9. Виконувати 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 ІБС 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. У випадку втрати (у т.ч. поломки чи пошкодження замка від сейфу) Клієнтом одного з двох ключів (або двох ключів) від індивідуального сейфа Клієнт зобов'язаний внести готівкою або шляхом перерахування з поточного рахунку плату за заміну замка від ІБС та виготовлення нового комплекту ключів згідно умов Договору оренди та Тарифів Банку. **З метою здійснення оплати вартості замка від ІБС та виготовлення нового комплекту ключів, перерахування Заставної вартості за новий комплект ключів Клієнт доручає, а Банк має право здійснити Договірне списання з Поточних рахунків Клієнта, відкритих в Банку, необхідної суми відповідно до Тарифів Банку. При цьому, списання коштів з Поточних рахунків Клієнта здійснюється Банком шляхом оформлення відповідного розрахункового документу, передбаченого законодавством України, у реквізиті „Призначення платежу” якого зазначається номер, дата Договору, яким передбачено можливість здійснення такого Договірного списання. Згода Клієнта на виконання таких Платіжних операцій може бути відкликана Клієнтом виключно за згодою Банку в будь-який час, але не пізніше настання моменту настання безвідкличності Платіжної інструкції відповідно до законодавства про Платіжні послуги.** Заставна вартість комплекту ключів та плата за заміну замка від ІБС та виготовлення нового комплекту ключів направляються на покриття витрат Банку. При цьому, Клієнт погоджується з тим, що до моменту повної оплати ним вищезазначених витрат Банку, Банком не здійснюється видача Клієнту Цінностей з ІБС.

6.8.3. У разі втрати двох Ключів (або одного із двох Ключів) Клієнт за його бажанням може отримати інший ІБС та укласти новий Договір. У випадку відсутності аналогічного по розміру ІБС, Банк може запропонувати Клієнту ІБС більшого або меншого розміру.

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

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

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

- звільнити ІБС (забрати Цінності, що зберігалися у ІБС);
- передати ІБС в тому ж стані, в якому він був отриманий в оренду;
- повернути в непошкодженому стані два Ключі від ІБС.

6.8.7. При наданні права щодо користування ІБС 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 довірений особі (повіреному). У разі порушення Клієнтом умов цього підпункту, Банк відповідальності за надання доступу до ІБС довірений особі не несе.

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

6.8.10. негайно всіма доступними для Клієнта засобами повідомляти Банк про втрату двох Ключів (або одного із двох Ключів), пошкодження ІБС 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 ІБС.

6.8.12. При кожному зверненні до Банку з вимогою про надання допуску до ІБС 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 ІБС.

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

6.8.17. Не зберігати в ІБС 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 ІБС.

6.8.18. Здійснювати належну експлуатацію ІБС та дотримуватись умов зберігання Цінностей в ІБС, 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 ІБС, 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 довірений особі у доступі до ІБС 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 (довіреною особою) умов цих Правил та Договору.

6.9.5. Самостійно без присутності Клієнта відкрити ІБС та вилучити Цінності, якщо протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати закінчення строку оренди ІБС, зазначеного в Договорі, Клієнт не з'явився для отримання Цінностей, що зберігаються в ньому, та не повернув 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 ІБС 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 двох Ключів (або одного із двох Ключів) або замка від ІБС - після отримання Банком відповідного письмового повідомлення від Клієнта або самостійного виявлення такого факту пошкодження/втрати;
- неповернення Клієнтом двох Ключів (або одного із двох Ключів) від ІБС протягом 30 (тридцяти) календарних днів після закінчення строку оренди ІБС за Договором або дострокового розірвання Договору;
- відкриття ІБС не в присутності Клієнта у випадках, передбачених цими Правилами.

6.9.7. Використати суму отриманої Заставної вартості, плату за заміну замка від ІБС та виготовлення нового комплекту ключів на покриття витрат Банку.

6.9.8. Банк має право ініціювати зміну розміру орендної плати та/або зміну Договору в частині оренди ІБС, проінформовавши 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 ІБС після спливу 3-х місяців з дати закінчення строку оренди ІБС, 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 ІБС.

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 ІБС та мати безперешкодний доступ до нього протягом строку оренди ІБС, 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 ІБС 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 ІБС на умовах, визначених цими Правилами, та за Тарифами, що будуть діяти у Банку на дату продовження строку оренди ІБС, 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 ІБС.

6.10.5.Забрати Цінності, що знаходяться на зберіганні в ІБС, після закінчення строку оренди ІБС 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 ІБС шляхом подання відповідної письмової заяви до Банку. В даному випадку внесена Клієнтом плата за послуги Банку з надання в оренду ІБС не перераховується та Клієнту не повертається.

6.11. Відповідальність сторін:

6.11.1.Банк не гарантує запобігання доступу до ІБС та відкриття ІБС 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 ІБС та цінностей, які розміщені в ІБС.

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 ІБС, а відповідає лише за зовнішню недоторканність ІБС. Клієнт повинен сам турбуватись про те, щоб Цінності, що містяться в ІБС, не були пошкоджені предметами, що зберігаються у цьому ІБС.

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 ІБС, 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.

7. ПЛАТІЖНІ ОПЕРАЦІЇ З ДОГОВІРНОГО СПИСАННЯ КОШТІВ ІЗ РАХУНКІВ КЛІЄНТА

7.1. Клієнт підписанням Договору за Продуктом Банку (в т.ч. і шляхом надання Клієнтом акцепту на пропозицію (оферту) Банку, викладену у Заяві (Пропозиції)) надає згоду (доручає) та 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 у Банка Клієнтом або іншою особою під забезпечення/поруку, надане/у Клієнтом, в тому числі за відповідними договорами, укладеними з Банком,
- та/або з метою виконання зобов'язань Клієнта перед відповідними бюджетами при виконанні операцій з купівлі/продажу/конвертації валют/банківських металів,
- та/або при здійсненні помилкової платіжної операції із зарахування коштів/банківських металів на Рахунки Клієнта,
- та/або з метою реалізації Банком прав за відповідними договорами застави (забезпечення),
- та/або з метою виконання доручень Клієнта із здійснення його Платіжних операцій (перерахування з одного Рахунку Клієнта на інший рахунок Клієнта в Банку, перерахування з Рахунку Клієнта на рахунок Отримувача).

Банк має право задовольнити свої грошові вимоги до Клієнта, обумовлені такими випадками, за рахунок будь-яких грошових коштів/банківських металів на Рахунках Клієнта в національній та/або іноземній валюті, та/або в банківських металах в 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, надає згоду (доручає) та право Банку на здійснення та

ініціювання першої та всіх наступних пов'язаних між собою спільними ознаками платіжних операцій з договірного списання (дебетового переказу) з відповідних Рахунків Клієнта у сумі заборгованості або в сумі помилково зарахованих на Рахунки коштів/банківських металів, будь-яку кількість разів до повного виконання зобов'язань Клієнта перед Банком та/або виконання зобов'язань Клієнта перед відповідними бюджетами. **Згода (доручення) Клієнта на виконання договірного списання (дебетового переказу)** Банком з Рахунку Клієнта плати за надані платіжні та інші послуги згідно з Тарифами, заборгованості по кредитах та за інші послуги, що передбачені цими Правилами та іншими договорами, оплата послуг за якими передбачена Тарифами та договірними відносинами, надається Клієнтом шляхом та в момент підписання Договору, що укладається між Банком та Клієнтом, під час приєднання до цих Правил.

7.2. Банк має право виконувати платіжні операції із договірного списання (дебетового переказу) коштів з врахуванням наступного:

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

- у випадку, якщо валюта коштів/банківських металів на Рахунку Клієнта не співпадає з валютою фактичної заборгованості Клієнта перед Банком, - у іншій валюті в сумі, еквівалентній сумі коштів/банківських металів у валюті фактичної заборгованості Клієнта перед Банком і витрат Банку (комісій, збору на обов'язкове державне пенсійне страхування, у разі їх наявності, тощо), які пов'язані з купівлею/продажем/обміном валюти/банківських металів. При цьому для погашення такої заборгованості Клієнт надає згоду та доручає Банку виконувати платіжні операції від імені та за рахунок Клієнта з купівлі/продажу/обміну необхідної валюти/банківських металів на ВРУ та/або її обмін на МВР за поточним курсом, що склався на ВРУ та/або МВР за цією операцією на дату купівлі/продажу/обміну такої валюти/банківських металів, без обов'язкового зарахування купленої(-их)/обмінної(-их) валюти/банківських металів або коштів, одержаних від купівлі/продажу валюти/банківських металів, на поточний рахунок Клієнта за відповідною валютою, якщо це не суперечить вимогам чинного законодавства України та/або нормативно-правових актів НБУ, а також надає згоду Банку та доручає здійснювати перерахування сум податків та зборів при їх наявності на відповідні рахунки для сплати таких податків та зборів. Окрім наведеного, в передбачених умовами платіжних та інших послуг Банку випадках та/або у випадках, визначених чинним законодавством України, Банк також може виконувати платіжні операції з купівлі/продажу/обміну валюти/банківських металів 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 Банком іноземної валюти/банківських металів на ВРУ 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. Надана Клієнтом згода (доручення) та право Банку договірного списання (дебетового переказу) 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 (дебетовий переказ) у випадках, обумовлених цими Правилами, має пріоритет перед будь-якими іншими платіжними інструкціями, наданими до Банку, окрім тих, які мають вищий пріоритет в силу закону.

7.3. У випадку недостатності коштів/банківських металів для виконання платіжної операції із договірного списання (дебетового переказу) в повному обсязі, договірне списання (дебетовий переказ) може здійснюватися частково (в частині наявних коштів/банківських металів). Банк кожного операційного дня проводить перевірку стану Рахунка(ів) Клієнта та, за умови наявності коштів/банківських металів на ньому/них, виконує платіжну операцію та 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 (дебетового переказу) коштів/банківських металів,

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 України на Банк покладаються функції податкового агента чи агента з утримання податків, зборів та платежів, які визначаються законодавством України як обов'язкові до сплати Клієнтом, Банк має право в порядку договірної списання (дебетового переказу) утримувати грошові кошти у розмірі, визначеному законодавством України, та перераховувати їх у строки, встановлені законодавством України, на відповідні рахунки для сплати таких податків, зборів, платежів. Підписанням Договору за Продуктом Банку (в т.ч. і шляхом надання Клієнтом акцепту на пропозицію (оферту) Банку, викладену у Заяві (Пропозиції)) Клієнт повідомлений про те, що Банк має право виконувати всі дії на виконання функцій податкового агента відповідно до чинного законодавства України.

7.5. Надання Клієнтом згоди (доручення) та права Банку на виконання платіжних операцій із договірної списання (дебетового переказу) коштів/банківських металів не позбавляє Клієнта права самостійно надати до Банку платіжну інструкцію в паперовій або електронній формі та оплатити Банку отримані послуги, переказати кошти/банківські метали для купівлі-продажу іноземної валюти/банківських металів, сплатити неустойку чи виконати інші грошові зобов'язання/здійснити платежі.

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

7.7. Сторони погодили, що здійснення Банком дій, вказаних цьому розділі, не потребує додаткового погодження (згоди) з Клієнтом / отримання від Клієнта додаткових документів, в тому числі оформлення платіжних інструкцій на договірне списання (дебетовий переказ) / платіжних інструкцій з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти.

8. НАДАННЯ ПОСЛУГ ЗА ДОПОМОГОЮ ЗАСОБУ ДИСТАНЦІЙНОЇ КОМУНІКАЦІЇ – СИСТЕМИ ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГУ «CIB-Online»

8.1. З метою ініціювання та здійснення платіжних операцій без фізичної присутності Клієнта в Банку за бажанням Клієнта Банк підключає Клієнта до засобу дистанційної комунікації – системи Інтернет банкінгу. Інтернет-банкінг «CIB-Online» – це засіб дистанційної комунікації для обслуговування Клієнтів – фізичних осіб - резидентів в середовищі Інтернет і мобільного зв'язку, який дає можливість дистанційного управління своїми рахунками для забезпечення контролю, здобуття інформації про платіжні та інші послуги Банку, ініціювання дистанційних платіжних операцій з переказу коштів між рахунками і конвертації коштів, а також здійснення оплати комунальних послуг і послуг мобільного зв'язку, Інтернет і телебачення, здійснення безготівкової оплати товарів в інтернет-магазинах і переказу коштів як фізичним, так і юридичним особам, дистанційного оформлення вкладу (депозиту), у т.ч. відкриття вкладного (депозитного) рахунку та надання Вкладнику доступу до цього рахунку. Ініціювання платіжних операцій здійснюється способами, передбаченими п. 3.11. цих Правил.

8.2. Інтернет-банкінг «CIB-Online» може бути встановлений як Мобільний застосунок («CIB-Online» можна завантажити на мобільний пристрій через «Google Play» або «App Store») та/або як Web-модуль (на Офіційному сайті Банку).

8.3. Порядок реєстрації, Аутентифікації Клієнта як Користувача та здійснення операцій в системі Інтернет-банкінгу «CIB-Online» визначений в Інструкції користувача, що розміщена на Офіційному сайті Банку.

8.4. За допомогою системи Інтернет-банкінг «CIB-Online» Банк надає Клієнту право дистанційного доступу до рахунків, що відкриті в Банку (поточні, вкладні (депозитні), кредитні) та ініціювання дистанційних платіжних операцій, у т.ч. шляхом надання платіжних інструкцій та згоди на виконання платіжних операцій.

8.5. Повний перелік послуг (операцій), що надається Клієнту з використанням системи дистанційного обслуговування Інтернет-банкінгу «CIB-Online» (що визначено у меню цієї системи), наступний:

8.5.1. зв'язок з Банком;

- 8.5.2. перегляд курсів валют, встановлених Банком;
- 8.5.3. розрахунок конвертації валют;
- 8.5.4. геолокація за відділеннями Банку, банкоматами, платіжними пристроями та іншими терміналами самообслуговування тощо;
- 8.5.5. перекази з платіжної картки Банку/іншого банку на картку іншого банку;
- 8.5.6. переказ грошових коштів між власними рахунками Клієнта в Банку (в т.ч. поточними, вкладними (депозитними), кредитними рахунками, якщо це передбачено умовами відповідних платіжних та інших послуг Банку);
- 8.5.7. переказ з платіжної картки на іншу платіжну картку в межах Банку;
- 8.5.8. платежі постачальникам послуг;
- 8.5.9. переказ з платіжної картки за реквізитами за межі Банку;
- 8.5.10. перегляд стану та історії операцій за всіма рахунками/картками Клієнта в Банку;
- 8.5.11. поповнення поточних, вкладних (депозитних) рахунків;
- 8.5.12. управління платіжними картками (блокування/розблокування картки, замовлення, керування лімітами за картками);
- 8.5.13. направлення заявки на отримання кредиту, відповідно до вимог відповідної платіжної послуги;
- 8.5.14. відкриття нових вкладних (депозитних) рахунків та розміщення вкладів, відповідно до вимог відповідної платіжної послуги Банку;
- 8.5.15. відкриття нових поточних рахунків, крім поточних рахунків з використання платіжних карток;
- 8.5.16. купівля, продаж безготівкової іноземної валюти;
- 8.5.17. створення та редагування шаблонів в Особистому кабінеті;
- 8.5.18. погашення кредитів;
- 8.5.19. керування профілем Клієнта;
- 8.5.20. отримання повідомлень від Банку.

8.6. Для проведення дистанційних платіжних операцій Банк застосовує посилену автентифікацію платника, що включає використання унікальних для кожної окремої операції даних, які дають змогу пов'язувати (в результаті виконання алгоритму співставляти контрольний показник з даними операції) операцію на певну суму і конкретного отримувача.

8.7. Персональний пароль та OTP пароль, що заводяться Клієнтом в системі Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» під час здійснення операцій, є простим електронним підписом (ЕП) Клієнта, який відповідає аналогу його власноручного підпису. Вимоги та рекомендації щодо генерації Персонального пароля наведено в п. 8.24 цього розділу Правил. Застосування OTP пароля для авторизації платіжної операції Клієнтом, який пройшов аутентифікацію у системі Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» за допомогою Персонального паролю, вважається накладанням Клієнтом простого електронного підпису (ЕП) на платіжну інструкцію, яка подається в електронній формі. Згода на виконання платіжної операції надається Клієнтом в системі Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» шляхом підписання платіжної інструкції підписом, що прирівнюється до власноручного підпису Клієнта.

8.8. Платіжна інструкція в електронній формі ініціюється Клієнтом в системі Інтернет-банкінгу «СІВ-Online». Перед здійсненням дистанційної платіжної операції Банк надає Клієнту інформацію про порядок та умови здійснення платіжних операцій. Платіжна інструкція для виконання дистанційної платіжної операції подається в формі, визначеній Банком, та має відповідати вимогам, визначеним п.3.12 цих Правил (деякі реквізити платіжної інструкції можуть бути заповнені автоматично Банком на підставі інформації, отриманої в процесі ідентифікації Клієнта).

Моментом безвідкличності за платіжною інструкцією, наданою з використанням системи Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» є списання коштів з рахунку або настання дати валютування платіжної інструкції.

Клієнт має право **відкликати платіжну інструкцію та свою згоду на виконання платіжної операції** (пов'язаних між собою платіжних операцій) у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до норм Закону України «Про платіжні послуги». Для відкликання платіжної інструкції/згоди на виконання платіжної операції Клієнт (платник) надає Банку розпорядження за довільною формою у вигляді заяви. Розпорядження про відкликання згоди на виконання платіжної операції (заява) надається Клієнтом до відділення Банку у письмовому вигляді за довільною формою на паперовому носії. Відкликання Клієнтом платіжної інструкції/згоди на здійснення платіжної

операції, ініційованої шляхом подачі платіжної інструкції здійснюється за умови погодження відкликання платіжної інструкції/згоди з Банком (у випадку відкликання платіжної інструкції за дебетовим або кредитовим переказом), а в разі відкликання платіжної інструкції/згоди за дебетовим переказом, отримувачем за яким не є Банк, - додатково за умови погодження відкликання платіжної інструкції з отримувачем, який не є Банком. З відкликанням платіжної інструкції одночасно відкликається згода Клієнта на виконання платіжної операції (за наявності), а в разі відкликання згоди Клієнта на виконання платіжної операції - платіжна інструкція.

Під час створення платіжної інструкції засобами Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» Клієнт від свого імені накладає підпис та надає згоду на виконання платіжної операції у порядку, визначеному пунктом 8.7. цього розділу Правил. Надаючи до Банку платіжну інструкцію, Клієнт надає згоду (доручення) та право Банку здійснювати договірне списання (дебетовий переказ) комісійної винагороди (плати) за здійснений платіж (переказ) в системі Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» згідно з Тарифами Банку.

8.9. Підтвердження платіжної інструкції у системі Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» здійснюється в такому порядку:

- 1) На запит Клієнта на проведення операції, система Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» генерує OTP пароль і разом з інформацією про операцію, на виконання якої Клієнт повинен надати згоду та яка має бути підтверджена Клієнтом, відправляє його на Фінансовий телефон Клієнта.
- 2) Після отримання СМС-повідомлення Клієнт здійснює перевірку інформації про операцію, і у разі згоди, передає отриманий OTP пароль до Банку шляхом введення його у відповідному рядку платіжного сервісу системи Інтернет-банкінгу «СІВ-Online».
- 3) Якщо було введено вірний OTP пароль для підтвердження операції вважається, що Клієнт підтвердив інформацію про операцію.
- 4) Виконання Банком платіжних операцій в системі Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» здійснюється лише після проведення Аутентифікації Клієнта та з обов'язковим підтвердженням інформації про операцію за допомогою OTP паролю. Виключенням є ініціювання платіжних операцій з переказу коштів між власними рахунками (окрім відкриття депозитної угоди).

Банк має право повернути без виконання платіжні інструкції в електронній формі у випадках, визначених Законом України «Про платіжні послуги» та п.3.12 цих Правил. Про причини повернення платіжних інструкцій в електронній формі без виконання Банк інформує Клієнта засобами Інтернет-банкінгу «СІВ-Online». Відповідальність за правильність оформлення платіжних інструкцій в електронній формі засобами Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» та за їх достовірність повністю покладається на Клієнта.

8.10. Всі документи, операції, договори, підтвердження Клієнта про ознайомлення з інформацією, надання згоди на виконання платіжної операції тощо, що ініціюються/укладаються/підтверджуються в Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» в електронному вигляді і підписані/підтверджені за допомогою Електронного підпису, вважаються такими, що підписані власноручним підписом Клієнта. Електронний підпис не може бути визнано недійсним через те, що він не має статусу електронного цифрового підпису чи через його електронну форму. Клієнт особисто та одноосібно несе відповідальність за зміст Електронного документа.

Зі сторони Банку укладання/підписання в Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» в електронному вигляді договорів, виконання дистанційних платіжних операцій здійснюється відповідно до п.8.26 цього розділу Правил.

8.11. Всі дистанційні платіжні операції, укладання договорів, інші документи, що здійснені в Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» в електронному вигляді, є поданими Клієнтом за допомогою засобів дистанційної комунікації документами в електронній формі і вважаються такими, що мають однакову юридичну силу з платіжними інструкціями/документами у паперовій формі, і не можуть бути оскаржені через їх електронну форму.

8.12. Електронний підпис може застосовуватись в системі Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» при укладанні Сторонами будь-яких договорів або при наданні згоди на виконання платіжної операції/ініціюванні Клієнтом будь-якої платіжної операції за будь-яким рахунком Клієнта, відкритим у Банку, перелік яких визначений цими Правилами.

8.13. Банк виконує платіжні інструкції Клієнта відповідно до черговості їх надходження до Банку засобами Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» (крім випадків, установлених законодавством

України) та виключно в межах залишку коштів на Рахунку Клієнта, щодо якого сформована платіжна інструкція в електронній формі на момент надходження платіжної інструкції (крім платіжних інструкцій стягувача), з урахуванням вимог цих Правил. При цьому, Банк має право виконувати платіжні інструкції Клієнта з урахуванням сум, що надходять на Рахунок Клієнта протягом Операційного дня (поточні надходження) або за рахунок наданого Клієнту кредиту.

8.14. Будь-яка інформація, надана Клієнтом до Банку після проходження Клієнтом процедури Аутентифікації, вважається такою, що надана особисто Клієнтом та підлягає застосуванню Банком в порядку, визначеному цими Правилами.

8.15. Підписані Клієнтом та /або Банком документи, що пов'язані з укладеними правочинами, зберігаються Банком в електронному вигляді та можуть бути надані Клієнту як засобами Мобільного застосунку або Web-модулю Клієнта, так і на паперовому носії на запит Клієнта у відділенні Банку.

8.16. У разі використання системи Інтернет-банкінгу «CIB-Online» Клієнт заздалегідь погоджується з усіма ризиками, які притаманні роботі в мережі Інтернет.

8.17. Клієнт самостійно і в повному обсязі несе відповідальність за всі наслідки, спричинені здійсненням доступу та/або ініціюванням платіжних операцій третіми особами, у разі отримання ними інформації про Логін та/або Пароль першого входу, та/або Пароль для входу, та/або ОТП пароль в будь-який спосіб, зокрема, але не виключно, через безпосереднє з необережності чи умисне повідомлення Клієнтом зазначеної в цьому пункті конфіденційної інформації третім особам, підбору третіми особами Логіна, Пароля для входу та/або ОТП пароля тощо.

8.18. Клієнт несе усі ризики та негативні наслідки втрати, незаконного заволодіння, технічного перехоплення інформації тощо мобільного телефону Клієнта та/або відповідної SIM-карти.

8.19. **Права та обов'язки сторін.**

8.17.1. Банк зобов'язаний:

1) Забезпечувати доступність системи Інтернет-банкінгу «CIB-Online» в мережі Інтернет, а також функціонування системи з урахуванням цих Правил та умов Договору.

2) Ознайомити Клієнта з Інструкцією користувача системи Інтернет-банкінгу «CIB-Online» та Пам'яткою клієнта (Додаток 2 до цих Правил) в частини основних заходів безпеки при роботі з Інтернет-банкінгом (розташовано на Офіційному сайті Банку cib.com.ua), до підключення до Інтернет-банкінгу «CIB-Online».

3) Приймати до виконання платіжні інструкції після отримання згоди на виконання платіжних операцій, підтверджені ОТП паролем, виконувати платіжні операції та надавати інші послуги, у т.ч. інформаційні, згідно з переліком, що зазначений в п. 8.5 цих Правил.

4) Не розголошувати третім особам інформацію щодо діяльності та фінансового стану Клієнта, яка складає банківську таємницю Клієнта, за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України та внутрішніми нормативними документами Банку.

5) Виконувати інші дії, необхідні для належного виконання умов цих Правил та Договорів.

8.17.2. Банк має право:

1) Розширювати перелік послуг, які надаються Банком за допомогою системи Інтернет-банкінгу «CIB-Online», заздалегідь повідомивши про це Клієнта, зокрема шляхом внесення змін до Правил, та розміщення їх на Офіційному сайті Банку та інформаційних стендах у відділеннях Банку.

2) З метою запобігання розголошення конфіденційної інформації про Клієнта системи Інтернет-банкінгу «CIB-Online» стороннім особам, Банк має право у телефонному режимі проводити перевірку даних Клієнта, що телефонує, а саме: перевіряти ПІБ, слово-пароль до платіжної картки, місце реєстрації, дату народження, паспортні дані (серія, номер) тощо. Якщо уповноважений працівник Банку (Контакт-центр) має сумніви щодо достовірності наданої Клієнтом інформації, він має право відмовити Клієнту в наданні послуг. При зверненні Клієнта до відділення Банку з метою тимчасового блокування доступу до системи Інтернет-банкінгу «CIB-Online» працівник Банку встановлює особу останнього за паспортом або іншим документом, що посвідчує особу.

3) Відмовити Клієнту у прийнятті платіжної інструкції до виконання, наданої за допомогою системи Інтернет-банкінгу «CIB-Online», у наступних випадках:

- у разі недостатності на рахунку Клієнта, з якого виконується платіжна операція з переказу коштів, суми коштів, необхідної для виконання платіжної операції з переказу та

- суми, необхідної для сплати комісійної винагороди за здійснення такої операції (якщо це передбачено Тарифами Банку, чинними на момент виконання такої платіжної операції);
- у разі неповного (неправильного) зазначення Клієнтом обов'язкових реквізитів платіжної інструкції, визначених цими Правилами та чинним законодавством України;
 - у разі, якщо платіжна операція на підставі наданої Клієнтом платіжної інструкції передбачає переказ коштів, здійснення якого заборонено законодавством України (зокрема на користь осіб, які не мають право бути отримувачами коштів від Клієнта тощо);
 - в інших випадках, передбачених Договором за продуктом Банку, цими Правилами та чинним законодавством України.
- 4) Заблокувати доступ Клієнта до системи Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» у разі настання будь-якої з наступних умов:
- здійснення 3 (трьох) поспіль невдалих спроб введення Персонального пароля;
 - здійснення 5 (п'яти) поспіль невдалих спроб введення OTP паролю;
 - порушення або спроби порушення Клієнтом умов безпеки доступу до системи Інтернет-банкінгу «СІВ-Online»;
 - здійснення Клієнтом дій, що перешкоджають використанню системи Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» іншими Клієнтами;
 - несплати Клієнтом комісійної винагороди чи інших платежів відповідно до Договору та/або Тарифів;
 - на підставі заяви/телефонного звернення/повідомлення через чат-бот тощо.
- 5) Здійснювати модернізацію системи Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» та/або впроваджувати її більш досконалі версії.
- 6) Здійснювати тимчасову зупинку системи Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» для проведення технічних робіт, при цьому зазначені дії не потребують попереднього погодження Клієнтів.
- 7) У будь-який час в односторонньому порядку за власною ініціативою припинити користування/надання доступу до системи Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» або припинити доступ Клієнта до цієї системи, про що Клієнт повідомляється за допомогою функціоналу системи «СІВ-Online» за можливості за 10 (десять) календарних днів, але в будь-якому випадку не пізніше дня блокування системи Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» шляхом відправлення СМС-повідомлення на Фінансовий телефон, та/або розміщення відповідного повідомлення на сайті системи Інтернет-банкінгу «СІВ-Online», та/або надсилання відповідного повідомлення на електронну адресу Клієнта.
- 8) Без попереднього повідомлення Клієнта припинити надання послуг у разі: якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта є неможливим або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені; встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику або ненадання Клієнтом необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта документів чи відомостей; подання Клієнтом чи його представником до Банку недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману Банку.
- 9) Зупинити проведення видаткових платіжних операцій за Рахунком Клієнта у відповідності до розділів 3 та 4 цих Правил на підставі відповідних документів та в порядку, встановленому законодавством України та внутрішніми процедурами Банку.
- 10) В односторонньому порядку та в будь-який строк дії Договору блокувати сервіс щодо укладання Сторонами угод з використанням Електронного підпису та/чи підтвердження/ініціювання Клієнтом платіжних інструкцій для виконання дистанційних платіжних операцій з використанням Клієнтом електронного підпису, про що Клієнт інформується за допомогою функціоналу системи Інтернет-банкінгу «СІВ-Online».
- 11) За згодою (дорученням) Клієнта списувати з Рахунку Клієнта шляхом договірною списання (дебетового переказу) вартості послуг, наданих Банком згідно з Тарифами Банку у строки, розмірах і порядку, визначених відповідно до Договору, Правил та Тарифів.

8.17.3. Клієнт зобов'язаний:

- 1) Самостійно ознайомитися з Інструкцією користувача системи Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» та Пам'яткою клієнта (Додаток 2 до цих Правил) в частині основних заходів безпеки при роботі з Інтернет-банкінгом (розташовано на Офіційному сайті Банку cib.com.ua), до підключення до Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» та дотримуватися положень даних Правил при роботі в системі Інтернет-банкінгу «СІВ-Online».
- 2) Для виконання Банком платіжних операцій в системі Інтернет-банкінгу «СІВ-Online», а також отримання від Банку інформаційних послуг, надати до Банку:

- визначену Банком інформацію з метою успішного проходження Клієнтом процедури Аутентифікації в системі;
 - визначену системою Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» інформацію з метою створення Банком від імені та в інтересах Клієнта платіжних інструкцій в електронній формі та згоди Клієнта на виконання платіжних операцій;
 - надавати Банку іншу інформацію, яка необхідна Банку, з метою належного виконання своїх зобов'язань за цими Правилами та Договором.
- 3) В своїх правовідносинах з Банком використовувати Електронний підпис при підписанні/підтвердженні будь-яких документів, операцій, угод (правочинів) Клієнта, що ініціюються/укладаються в електронному вигляді.
 - 4) Під час надання платіжної інструкції та згоди на виконання платіжної операції з Електронним підписом ознайомитися з усім текстом платіжної інструкції, повністю зрозуміти її зміст, не мати заперечень до реквізитів платіжної інструкції (або заперечення внесені як окремий реквізит платіжної інструкції) та свідомо застосовував свій Електронний підпис у контексті, передбаченому платіжною інструкцією (підписав, затвердив, погодив, завізував, засвідчив, надав згоду, ознайомився).
 - 5) Здійснювати оплату послуг, наданих Банком, згідно з Тарифами Банку у строки, розмірах і порядку, визначених відповідно до Договору, Правил та Тарифів.
 - 6) Не здійснювати в Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» дії, що можуть призвести до неможливості іншим Клієнтам постійно або тимчасово використовувати Інтернет-банкінг «СІВ-Online».
 - 7) Нести ризик і всю відповідальність за несанкціоноване використання Логіна, Персонального чи OTP-паролів, яке відбулося внаслідок невиконання Клієнтом зобов'язань за цими Правилами та рекомендацій Банку щодо безпеки використання системи «СІВ-Online», визначених цими Правилами, в тому числі в Додатку 2 до цих Правил.
 - 8) Виконувати інші, визначені Правилами чи Договорами за продуктами Банку обов'язки Клієнта, зокрема щодо дистанційних платіжних операцій, що ініціюються Клієнтом в Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» шляхом надання платіжних інструкцій та згоди на виконання платіжних операцій.
 - 9) Використовувати систему Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» виключно для операцій, не пов'язаних зі здійсненням підприємницької та/або незалежної професійної діяльності.
 - 10) Забезпечити недоступність даних Аутентифікації для третіх осіб, у т.ч. членів родини, зокрема не зберігати ці дані у вільному доступі на будь-якому носії (паперовому, електронному тощо).
 - 11) У випадку підозри щодо несанкціонованого доступу до аутентифікаційних даних, а також у випадку втрати (крадіжки) аутентифікаційних даних та/або Мобільного апарату з Фінансовим телефоном, або при виявленні випадків здійснення за рахунком (-ами) Клієнта неакцептованих платіжних операцій, чи в будь-яких інших випадках компрометації аутентифікаційних даних негайно звернутися до Контакт-центру за телефонами (044 290-79-00, 0 800 501 200) або надіславши повідомлення через чат-бот з вимогою блокування доступу до системи Інтернет-банкінгу «СІВ-Online». При зверненні телефоном до Банку Клієнт зобов'язаний надати дані для встановлення його особи (процедура ідентифікації) та на вимогу працівника відділення Банку/Контакт-центру надати додаткові відомості про себе.
 - 12) На першу вимогу Банку (у т.ч. виставлену за допомогою системи Інтернет-банкінгу «СІВ-Online») змінити Персональний пароль авторизації до системи Інтернет-банкінгу «СІВ-Online». Будь-який новий пароль Аутентифікації в системі Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» має відповідати вимогам Інструкції користувача (розміщено на Офіційному сайті Банку).
 - 13) Максимально зменшити випадки здійснення доступу до системи Мобільного застосунку через Wi-Fi точки публічного доступу в громадських місцях (клуби, кафе, готелі тощо) тощо.
 - 14) Не встановлювати на Мобільному пристрої (смартфон, планшет тощо, на якому встановлено Мобільний застосунок «СІВ-Online») програмне забезпечення/додатки з неофіційних джерел, на персональному комп'ютері (з якого здійснюється підключення до WEB-інтерфейсу «СІВ-Online») неліцензійні операційні системи та програмне забезпечення.
 - 15) Використовувати на Мобільному пристрої ((смартфон, планшет тощо), на якому встановлено Мобільний застосунок), персональному комп'ютері (на якому встановлено Web-модуль) сучасне антивірусне програмне забезпечення і своєчасно встановлювати на нього оновлення антивірусних баз.
 - 16) Клієнт погоджується з тим, що розуміє всі ризики, пов'язані з:

- розголошенням Логіна, Персонального паролю, OTP пароля, а також будь-якої інформації про свої рахунки, що є банківською таємницею та при здійсненні доступу до системи Інтернет-банкінгу «CIB-Online» не з власного комп'ютера або мобільного телефону, та несе всю відповідальність за такі випадки;
- несанкціонованим та неналежним використанням Логіна, Персонального пароля, OTP пароля та несе відповідальність за збитки, завдані цими діями;
- неповідомленням або несвоєчасним повідомленням ним Банку щодо зміни номера Фінансового телефону. При цьому Клієнт несе всю відповідальність та звільняє Банк від будь-якої відповідальності, що може виникнути у зв'язку з відправленням Банком OTP паролю на його попередній номер «фінансового телефону»;
- зі здійсненням доступу до системи Інтернет-банкінгу «CIB-Online» через робоче місце (комп'ютер, мобільний телефон тощо), що не обладнане засобами антивірусного захисту, та з тим, що несе всю відповідальність та звільняє Банк від будь-якої відповідальності, пов'язаної з відсутністю антивірусного захисту.

17) Перед підтвердженням платіжної інструкції та згоди на виконання платіжної операції, що надана через систему Інтернет-банкінгу «CIB-Online» перевірити та переконатись, що СМС-повідомлення відправлено Банком (має бути зазначено ComInBank).

18) У випадку виникнення будь-яких підозр щодо недотримання (невиконання) умов, визначених Правилами, а також у разі надходження до Клієнта запиту від будь-якої особи (у т.ч. від Банку загалом або від окремого працівника Банку) щодо розкриття (повідомлення, передачі тощо) Клієнтом його Авторизаційних даних, чи в будь-яких інших випадках компрометації даних повідомити про це Банк, звернувшись до Контакт-центру за телефонами (044-290-79-00, 0-800-501-200).

19) Здійснювати сплату комісійної винагороди та інших платежів відповідно до Договору та Тарифів, а також здійснювати оплату платіжних та інших послуг, наданих за допомогою системи Інтернет-банкінгу «CIB-Online», відповідно до чинних на момент надання Банком відповідної послуги Тарифів Банку.

20) Дотримуватися вимог Банку щодо забезпечення безпеки та належного обслуговування Клієнтів, в тому числі, при отриманні будь-якої платіжної та іншої послуги з допомогою системи Інтернет-банкінгу «CIB-Online».

21) Своєчасно встановлювати доступні оновлення операційної системи і додатків на своєму «фінансовому телефоні» / пристрої, що використовується для підключення до Мобільного застосунку, для належного отримання послуг через Мобільний застосунок «CIB-Online».

22) Використовувати на Мобільному пристрої (смартфон, планшет, тощо) на якому встановлено Мобільний застосунок «CIB-Online», персональному комп'ютері (з якого здійснюється підключення до WEB-інтерфейсу «CIB-Online»), сучасне антивірусне програмне забезпечення і своєчасно встановлювати на нього оновлення антивірусних баз.

8.17.4. Клієнт має право:

- 1) Особисто користуватися системою Інтернет-банкінгу «CIB-Online» (лише фізична особа, яка уклала з Банком Договір та має Поточний рахунок з використанням платіжної картки).
- 2) Здійснювати доступ до системи Інтернет-банкінгу «CIB-Online» у будь-який час за власним бажанням 24 години 7 днів на тиждень.
- 3) У будь-який час за власним бажанням та на власний розсуд змінити Персональний пароль, Логін. При цьому логін може бути змінено Клієнтом шляхом подання до Банку заяви про зміну Логіну.
- 4) Ініціювати платіжні операції за допомогою системи Інтернет-банкінгу «CIB-Online», шляхом надання платіжних інструкцій та згоди на виконання платіжних операцій та вимагати від Банку виконання цих платіжних операцій відповідно до Договору та Правил у разі дотримання вимог цих Правил та законодавства України.
- 5) За власним бажанням змінити номер Фінансового телефону в порядку, передбаченому Інструкцією користувача та цими Правилами.
- 6) Самостійно здійснювати управління Індивідуальними лімітами Картки з урахуванням обмежень, встановлених Банком.
- 7) У будь-який час за власною ініціативою тимчасово заблокувати доступ до системи Інтернет-банкінгу «CIB-Online» повідомивши Банк. Для блокування доступу до системи Інтернет-банкінгу «CIB-Online» Клієнт повинен зателефонувати до Контакт-центру за телефонами (044 290-79-00, 0 800 501 200), або звернутися до будь-якого відділення Банку.
- 8) У будь-який час за власною ініціативою відключитись від системи Інтернет-банкінгу «CIB-

Online» шляхом надання до Банку заяви про відключення в електронному вигляді системою Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» або на паперових носіях до відділення Банку у порядку, визначеному внутрішніми нормативними документами Банку.

9) У разі відсутності у Клієнта електронної адреси, при бажанні оформити (відкрити) Вклад у системі Інтернет-банкінгу «СІВ-online», Клієнт може отримати на паперових носіях підписаний уповноваженим працівником Банку примірник Договору банківського вкладу у будь-якому відділенні Банку.

8.18. Платіжні операції, що ініціюються Клієнтом в системі Інтернет-банкінгу «СІВ-Online», шляхом надання платіжних інструкцій та згоди на виконання платіжних операцій, приймаються Банком до виконання цілодобово (у разі їх оформлення належним чином відповідно з вимогами цих Правил та законодавства України) та такі платіжні операції обробляються/виконуються за регламентом/порядком, визначеним цими Правилами, Інструкцією користувача та іншими внутрішніми нормативними документами Банку. При цьому, платіжні операції на підставі платіжних інструкцій, що надані в післяопераційний час, вихідні, неробочі та святкові дні, обробляються/виконуються Банком протягом першого робочого дня, наступного за ними згідно з регламентом роботи, визначеним наказом Банку. Порядок обробки/виконання платіжних операцій з купівлі/продажу іноземної валюти в системі Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» визначений п. 8.29 Правил.

Платіжні інструкції та згода на виконання платіжних операцій, що підтверджені OTP паролем та надані через систему Інтернет-банкінгу «СІВ-Online», приймаються до виконання Банком в межах залишку грошових коштів на відповідному рахунку Клієнта та відповідно до вимог чинного законодавства України.

Платіжні інструкції та згода на виконання платіжних операцій, підтверджені OTP паролем, Банк приймає до виконання відповідно до реквізитів цих платіжних інструкцій та не несе відповідальності за невідповідність/неправильність таких реквізитів.

8.19. Клієнт заявляє та погоджується з тим, що несе повну відповідальність за збитки, завдані Банку, Клієнту або третій особі виконанням Банком Договору та/або платіжної операції на підставі платіжної інструкції та згоди на виконання платіжної операції, підтвердженої OTP паролем, якщо мало місце несанкціонованого використання Персонального пароля, чи номера Фінансового телефона, чи OTP пароля, яке відбулося внаслідок невиконання Клієнтом зобов'язань за цими Правилами та рекомендацій Банку щодо безпеки використання системи «СІВ-Online», визначених цими Правилами, в тому числі в Додатку 2 до цих Правил.

8.20. З метою забезпечення відповідного рівня безпеки виконання платіжних операцій за допомогою системи Інтернет-банкінгу «СІВ-Online», Банк має право встановити спеціальні ліміти на здійснення операцій за допомогою системи Інтернет-банкінгу «СІВ-Online», а саме регламентувати суму однієї платіжної операції, загальну суму операцій та їх кількість, та в односторонньому порядку змінювати встановлені спеціальні ліміти на здійснення операцій за допомогою системи Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» в будь-який момент. Перелік та розмір спеціальних лімітів на здійснення платіжних операцій за допомогою системи Інтернет-банкінгу «СІВ-Online», встановлених Банком, оприлюднюється на Офіційному сайті Банку. Інформація щодо зміни спеціальних лімітів на здійснення платіжних операцій за допомогою системи Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» публікується на Офіційному сайті Банку. Банк має право встановити загальний ліміт на обсяг операцій з купівлі/продажу іноземної валюти, що здійснюється Клієнтами за допомогою системи Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» в післяопераційний час.

8.21. Для зручності Клієнтів у системі Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» передбачено можливість збереження реквізитів отримувача, які вказуються в платіжних інструкціях, у вигляді окремих шаблонів платіжних операцій з переказу коштів.

8.22. Відповідно до вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Клієнт зобов'язаний на вимогу Банку відвідати відділення Банку, де він обслуговується, з метою актуалізації даних про Клієнта (отриманих та існуючих документів, даних та інформації про нього). В разі настання терміну актуалізації даних або в разі не явки Клієнта для актуалізації даних по запиті Банку, Банк має право припинити обслуговування Клієнта в системі Інтернет-банкінгу.

8.23. Підключення Клієнта до системи Інтернет-банкінгу «СІВ-Online»:

8.23.1. Основною умовою для підключення Клієнта до системи Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» є наявність в Банку Поточного рахунку з використанням платіжної картки в національній валюті (основна картка).

8.23.2. Доступ до системи Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» надається Клієнту шляхом самостійної реєстрації.

8.23.3. Для проходження процедури самостійної реєстрації Клієнту у Web-модулі (на Офіційному сайті Банку) або у Мобільному застосунку «СІВ-Online» необхідно ввести реквізити Платіжної картки (номер Картки), номер Фінансового телефону, пароль та його підтвердження.

8.23.4. Здійснюючи підключення до системи Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» Клієнт підтверджує:

- згоду на обслуговування через систему Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» всіх своїх рахунків (поточних, карткових, вкладних (депозитних), кредитних тощо), відкритих в Банку;

- що ознайомлений з тим, що забороняється використовувати особисті платіжні картки для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької та/або незалежної професійної діяльності;

- що під час ініціювання платіжної інструкції за допомогою системи Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» з Електронним підписом, цим самим засвідчує, що ознайомився з усім текстом платіжної інструкції, повністю зрозумів її зміст, не має заперечень до тексту платіжної інструкції (або його заперечення внесені як окремий реквізит платіжної інструкції) і свідомо застосовував свій ЕП у контексті, передбаченому платіжною інструкцією (підписав, затвердив, погодив, завізував, засвідчив, надав згоду, ознайомився);

- що усвідомлює та готовий нести всі ризики, пов'язані з електронною формою платіжних інструкцій, які ініціюються за допомогою системи Інтернет-банкінгу «СІВ-Online», та використанням Персонального та ОТР паролів, які є простим електронним підписом;

- ознайомлення і погодження з Пам'яткою клієнта з питань безпеки використання системи дистанційного банківського обслуговування (що є додатком 2 до цих Правил), Тарифами на обслуговування в системі Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» та порядком надання, відкликання платіжних інструкцій, визначених цими Правилами.

8.24. Вимоги та рекомендації щодо генерації (встановлення) Персонального пароля:

8.24.1. Значення Персонального паролю повинно складатись з не менш ніж восьми символів.

8.24.2. Персональний пароль повинен бути складний – одночасно містити букви латинського алфавіту в нижньому та верхньому регістри (тобто містити великі і маленькі літери) та спеціальні символи ("#", "^", "&" тощо).

8.24.3. Зміну та генерацію (встановлення) нового Персонального пароля бажано здійснювати 1 раз на рік.

8.24.4. За бажанням Клієнта він може встановити ПІН-код для входу в систему Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» та, у разі, якщо в його мобільному пристрої активована така функція, активувати використання Технології сканеру відбитків пальців або Технології розпізнавання обличчя для входу в систему Інтернет-банкінгу «СІВ-Online».

8.25. Відключення Клієнта від системи Інтернет-банкінгу «СІВ-Online»

8.25.1. Клієнт може за власним бажанням припинити користування системою Інтернет-банкінгу «СІВ-Online». Для цього необхідно:

- або звернутися безпосередньо до відділення Банку і подати за встановленою Банком формою заяву на відключення від системи Інтернет-банкінгу «СІВ-Online»,

- або самостійно в системі СІВ-Online подати заявку на відключення від системи Інтернет-банкінгу «СІВ-Online».

8.25.2. Банк має право самостійно відключити Клієнта від системи Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» в разі, якщо Клієнт не користувався (не заходив) системою «СІВ-Online» більше ніж 6 (шість) місяців поспіль або за інших умов, зокрема, але не виключно: наявність у Банку підозр про вчинення шахрайських операцій із рахунком (-ами) Клієнта, наявність у Банку підстав вважати, що платіжна та/або інша операція/ї Клієнта може/уть бути пов'язана/і з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, чи в разі якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта є неможливим або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені; встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику або ненадання Клієнтом необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта документів чи відомостей; подання Клієнтом чи його

представником до Банку недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману Банку.

Про відключення Клієнта від системи Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» Банк негайно повідомляє Клієнта на номер Фінансового телефону усно або шляхом направлення СМС-повідомлення, чи на електронну адресу Клієнта, вказану в Договорі.

Відключення, що здійснюється Банком самостійно згідно цього пункту, не є розірванням Договору з Банком.

8.26. Підписання договорів в системі Інтернет-банкінгу «СІВ-Online»

8.26.1. При укладанні Договору та всіх його додатків і інших супутніх документів засобами системи «СІВ-Online» Банком може бути застосовано факсимільне відтворення підпису уповноваженої особи Банку та відбитку печатки Банку, що відтворені засобами механічного, електронного або іншого копіювання. 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.

8.26.2. Банк, керуючись нормами статті 207 Цивільного кодексу України пропонує Клієнту, а Клієнт погоджується з тим, що під час підписання з боку Банку документів, необхідних для укладання цього Договору та всіх його додатків і інших супутніх документів, використовуватиметься факсимільне відтворення підпису уповноваженої особи Банку та відбитку печатки Банку, які нанесені засобами електронного або іншого копіювання та зразки яких містяться в цьому пункті, а саме:

8.26.3. Зразок печатки Банку:



8.26.4. Зразок підпису Голови Правління АТ «КОМІНБАНК»:

8.26.5. Для засвідчення заяв, виписок та інших документів, сформованих засобами системи Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» Банком може бути використане факсимільне відтворення підпису іншої уповноваженої особи Банку, яка, відповідно до внутрішніх документів Банку, має право на підписання та/або проставлення відповідних відміток на вказаних документах.

8.27. Залучення вкладів (депозитів) та відкриття вкладних (депозитних) рахунків в системі Інтернет-банкінгу «СІВ-Online»

8.27.1. Для відкриття вкладного (депозитного) рахунку та розміщення Вкладу у Web-модулі (на Офіційному сайті Банку) або у Мобільному застосунку «СІВ-Online» Клієнту необхідно:

- пройти процедуру Аутентифікації в системі Інтернет-банкінгу «СІВ-Online»;
- ввести обов'язкові параметри, що вимагаються системою Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» для відкриття (розміщення) Вкладу (валюта вкладу, строк, сума, номери рахунків для списання суми вкладу тощо);
- підтвердити ознайомлення з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб;
- підтвердити відкриття вкладного (депозитного) рахунку та розміщення Вкладу шляхом натискання відповідних елементів управління на екранних формах операції та введення OTP пароллю.

8.27.2. Введенням OTP пароллю Клієнт підтверджує, що параметри операції з відкриття вкладного (депозитного) рахунку та розміщення Вкладу відповідають параметрам ініційованої Клієнтом операції, а також Клієнт підтверджує, що він ознайомлений із Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб та з вимогами частини 4 статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». При цьому Довідка про систему

гарантування вкладів фізичних осіб надається Клієнту за допомогою засобів інформаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем в електронній формі, отримання якої підтверджується повідомленням, що зберігається у системі Банку, з можливістю друку відповідного звіту.

8.27.3. Банк приймає до виконання платіжну інструкцію Клієнта та виконує платіжну операцію за умови, якщо Клієнт ідентифікований та верифікований Банком, попередньо проведена успішна Аутентифікація Клієнта в системі Інтернет-банкінгу «СІВ-Online», операція підтверджена введенням OTP паролю (Клієнт надав згоду на виконання платіжної операції), на Рахунку, обраному Клієнтом для списання суми Вкладу, на момент надання Клієнтом платіжної інструкції достатньої суми коштів для виконання Банком договірною списання (дебетового переказу) з відповідного Рахунку, визначеного Клієнтом, суми Вкладу на вкладний (депозитний) рахунок.

8.27.4. Після виконання Банком операції по відкриттю вкладного (депозитного) рахунку та розміщенню Вкладу Клієнту буде відправлено Договір банківського вкладу та Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб в електронному вигляді шляхом його надсилання на електронну адресу Клієнта, або Клієнт може отримати зазначені документи на паперовому носії у будь-якому відділенні Банку.

8.28. Відкриття поточних рахунків (крім поточних рахунків з використанням платіжної картки) в системі Інтернет-банкінгу «СІВ-Online»

8.28.1. Банк надає Клієнту, який уже має Рахунок у Банку, можливість здійснити в системі Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» відкриття поточного рахунку (крім Поточного рахунку з використанням платіжної картки) в робочі (банківські) дні з 9:00 до 18:00 годин за київським часом.

8.28.2. Для відкриття поточного рахунку у Web-модулі (на Офіційному сайті Банку) або у Мобільному застосунку «СІВ-Online» Клієнту необхідно:

- пройти процедуру Аутентифікації в системі Інтернет-банкінгу «СІВ-Online»;
- обрати валюту поточного рахунку та ввести інші обов'язкові параметри, що вимагаються системою Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» для відкриття поточного рахунку;
- підтвердити відкриття поточного рахунку шляхом натискання відповідних елементів управління на екранних формах операції та введення OTP паролю (Клієнт надав згоду на відкриття поточного рахунку).

8.28.3. Введенням OTP паролю Клієнт підтверджує надання до Банку Заяви про відкриття поточного рахунку в електронній формі, підтверджує, що параметри Заяви про відкриття поточного рахунку відповідають параметрам ініційованої Клієнтом операції, а також Клієнт підтверджує, що він ознайомлений із Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, з частиною 4 статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та з Тарифами Банку. При цьому Довідка про систему гарантування вкладів фізичних осіб надається Клієнту за допомогою засобів інформаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем в електронній формі, отримання якої підтверджується повідомленням, що зберігається у системі Банку, з можливістю друку відповідного звіту.

8.28.4. Банк здійснює відкриття поточного рахунку за умови, якщо Клієнт ідентифікований Банком, попередньо проведена успішна Аутентифікація Клієнта в системі Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» та операція підтверджена введенням OTP паролю.

8.28.5. Після відкриття Банком поточного рахунку, ініційованого Клієнтом, Клієнту буде відправлено Заяву (Пропозицію), Довідку про систему гарантування вкладів фізичних в електронному вигляді шляхом її надсилання на електронну адресу Клієнта, або клієнт може отримати зазначені документи на паперовому носії у будь-якому відділенні Банку.

8.29. Купівля/продаж безготівкової іноземної валюти в системі Інтернет-банкінгу «СІВ-Online»

8.29.1. Банк надає Клієнту можливість здійснити в системі Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» платіжні операції з купівлі та продажу безготівкової іноземної валюти за курсом, встановленим Банком для таких операцій в системі Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» на момент виконання операції, щоденно:

- у робочі (банківські) дні - з 1:00 до 23:59 годин за київським часом;
- у вихідні та святкові дні - з 1:00 годин за київським часом вихідного або святкового дня до 1:00 годин за київським часом першого робочого (банківського) дня після вихідного або святкового дня.

8.29.2. Оплата за куплену іноземну валюту в системі Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» за рахунок ліміту Кредитної лінії/Овердрафту встановленого по рахунку з використанням платіжної картки не допускається.

8.29.3. Для виконання Банком платіжної операції з купівлі/продажу іноземної валюти у Web-модулі (на Офіційному сайті Банку) або у Мобільному застосунку «СІВ-Online» Клієнту необхідно:

- пройти процедуру Аутентифікації в системі Інтернет-банкінгу «СІВ-Online»;
- ввести обов'язкові параметри, що вимагаються системою Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» для купівлі/продажу іноземної валюти (валюту, яка купується або продається, суму валюти, номер поточного рахунку для списання суми валюти, яка продається, та номер поточного рахунку для зарахування купленої або отриманої від продажу валюти тощо);

- надати згоду на виконання Банком платіжної операції, підтвердивши операцію з купівлі/продажу іноземної валюти шляхом натискання відповідних елементів управління на екранних формах операції та введення OTP паролю.

8.29.4. Введенням OTP паролю Клієнт надає Банку платіжну інструкцію про купівлю/продаж іноземної валюти, надає згоду Банку на виконання такої платіжної операції та підтверджує свій намір здійснити валютну операцію на введenu Клієнтом суму, за визначеним курсом Банку, у відповідній валюті, та надає згоду (доручення) та право Банку виконати платіжну операцію із договірною списання (дебетового переказу) з відповідного поточного рахунку, визначеного Клієнтом, суми коштів, достатньої для здійснення купівлі або продажу іноземної валюти, оплати комісій Банку (за їх наявності), оплати податків, зборів та інших обов'язкових платежів, визначених законодавством України.

8.29.5. Платіжна інструкція з купівлі/продажу іноземної валюти приймається до виконання та така платіжна операція виконується або не приймається до виконання Банком в дату її надходження до системи Інтернет-банкінгу «СІВ-Online». При цьому, розрахунки за платіжними інструкціями з купівлі/продажу іноземної валюти, наданими Клієнтом у вихідні, неробочі та святкові дні відображаються в операціях по рахунках Клієнта наступного операційного дня Банку.

8.29.6. Банк приймає до виконання платіжну інструкцію з купівлі/продажу безготівкової іноземної валюти за умови, якщо:

- Клієнт ідентифікований та верифікований Банком;
- попередньо проведена успішна Аутентифікація Клієнта в системі Інтернет-банкінгу «СІВ-Online»;
- у Клієнта відкриті поточні рахунки в національній валюті та у валюті, що купується/продається;
- на поточному рахунку, визначеному Клієнтом для списання, достатньо власних грошових коштів (без врахування суми ліміту Кредитної лінії/Овердрафту, встановленого за рахунком з використанням платіжної картки) для списання у відповідній валюті для виконання Банком платіжної операції з купівлі/продажу іноземної валюти;
- сума валюти, що купується/продається Клієнтом, не перевищує ліміт, встановлений законодавством України, та ліміт, встановлений Банком для обмеження таких операцій, відповідно до п. 8.20 цих Правил;
- операція підтверджена введенням OTP паролю.

8.29.7. Інформація про виконані платіжні операції з купівлі/продажу іноземної валюти, в тому числі про курс Банку на дату здійснення такої операції, відображається у Виписках за відповідними поточними рахунками, з яких відбулось списання або на які відбулося зарахування коштів в результаті виконання платіжної операції з купівлі/продажу іноземної валюти.

9. ПОСЛУГИ ЗА КАСОВИМИ ОПЕРАЦІЯМИ

9.1. Основні умови проведення касових операцій

9.1.1. Банк проводить касові операції після одержання ліцензії Національного банку України.

9.1.2. Банк (відділення) зобов'язаний:

- 1) здійснювати касове обслуговування Клієнтів на підставі договірних відносин через касу Банку (відділення);
- 2) забезпечувати оброблення готівки в операційній касі;
- 3) забезпечувати контроль за платіжністю і справжністю банкнот (монет) під час приймання та оброблення готівки з використанням відповідного обладнання (приладів);

- 4) визначати платіжність банкнот (монет) відповідно до вимог Правил № 134 та з використанням довідкової інформації, що надається Національним банком, банками-емітентами або іншими уповноваженими установами;
- 5) здійснювати операції лише з тими видами і номіналами банкнот іноземної валюти, які перебувають в обігу в країнах-емітентах або підлягають обміну в порядку, установленому банком-емітентом;
- 6) забезпечувати зберігання готівки та інших цінностей лише у власних або орендованих сховищах свого банку (відділень), сейфах, що використовуються як сховище цінностей, депозитних системах та АТМ- сейфах, що використовуються для зберігання готівки та інших цінностей, технічний стан яких відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку з організації захисту приміщень банків в Україні;
- 7) забезпечувати протягом робочого часу зберігання готівки та інших цінностей операційної каси Банку (відділення) в сховищі, АТМ-системах та у сейфах, візках, металевих шафах, ящиках столів, що розташовані на робочих місцях працівників Банку, що проводять операції з готівкою та іншими цінностями.

9.1.3. Банк надає клієнтам до укладення договору про надання платіжних послуг на безоплатній основі інформацію про:

- порядок і умови здійснення платіжної операції або доступ до такої інформації перед ініціюванням платником платіжної операції з використанням емітованих платіжних інструментів;
- надавача платіжних послуг;
- платіжну послугу;
- комісійні винагороди, що застосовуються до обраної користувачем платіжної послуги;
- спосіб комунікації;
- заходи безпеки;
- строк дії договору про надання платіжних послуг, порядок унесення змін до цього договору та умови його припинення;
- механізм захисту прав споживачів та порядок врегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання платіжних послуг;
- контактну інформацію (адресу, номер телефону тощо) НБУ та органів з питань захисту прав споживачів.

9.1.4. Банк надає інформацію Клієнту про умови договору про надання платіжних послуг шляхом ознайомлення Клієнта з Правилами надання платіжних та інших послуг фізичним особам в **АТ «КОМІНБАНК»**, які розміщені:

в електронному вигляді на вебсайті Банку у мережі Інтернет, шляхом надання Клієнту доступу до публічного (мережевого) ресурсу, на якому розміщені Правила;

в паперовому вигляді у доступному для огляду Клієнтами місці касового залу у приміщеннях відділень Банку, при цьому у доступному місці розміщується витяг з Правил щодо умов надання платіжних послуг за касовими операціями.

Банк під час надання інформації Клієнту до укладення договору про надання платіжних послуг повинен дотримуватися вимог законодавства України, включаючи законодавство у сфері захисту прав споживачів, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

9.1.5. У Банку договір про надання платіжних послуг укладається з Клієнтом шляхом приєднання Клієнта до Правил, які розміщені в електронному вигляді на вебсайті Банку у мережі Інтернет (cib.com.ua) у розділі Головна/Приватним особам/Правила надання платіжних та інших послуг. Приєднання Клієнтів до Правил (укладення договору) оформлюється шляхом підписання платіжної інструкції на переказ готівки, платіжної інструкції на видачу готівки (у разі здійснення касових операцій без відкриття рахунку). Крім того, під час відкриття Клієнтам Рахунків у Банку оформлюються документи, які передбачають умови касового обслуговування, а саме Клієнтами підписується Заява (Пропозиція) згідно Правил.

9.1.6. Банку (відділенню) **заборонено** здійснювати:

- касові операції та операції, що здійснюються під час купівлі/продажу готівкової іноземної валюти між банками з банкнотами (банкнівськими білетами) та монетами Центрального банку Російської Федерації із зображенням мап, символів, будівель, пам'яток, пам'яток археології, архітектури, історії, краєвидів та будь-яких інших об'єктів, розташованих на

окупованих Російською Федерацією адміністративно-територіальних одиницях України, та/або які містять тексти, що стосуються окупації Російською Федерацією адміністративно-територіальних одиниць України;

- касові операції з приймання готівки іноземної валюти держави-окупанта для зарахування на вкладні (депозитні) рахунки фізичних осіб на період дії Закону України «Про забезпечення прав і свобод громадян та правовий режим на тимчасово окупованій території України».

9.1.7. Роботу операційної каси з обслуговування клієнтів Банк організовує протягом операційного часу та в післяопераційний час. Банк (Відділення) зобов'язаний протягом операційного часу (у післяопераційний час):

1) без будь-яких обмежень за сумою та безкоштовно обмінювати фізичним особам не придатні до обігу платіжні банкноти і монети національної валюти на придатні;

2) здійснювати обмін фізичним та юридичним особам банкнот і монет, що вилучаються Національним банком з обігу, на придатні до обігу платіжні банкноти і монети національної валюти безкоштовно та без будь-яких обмежень за сумою та в терміни, встановлені відповідно до рішень Національного банку про вилучення з обігу готівки;

3) здійснювати обмін банкнот, прийнятих від правоохоронних органів, що оброблені спеціальними хімічними реактивами під час проведення слідчо-оперативних заходів;

4) здійснювати на вимогу фізичних та юридичних осіб обмін банкнот на монети, монет на банкноти, банкнот (монет) одних номіналів на банкноти (монети) інших номіналів.

Обмін готівки Банк (Відділення) здійснює безпосередньо під час приймання готівки без відображення в бухгалтерському обліку, якщо справжність та платіжність банкнот (монет) не викликає сумніву.

9.1.8. Банк (відділення) зобов'язаний прийняти до виконання:

1) касовий документ, що надійшов протягом операційного часу, у той самий операційний день;

2) касовий документ, що надійшов після закінчення операційного часу, не пізніше наступного операційного дня. Банк несе відповідальність перед Клієнтом за невиконання або неналежне виконання платіжних операцій, включаючи порушення строків виконання платіжних операцій, та за порушення прав та інтересів споживачів відповідно до вимог Закону України «Про платіжні послуги» та умов цих Правил та Договорів.

9.1.9. Операційні каси Банку (відділень) здійснюють такі операції з готівкою:

- приймання через касу Банку (відділень) готівки національної та іноземної валюти від Клієнтів для зарахування на власні рахунки та рахунки інших юридичних і фізичних осіб або на відповідний рахунок Банку;

- видача готівки національної та іноземної валюти Клієнтам з їх рахунків через касу Банку;

- приймання від фізичних осіб платежів без відкриття рахунку;

- приймання від працівників Банку та видача працівникам Банку готівки за внутрішньобанківськими операціями;

- вилучення з обігу сумнівних банкнот (монет) та надсилання їх на дослідження;

- перерахунок готівкових коштів за додатковим замовленням Клієнта (в тому числі підтвердження справжності та платіжності банкнот);

- безкоштовний обмін Клієнтам не придатних до обігу платіжних банкнот та монет національної валюти, банкнот (монет) національної валюти, що вилучаються Національним банком з обігу, а також банкнот, прийнятих від правоохоронних органів, що оброблені спеціальними хімічними реактивами під час проведення слідчо-оперативних заходів на придатні, монет на банкноти, банкнот на монети, банкнот (монет) одних номіналів на банкноти (монети) інших номіналів;

- купівля у фізичних осіб - резидентів і нерезидентів готівкової іноземної валюти/банкнотівських металів за готівкову гривню;

- продаж фізичним особам - резидентам і нерезидентам готівкової іноземної валюти/банкнотівських металів за готівкову гривню;

- обмін готівкової іноземної валюти однієї іноземної держави/одного виду банківського металу на готівкову іноземну валюту іншої іноземної держави/інший вид банківського металу;

- операції з пам'ятними (ювілейними) монетами;

- операції з бланками суворої звітності.

При цьому, Банк здійснює операції лише з тими видами і номіналами банкнот іноземної валюти, які перебувають в обігу в країнах-емітентах або підлягають обміну в порядку, встановленому банком-емітентом.

9.1.10. Згідно з вимогами нормативно-правових актів НБУ всі прибуткові та видаткові касові операції Банку в операційний час відображаються в бухгалтерському обліку цього ж операційного дня, вся готівка, яка надійшла протягом операційного часу, оприбутковується в операційну касу протягом цього операційного дня. Банк приймає до виконання касовий документ, що надійшов протягом операційного часу, у той самий операційний день, а касовий документ, що надійшов після закінчення операційного часу, не пізніше наступного операційного дня.

9.1.11. Заходи у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення здійснюються відповідно до вимог законодавства України та внутрішніх нормативних документів з питань здійснення фінансового моніторингу, зокрема:

- Правил фінансового моніторингу **АТ «КОМІНБАНК»**,
- Програми здійснення заходів з належної перевірки клієнтів **АТ «КОМІНБАНК»**,
- інших документів з питань фінансового моніторингу.

9.1.12. Належна перевірка, у т.ч. ідентифікація та верифікація Клієнтів (представників клієнтів), здійснюється у відповідності до вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у т.ч. Положення про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління НБУ від 19.05.2020 № 65 (зі змінами), та з дотриманням процедур, визначених Програмою здійснення заходів з належної перевірки клієнтів **АТ «КОМІНБАНК»**.

9.2. Загальні вимоги до оформлення касових документів

9.2.1. До касових документів, що оформляються Банком за касовими операціями, належать:

- платіжна інструкція на переказ готівки;
- прибутково-видатковий касовий ордер;
- платіжна інструкція на видачу готівки;
- прибутковий касовий ордер;
- видатковий касовий ордер;
- рахунки на сплату платежів;
- квитанція про приймання до сплати на інкасо чеків у іноземній валюті, а також сліп, квитанція, чек банкомата, що формується платіжними пристроями, документи для відправлення переказу готівки та отримання його в готівковій формі, установлені відповідною платіжною системою;
- квитанція про прийняття на інкасо банкнот іноземних держав;
- касові документи про приймання/видачу банківських металів.

Форма касових документів, якими оформляються операції з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, установлюється нормативно-правовими актами НБУ та внутрішніми нормативними документами Банку з питань здійснення операцій з валютними цінностями. До таких касових документів відноситься Квитанція про здійснення валютно-обмінної операції/ операції із торгівлі банківськими металами з фізичною поставкою, оформлення якої здійснюється у порядку, визначеному Поясненням щодо заповнення реквізитів квитанцій згідно Положення про здійснення операцій із валютними цінностями, затвердженого постановою Правління НБУ від 02.01.2019 № 2 (зі змінами).

Банк для проведення операцій із цінностями, які обліковуються на позабалансових рахунках, використовує видатковий позабалансовий ордер і прибутковий позабалансовий ордер.

Комерційні агенти застосовують платіжну інструкцію на переказ готівки під час приймання готівки для виконання платіжних операцій.

9.2.1. Касові документи, які оформляються Банком згідно з касовими операціями, мають містити обов'язкові реквізити, установлені НБУ, зокрема пунктом 104 розділу VI Інструкції про порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні, затвердженої постановою Правління НБУ від 25.09.2018 № 103, зі змінами (далі – Інструкція №103), та пунктом 9.2.3 цих Правил.

Форми касових документів, що формуються із застосуванням платіжних пристроїв, установлюються Банком з урахуванням обов'язкових реквізитів, установлених пунктом 122 розділу VI Інструкції №103 та технічних можливостей платіжного пристрою.

9.2.3. Касові документи мають містити такі обов'язкові реквізити:

- 1) назву касового документа;
- 2) найменування надавача платіжних послуг, який здійснює касову операцію;
- 3) дату здійснення операції;
- 4) зазначення платника та отримувача;
- 5) суму касової операції;
- 6) масу банківського металу (за операціями Банку з банківськими металами);
- 7) призначення платежу;
- 8) власноручний підпис (або ЕП користувача) про згоду з умовами договору про надання платіжних послуг;
- 9) власноручний підпис або кваліфікований ЕП працівника надавача платіжних послуг, уповноваженого здійснювати касову операцію;
- 10) номер рахунку отримувача (у разі зарахування суми переказу на рахунок);
- 11) найменування надавача платіжних послуг отримувача (у разі зарахування суми переказу на рахунок);
- 12) інформацію про банк/платіжну установу/емітента електронних грошей, від імені якого/якої діє комерційний агент (у разі здійснення платіжної операції комерційним агентом).

Касові документи можуть додатково містити електронну печатку.

9.2.4. У платіжних інструкціях на видачу готівки, касових документах про приймання/видачу банківських металів, відповідно до яких Банк видає клієнтам готівку/банківські метали, незалежно від суми, мають зазначатися:

- 1) найменування пред'явленого документа отримувача (паспорт громадянина України або інший документ, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладання правочинів);
- 2) серію (за наявності), номер і дату видачі пред'явленого документа отримувача;
- 3) найменування установи, що видала документ [для нерезидентів - номер (за наявності - серію) паспорта (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладання правочинів), дату видачі та орган, що його видав, громадянство]

Відповідальний працівник Банку в прибуткових, видаткових та прибутково-видаткових касових ордерах на приймання та видачу готівки/банківських металів зазначає прізвище, власне ім'я, по батькові отримувача, найменування та номер документа (посвідчення/перепустки).

Крім обов'язкових, касові документи можуть містити й додаткові реквізити, потрібні для здійснення касових операцій, визначених Банком. Реквізити в усіх касових документах заповнюються згідно з правилами заповнення реквізитів касових документів/платіжних інструкцій, визначеними Інструкцією №103 та внутрішніх нормативних документів Банку.

9.2.5. Заповнення касових документів здійснюється Клієнтом від руки ручкою синього або чорного кольорів чи за допомогою технічних засобів або працівником Банку за згодою клієнта із застосуванням технічних засобів чи системи автоматизації Банку (далі – САБ). Правильність заповнення Банком (відділенням) реквізитів касового документа із застосуванням технічних засобів або АБС клієнт засвідчує своїм власноручним підписом.

9.2.6. Під час здійснення касових операцій протягом операційного часу відповідальний виконавець на касових документах проставляє поточну дату здійснення касової операції, а в післяопераційний час – поточну дату і час приймання документів або напис чи штамп «післяопераційний час», якщо такі функції не реалізовані в АБС.

Виконані протягом операційного часу касові операції відображаються в бухгалтерському обліку в цей самий операційний день, а в післяопераційний час – не пізніше наступного операційного дня.

9.2.7. На вимогу Клієнта Банком надається така кількість примірників паперових касових документів, яка потрібна для учасників розрахунків, або касовий електронний документ.

Банк за згодою Клієнта має право визначати шляхи відправлення електронного касового документа, який є підтвердженням касової операції (смс-повідомлення, електронна пошта Клієнта та/або інші шляхи дистанційної комунікації).

Дублікат касового документа надається на вимогу Клієнта, згідно з Тарифами, шляхом друкування його з АБС та зазначенням в правому верхньому кутку напису «Дублікат».

9.2.8. Банк роздруковує прибутково-видаткові касові ордери за операціями видачі/унесення готівки клієнтами через банкомати та ПТКС за потреби.

9.2.9. У платіжній інструкції на переказ готівки для перерахування податків, адміністративних послуг, зборів та інших платежів до бюджету і фондів соціального страхування в реквізитах Банк (відділення) зазначає:

код бюджетної класифікації;

- код платежу (у разі сплати платежів за адміністративні послуги – код платежу залежно від виду такої послуги);

- реєстраційний номер облікової картки платника податків або серію (за наявності) та номер паспорта громадянина України, найменування органу, що його видав, дату видачі паспорта (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів) [для нерезидентів – номер (та за наявності – серію) паспорта (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів), дату видачі та орган, що його видав, громадянство] для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовилися від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідні органи державної фіскальної служби і мають відмітку в паспорті;

- для сплати платежів за штрафами у сфері забезпечення безпеки дорожнього руху – серію та номер протоколу про адміністративне правопорушення (код бюджетної класифікації – 21081300), для сплати платежів за адміністративні послуги – код платежу, залежно від виду такої послуги.

9.2.10. Банк (відділення) приймає платежі готівкою за рахунками на сплату платежів (квартплата та комунальні послуги, телефонний зв'язок, телебачення, електроенергія, газ, інтернет, охорона тощо), які формуються юридичною особою - отримувачем платежів.

Банк має право оформлювати платіжні інструкції на переказ готівки в АБС на підставі рахунків на сплату платежів, які формуються юридичною особою - отримувачем платежів або на підставі інформації, наданої Клієнтом, що засвідчується підписом Клієнта.

Усі операції з приймання платежів готівкою за рахунками на сплату платежів Банк зобов'язаний фіксувати в протоколі АБС або реєстрі у формі, яка не допускає зміни його змісту, що підтверджує виконання зазначених касових операцій.

9.2.11. Банку (відділенню) **забороняється** під час здійснення касових операцій виправляти в касових документах такі реквізити: номери рахунків, найменування Клієнта (користувача), суми/масу банківського металу, призначення платежу, прізвища, власного імені, по батькові отримувача (платника).

Якщо платіжна інструкція не заповнена або заповнена з порушенням вимог (виправлення реквізитів), що встановлені цими Правилами, Інструкцією №103 та іншими внутрішніми нормативними документами Банку, або якщо сума наявних коштів менша, ніж сума платежу, то Клієнт додає потрібну суму готівки або операція не виконується, а платіжна інструкція і готівка повертаються платнику. Вимоги цього пункту поширюються на касові документи, якими оформляються операції з банківськими металами.

9.2.12. Клієнт, відповідно до умов договору про надання платіжних послуг, має право зазначити в платіжній інструкції на переказ готівки **дату валютування**. Сума платіжної операції до настання дати валютування обліковується на рахунку надавача платіжних послуг платника (Банку).

Банк зобов'язаний забезпечити зарахування суми коштів за платіжною операцією на рахунок надавача платіжних послуг отримувача протягом операційного дня в зазначену дату валютування. Виплату отримувачам сум переказів готівкою Банк (відділення) здійснює, починаючи з визначеної дати валютування. Якщо дата валютування припадає на неробочий день, то Банк (відділення) здійснює виплату переказу, починаючи з першого робочого дня, наступного за днем, який визначено датою валютування.

Клієнт (платник) має право відкликати платіжну інструкцію до настання дати валютування, у зв'язку з чим подає Банку (відділенню) розпорядження про відкликання платіжної інструкції у вигляді заяви, та свою згоду на виконання платіжної операції, яка передбачається у цьому розпорядженні. Розпорядження про відкликання платіжної інструкції (заява) надається Клієнтом до відділення Банку у письмовому вигляді за довільною формою на паперовому носії.

9.2.13. Банк (відділення) отримувача зобов'язаний протягом 3 (трьох) робочих днів повернути суму переказу Банку платника, якщо отримувач переказу протягом 30 (тридцяти) робочих днів із дати валютування не отримав суму переказу.

9.2.14. Банк за операціями з видачі готівки або приймання її для зарахування на відповідний рахунок із застосуванням **платіжних пристроїв** формує та надає Клієнту (користувачу) відповідний касовий документ (квитанція/чек банкомата, сліп) у паперовій формі (або касовий документ в електронній формі) відповідно до умов цих Правил та технічної можливості пристрою. На вимогу Клієнта (користувача) за операціями з видачі готівки із застосуванням банкомата формується і роздруковується чек банкомата.

Під час проведення операції з видачі готівки із застосуванням **платіжних пристроїв** на квитанції/сліпі зазначаються дані паспорта (або іншого документа, що посвідчує особу клієнта та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів) [для нерезидентів – номер (та за наявності – серію) паспорта (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів), власноручний підпис клієнта.

Комерційний агент формує та надає Клієнту (користувачу) відповідний касовий документ у паперовій формі або касовий документ в електронній формі за платіжними операціями з приймання готівки.

9.2.15. Банк/комерційний агент оформляє за підсумками касових операцій, виконаних в операційній касі/пункті надання фінансових послуг із застосуванням платіжних пристроїв, на загальну їх суму за видами платежу прибутково-видатковий касовий ордер для відображення в бухгалтерському обліку.

9.2.16. Банк забезпечує формування касових документів, що створюються платіжним пристроєм із **застосуванням емітованих платіжних інструментів**, які мають містити такі обов'язкові реквізити, зокрема: 1) назву платіжної системи, якщо операція здійснювалася з її використанням; 2) ідентифікатор надавача платіжних послуг або інші реквізити, за допомогою яких є можливість ідентифікувати надавача платіжних послуг; 3) номер платіжного пристрою; 4) дату та час здійснення операції; 5) суму та валюту операції; 6) призначення платежу/зміст операції; 7) реквізити емітованого платіжного інструменту; 8) унікальний код операції в разі використання платіжного інструменту в платіжній системі: найменування платіжної системи та код авторизації або інший код, що ідентифікує операцію в платіжній системі; 9) суму комісійної винагороди.

Квитанція платіжного термінала, сліп, що складаються Банком у разі здійснення касової операції, мають містити, крім зазначених вище реквізитів, такі реквізити: власноручний підпис або ЕП працівника Банку та власноручний підпис клієнта (користувача).

9.2.17. Квитанції/чеки банкоматів, що формуються Банком із використанням платіжних пристроїв за результатами операцій з приймання готівки для зарахування її суми на рахунки без застосування емітованих платіжних інструментів, крім реквізитів, зазначених у пункті 9.2.16 цих Правил та пункту 122 розділу VI Інструкції №103, мають містити такі реквізити: найменування платника; найменування отримувача; код отримувача; номер рахунку отримувача; найменування надавача платіжних послуг отримувача.

9.2.18. Реквізити касових документів, що формуються Банком із застосуванням платіжних пристроїв за результатами касових операцій, заповнюються як користувачем, так і в автоматичному режимі платіжного пристрою, який використовує бази даних АБС.

9.3. Послуги із приймання та зарахування готівкових коштів

9.3.1. Банк (відділення) приймає від Клієнта готівку для здійснення її переказу через операційну касу та платіжні пристрої. Банк приймає готівку національної валюти та іноземної валюти/банківські метали від Клієнтів за такими прибутковими касовими документами:

- 1) за платіжною інструкцією на переказ готівки приймає від:
 - резидентів України (фізичних осіб);
 - нерезидентів України (фізичних осіб).
- 2) за платіжною інструкцією на переказ готівки від:
 - фізичних осіб - для зарахування на рахунки; для погашення кредиту; для переказу без відкриття рахунку; за рахунками на сплату платежів на користь юридичних осіб;
- 3) за прибутковим касовим ордером - від працівників Банку за внутрішньобанківськими операціями;
- 4) за документами, установленними відповідною платіжною системою, - від фізичних осіб для відправлення переказу та виплати його отримувачу готівкою в національній валюті;

5) за заявою про приймання/видачу банківських металів від фізичних осіб - для зарахування на власні поточні рахунки в банківських металах.

9.3.2. Банком здійснюється складання касових документів шляхом їх формування відповідальними працівниками Банку (відділення) на підставі даних та інформації, заведених до АБС. Під час заведення в АБС інформації та даних клієнта і касової операції здійснюється їх попередній контроль.

В разі внесення Клієнтом готівки в сумі **незначного розміру валютної операції** (еквівалент в іноземній валюті) та більше в платіжній інструкції на переказ готівки обов'язково додатково зазначаються: дата народження особи, яка вносить готівку, РНОКПП, паспортні дані, місце проживання платника та здійснюється належна перевірка (у т.ч. ідентифікація та верифікація) Клієнта (представника клієнта) у відповідності до вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, Положення про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління НБУ від 19.05.2020 № 65 (зі змінами), та з дотриманням процедур, визначених Програмою здійснення заходів з належної перевірки клієнтів **АТ «КОМІНБАНК»**.

9.3.3. Прибутковий касовий документ після проведення уповноваженою особою додаткового поточного контролю передається відповідальним виконавцем внутрішнім порядком до каси Банку, де касові працівники забезпечують перевірку повноти заповнення реквізитів, наявності та тотожності власноручних підписів уповноважених працівників Банку (відділення), яким надано право підпису касових документів, із зразками підписів (у разі прийняття паперового документа через уповноважених працівників). Після перевірки касовий працівник приймає від клієнтів готівку в операційну касу шляхом:

- суцільного поаркушного перерахування - банкноти;
- за кружками – монети.

9.3.4. За рішенням Банку у випадках, визначених нормативно-правовими актами НБУ з питань валютного регулювання, іноземна валюта у вигляді монет, що перебувають в обігу та є законним платіжним засобом на території відповідної іноземної держави, приймається в операційну касу лише в разі здійснення касових операцій з фізичними особами.

Банк (відділення) купує у фізичної особи після виконання переказу, який приймається в готівковій формі, залишок суми в іноземній валюті, якщо вона менша, ніж номінальна вартість мінімальної банкноти, що перебуває в обігу, за гривні за курсом, установленим Банком на час здійснення касової операції. За наявності в операційній касі Банку (відділення) іноземної валюти у вигляді монет і за згодою Клієнта такий залишок може бути виданий монетами. Банк (відділення), якщо немає в операційній касі іноземної валюти у вигляді монет, здійснює видачу з каси готівки в гривнях шляхом купівлі іноземної валюти у вигляді монет за курсом, установленим Банком на час здійснення касової операції.

Банк (відділення) має право приймати перекази без викупу залишку суми меншої, ніж номінальна вартість за кожним переказом окремо, в разі одночасного виконання Клієнтом кількох переказів, які приймаються в готівковій формі (за окремими касовими документами), кожен з яких має залишок суми в іноземній валюті меншої, ніж номінальна вартість мінімальної банкноти, що перебуває в обігу, водночас загальна сума переказів не має такого залишку.

9.3.5. Банк може приймати платежі готівкою за рахунками на сплату платежів (квартплата і комунальні послуги, телефонний зв'язок, телебачення, електроенергія, газ, інтернет, охорона тощо), роздрукованими юридичною особою – отримувачем платежів. Такий документ має містити всі обов'язкові реквізити, які передбачені для виконання цих операцій.

9.3.6. У всіх прибуткових касових документах зазначається дата фактичного здійснення операції, а при здійсненні касової операції в післяопераційний час – поточна дата і час приймання документів (або напис чи штамп «Післяопераційний час»).

9.3.7. Виправлення обов'язкових реквізитів в наданих Клієнтом прибуткових касових документах **не допускається**.

9.3.8. Якщо Клієнт вносить готівку до каси Банку за кількома прибутковими документами, то їх приймання здійснюється за кожним документом окремо (за винятком національної валюти за операціями без відкриття рахунку).

9.3.9. Приймання, перевірку, оформлення та введення вищезазначених документів здійснюють відповідальні виконавці або касові працівники Банку (відділення) відповідно до

внутрішніх нормативних документів Банку, що регламентують організацію касової роботи та порядок проведення касових операцій.

9.3.10. Після завершення процедури приймання готівкових коштів від Клієнта у разі відповідності суми прийнятої готівки та інших цінностей до вказаної у прибутковому касовому документі касовий працівник підписує його, а квитанція (другий примірник касового документа) або інший документ, що є підтвердженням про внесення готівки у відповідній платіжній системі (у вигляді паперового документа відповідно до законодавства, умов цих Правил, Договору за Продуктом Банку та згідно з внутрішніми документами Банку, правилами платіжної системи), скріплюється печаткою каси (або особистим штампом касира) та видається Клієнтові. Квитанція або інший документ, що є підтвердженням про внесення готівки у відповідній платіжній системі, повинна (повинен) містити:

- 1) найменування Банку, який здійснив касову операцію;
- 2) дату здійснення касової операції (час виконання операції або напис «післяопераційний час» - у разі здійснення касової операції в післяопераційний час);
- 3) підпис працівника Банку, який прийняв готівку

9.3.11. Приймання готівкової національної та іноземної валюти від Клієнтів може здійснюватися із застосуванням автономних від АБС комп'ютерних програм. Ці операції фіксуються в протоколі роботи АБС у формі, що не допускає зміни його змісту.

Здійснюючи операцію з приймання платежу із застосуванням автономної від АБС комп'ютерної програми касовий працівник:

- приймає від платника прибутковий касовий документ і перевіряє правильність його заповнення, наявність на ньому всіх обов'язкових реквізитів;
- приймає від платника і перераховує готівку та звіряє суму готівки з прибутковим касовим документом;
- уводить у автономну від АБС комп'ютерну програму інформацію з пред'явленого платником документа;
- після завершення приймання готівки видає клієнтові квитанцію (другий примірник прибуткового касового документа) або інший документ з відповідною відміткою (проставлення печатки касового підрозділу), що є підтвердженням про внесення готівки у відповідній платіжній системі.

9.3.12. Банк (відділення) приймає від Клієнта плату за надані послуги за окремим касовим документом (прибутковий касовий ордер або платіжна інструкція на переказ готівки), оформленим Банком у паперовій формі (або за касовим документом в електронній формі) відповідно до вимог Інструкції №103 та внутрішніх нормативних документів Банку з питань організації касової роботи та здійснення касових операцій.

9.3.13. Після закінчення касового обслуговування Клієнтів касовий працівник Банку підраховує суму/масу за касовими документами, за якими проведені касові операції, і звіряє їх та залишок готівки/банкнотських металів в операційній касі з даними бухгалтерського обліку.

9.4. Послуги із зняття (видачі) готівкових коштів

9.4.1. Банк (відділення) зобов'язаний видавати Клієнтам тільки придатні до обігу банкноти і монети національної валюти, а також придатні до обігу банкноти іноземної валюти.

Іноземна валюта у вигляді монет (розмінних монет, наприклад центи, євроценти) видається у разі її наявності в касі Банку фізичним особам.

9.4.2. Банк (відділення) видає готівку національної валюти за такими видатковими касовими документами:

- 1) за платіжною інструкцією на видачу готівки: видача готівки фізичним особам з їх рахунків; видача готівки фізичним особам за переказом без відкриття рахунку; за операціями з рахунками умовного зберігання (ескроу); за операціями з видачі кредиту; за операціями з відшкодування сумнівних банкнот, які за результатами дослідження НБУ визнані справжніми;
- 2) за документом на отримання переказу готівкою в національній валюті, установленим відповідною платіжною системою, - фізичним особам;
- 3) за видатковим касовим ордером - працівникам Банку за внутрішньобанківськими операціями.

9.4.3. Банк у випадках, визначених нормативно-правовими актами НБУ з питань валютного регулювання, здійснює видачу готівки іноземної валюти/банкнотських металів за такими видатковими касовими документами:

- 1) за платіжною інструкцією на видачу готівки: фізичним особам - з їх рахунків, переказу без відкриття рахунку; за операціями з рахунками умовного зберігання (ескроу); за операціями з відшкодування банкнот іноземної валюти, прийнятих на інкасо;
- 2) за видатковим касовим ордером - працівникам Банку за внутрішньобанківськими операціями;
- 3) за документами на отримання переказу в готівковій формі, установленими відповідною платіжною системою, - фізичним особам;
- 4) за заявою про приймання/видачу банківських металів від фізичних осіб - з їх поточних рахунків в банківських металах.

9.4.4. Банк (відділення) перед видачею готівки/банківських металів у видаткових касових документах (платіжна інструкція на видачу готівки, видатковий касовий ордер, грошовий чек, заява про приймання/видачу банківських металів) перевіряє:

- 1) повноту заповнення реквізитів на документі;
- 2) наявність власноручних підписів відповідальних осіб Банку, яким надано право підпису касових документів, тотожність їх зразкам, їх відповідність вимогам законодавства України та ВНД Банку з питань організації касової роботи та здійснення касових операцій;
- 3) належність пред'явленого документа - отримувача: серію (за наявності) та номер паспорта громадянина України, найменування органу, що його видав, дату видачі паспорта (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладання правочинів) [для нерезидентів - номер (та за наявності серія) паспорта (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладання правочинів), дату видачі та орган, що його видав, громадянство];
- 4) відповідність оформлення довіреності на отримання готівки/банківських металів вимогам законодавства України - у разі отримання готівки/банківських металів за довіреністю;
- 5) наявність власноручного підпису отримувача.

9.4.5. Банк (відділення) видає Клієнту, який отримує готівку за кількома видатковими касовими документами з різних рахунків, готівку за кожним таким документом окремо або за його згодою загальною сумою.

9.4.6. Банк (відділення) у разі звернення до нього **отримувача переказу** з вимогою про виплату суми переказу готівкою перевіряє наявність інформації про надходження такого переказу.

Банку **забороняється** здійснювати виплату переказу готівкою за видатковим касовим документом на суму, меншу, ніж сума переказу, що надійшла.

9.4.8. Банк здійснює видачу банкнот з операційної каси повними та неповними пачками та корінцями банкнот у непошкодженій упаковці за зазначеними на накладках (етикетках) і бандеролях сумами без поаркушного перерахування або окремими банкнотами. Банк перераховує суцільно банкноти з розкритих повних або неповних пачок та корінців банкнот, а також пачки та корінці банкнот із пошкодженою упаковкою попередньо перед видачею.

Банк здійснює видачу монет у непошкодженій упаковці, розфасовані в мішечки (блоки), пакети та ролики, за написами на ярликах, пакетах і роликах, а також окремими кружками.

9.4.9. Клієнт Банку перевіряє видану йому з операційної каси (не відходячи від неї) готівку:

- 1) банкноти - за пачками та корінцями;
- 2) монети - за мішечками (блоками), пакетами і роликами;
- 3) окремі банкноти (монети) перераховує поаркушно (за кружками).

9.4.10. Після завершення видачі готівки Клієнту Банк надає йому один примірник видаткового касового документа (платіжну інструкцію на видачу готівки, видатковий касовий ордер) у паперовій формі або касовий документ в електронній формі. Видатковий касовий документ у паперовій формі, крім реквізитів, визначених у пункті 9.2.3 цих Правил, має бути засвідчений підписом касира та відбитком штампа Банку. Відбиток печатки на видатковому касовому документі в паперовій формі не є обов'язковим.

9.4.11. Клієнт Банку має право здійснити перерахування отриманої готівки (банкнот у повних пачках поаркушно, монет у повних мішечках за кружками) у відведеному для цього приміщенні Банку (відділення) під контролем працівника Банку.

Працівник Банку під час здійснення візуального контролю за перерахуванням готівки стежить за тим, щоб верхня і нижня накладки (етикетка), бандеролі з корінців банкнот,

упаковка пачки, а також ярлики і обв'язка з пломбою від мішечка, упаковка блока, пакета, роликів з монетами зберігалися до закінчення перерахування.

9.4.12. Банк у разі виявлення Клієнтом під час перерахування готівки недостач або надлишків банкнот (монет) у пачках, окремих корінцях або мішечках (блоках, пакетах, роликах) уживає заходів щодо перевірки готівки і в разі підтвердження розбіжностей складає акт про розбіжності у двох примірниках, що підписується особами, які були присутні під час перерахування, та затверджується його керівником.

Банк відповідно до акту про розбіжності відшкодовує отримувачу готівки з операційної каси виявлену Клієнтом під час перерахування готівки суму недостачі, а її надлишок приймає до операційної каси.

Банк **не приймає претензії** від Клієнта щодо відшкодування недостачі, якщо готівка **не була перерахована Клієнтом у приміщенні Банку** під контролем працівника Банку.

9.4.13. Після закінчення касового обслуговування Клієнтів Банку касовий працівник підраховує суми за касовими документами, за якими проведені касові операції, і звіряє їх та залишок готівки в операційній касі з даними бухгалтерського обліку.

10. ГАРАНТІЇ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

10.1. Клієнт заявляє та підтверджує, що:

10.1.1. володіє всіма необхідними документами, (які є чинними (дійсними) та їх оформлення відповідає законодавству України), що необхідні для укладення відповідного Договору за Продуктом Банку, та має здатність виконувати його умови;

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

10.1.3. 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;

10.1.4. Клієнт надав Банку повну та достовірну інформацію, достатню для належної перевірки Клієнта, у тому числі для ідентифікації, верифікації Клієнта (представника Клієнта), а також для актуалізації інформації про Клієнта (його представника) відповідно до вимог законодавства України;

10.1.5. 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 та/або незалежної професійної діяльності;

10.1.6. його не включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції;

10.1.7. ці Правила та будь-який Договір за Продуктом Банку не суперечать будь-яким договірним обмеженням, що є обов'язковими для Клієнта;

10.1.8. 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 платоспроможність Клієнта;

10.1.9. надані Клієнтом у Банк документи не містять будь-яких недостовірних відомостей, складені та/або отримані в порядку, передбаченому чинним законодавством України;

10.1.10. 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.

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

10.2. 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).

10.3. 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.

10.4. 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.

10.5. У разі притягнення Банку до відповідальності за порушення Клієнтом валютного законодавства, що сталося з вини Клієнта, Клієнт відшкодовує Банку завдані збитки у повному обсязі.

10.6. 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 проданого товару (наданої послуги) або обслуговування. Банк не відповідальний за товари (роботи, послуги), надані Держателю відповідним торговцем.

10.7. 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.

10.8. 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.

10.9. 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 Поточного рахунку з використанням платіжної картки та припинення дії Картки. На Клієнта покладається обов'язок погашення заборгованості по вказаному рахунку, включаючи заборгованість, яка виникла в результаті дій Довірених осіб.

10.10. Клієнт несе повну відповідальність за всі операції, здійснені з використанням втрачених/вкрадених Карток, здійснені до моменту повідомлення Банку про факт крадіжки/втрати Картки та/або індивідуальної облікової інформації Банку, а також за операції, проведені після розблокування Картки, здійсненого в порядку, визначеному умовами цих Правил та/або відповідного Договору за Продуктом Банку. Ризик збитків від виконання неналежних платіжних операцій та відповідальність за них покладаються на Клієнта.

10.11. 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.

10.12. 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.

10.13. 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.

10.14. 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 НБУ.

10.15. Банк не несе відповідальності за невиконання або неналежне виконання платіжної операції з переказу коштів/банківських металів, якщо це стало наслідком неправильного

заповнення Клієнтом платіжних інструкцій, зазначення Клієнтом хибних (помилкових) платіжних реквізитів, несвоєчасного попередження Банку щодо зміни своїх реквізитів.. Банк несе відповідальність перед Клієнтом за невиконання або неналежне виконання платіжних операцій відповідно до чинного законодавства України та цих Правил.

10.16. Якщо готівка не була перерахована Клієнтом у приміщенні відділення Банку під контролем працівника Банку, то претензії від Клієнта щодо відшкодування Банком недостачі не приймаються.

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

10.18. 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.

10.19. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за кошти Клієнта та подальший їх рух по Рахунку після направлення Банком Держателю Картки (у разі оформлення Продукту «Дитяча картка» - Законному представнику, який є власником Рахунку) та передачі або повідомлення Банком Держателю (у разі оформлення Продукту «Дитяча картка» - Законному представнику, який є власником Рахунку) ПІНу, у порядку, встановленому цими Правилами.

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

10.21. Банк не несе відповідальності за кошти/банківські метали Клієнта та подальший їх рух після списання з Рахунку.

10.22. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за не санкціоновані останнім Операції з використанням Картки у разі відмови Законного представника, який є власником Рахунку (у разі оформлення Продукту «Дитяча картка») або Держателя заблокувати Картку у відповідності до вимог цих Правил.

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

10.24. 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.

10.25. 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 характеру Національного банку України, що прямо або побічно забороняють або обмежують можливість належного 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. Підтвердженням 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.

10.26. Перед укладанням Договору за Продуктом Банку, який передбачає надання Клієнту кредиту, на виконання вимог статті 9 Закону «Про споживче кредитування», Банк надає Клієнту в письмовій формі всю інформацію про умови кредитування - Паспорт споживчого кредиту. Підписанням вказаного Договору за Продуктом Банку Клієнт підтверджує, що вказана інформація надана йому в повному обсязі та є достовірною та зрозумілою, а Договір за Продуктом Банку укладено Клієнтом на сприятливих для Клієнта умовах, що в повному обсязі відповідають умовам, які були передбачені в наданій інформації.

10.27. 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.

10.28. 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/банківських металів по Рахунку Клієнта на надану Клієнтом електронну адресу буде здійснюватись через джерела Інтернет, які не мають достатнього рівня захисту інформації.

10.29. 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.

10.30. Укладанням відповідного Договору за Продуктом Банку Клієнт підтверджує, що отримав всю інформацію стосовно платіжних та інших послуг, що надаються Банком, у обсязі та в порядку, що передбачені частиною другою 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 відповідних платіжних та інших послуг, що надаються Банком. Умови цих Правил зрозумілі Клієнту, відповідають інтересам Клієнта, є розумними та справедливими.

10.31. 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.

10.32. 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 (сто) відсотків від суми Кредиту за Договором протягом 5 (п'яти) робочих днів з моменту подання такого позову.

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

10.34. 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.

10.35. Банк несе відповідальність, визначену чинним законодавством України, за виконання помилкової, неакцептованої платіжної операції або виконання платіжної операції з порушенням строків, встановлених цими Правилами з урахуванням вимог законодавства України.

10.36. Якщо всупереч наданого ініціатором розпорядження про відкликання платіжної інструкції суму платіжної операції списано з рахунку платника та переказано отримувачу, Банк зобов'язаний негайно після виявлення помилки або після отримання повідомлення платника (залежно від того, що відбулося раніше) повернути за рахунок власних коштів суму платіжної операції на рахунок платника та сплатити йому пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України за кожний день від дня списання з рахунку платника коштів за платіжною операцією до дня повернення коштів на рахунок платника.

10.37. Клієнт несе повну відповідальність за всі операції, здійснені з використанням втрачених/вкрадених Карток, здійснені після їх крадіжки/втрати, у разі неповідомлення Банку

про факт крадіжки/втрати, та впродовж 1 (однієї) години з моменту повідомлення Клієнтом Банку, що здійснюється шляхом повідомлення телефоном до Контакт-центру, надання заяви до відділення Банку тощо, а також за операції, проведені Держателем Картки після її розблокування.

10.38. 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 платіжної та/або іншої послуги або вчинення Клієнтом інших фактичних дій, спрямованих на отримання платіжної та/або іншої послуги, є підтвердженням з боку Клієнта чинності зазначених в Правилах засвідчень та гарантій, їх повноти, актуальності та достовірності.

11. ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ

11.1. Здійснюючи укладання з Банком відповідного Договору за Продуктом Банку, в тому числі і шляхом надання Клієнтом акцепту на пропозицію (оферту) Банку, викладену у Заяві (Пропозиції), Клієнт як суб'єкт персональних даних надає свою добровільну та однозначну згоду/дозвіл на:

11.1.1. отримання, обробку¹ Банком персональних даних Клієнта у разі надання платіжних та інших послуг (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 платіжних та інших 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;

11.1.2. 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 11.1.1 цих Правил, та без необхідності надання Клієнту письмового повідомлення про здійснення зазначених дій;

11.1.3. зберігання Банком Персональних даних протягом строку, визначеного згідно з внутрішніми документами Банку та/або чинним законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами НБУ.

11.2. Підписанням відповідного Договору за Продуктом Банку (в т.ч. і шляхом надання Клієнтом акцепту на пропозицію (оферту) Банку, викладену у Заяві (Пропозиції)) 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», про мету збору Персональних даних та осіб, яким передаються Персональні дані.

11.3. Підписанням відповідного Договору за Продуктом Банку (в т.ч. і шляхом надання Клієнтом акцепту на пропозицію (оферту) Банку, викладену у Заяві (Пропозиції)) 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

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.

законодавством України 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 участі 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.

11.4. Шляхом підписанням відповідного Договору за Продуктом Банку (в т.ч. і шляхом надання Клієнтом акцепту на пропозицію (оферту) Банку, викладену у Заяві (Пропозиції)) 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.

11.5. Сторони погодили, що у зв'язку з підписанням Клієнтом відповідного Договору за Продуктом Банку (в т.ч. і шляхом надання Клієнтом акцепту на пропозицію (оферту) Банку, викладену у Заяві (Пропозиції)), згода на обробку персональних даних Клієнта, а також інші дозволи/згоди, надані в межах розділу 11 (з пунктами і підпунктами) Правил, вважаються наданими Клієнтом у письмовій формі.

12. ДОТРИМАННЯ ВИМОГ FATCA

12.1. 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.

12.2. Клієнт засвідчує та гарантує, що Клієнт та його представники не є податковими резидентами США (якщо Клієнтом/представником 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 представника Клієнта).

12.3. Клієнт підписанням відповідного Договору за Продуктом Банку (в т.ч. і шляхом надання Клієнтом акцепту на пропозицію (оферту) Банку, викладену у Заяві (Пропозиції)) гарантує, що Клієнт та представник Клієнта надали Банку повну та достовірну інформацію, достатню для належної перевірки Клієнта (представника Клієнта), у тому числі проведення FATCA-ідентифікації.

12.4. Клієнт зобов'язаний надавати та забезпечити надання представниками на вимогу Банку інформацію та документи, що стосуються їх Податкового статусу, у тому числі заповнені відповідно до вимог Податкової служби США форми податкового сертифікату W-9. Клієнт зобов'язаний негайно інформувати Банк про зміну свого Податкового статусу та Податкового статусу його представників. У разі набуття Клієнтом статусу податкового резидента США, Клієнт зобов'язаний негайно надати до Банку форму податкового сертифікату в залежності від виду клієнта (W-8)² із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN). На виконання цього пункту Клієнт зобов'язаний інформувати його представників про необхідність подання до Банку всіх вищезазначених документів. Клієнт гарантує та несе передбачену чинним законодавством відповідальність у випадку відсутності/неналежного

² тут та надалі - форми можуть змінюватися залежно від змін на <https://www.irs.gov> без додаткових змін у даних Правилах.

повідомлення представниками Клієнта Банку про їх Податковий статус та/або не подання такими особами документів.

12.5. Підписанням Клієнтом відповідного Договору за Продуктом Банку (в т.ч. і шляхом надання Клієнтом акцепту на пропозицію (оферту) Банку, викладену у Заяві (Пропозиції)), Клієнт та його представники 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.

12.6. Клієнт підтверджує та гарантує Банку, що має всі законні підстави та повноваження передати Банку персональні та конфіденційні дані представників Клієнта 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.

12.7. Якщо Клієнт або представник 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 «штрафного» податку (withholding) в розмірі 30% від сум переказів Клієнта, з наступним направленням списаних сум з рахунків Банку до Податкової служби США в порядку та строки, визначені FATCA; та/або
- 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.

12.8. На підставі цих Правил та шляхом укладання Договору за Продуктом Банку у випадку, якщо будь-які надходження, отримані Клієнтом, мають/можуть підлягати оподаткуванню або стягненню згідно вимог FATCA, Клієнт надає згоду (доручає) та право Банку здійснювати договірне списання (дебетовий переказ) в порядку, визначеному розділом 7 Правил, з періодичністю та/або у випадках, визначених вимогами FATCA, грошових коштів у розмірі, необхідному для виконання вимог FATCA, з будь-якого рахунку Клієнта (Поточного рахунку, Поточного рахунку з використанням платіжної картки, Вкладного (депозитного) рахунку), відкритого в Банку, та перераховувати відповідні кошти на будь-який рахунок Податкової служби США (IRS) або на будь-який інший рахунок, визначений згідно вимог FATCA.

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

12.10. У випадку відсутності в Банку необхідної інформації та документів, передбачених цими Правилами та/або окремо затребуваних Банком, до їх надання Клієнтом або його представником 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.

12.11. У разі ненадання Клієнтом або представником 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 до виконання платіжних інструкцій Клієнта та виконання платіжних операцій Клієнта або закрити всі чи окремі рахунки).

12.12. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, його представниками 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.

12.13. 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/представників Клієнта та операцій Клієнта, а також через зупинення Банком операцій по рахункам або відмови від їх виконання, 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.

13. ІНШІ УМОВИ

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

13.2. 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.

13.3. 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 України, або окремо не передбачений в Договорах за Продуктом Банку.

13.4. 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 двосторонній формі, або (2) Банком щодо акцептування оферти Клієнта у вигляді його Заяви (Пропозиції).

13.5. Сторони розуміють та погоджуються з тим, що додатково до загальних положень надання платіжних та інших банківських послуг фізичним особам, викладених у розділі 2 цих Правил, умови спеціальних положень надання окремих банківських послуг, визначених у розділах 3 – 9 цих Правил, застосовуються Сторонами виключно до тих взаємовідносин Сторін, що виникли та діють відповідно до конкретних платіжних та інших послуг, які регулюються відповідним розділом цих Правил та, у випадку виникнення розбіжностей між загальними та спеціальними умовами надання платіжної та/або іншої послуги, спеціальні положення відповідного розділу 3 - 9 цих Правил мають пріоритетну силу.

13.6. Листування між Сторонами за цими Правилами та/або 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. 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 Банку, 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.

13.7. 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.

13.8. 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.

13.9. 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 платіжною картою, у Додатку 1 до Правил та в Тарифах на обслуговування Поточного рахунку з використанням платіжної картки починають застосовуватись до відносин між Банком та Клієнтом через 30 (тридцять) календарних днів, та через 10 (десять) календарних днів - усі зміни до Правил окрім змін, що стосуються розділу 4, Додатку 1 до Правил та Тарифів на обслуговування Поточного рахунку з використанням платіжної картки, з моменту їх розміщення на Офіційному сайті Банку та надсилання інформації про зміни (з переліком змін, які вносяться) на електронну адресу Клієнта або на номер мобільного телефону, що вказані в опитувальнику Клієнта або в Договорі за Продуктом Банку, або на Зареєстрований номер Клієнта, або іншим способом, передбаченим Правилами та/або Договором за Продуктом Банку. Ці Правила та/або зміни до них також підлягають розміщенню на інформаційних дошках у відділеннях Банку або в інших доступних для ознайомлення місцях.

13.10. 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, Додатку 1;

- 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, Додатку 1).

13.10.1. 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.

13.10.2. 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 відповідною платіжною та іншою послугою. 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 відповідною платіжною та іншою послугою, то запропоновані Банком зміни до цих Правил вважаються погодженими Клієнтом з моменту їх введення в дію.

13.10.3. 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.

13.11. 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.

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

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

13.14. Для припинення або запобігання будь-яким незаконним діям із Рахунком Клієнта, Клієнт надає згоду та 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 невірно 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 шахрайства (підозри на шахрайство) щодо Рахунка.

13.15. 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)).

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

13.17. Банк цими Правилами, а Клієнт підписанням відповідного Договору за Продуктом Банку (в т.ч. і шляхом надання Клієнтом акцепту на пропозицію (оферту) Банку, викладену у Заяві (Пропозиції)) 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.