

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Правління
Акціонерного товариства
«Комерційний Індустріальний Банк»
протокол № 29/06-2 від 29 червня 2021 року

ПРАВИЛА
банківського обслуговування фізичних осіб
в Акціонерному товаристві
«Комерційний Індустріальний Банк»
(редакція 2.2)
в редакції змін, затверджених Правлінням Банку
17.08.2021 р. (протокол № 17/08-4), 08.10.2021 р. (протокол № 08/10-1)

ЗМІСТ

РОЗДІЛ 1. ТЕРМІНИ	3
РОЗДІЛ 2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	10
РОЗДІЛ 3. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ТА ЗАКРИТТЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ	25
РОЗДІЛ 4. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ТА ЗАКРИТТЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ З ВИКОРИСТАННЯМ ЕЛЕКТРОННОГО ПЛАТІЖНОГО ЗАСОБУ	30
РОЗДІЛ 5. ПОРЯДОК РОЗМІЩЕННЯ БАНКІВСЬКИХ ВКЛАДІВ (ДЕПОЗИТІВ).....	51
РОЗДІЛ 6. ПОРЯДОК ОРЕНДИ ІНДИВІДУАЛЬНИХ БАНКІВСЬКИХ СЕЙФІВ	56
РОЗДІЛ 7. ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ КОШТІВ ІЗ РАХУНКІВ КЛІЄНТА	62
РОЗДІЛ 8. ДИСТАНЦІЙНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ В СИСТЕМІ ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГУ «СІВ-Online»	63
РОЗДІЛ 9. ГАРАНТІЇ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ.....	72
РОЗДІЛ 10. ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ	76
РОЗДІЛ 11. ДОТРИМАННЯ ВИМОГ FATCA.....	77
РОЗДІЛ 12. ІНШІ УМОВИ.....	78
Додаток 1. Правила користування платіжними картками	
Додаток 2. Пам'ятка клієнта	

РОЗДІЛ 1. ТЕРМІНИ

Терміни та скорочення, що використовуються у Правилах банківського обслуговування фізичних осіб в Акціонерному товаристві «Комерційний Індустріальний Банк», надалі по тексту – Правила, вживаються у таких значеннях:

- 1.1. **Авторизаційний ліміт** - ліміт на кількість і суму операцій з використанням Картки.
- 1.2. **Авторизація** – процедура отримання дозволу на проведення операції з використанням платіжної картки.
- 1.3. **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.
- 1.4. **Аутентифікація** – процес перевірки totoжності Логіна і пароля користувача даним, збереженим на сервері Банку, при вході в систему Інтернет-банкінгу «CIB-Online».
- 1.5. **Банк** – Акціонерне товариство «Комерційний Індустріальний Банк», АТ «КІБ» (Головний офіс та відділення Банку).
- 1.6. **Банкомат/Банківський автомат самообслуговування** – програмно-технічний комплекс, що надає можливість Держателю Картки здійснити самообслуговування за операціями з одержання коштів у готівковій формі, внесення їх для зарахування на відповідні рахунки, одержання інформації щодо стану рахунку, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу.
- 1.7. **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).
- 1.8. **Валюта** - національна валюта України - гривня, іноземна валюта.
- 1.9. **Виписка** – реєстр аналітичного обліку, що вміщує записи про операції, здійснені протягом операційного дня за Рахунком, в тому числі проведені із застосуванням Картки, і призначаються для видачі або відсилання Клієнту.
- 1.10. **Витратний ліміт** – гранична сума грошових коштів, яку можна використовувати для проведення 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 – + дій третіх осіб, недбалості самого Держателя, або будь-яких інших причин, незалежних від Банку.
- 1.11. **Держатель/Держатель Картки** – Клієнт або Довірена особа Клієнта, яка на законних підставах використовує Картку (її реквізити) для ініціювання переказу коштів з Рахунку в Банку або здійснює інші операції з її застосуванням.
- 1.12. **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.
- 1.13. **Довірена особа** – фізична особа, якій Клієнт надає право діяти від свого імені на підставі довіреності, оформленої в установленому законом порядку. Довірена особа має право діяти виключно в межах повноважень, зазначених в довіреності. Також, термін «Довірена особа» вживається у значенні - фізична особа - резидент, яка на законних підставах має право здійснювати операції з використанням Додаткової Картки, що відповідають законодавству України, за рахунок частини або всіх коштів/банківських металів, що обліковуються на Рахунку Клієнта.
- 1.14. **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 банківськими послугами та продуктами, наприклад відкриття та обслуговування поточного рахунку (в тому числі поточного рахунку, операції за яким можуть здійснюватись з використанням Картки), розміщення банківського вкладу (депозиту) тощо, який включає в себе, в якості складових і невід'ємних частин, норми цих Правил та Тарифи Банку.
- 1.15. **Додаткова Картка** – Платіжна картка, що оформлюється Банком згідно з цими Правилами та відповідним Договором за Продуктом Банку за заявою Клієнта на ім'я Держателя. Операції, проведені з використанням Додаткової картки, відображаються за Рахунком Клієнта. Особа, на ім'я якої Банк оформлює Додаткову картку, та тип Картки визначаються в заяві Клієнта про її оформлення. Банк оформляє Додаткову картку Довіреній особі з обов'язковим дотриманням критеріїв резидентності, зокрема, якщо Клієнт є резидентом, то Довіреною особою Клієнта –

резидента може бути тільки фізична особа – резидент, якщо Клієнт є нерезидентом, то Довіреною особою Клієнта – нерезидента може бути тільки фізична особа – нерезидент. Довіреній особі надається окрема Додаткова картка, оформлена на її ім'я.

1.16. **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.)

1.17. **Еквайр** – юридична особа – член платіжної системи, яка здійснює еквайринг.

1.18. **Еквайринг** – діяльність Банку щодо технологічного, інформаційного обслуговування суб'єктів господарювання (підприємств торгівлі (послуг) і здійснення операцій з видачі готівки користувачам Карток, які не є Клієнтами Банку, а також проведення розрахунків з ними за операції, які здійснені із застосуванням Карток.

1.19. **Електронний документ** - документ, інформацію в якому представлено у формі електронних даних та який містить доручення Клієнта переказати грошові кошти в межах Банку або в інші банки України (виключно в гривнях) з одного його рахунку на інший його рахунок або на рахунок третьої особи, а також містить реквізити Клієнта та його рахунків, реквізити одержувача та його рахунків, суму та дату переказу тощо.

1.20. **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).

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

1.22. **Зареєстрований номер** – телефонний номер, що обслуговується в мережі оператора мобільного зв'язку, оформлений на ім'я Клієнта та зареєстрований у системах Банку під час здійснення договірних відносин між Клієнтом та Банком.

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

1.24. **Імпринтер** – пристрій, призначений для перенесення рельєфних реквізитів Картки на сліп для формування первинних документів.

1.25. **Індивідуальний банківський сейф** – пронумерована сталевая скринька, що вмонтована в депозитну шафу, яка розміщена у приміщенні Сховища індивідуальних сейфів для зберігання цінностей та документів (майна) Клієнта.

1.26. **Індивідуальний ліміт** – обмеження по сумі певного виду операцій та виду валюти для однієї Платіжної картки.

1.27. **Ініціювання переказу за допомогою Картки** - розпорядження на власний розсуд грошовими коштами, які знаходяться на поточному рахунку з використанням платіжної картки Клієнта, шляхом ініціювання переказів із рахунків Клієнта з використанням Картки, як електронного платіжного засобу, крім випадків обмеження права розпоряджатися Рахунком Користувача, встановлених законодавством України.

1.28. **Інструкція користувача** – Інструкція користувача до Мобільного додатку/Web-модулю «СІВ-Online» (системи дистанційного обслуговування фізичних осіб), яка визначає порядок підключення та обслуговування послуги дистанційного обслуговування в системі «СІВ-Online». Електронна версія Інструкції користувача розміщена на Офіційному сайті Банку cib.com.ua.

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

1.30. **Інтернет-банкінг «СІВ-Online»/Інтернет-банкінг** – система дистанційного обслуговування користувачів фізичних осіб - резидентів – клієнтів Банку, яка складається з Мобільного додатку (для підключення через мобільні пристрої – смартфони, планшети тощо) та/або web-модулю (для підключення через Офіційний сайт Банку).

1.31. **Картка неперсоніфікована** (картка миттєвого оформлення) - електронний платіжний засіб без нанесених на нього реквізитів (відсутнє ім'я та/або прізвище Держателя Картки – Клієнта). Неперсоніфікована картка оформляється тільки Клієнту – власнику Рахунка.

1.32. **Картка персоніфікована (іменна)** – електронний платіжний засіб з нанесеними на нього реквізитами в графічному та електронному вигляді, зокрема, імені та прізвища Держателя Картки - Клієнта або Довіреної особи.

- 1.33. **Квитанція платіжного терміналу/чек банкомата** – документ встановленого зразка, який автоматично друкується платіжним терміналом/банкоматом при проведенні операції з використанням платіжної картки.
- 1.34. **Клієнт/Клієнт Банку** - фізична особа, яка залучена на обслуговування або звертається за отриманням послуг до Банку (надалі за текстом цих Правил Клієнт може виступати в якості клієнта, Законного представника, представника, заставодавця, іншого контрагента тощо).
- 1.35. **Кліринг** - механізм, що включає збирання, сортування, процедуру ідентифікації та перевірки, а також проведення взаємозаліку зустрічних вимог учасників платіжної системи, а також обчислення за кожним із них сумарного сальдо за визначений період часу між загальними обсягами вимог та зобов'язань.
- 1.36. **Компрометація Карток** - можливе розголошення інформації, яка міститься на магнітних стрічках платіжних карток, та/або ПІН, номеру Картки, терміну її дії та номеру CVV2/CVC2, що може призвести до здійснення несанкціонованих операцій з використанням Карток.
- 1.37. **Контакт-центр** – служба Банку, звернувшись до якої засобами телефонного та електронного зв'язку, Клієнт цілодобово отримує інформаційно-операційну підтримку. Номер телефону Контакт-центру для Клієнтів Банку 044 290-79-00, 0 800 501200.
- 1.38. **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 (для задоволення власних потреб), шляхом встановлення ліміту Овердрафту/Кредитного ліміту на Поточний рахунок з використанням платіжної картки Клієнта, в межах якого протягом строку кредитування Клієнт має можливість здійснювати платежі та операції у сумах понад фактичний залишок коштів на Рахунку.
- 1.39. **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 власного користування або користування Довіреною особою згідно з умовами відповідного Договору, цих Правил та Тарифів.
- 1.40. **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.
- 1.41. **Ліміт** – ліміт або обмеження на суми та кількість платіжних Операцій із використанням Картки.
- 1.42. **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.
- 1.43. **Майно (Товар)** – товар, що купується Клієнтом у Продавця та на придбання якого Банк надає Клієнту Кредит відповідно до умов Договору за Продуктом Банку та цих Правил.
- 1.44. **Міжнародний «Стоп-список»** – список номерів платіжних карток, за якими заборонено проведення операцій в регіонах обслуговування VISA Int./MasterCard Worldwide (актуально для операцій без проведення авторизації).
- 1.45. **МПС/Платіжна система** – міжнародні платіжні системи VISA, MasterCard тощо, діяльність яких здійснюється на території двох і більше країн.
- 1.46. **НБУ** – Національний банк України.
- 1.47. **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.
- 1.48. **Незнижувальний залишок на рахунку** – сума грошових коштів, яку Клієнт зобов'язується розмістити на Поточному рахунку з використанням платіжної картки та підтримувати протягом строку дії відповідного Договору за Продуктом Банку. Клієнт зобов'язується здійснювати операції з використанням Картки у межах Витратного ліміту на Поточному рахунку з використанням платіжної картки, що не перевищує суми незнижувального залишку на такому рахунку.
- 1.49. **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.

1.50. **Овердрафт** – кредит, наданий Клієнту в межах ліміту Овердрафту для здійснення 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.

1.51. **Операції** – дебетування та/або кредитування Поточного рахунку з використанням платіжної картки, в тому числі здійснені без застосування Картки, а також операції, в яких Платіжна картка використовується для розрахунків за товари/послуги, отримання готівки та вчинення інших дій, передбачених цими Правилами та/або відповідним Договором за Продуктом Банку та чинним законодавством України,.

1.52. **Операційний день Банку** - діяльність Банку протягом робочого дня Банку, що пов'язана з реєстрацією, перевірянням, вивірянням, обліком, контролем операцій (у тому числі прийманням від Клієнтів документів на переказ і документів на їх відкликання, Заявок на договірне списання та здійснення їх оброблення, передавання та виконання) з відображенням їх у балансі Банку.

1.53. **Операційний час Банку** - частина операційного дня Банку, протягом якого здійснюється обслуговування Клієнтів, у тому числі приймаються документи на переказ та їх відкликання, що мають бути оброблені, передані та виконані Банком. Початок і закінчення операційного часу встановлюється наказом Голови Правління Банку з урахуванням режиму роботи платіжних систем та доводиться до відома Клієнтів шляхом розміщення відповідної інформації на Офіційному сайті Банку та/або шляхом оприлюднення відповідної інформації на інформаційних носіях (рекламних буклетах, інформаційних стендах, оголошеннях і т.ін.), розташованих у доступних для Клієнта місцях операційних залів Банку.

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

1.55. **Опитувальник Клієнта – фізичної особи/опитувальник Клієнта** – документ установленої Банком форми, який заповнюється Клієнтом власноруч або за допомогою технічних засобів, підписується Клієнтом та містить інформацію, необхідну Банку для вивчення Клієнта, змісту його діяльності, формування електронної анкети Клієнта.

1.56. **Основна картка** – електронний платіжний засіб, що відповідно до Договору за Продуктом Банку оформлюється Банком Клієнту на ім'я останнього, та/або Картки, що будуть випущені в майбутньому після припинення дії останньої випущеної основної картки та взамін її.

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

1.58. **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».

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

1.60. **Персональний ідентифікаційний номер (ПІН)** – особистий ідентифікатор, код (набір цифр), відомий лише Держателю, а у випадку оформлення Продукту «Дитяча картка» - Законному представнику, який є власником Рахунку, і потрібний для його ідентифікації під час здійснення операцій з використанням Платіжної картки.

1.61. **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.

1.62. **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.

1.63. **ПІН-код для входу в систему Інтернет-банкінгу «CIB-Online»** – персональний ідентифікаційний номер, який складається з 4х цифр та є особистим ідентифікатором, який відомий

лише Клієнту і може використовуватися для його ідентифікації під час здійснення входу в систему Інтернет-банкінгу «СІВ-Online».

1.64. **Платіжна картка/Картка** – електронний платіжний засіб, що використовується для здійснення розрахунків у безготівковій формі з метою оплати вартості товарів/послуг, перерахування коштів з власних рахунків на рахунки інших осіб, внесення та отримання коштів у готівковій формі з Рахунку/Рахунків в касах банків та банкоматах, а також здійснення інших операцій, передбачених відповідним Договором та цими Правилами. Фізичним вираженням даного засобу може виступати емітована в установленому порядку банківська пластикова картка. Банк випускає персоніфіковані та неперсоніфіковані платіжні картки на ім'я Клієнта та його Довірених осіб, при цьому неперсоніфікована Картка випускається тільки на Клієнта. Операції, проведені з використанням Картки, оформлених до відповідного Рахунку/ Рахунків, відображаються за Рахунком/Рахунками.

1.65. **Платіжна операція** – дія, ініційована Держателем Картки, з внесення або зняття готівки з рахунку, здійснення розрахунків, в тому числі переказу коштів, у безготівковій формі з використанням Картки за Рахунками.

1.66. **Платіжний період** – встановлений Банком період, протягом якого Клієнт зобов'язаний здійснити платіж 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

1.75. **Простий Електронний підпис/Електронний підпис** - Персональний пароль та ОТР-пароль, які використовуються Клієнтом для Аутентифікації, а також для авторизації операції у системі «СІВ-Online». Зокрема, застосування ОТР для авторизації платіжної операції Клієнтом, який пройшов Аутентифікацію в системі «СІВ-Online» за допомогою Персонального пароля, вважається накладанням Клієнтом простого електронного підпису (ЕП) на Електронний документ і прирівнюється до власноручного підпису Клієнта у паперовій копії цього Електронного документа.

1.76. **Процентна ставка для Пільгового періоду** - процентна ставка за користування кредитом, використаним Клієнтом для розрахунків з використанням Платіжної картки у торгівельно-сервісній мережі та/або у мережі Інтернет та/або використаним іншим способом/за іншими операціями, 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.

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

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

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

1.80. **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, Недозволеним овердрафтом, нарахованих протягом Розрахункового періоду, та списує комісійні винагороди за здійсненими операціями з використанням платіжної картки.

1.81. **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.

1.82. **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.

1.83. **СЕП** – система електронних переказів.

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

1.85. **Споживач** - фізична особа, яка уклала або має намір укласти договір про споживчий кредит - Договір банківського рахунку з встановленням ліміту овердрафту/ Договір банківського рахунку з встановленням кредитного ліміту /Кредитний договір.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1.98. **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.

1.99. **Фінансовий телефон** - номер мобільного телефона, який надано Банку для реєстрації та входу Клієнта в систему Інтернет-банкінгу та використовується ним для підтвердження здійснення фінансових операцій за допомогою платіжної 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.

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

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

1.102. **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.

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

-здійснення ідентифікації нових та існуючих клієнтів з метою виявлення податкових резидентів США, тобто клієнтів та/або представників Клієнта, які є громадянами США чи фізичними особами, які мають постійне місце проживання на території США, або з інших підстав зобов'язані сплачувати податки відповідно до законодавства США, та надали Банку заповнену відповідно до вимог Податкової служби США форму W-9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN) клієнта / Власника істотної участі клієнта (далі – **FATCA-ідентифікація**);

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

-розкриття інформації про результати FATCA-ідентифікації на запит Податкової служби США, осіб, що беруть участь в переказі коштів на рахунки клієнта, а також в інших випадках, передбачених FATCA;

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

1.104. **MasterCard Консьєрж** – це інформаційна підтримка та організаційна допомога, яка працює 24 години на добу, 7 днів на тиждень по всьому світі.

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

1.106. **On-line-комісія** – це сума, яка блокується в момент проведення операції платіжною картою та входить до загальної суми транзакції. On-line-комісія встановлюється з метою гарантування

наявності коштів на рахунку для наступного списання комісії Банку (за проведення операції по платіжній картці, комісії за конвертацію суми операції, плати за перегляд залишку коштів тощо) та для запобігання виникнення Недозволеного овердрафту.

1.107.**OTP (one-time password)** - одноразовий пароль, який автоматично генерується системою CIB-Online і надсилається Клієнту у вигляді СМС-повідомлення для підтвердження Клієнтом спроби Аутентифікації у системі або для авторизації однієї платіжної операції.

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

1.109.**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.

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

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

РОЗДІЛ 2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

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

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

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

2.3.Здійснюючи укладання Договору з Банком, в тому числі і шляхом надання оферти, викладеної у Заяві (Пропозиції), 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 Продуктом Банку, в рамках якого здійснюється надання Банком послуг Клієнту. 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 банківських послуг, які Банк надає в межах такого Договору/Продукту Банку.

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

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

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

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

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

2.11. Клієнт має право:

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

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

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

2.11.4. Надавати Банку Постійно діючі розпорядження шляхом подання відповідної письмової заяви у Банку щодо здійснення переказу грошових коштів/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, визначених у відповідній заяві, оформленій згідно діючої у Банку редакції шаблону такої заяви на момент подання такого розпорядження, за умови виконання наступних обов'язкових вимог:

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

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

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

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

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

2.11.8.1. 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 письмового запиту, наданого протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів з моменту формування Виписки, за додаткову плату згідно Тарифів, підтвердження будь-якої операції у вигляді документу, який надається підприємствами торгівлі та сервісу при здійсненні оплати товарів та послуг з використанням Картки з підписом Держателя, крім операцій, здійснених через мережу Інтернет, або іншого документу.

2.11.9. Ініціювати закриття Поточного 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 такого Продукту 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, оформивши її згідно з чинним законодавством України, в межах тих Продуктів Банку, що дозволяють/передбачають здійснення таких операцій довіреними особами.

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 оформлюється відповідно до законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів НБУ, в межах тих Продуктів Банку, що дозволяють/передбачають надання Клієнтом/виконання Банком такого заповідального розпорядження.

2.11.13. 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 відповідного Продукту Банку та положень 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 відповідного Продукту Банку.

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

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

2.12. Клієнт зобов'язаний:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.12.13. 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 робочих днів з дня такої зміни.

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

2.13. Банк має право:

2.13.1. Здійснювати надання банківських продуктів та послуг, наведених у цих 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, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

2.13.3.1. Відмовитися від проведення підозрілої фінансової операції.

2.13.3.2. Зупинити здійснення фінансової операції, якщо вона є підозрілою, відповідно до статті 23 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, 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 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 Банку щодо підзвітності Рахунку, або у випадку надання недостовірної інформації щодо підзвітності Рахунку.

– в інших випадках, передбачених чинним законодавством України, банківськими правилами, або додатковими угодами/змiнами 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» 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 з Поточного рахунку з використанням платіжної картки Клієнта коштів на суму проведених операцій з використанням Картки, а також договірне списання коштів/банківських металів з Поточного рахунку Клієнта на умовах, визначених у Договорі за Продуктом Банку, та згідно з умовами цих Правил. При здійсненні операції за Поточним рахунком / Поточним рахунком з використанням платіжної картки в порядку договірного списання Банк також має право списувати з Поточного рахунку / Поточного рахунку з використанням платіжної картки (в залежності від того, з використанням якого Рахунку здійснюється операція) Клієнта плату за надання послуг, що надаються Банком відповідно до цих Правил, в розмірі, що визначається Тарифами. У випадку відсутності на відповідному рахунку суми коштів/банківських металів, необхідної для здійснення операції та/або оплати винагороди Банку за здійснення відповідної операції, Банк має право відмовити Клієнту в здійсненні такої операції за Поточним рахунком / Поточним рахунком з використанням платіжної картки. Банк також має право здійснювати договірне списання коштів/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 доручає Банку проводити таке списання 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 з використанням платіжної картки / Поточного рахунку 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 Національного банку України, Статуту Банку та внутрішніх нормативних документів Банку.

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

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

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

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

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

2.13.11.2. 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.

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

2.13.11.4. При цьому, запит та надання інформації відповідно до пунктів 2.13.12 та 2.13.13 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 розумінні Закону України «Про банки і банківську діяльність», 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 способи здійснення шахрайських дій в межах МПС, а також передавати і розкривати інформацію, що має відношення до Клієнта, для конфіденційного використання. Укладанням Договору Клієнт надає Банку безумовну та безвідкличну письмову згоду на надання такої інформації.

2.13.14. Здійснювати примусове списання 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 здійснення 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 відповідного Продукту 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 співробітники не несуть ніякої відповідальності за можливі наслідки надання такої інформації за телефоном та не відповідають за можливі наслідки несанкціонованого використання ідентифікаційних даних іншими, ніж Клієнт, особами.

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

2.13.20. 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. Не виконувати розрахункові документи та доручення Клієнта у випадку виявлення помилки у платіжних реквізитах або заповнення їх із порушенням чинного законодавства України, у випадку відмови Клієнта у наданні або при наданні неповного переліку документів/реквізитів, що вимагаються Банком. Банк повертає Клієнту без виконання оформлений ним розрахунковий документ та супровідний документ (за наявності) не пізніше наступного робочого дня від дня його надходження, з відміткою про причини повернення, зробленою відповідно до вимог чинного законодавства України.

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

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

2.13.24. Банк має право відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції у разі ненадання Клієнтом необхідних документів для виконання Банком вимог FATCA.

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

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

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

2.13.28. 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.

2.13.29. Банк має право надавати Клієнту інформацію, яка містить рекламно-інформаційний характер (в тому числі щодо нових та діючих продуктів та послуг Банку та іншу інформацію) Додатковими засобами інформування. При цьому Клієнт погоджується з тим, що розуміє та приймає на себе всі ризики, пов'язані із направленням Банком такої інформації в електронній формі, та погоджується з

тим, що Банк не несе відповідальність за неможливість отримання Клієнтом такої інформації у разі надання недостовірних даних щодо отримувача такої інформації та/або відсутності у Клієнта технічних та/або технологічних можливостей отримання інформації Додатковими засобами інформування. Свою згоду на інформування Банком за допомогою Додаткових засобів інформування Клієнт надає під час укладання Договору за Продуктом Банку.

2.13.30. 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 (деPOSITним) рахунком у випадках, строки та в порядку, передбачені цими Правилами.

2.14.1.1. Щомісячно до 10-го числа місяця, наступного за звітним, формувати Виписку про рух коштів за Поточним рахунком з використанням платіжної картки/ щомісячно, за запитом Клієнта формувати 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.

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

2.14.7. Виконувати 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 Продукту), 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 на умовах, 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 фінансової 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 фінансова операція, та встановлення її кінцевого бенефіціарного власника або вигодоодержувача (вигодонабувача) за фінансовою операцією є неможливим.

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

2.15. Застава майнових прав, відступлення майнових прав на отримання грошових коштів/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 банківського рахунку та комплексного надання послуг /поточного рахунку з використанням платіжної картки,
- кредитними договорами, укладеними між Банком та Клієнтом,
- договорами поруки, за якими Клієнт поручився за виконання будь-якою особою будь-яких зобов'язань перед Банком,
- договорами застави/іпотеки, з метою запобігання звернення стягнення на заставлене майно Клієнта,
- договорами доручення/комісії, за умовами яких Банк вчиняє дії в інтересах і за рахунок Клієнта,
- договорами, на підставі яких Банк надав Клієнту кредит та/або відкрив кредитну лінію, та/або овердрафт, та/або надав акредитив, та/або надав гарантію, та/або 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 Банку щодо відшкодування Клієнтом:

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

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

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

- у разі невиконання чи неналежного виконання Клієнтом зобов'язань (зокрема, але не виключно - прострочення Клієнтом терміну повернення кредиту та/або Недозволеного овердрафту та/або сплати процентів, комісій та інших платежів), за відповідним договором, визначеним в п. 2.15.2 цих Правил;

- у разі невиконання Клієнтом вимоги Банку про дострокове виконання зобов'язання за відповідним договором, визначеним в п. 2.15.2 цих Правил, зробленої на підставі закону або відповідного договору;

- незалежно від настання строку виконання зобов'язання за договором, визначеним в п. 2.15.2 цих Правил, у випадку будь-якого порушення Клієнтом умов такого договору;

- незалежно від настання строку виконання зобов'язання за договором, визначеним в п. 2.15.2 цих Правил, в разі, коли іншою особою розпочато процедуру звернення стягнення на Предмет застави або грошові кошти/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 пункту 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 Національним банком України по відношенню до відповідних валют/банківських металів на дату погашення заборгованості Клієнта відповідно до умов цього пункту 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 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 пункті 2.15.2 цих Правил. Банк має право здійснити зазначене договірне списання 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 виникає в момент виникнення у нього права звернення стягнення на Предмет застави за відповідним договором, визначеним в п. 2.15.2 цих Правил. Всі інші умови договірної списання коштів/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 (надалі – «Фонд»), передбачені чинним законодавством України, в тому числі Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», який зокрема передбачає наступні, але не виключні умови гарантування вкладів:

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

2.16.2. Фонд гарантує кожному Клієнту Банку відшкодування коштів за його Вкладом. Фонд відшкодовує кошти в розмірі Вкладу, включаючи проценти, нараховані на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми 200 000,00 (Двісті тисяч) гривень, встановленої адміністративною радою Фонду на дату початку процедури виведення Фондом банку з ринку незалежно від кількості вкладів в одному банку.

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

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

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

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

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

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

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

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

2.16.5.6. Фонд не відшкодовує кошти:

- 1) передані Банку в довірче управління;
- 2) за вкладом у розмірі менше 10 гривень;
- 3) за вкладом, підтвердженням ощадним (депозитним) сертифікатом на пред'явника;
- 4) розміщені на вклад у Банку Клієнтом, який є пов'язаною з Банком особою або був такою протягом року до дня прийняття НБУ рішення про віднесення Банку до категорії неплатоспроможних (у разі прийняття НБУ рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність»,- протягом року до дня прийняття такого рішення);
- 5) розміщені на вклад у Банку Клієнтом, який надавав Банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, у разі якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття НБУ рішення про віднесення Банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік (у разі прийняття НБУ рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність»,- один рік до дня прийняття такого рішення);
- 6) розміщені на вклад власником істотної участі Банку;
- 7) за вкладами у Банку, за якими Клієнт на індивідуальній основі отримує від Банку проценти за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність», або має інші фінансові привілеї від Банку;
- 8) за вкладом у банку, якщо такий вклад використовується Клієнтом як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед Банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань;
- 9) за вкладами у філіях іноземних банків;
- 10) за вкладами у банківських металах;
- 11) розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду;
- 12) 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.

2.16.5.7. У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», Фонд гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за вкладами, включаючи відсотки, на 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».

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

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

2.16.5.10. Банк до моменту укладення договору за відповідним Продуктом, ознайомлює фізичну особу (Вкладника) зі змістом Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб, яка надається 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.

2.16.5.11. 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.

2.17. 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 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 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.

РОЗДІЛ 3. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ТА ЗАКРИТТЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ

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

Укладення Договору за Продуктом Банку здійснюється шляхом прийняття (акцепту) Клієнтом пропозиції (оферти) Банку укласти відповідний договір на надання банківських послуг, що міститься в Заяві (Пропозиції). У цьому випадку Договір вважається укладеним з дати підписання Клієнтом (акцепту Клієнтом) Заяви (Пропозиції). Акцептом Банком Заяви (Пропозиції) є дії Банку з відкриття Клієнту Рахунку.

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

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

3.2. 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).

3.3. Банк приймає розрахункові документи Клієнта протягом Операційного дня та виконує розрахункові документи у національній валюті протягом Операційного часу в той же Операційний день, а ті, що надійшли після Операційного часу, - на наступний робочий день протягом Операційного часу, а у іноземній валюті та банківських металах – протягом трьох робочих днів із моменту отримання документів, необхідних для здійснення операції в іноземній валюті/банківських металах у порядку та на умовах, визначених чинним законодавством України, нормативними актами НБУ, цими Правилами і Тарифами, які є невід'ємною частиною відповідного Договору за Продуктом Банку. Сторони погодили, що строки виконання розрахункових документів, встановлені в цьому пункті Правил, безумовно подовжуються на період, необхідний Банку для виконання заходів, передбачених законодавством України, що регулює відносини у сфері валютного контролю та запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, щодо Клієнта або фінансової операції Клієнта.

3.4. Міжбанківський переказ виконується Банком в строк до трьох операційних днів. Внутрішньобанківський переказ виконується Банком в строк не більше двох операційних днів.

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

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

3.7. 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 законом соціальних виплат проводиться виключно на Окремий поточний рахунок для виплат. У разі надходження коштів на

Окремий поточний рахунок для виплат з призначенням іншим, ніж заробітна плата, стипендія, пенсія, соціальна допомога та інші передбачені законом соціальні виплати, Банк повертає такі кошти відправнику.

3.8. Для зняття банківських металів з Рахунку Клієнт подає до Банку заявку на видачу банківських металів з Рахунку в довільній формі за 15 робочих днів до дня проведення операції. Заявка повинна містити загальну масу банківських металів, які Клієнт бажає отримати. За наявності в касі відділення Банку, в якому обслуговується Клієнт, відповідних вказаній заявці зливків та за наявності технічної можливості операція, за домовленістю з Клієнтом, може бути проведена раніше вказаного 15-денного строку. Банк видає Клієнту зливки тієї маси, проби та виробника, що є в касі відділення, в якому обслуговується Клієнт, на момент проведення операції.

3.9. 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. Банк зобов'язується:

3.10.1. 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), вивчення Клієнта та 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 та внутрішніх нормативних документів Банку.

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

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

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

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

3.10.6. Списувати кошти/банківські метали з Поточного рахунку Клієнта за його дорученням та у випадках, передбачених цими Правилами. Примусове списання коштів/банківських металів з Поточного рахунку Клієнта виконується Банком тільки у випадках, передбачених чинним законодавством України.

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

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

3.10.8. 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.

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

3.11. Клієнт зобов'язується:

3.11.1. Виконувати вимоги чинного законодавства України та нормативно-правових актів НБУ щодо режиму використання Поточного рахунку.

3.11.2. Використовувати Окремий поточний рахунок для виплат виключно для зарахування заробітної плати, стипендії, пенсії, соціальної допомоги та інших передбачених законом соціальних виплат, не вносити та не перераховувати на Окремий поточний рахунок для виплат інші кошти.

3.12. Банк має право:

3.12.1. 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.

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

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

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

3.12.5. 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.

3.12.6. 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.

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

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

3.13. Клієнт має право:

3.13.1. 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.

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

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

3.15. 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.

3.15.1. 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.

3.15.2. 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.

3.15.3. 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 заяви Клієнта.

3.16. Отримання Банком від Клієнта винагороди (плати), передбаченої п.3.14 цих Правил, за Поточним рахунком, відкритим в іноземній валюті, проводиться у наступному порядку: Клієнт доручає Банку списати з Поточного рахунку Клієнта суму в іноземній валюті/банківських металах, яка є еквівалентною розміру комісійної винагороди згідно з Тарифами за комерційним курсом Банку на день проведення операції, перерахувати її на рахунок Банку, здійснити її продаж на валютному ринку України та спрямувати гривневий еквівалент проданої іноземної валюти/банківських металів на сплату комісійної винагороди Банку.

3.17. Банк здійснює за дорученням Клієнта купівлю, продаж, обмін (купівлю/продаж 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 Заяви про купівлю, продаж або обмін іноземної валюти/банківських металів (далі – Заява), а також наданих Клієнтом документів, які підтверджують наявність підстав для проведення операції, за наявності таких вимог відповідно до чинного законодавства України. Заява подається Клієнтом за типовою формою, затвердженою в Банку та розміщеною на Офіційному сайті Банку, або в довільній формі з обов'язковим заповненням реквізитів, визначених в типовій формі.

Заяви 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 виконати Заяву 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 здійснення операцій з купівлі, продажу або обміну іноземної валюти/банківських металів Банк надає Клієнту інформацію в письмовій формі про суму купленої(-их), проданої(-их) або обмінюваної(-их) іноземної валюти/банківських металів, курс, за яким іноземна валюта/банківські метали була(-и) куплена(-и), продана(-и) або обмінена(-и), суму всіх витрат, яку сплатив Клієнт за проведення таких операцій тощо.

Банк залишає за собою право анулювати Заяви, що надані пізніше зазначеного строку або заповнені з порушеннями.

Порядок купівлі, продажу іноземної валюти, ініційовані Клієнтами за допомогою системи дистанційного обслуговування Інтернет-банкінг «СІВ-Online», визначений розділом 8 даних Правил.

3.18. При 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 доручає Банку:

3.18.1. Перерахувати гривневі кошти з Поточного рахунку у гривнях на відповідний банківський рахунок у розмірі, що потрібний для 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, та з урахуванням розміру комісійної винагороди за здійснення купівлі іноземної валюти/банківських металів) за курсом Банку на день проведення операції.

3.18.2. 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.

3.18.3. У разі 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.

3.19. За наявності у Клієнта простроченої заборгованості, у тому числі за кредитом (овердрафтом) в іноземній валюті, враховуючи заборгованість за нарахованими простроченими процентами, Клієнт доручає Банку купити іноземну валюту за курсом Банку на валютному ринку України згідно з

вимогами, визначеними у п. 3.18 цих Правил, та перерахувати куплену іноземну валюту з Рахунку в іноземній валюті на погашення такої заборгованості.

3.20. За наявності у Клієнта будь-якої заборгованості за кредитом в іноземній валюті, у тому числі за нарахованими процентами, та наявності коштів на Поточному Рахунку у гривнях у розмірі, необхідному для погашення заборгованості за таким кредитом у повному обсязі, Клієнт доручає Банку купити іноземну валюту за курсом Банку на 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. 3.18 цих Правил.

3.21. При продажу Клієнтом іноземної валюти/банківських металів з Поточного рахунку Клієнт доручає Банку:

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

3.21.2. 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.

3.22. Банк не несе відповідальності за неперерахування або неправильне перерахування коштів/банківських металів за дорученням Клієнта, якщо це стало наслідком неправильного заповнення Клієнтом розрахункових документів, зазначення Клієнтом хибних (помилкових) платіжних реквізитів, несвоєчасного попередження Банку щодо зміни своїх реквізитів.

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

3.24. У разі порушення Банком термінів перерахування коштів/банківських металів відповідно до цих Правил та норм чинного законодавства, Банк сплачує пеню з розрахунку облікової ставки Національного банку України, яка діяла в період прострочення, за кожний день прострочення.

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

- за заявою Клієнта;

- 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;

- в інших випадках, передбачених чинним законодавством України, цими Правилами та/або Продуктом Банку.

3.26. При розірванні (припиненні дії) відповідного Договору за Продуктом Банку Клієнт зобов'язаний закрити Поточний рахунок, подавши до Банку документи, що передбачені чинним законодавством України для закриття Поточного рахунку. Закриття Поточного рахунку здійснюється виключно за умови повного розрахунку Клієнта перед Банком щодо сплати послуг за розрахунково-касове обслуговування Поточного рахунку.

3.27. Сторони домовились щодо надання Банку права без отримання від Клієнта заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти/банківських металів здійснювати 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.

3.28. 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 винагороди (комісії) за надані послуги/здійшені 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 винагороди (комісії) за надані послуги/здійшені операції, зарахування

Банком нарахованих процентів на залишок коштів, якщо такі мали місце) та за наявності залишку на рахунку незалежно від суми такого залишку.

Про намір закрити рахунок Банк повідомляє клієнтів шляхом надсилання повідомлення поштою або його розміщення на Офіційному сайті Банку. Якщо клієнт не надасть письмових заперечень щодо розірвання договору банківського рахунку 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.

3.29. Порядок зміни Тарифів на розрахунково-касове обслуговування Поточного рахунку.

3.29.1. Банк має право ініціювати зміну Тарифів на розрахунково-касове обслуговування Поточного рахунку, попередньо повідомивши про це Клієнта не пізніше, ніж за 10 (десять) календарних днів до дати впровадження таких змін шляхом розміщення відповідного оголошення про зміни на інформаційних стендах, що знаходяться у приміщеннях Банку, та/або на Офіційному сайті Банку sib.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.

3.29.2. 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.

РОЗДІЛ 4. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ТА ЗАКРИТТЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ З ВИКОРИСТАННЯМ ЕЛЕКТРОННОГО ПЛАТІЖНОГО ЗАСОБУ

4.1. Банк відкриває Клієнту Поточний рахунок з використанням платіжної картки, оформлює Картку та ПН до неї, а також забезпечує здійснення розрахунків за Операціями за вказаним рахунком у порядку, передбаченому законодавством України, цими Правилами, Договором за Продуктом Банку та Тарифами Банку.

4.2. Банк відкриває Клієнту Поточний рахунок з використанням платіжної картки в національній валюті України або в іноземній валюті на строк та умовах, визначених Договором за Продуктом Банку та цими Правилами, 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. 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 (персоніфіковану або неперсоніфіковану) та ПН до Картки. Картка надається особисто Держателю Картки, а у разі оформлення Продукту «Дитяча картка» - Законному представнику, який є власником Рахунку. ПН надається Банком Держателю Картки, а у разі оформлення Продукту «Дитяча картка» - Законному представнику, який є власником Рахунку, шляхом надсилання смс-повідомлення, яке містить ПН, на номер Фінансового телефона Держателя Картки/ Законного представника, який є власником Рахунку.

4.4. Платіжна картка є власністю Банку, емітується на ім'я Клієнта або на ім'я Держателя Додаткової Картки, що зазначений в Заяві Клієнта, якому Клієнт надав повноваження на виконання операцій з використанням Картки за рахунок коштів, що обліковуються на його Поточному рахунку з використанням платіжної картки. Довіреним особам неперсоніфіковані платіжні картки не оформлюються.

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 припинити чи призупинити дію Платіжної картки, а також відмовити Клієнту у її поновленні, заміні чи випуску нових Платіжних карток у разі порушення Клієнтом будь-яких умов Договору за Продуктом Банку та/або Правил.

4.5. Персоніфіковані Платіжні картки 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 неперсоніфіковані Платіжні картки - миттєво, 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 комісій відповідно до Тарифів Банку.

4.6. Платіжна картка видається на визначений строк дії. 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, для Поточних рахунків з використанням платіжної картки, які обслуговується 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 комісію за 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;
- здійснення безготівкової оплати за товари та послуги на підприємствах торгівлі та сервісу/мережі Інтернет, перерахування коштів зі свого Поточного рахунку з використанням платіжної картки на інші власні рахунки та на рахунки інших осіб, для отримання готівкових коштів в банкоматах та касах Банку або інших банківських установах, де розміщений логотип Платіжної системи;
- внесення та зняття готівкових коштів через POS-термінал в касі Банку/зняття готівкових коштів через POS-термінал в касі інших банківських установ.

ПН використовується для:

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

4.8.3 метою забезпечення відповідного рівня безпеки розрахунків з використанням Карток, Банк має право встановити спеціальні Авторизаційні ліміти на Картки, а саме регламентувати кількість Операцій, суму однієї операції, регіон та спосіб використання Картки, загальну суму Операцій за добу та суму однієї Операції за визначений період, 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 та розмір 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 на операції з отримання готівки не можуть перевищувати граничних лімітів з отримання готівки, які має право встановлювати НБУ відповідно до закону та/або Платіжна система, на базі якої емітовано Картку. Інформація щодо зміни Авторизаційних лімітів на Картки публікується на Офіційному сайті Банку.

Клієнт може встановлювати індивідуальні ліміти за Продуктами Банку 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 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 «CIB-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 та розміром 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 себе 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 у сумі, що перевищує встановлені Банком види та розміри Авторизаційних лімітів.

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

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

4.10. 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. Проведення Операцій за Поточним рахунком з використанням платіжної картки:

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

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

4.11.3. Держатель проводить розрахунки 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 діяльності забороняється.

4.11.5. Операції із застосуванням різних видів Платіжних карток 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 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. Підприємства, що приймають Картки для здійснення оплати товарів/послуг, які продаються/надаються такими підприємствами, а також інші банків, можуть з метою ідентифікації Держателя вимагати пред'явлення документу, що посвідчує особу Держателя.

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

- при проведенні операцій 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 операція 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 операція з використанням Картки в касах банків супроводжується видачею квитанції платіжного терміналу. Держатель ставить свій підпис на квитанції платіжного терміналу, попередньо перевірявши, що вказана в ньому сума відповідає сумі фактично проведеної операції;

- при проведенні операцій зняття готівкових коштів в банкоматі введення ПІН є обов'язковим. ПІН замінює особистий підпис Держателя.

4.11.9. При проведенні безготівкових платежів з використанням Картки через платіжні термінали для здійснення оплати товарів/послуг, Держателю необхідно підписати квитанцію платіжного терміналу, попередньо перевірявши правильність зазначеної у квитанції суми та дати здійснення операції, або, якщо цього вимагають правила платіжної системи, особисто ввести ПІН. Після проведення операції

отримати оформлену квитанцію платіжного терміналу. При проведенні безготівкових платежів за допомогою Банкомату введення ПІН є обов'язковим, а підписання чеку не потрібне.

4.11.10. 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 отримана в повному обсязі, Держатель самостійно повинен звернутися, в строки, визначені чинним законодавством України, до підприємства, яке продало товар/не надало послугу, після чого працівник такого підприємства оформлює зворотну квитанцію на суму повернутого товару/неотриманої послуги. На підставі цього документу Банк зараховує на Поточний рахунок з використанням платіжної картки зазначену в квитанції суму протягом 45 (сорока п'яти) календарних днів з моменту отримання зворотної квитанції.

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

4.11.13. У разі вилучення Картки Банкоматом внаслідок його технічної несправності, Клієнт повинен звернутись до Банку для блокування Картки за телефонами, зазначеними на Банкоматі, або за телефонами Контакт-центру.

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

4.12. Правила користування Карткою:

4.12.1. Картки надаються з урахуванням положень пунктів 4.3.1-4.3.2 Правил 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.

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 оператора 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 вчинення шахрайських дій 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;
- у інших випадках, передбачених Правилами, відповідним Продуктом Банку 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. 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 змінити 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 картою визначений Правилами користування платіжними карткам, що є **Додатком 1 до даних Правил**.

4.13. Правила безпеки користування платіжними картками:

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 та рекомендацій, наданих в Пам'ятці клієнта (**Додаток 2 до даних Правил**), розроблених у відповідності до вимог Національного банку України і розміщених на Офіційному сайті Банку.

4.13.2. При одержанні Картки Держатель зобов'язаний поставити свій особистий підпис на зворотній стороні Картки на панелі для підпису.

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, у разі, якщо ПІН стало відомо третім особам або Держатель виявив факт вчинення шахрайських дій з Карткою, Держатель повинен негайно повідомити про це Банк за телефонами Контакт-центру або в інший спосіб, визначений цими Правилами, для наступного блокування Картки.

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

4.13.5. 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 рахунках з використанням платіжної картки або Картці Клієнт може після проходження відповідної ідентифікації:

- за телефонами Контакт-центру Банку;
- в приміщенні відділення Банку;
- в Інтернет-банкінгу «СІВ-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.

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 «СІВ-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 Карти 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, 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 (повідомлення про здійснені операції з використанням Картки) в електронному вигляді за допомогою засобів електронного зв'язку (текстове SMS-повідомлення) відповідно до діючих Тарифів. При такому повідомленні Держателя (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.

4.14. Порядок проведення розрахунків:

4.14.1. Банк забезпечує приймання та зарахування на Поточний рахунок з використанням платіжної картки грошових коштів, а також проведення розрахунків за Операціями, здійсненими з використанням Картки, в межах Витратного ліміту та з врахуванням забезпечення наявності на Поточному рахунку з використанням платіжної картки Незнижувального залишку (якщо він встановлений Тарифами). При цьому Сторони домовились, що Банк не виконує розрахункові документи Клієнта/розрахункові Операції та повертає розрахункові документи без виконання, якщо виконання таких розрахункових документів/розрахункових Операцій призведе до зниження залишку грошових коштів на Поточному рахунку з використанням платіжної картки нижче суми Незнижувального залишку (якщо він встановлений Тарифами).

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

4.14.3. Клієнт доручає Банку самостійно списувати 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 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. суми коштів, помилково зараховані Банком на Поточний рахунок з використанням платіжної картки, та 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 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 доручає 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 здійснення списань, зазначених в п. 4.14.3.1, 4.14.3.3, Банк здійснює списання сум по зазначеним Операціям 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, 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 внесення/перерахування відповідної суми грошових коштів на вказаний рахунок.

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 внесення/перерахування відповідної суми грошових коштів на вказаний рахунок.

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 договірною списання, наданим йому Клієнтом цими Правилами.

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

4.14.10. Надання Виписок здійснюється на вимогу Клієнта в порядку, передбаченому п. 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.

4.14.11. 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.

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

4.14.13. 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.

4.15. Вартість послуг та порядок їх оплати:

4.15.1. Клієнт здійснює оплату послуг, що надаються Банком при здійсненні розрахунково-касового 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 розрахунково-касового обслуговування Поточного рахунку з використанням платіжної картки, здійснюється шляхом договірною списання Банком відповідної суми комісійної винагороди в порядку, визначеному п. 4.14.3 - 4.14.4 цих Правил.

4.15.2.1. Оплата комісії за здійснення операцій Клієнта за Поточним рахунком з використанням платіжної картки (отримання готівкових коштів, зміна ПІН, поповнення рахунку тощо) здійснюється

шляхом договірною списання Банком суми відповідної комісії з Поточного рахунку з використанням платіжної картки протягом 3 (трьох) робочих днів з дня здійснення Клієнтом відповідної Операції.

4.15.2.2. Банк нараховує комісії за щомісячне/щорічне розрахунково-касове 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 договірною списання Банком суми відповідної комісії/плати за відповідний період з Поточного рахунку з використанням платіжної картки в строки, визначені Тарифами.

4.15.3. Вартість послуг, що наведені в Тарифах та не сплачуються/не сплачені в порядку договірною списання, 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 за допомогою POS - терміналу чи імпринтера інший банк 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 Недозволенним овердрафтом, та/або процентної ставки, за якою нараховуються проценти на позитивний залишок коштів на Поточному рахунку з використанням платіжної картки) 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, 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, 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 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 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.

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, 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 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, 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 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 операції (клієнтська операція) 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/Тарифного плану, 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 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 відповідного Продукту Банку 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 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 звітного 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 звітному, 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 Недозволеним 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 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 операцій з використанням Платіжної картки. При цьому Картку можна використовувати для операцій 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 МСС), 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(і) та відображена(і) 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, необхідні для відкриття Поточного рахунку з використанням платіжної картки відповідно до вимог чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку.

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

4.22.1.3. При проведенні операцій за Поточним рахунком з використанням платіжної картки дотримуватися вимог чинного законодавства України, 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 вказати достовірні відомості, в тому числі Зареєстрований номер мобільного телефону, електронну адресу (адресу електронної пошти), за наявності, про здійснення підприємницької діяльності та інші відомості, що запитуються Банком, а також письмово протягом 1 (одного) робочого дня з дати фактичної зміни повідомляти Банк про зміну 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 та зберігати його у таємниці.

4.22.1.10. У разі відкриття Поточного рахунку з використанням платіжної картки та виявлення втрати або незаконного використання Картки чи обґрунтованої підозри настання цих обставин вжити всіх можливих заходів для їх усунення та негайно сповістити про такі обставини Банк для блокування Картки, зателефонувавши до Контакт-центру Банку (0 800 501 200 або 044-290-79-00) і слідувати вказівкам, які будуть надані останнім. При цьому витрати, пов'язані з операцією блокування Картки, несе Клієнт 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 Карткою, 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. Не рідше, ніж один раз на місяць, 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 несанкціонованої Операції Клієнт зобов'язаний негайно письмово інформувати Банк по суті виявлених розбіжностей/несанкціонованих Операцій.

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 винагороду (комісії) 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 відшкодовувати 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 термінальних 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 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 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 Зареєстрованим номером мобільного телефону.

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

4.22.2. Клієнт має право:

4.22.2.1. Самостійно розпоряджатися коштами на Поточному рахунку з використанням платіжної картки, застосовуючи Платіжну картку як засіб для безготівкової оплати за товари (послуги) в торговельно-сервісній мережі, для перерахування коштів зі свого Поточного рахунку з використанням платіжної картки на рахунки інших осіб, для оплати за товари (послуги), купівля (одержання) яких здійснюється через мережу Інтернет, а також як засіб для одержання готівки в касі Банку та інших банків, Банкоматах Банку та інших банків, що приймають картки відповідної Платіжної системи, та здійснення інших Операцій відповідно до вимог чинного законодавства України та цих Правил.

4.22.2.2. За своїм дорученням без використання Платіжної картки ініціювати переказ коштів з поточного рахунку з використанням платіжної картки із дотриманням встановленого режиму його використання та оформленням відповідного документу на переказу.

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 або втратою, 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 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 оператора Контакт-центру.

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

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, зазначених цими Правилами.

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

4.22.3.3. Забезпечити своєчасне здійснення розрахунків по Операціях 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.

4.22.3.4. Інформувати Клієнта про стан Поточного рахунку з використанням платіжної картки, зміни Тарифів, переліку та умов надання послуг, 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 ПНН 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. Ознайомити Клієнта зі змістом Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб, Порядком та умовами відшкодування Фондом коштів за вкладами, у тому числі зі змістом ч.4 ст.26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

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

4.22.4. Банк має право:

4.22.4.1. Відмовити Клієнту у проведенні розрахункових та касових Операцій при невідповідності Операції вимогам чинного законодавства України, недостатності коштів на Поточному рахунку з використанням платіжної картки Клієнта для проведення Операції за його дорученням та/або для сплати комісії за проведення такої Операції згідно з Тарифами, а також у разі невірного оформлення розрахункових документів 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 виникнення підозри в проведенні шахрайських дій з використанням Платіжної картки.

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

4.22.4.4. Встановити спеціальні Авторизаційні ліміти на використання коштів по Поточному рахунку з використанням платіжної картки, а саме: регламентувати кількість Операцій, суму Операцій за період та суму однієї Операції, що здійснюються за допомогою Картки в торговельно-сервісній мережі та/або в банкоматах і установах банків за визначений період, та в односторонньому порядку змінювати їх.

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

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

4.22.4.7. В будь-який час ініціювати зміну розміру ліміту 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, 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. Зупиняти зарахування коштів на Поточний рахунок з використанням платіжної картки Клієнта, у разі надходження від банку-відправника коштів повідомлення про неналежний переказ коштів, на час встановлення правомірності переказу.

4.22.4.14. Клієнт надає Банку право 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 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 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/Тарифного плану, 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 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 шахрайських дій 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;

- 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 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 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.

4.23. 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 Продуктом Банку) - за умови відсутності перед Банком зобов'язань, передбачених цими Правилами та Договором та/або за відсутності спору/невизначеності щодо операцій по такому рахунку (невідшкодовані Банку помилкові платежі, спірні/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 комісію, якщо це передбачено Тарифами.

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

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

4.23.1.3. За одноособовим рішенням Банку у разі відсутності операцій за Поточним рахунком з використанням платіжної картки Клієнта, ініційованих ним самим протягом року, або в разі відсутності операцій за вказаним рахунком протягом трьох років поспіль, 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.

Клієнт протягом 30 (тридцяти) календарних днів від дати відправлення Банком Клієнту повідомлення, визначеного в п. 4.23.1.3 Правил, має надати Банку платіжне доручення або доручення за довільною формою про переказ залишку коштів на інший банківський рахунок. У випадку неотримання Банком такого доручення Банк закриває рахунок, а Договір 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 в 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 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, можливість функціонування Карток до дати закриття такого рахунку вирішується Банком відповідно до чинного законодавства.

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

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

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

- будь-які комісії, сплачені Клієнтом/стягнуті Банком в процедурі закриття Поточного рахунку з використанням платіжної картки, не повертаються Клієнту;
- дія Карток, якщо вони були заблоковані або анульовані Банком, не поновлюється та Картки підлягають перевипуску;
- дія 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 MasterCard Консьєрж за картками MasterCard:

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

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

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

4.24.4. Щоб скористатися сервісом MasterCard Консьєрж, Держателю необхідно:

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

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

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

РОЗДІЛ 5. ПОРЯДОК РОЗМІЩЕННЯ БАНКІВСЬКИХ ВКЛАДІВ (ДЕПОЗИТІВ)

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

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

5.2. 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 та визначається наступними критеріями:

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

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

5.4. У день укладання відповідного Договору банківського вкладу, яким визначаються умови розміщення Вкладником відповідного Вкладу, Банк відкриває Вкладнику Рахунок для розміщення Вкладу (вкладний (депозитний) рахунок), реквізити якого вказуються у зазначеному Договорі банківського вкладу, 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 Продукту Банку 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 Продукту Банку.

Розміщення Вкладу в банківських металах на Рахунок 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 уповноважує та доручає Банку здійснити таке перерахування шляхом договірною списання 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 Продукту Банку.

5.7. Зарахування додаткових внесків на Рахунок, якщо це передбачено умовами Договору банківського вкладу та умовами Продукту Банку, 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 Продукту Банку та/або Договором банківського вкладу).

5.8. Загальна сума поповнення Вкладу протягом всього строку розміщення Вкладу (якщо умовами Продукту Банку 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 Продукту Банку за наявності таких обмежень.

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

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 передуює його поверненню (достроковому розірванню, якщо така можливість передбачена умовами Продукту Банку) або списанню з Рахунку за інших підстав. Нарахування процентів на Вклад здійснюється за фактичну кількість днів у періоді (28-29-30-31/365-366) в залежності від умов Договору банківського вкладу та умов Продукту Банку, щомісячно в останній робочий день звітного місяця або в інші строки, передбачені внутрішніми нормативними документами Банку, але не рідше одного разу на місяць і 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 передуює 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 банківськими. В такому випадку проценти на Вклад нараховуються в останній робочий день звітного місяця з урахуванням вихідних, святкових або неробочих днів.

При цьому, 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 в останній робочий день звітного місяця та у день повернення Вкладу по закінченню строку розміщення Вкладу; або
- щомісячно першого робочого дня, що слідує за місяцем, в якому проценти нараховані, а також у день повернення суми Вкладу по закінченню строку розміщення Вкладу; або
- 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 Продукту Банку передбачена авансова сплата процентів,

шляхом:

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

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; або
- зарахування на Поточний рахунок Вкладника, відкритий в Банку; або
- зарахування на Поточний рахунок Вкладника з використанням платіжної картки, відкритий в Банку.

У випадку, якщо умовами Договору банківського вкладу 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) банківських днів до очікуваної дати повернення, або у інший строк та в інший спосіб, що передбачений відповідним Договором банківського вкладу та/або відповідним Продуктом Банку.

5.13.1. Часткове списання суми Вкладу в порядку реалізації Банком своїх прав заставодержателя, як це визначено в п. 2.15 цих Правил, не призводить до дострокового припинення Договору та до перерахунку процентів. Списання суми Вкладу в повному обсязі в порядку реалізації Банком своїх прав заставодержателя, як це визначено в п. 2.15 цих Правил, не призводить до перерахунку процентів. В разі реалізації Банком своїх прав заставодержателя, проценти, нараховані за фактичний період перебування коштів/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.

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

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

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

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 передує 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 оператора 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 «СІВ-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 (продлонгації) строку Вкладу за відповідним видом вкладу.

5.19. У випадку застосування автоматичного продовження (продлонгації) строку Вкладу дата внесення суми Вкладу кожного разу визначається, як остання дата продовження (продлонгації), а дата повернення Вкладу кожного разу подовжується на строк Вкладу починаючи з останньої дати продовження (продлонгації).

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. Банк має право:

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

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

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

5.21. Банк зобов'язаний:

5.21.1. Нарахувати та сплатити Вкладнику проценти за Вкладом згідно з умовами, визначеними Договором банківського вкладу.

5.21.2. Повернути суму Вкладу у порядку, передбаченому Договором банківського вкладу.

5.21.3. 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. Вкладник має право:

5.22.1. Отримати суму Вкладу та суму нарахованих процентів відповідно до умов Договору банківського вкладу.

5.22.2. 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.

5.22.3. Здійснювати поповнення Рахунку згідно з умовами, зазначеними у Договорі банківського вкладу.

5.22.4. Достроково розірвати Договір банківського вкладу у випадках та порядку, передбачених чинним законодавством України та/або умовами Договору банківського вкладу.

5.23. Вкладник зобов'язаний:

5.23.1. 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.

5.23.2. 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 Продукту Банку та/або Договором банківського вкладу) на Рахунок суму Вкладу, зазначену у відповідному Договорі банківського вкладу.

5.23.3. У випадку дострокового розірвання Договору банківського вкладу відповідно до умов, передбачених у такому Договорі банківського вкладу, з ініціативи Вкладника сплатити винагороду за розрахунково-касове обслуговування згідно з Тарифами Банку, якщо інші умови не передбачені у відповідному Договорі банківського вкладу та/або Продуктом Банку.

5.23.4. Сплатити винагороду Банку за отриману виписку за Рахунком у відповідності до Тарифів Банку.

5.24. У разі порушення Банком термінів перерахування коштів/банківських металів за Договором банківського вкладу, Банк сплачує пеню з розрахунку облікової ставки Національного банку України, що діяла в такий період, за кожний день прострочення, яка в загальній сумі не може перевищувати одного відсотка від простроченої суми, якщо інші умови відповідальності Банку не передбачені відповідним Договором банківського вкладу та/або Продуктом Банку.

5.25. Відступлення Вкладником прав вимоги за Договором банківського вкладу третім особам можливе лише за умови отримання письмової згоди Банку.

5.26. 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. 2.16.5 цих Правил. На вклади у банківських металах гарантії Фонду не поширюються.

5.27. Вкладник набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів після прийняття рішення Національним банком України про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку. Сума відшкодування розраховується з урахуванням сум, сплачених Вкладнику протягом дії тимчасової адміністрації у Банку.

5.28. Відшкодування коштів в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на 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».

РОЗДІЛ 6. ПОРЯДОК ОРЕНДИ ІНДИВІДУАЛЬНИХ БАНКІВСЬКИХ СЕЙФІВ

6.1. Послуги з надання в оренду Індивідуальних банківських сейфів (надалі за текстом – «Сейфи») у Банку надаються Клієнтам - фізичним особам для зберігання цінностей та документів (надалі за текстом – «Цінності»).

6.2. Сейфи, що надаються Клієнтам в оренду, знаходяться в приміщенні Сховища для індивідуальних банківських сейфів (надалі за текстом – «Сховище») відділення Банку, пронумеровані та мають спеціальні замки, що замикаються двома ключами (надалі за текстом відповідно – «Ключ»/«Ключі»), один з яких надається Клієнту під підпис у заяві Клієнта про надання в користування (оренду) індивідуального сейфа, а інший зберігається у Банку.

6.3. Банк не несе відповідальність за вміст Сейфу, орендованого Клієнтом.

6.4. Укладання Договору за Продуктом Банку – Договору оренди індивідуального банківського сейфу та розрахунки за користування Сейфом.

6.4.1. Сейфи надаються Клієнтам на умовах, передбачених цими Правилами, внутрішніми нормативними документами Банку та відповідним Договором за Продуктом Банку, який укладається між Клієнтом та Банком, за наявності письмової заяви Клієнта та внесення Заставної вартості Ключа.

При цьому, під терміном «*Заставна вартість*» в цих Правилах розуміється встановлена Банком та визначена Тарифами сума грошових коштів у національній валюті України, що вноситься Клієнтом у якості завдатку на забезпечення прийнятих на себе зобов'язань за цими Правилами та Договором і за наданий Банком Ключ від Сейфу.

6.4.2. Під час укладання Договору відповідальний працівник Банку ознайомлює Клієнта з цими Правилами, порядком оплати послуги Банку з надання в оренду Сейфів та діючими Тарифами.

6.4.3. Плата за послуги Банку з надання в оренду Сейфів здійснюється згідно з діючими Тарифами. Клієнт здійснює попередню оплату послуг Банку за весь строк оренди Сейфу, а також вносить Заставну вартість Ключа у день підписання Договору шляхом внесення готівки у касу відділення Банку або перерахування безготівковим шляхом.

6.4.4. Строк надання в оренду Сейфів зазначається у Тарифах Банку та визначається у відповідному Договорі за Продуктом Банку.

6.4.5. При продовженні строку оренди Сейфу та погодженні таких дій Банком Клієнт не пізніше останнього дня строку оренди Сейфу, що вказаний в Договорі, здійснює оплату послуг Банку (сплачує орендну плату, в т.ч. ПДВ) на строк продовження дії такого Договору згідно з Тарифами, що діють в Банку на день продовження строку оренди Сейфу, та укладає з Банком відповідну Додаткову угоду до Договору за Продуктом Банку.

За зберігання Банком цінностей Клієнта в Сейфі понад строк, що визначений Договором за Продуктом Банку, у разі не звернення Клієнта до Банку щодо вилучення цінностей з Сейфу в день закінчення строку оренди Сейфу, Клієнт зобов'язаний сплатити Банку орендну плату за час фактичного користування сейфом згідно діючих Тарифів та з урахуванням умов п. 6.4.8 цих Правил.

6.4.6. У разі втрати Клієнтом Ключа чи пошкодження замка від Сейфу, а також у разі відкриття Сейфа Банком не в присутності Клієнта згідно з умовами, зазначеними у цих Правилах, Заставна вартість Ключа Клієнту не повертається, а направляється на оплату фактичної вартості послуг із відкриття Сейфу, встановлення нового замка та виготовлення Ключа/Ключів. Якщо суми Заставної вартості недостатньо, Клієнт зобов'язується відшкодувати Банку витрати в сумі (збільшеній на суму ПДВ), на яку вони перевищують розмір Заставної вартості, понесені на оплату послуг із відкриття Сейфу, встановлення нового замка та виготовлення Ключа/Ключів.

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

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

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

6.5. Порядок доступу та користування Сейфом.

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

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

6.5.3. Під час відвідування Сховища Клієнт має підтвердити своє право на користування Сейфом шляхом пред'явлення паспорта громадянина України/паспорта фізичної особи - нерезидента (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути

використаним на території України для укладення правочинів), а також мати при собі Ключ від Сейфа. У разі передачі Клієнтом права користування Сейфом іншим фізичним особам до Банку подається довіреність, оформлена з дотриманням вимог чинного законодавства України.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6.6. Порядок відчинення Сейфів без присутності Клієнта.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6.7. Банк зобов'язується:

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

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

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

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

6.7.5. Забезпечити доступ до Сейфу виключно Клієнту одноособово або його довірений особі.

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

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

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

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

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

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

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

6.8.3. У разі втрати Ключів/Ключа Клієнт повинен укласти з Банком Додаткову угоду до Договору, повторно сплатити суму Заставної вартості Ключа/Ключів та отримати інший Сейф. У випадку

відсутності аналогічного по розміру Сейфа, Банк може запропонувати Клієнту Сейф більшого або меншого розміру. При отриманні більшого Сейфа Клієнт повинен доплатити за послуги Банку з надання в оренду Сейфів згідно з діючими Тарифами, при отриманні меншого Сейфа плата не перераховується та не повертається.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6.9. Банк має право:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6.10. Клієнт (його довірена особа) має право:

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

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

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

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

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

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

6.11. Відповідальність сторін:

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

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

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

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

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

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

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

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

РОЗДІЛ 7. ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ КОШТІВ ІЗ РАХУНКІВ КЛІЄНТА

7.1. Клієнт підписанням Договору за Продуктом Банку (в т.ч. і шляхом надання Клієнтом акцепту на пропозицію (оферту) Банку, викладену у Заяві (Пропозиції)) погоджується з тим, що:

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

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

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

- у випадку, якщо валюта коштів/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 доручає Банку здійснювати від імені та за рахунок Клієнта купівлю/продаж/обмін 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 та/або нормативно-правових актів НБУ, а також доручає здійснювати перерахування сум податків та зборів при їх наявності на відповідні рахунки для сплати таких податків та зборів. Окрім наведеного, в передбачених умовами Продуктів Банку випадках та/або у випадках, визначених чинним законодавством України, Банк також може здійснювати купівлю/продаж/обмін 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. Надане Банку Клієнту право договірне списання виникає в день настання терміну(ів)/строків здійснення Клієнтом відповідних платежів, в тому числі, передбачених відповідним Договором за Продуктом Банку, іншими договорами, укладеними та/або такими, що будуть укладені з Банком, та може бути використане Банком починаючи з цього дня. Одночасно Сторони безумовно погодили, що право Банку на договірне списання у випадках, обумовлених цими Правилами, має пріоритет перед будь-якими іншими розрахунковими документами, наданими на виконання в Банк, окрім тих, які мають вищий пріоритет в силу закону.

7.3. У випадку недостатності коштів/банківських металів для виконання договірне списання в повному обсязі, договірне списання 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, 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 договірне списання 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 на Банк покладаються функції податкового агента чи агента з утримання податків, зборів та платежів, які визначаються законодавством як обов'язкові до сплати Клієнтом, Банк має право в порядку договірне списання утримувати грошові кошти у розмірі, визначеному законодавством, та перераховувати їх у строки, встановлені законодавством, на відповідні рахунки для сплати таких податків, зборів, платежів. Підписанням Договору за Продуктом Банку (в т.ч. і шляхом надання 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.

7.5. Надання Банку права на договірне списання коштів/банківських металів не позбавляє Клієнта права самостійно 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 договірне списання, як це визначено даним Розділом Правил, а також Сторони підтверджують, що зафіксований вище порядок договірне списання встановлений за домовленістю Сторін.

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

РОЗДІЛ 8. ДИСТАНЦІЙНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ В СИСТЕМІ ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГУ «СІВ-Online»

8.1. Інтернет-банкінг «СІВ-Online» – це система дистанційного обслуговування Клієнтів – фізичних осіб - резидентів в середовищі Інтернет і мобільного зв'язку, який дає можливість віддаленого управління своїми рахунками для забезпечення контролю, здобуття інформації про Продукти Банку, переказу коштів між рахунками і конвертації коштів, а також здійснення оплати комунальних послуг і послуг мобільного зв'язку, інтернет і телебачення, здійснення 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.

8.2. Інтернет-банкінг «СІВ-Online» може бути встановлений як Мобільний додаток («СІВ-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 «СІВ-Online» визначений в Інструкції користувача, що розміщена на Офіційному сайті Банку.

8.4. За допомогою системи Інтернет-банкінг «СІВ-Online» Банк надає Клієнту право дистанційного доступу до рахунків, що відкриті в Банку за видами Продуктів Банку (поточні, вкладні (депозитні), кредитні) та їх самостійного обслуговування.

8.5. Повний перелік послуг (операцій), що надається Клієнту з використанням системи дистанційного обслуговування Інтернет-банкінгу «СІВ-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 Продуктів 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 відповідного Продукту Банку ;
- 8.5.14. відкриття нових вкладних (депозитних) рахунків та розміщення вкладів, відповідно до вимог відповідного Продукту Банку;
- 8.5.15. відкриття нових поточних рахунків, крім поточних рахунків з використання платіжних карток;
- 8.5.16. купівля, продаж 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. Персональний пароль та ОТР 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 ОТР 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 Електронний документ і прирівнюється до власноручного підпису Клієнта у паперовій копії цього Електронного документу.

8.7. Електронний документ створюється за ініціативою Клієнта. Під час створення Електронного документа засобами Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» Клієнт від свого імені накладає на цей Електронний документ свій ЕП у вигляді ОТР пароля у порядку, визначеному пунктом 8.8. цього розділу. Створенням Електронного документа Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання плати за здійснений платіж (переказ) в системі Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» згідно з Тарифами Банку.

8.8. Підтвердження Клієнтом запиту на проведення операції у системі Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» здійснюється в такому порядку:

1. На запит Клієнта на проведення операції, система Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» генерує ОТР пароль і разом з інформацією про операцію, 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 і надав згоду на її виконання.

4. Здійснення платіжних операцій в системі Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» виконується лише після проведення Аутентифікації Клієнта та з обов'язковим підтвердженням інформації про операцію за допомогою OTP паролю. Виключенням є операції між власними рахунками (окрім відкриття депозитної угоди).

8.9. Всі документи, операції, договори, підтвердження Клієнта про ознайомлення з інформацією 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, електронних документів за операціями здійснюється відповідно до п.8.26.

8.10. Всі банківські операції, договори, інші документи, що здійснені в Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» в електронному вигляді, є електронними документами і вважаються такими, що мають однакову юридичну силу з документами у паперовій формі, і не можуть бути оскаржені через їх електронну форму.

8.11. Електронний підпис може застосовуватись в системі Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» при укладанні Сторонами будь-яких договорів або при підтвердженні/ініціюванні Клієнтом будь-якої банківської операції за будь-яким рахунком Клієнта, відкритим у Банку, перелік яких визначений цими Правилами.

8.12. 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.

8.13. 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 додатку або Web-модулю Клієнта, так і на паперовому носії на запит Клієнта у відділенні Банку.

8.14. У разі використання системи Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» Клієнт заздалегідь погоджується з усіма ризиками, які притаманні роботі в мережі Інтернет.

8.15. Клієнт самостійно і в повному обсязі несе відповідальність за всі наслідки, спричинені здійсненням доступу та/або ініціюванням банківських операцій третіми особами, у разі отримання ними інформації про Логін та/або Пароль першого входу, та/або Пароль для входу, та/або OTP 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 OTP пароля тощо.

8.16. Клієнт несе усі ризики та негативні наслідки втрати, незаконного заволодіння, технічного перехоплення інформації тощо мобільного телефону Клієнта та/або відповідної SIM-карти.

8.17. **Права та обов'язки сторін.**

8.17.1. Банк зобов'язаний:

1) Забезпечувати доступність системи Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» в мережі Інтернет, а також функціонування системи з урахуванням цих Правил та умов Договору.

2) Ознайомити Клієнта з Інструкцією користувача системи Інтернет-банкінгу «СІВ-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 sib.com.ua), до підключення до Інтернет-банкінгу «СІВ-Online».

3) Приймати до виконання та виконувати електронні розрахункові документи Клієнта, підтверджені OTP паролем, та надавати інші послуги, у т.ч. інформаційні, згідно з переліком, що зазначений в п. 8.5 цих Правил.

4) Формувати на запит Клієнта електронні та/або паперові розрахункові документи, а також виконувати інші дії, необхідні для належного виконання умов цих Правил та договорів.

5) Не розголошувати третім особам інформацію щодо діяльності та фінансового стану Клієнта, яка складає банківську таємницю Клієнта, за винятком випадків, передбачених чинним законодавством та внутрішніми нормативними документами Банку.

8.17.2. Банк має право:

1) Розширювати перелік послуг, які надаються Банком за допомогою системи Інтернет-банкінгу

«СІВ-Online», заздалегідь повідомивши про це Клієнта, зокрема шляхом унесення змін до Правил, та розміщення їх на Офіційному сайті Банку та інформаційних стендах.

2) З метою запобігання розголошення конфіденційної інформації про Клієнта системи Інтернет-банкінгу «СІВ-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 «СІВ-Online» працівник Банку встановлює особу останнього за паспортом або іншим документом, що посвідчує особу.

3) Відмовити Клієнту у прийманні та/або виконанні Електронного розрахункового документу, наданого за допомогою системи Інтернет-банкінгу «СІВ-Online», у наступних випадках:

- у разі недостатності на рахунку Клієнта, з якого здійснюється переказ коштів, суми коштів, необхідної для здійснення переказу та суми, необхідної для сплати комісійної винагороди за здійснення такої операції (якщо це передбачено Тарифами Банку, чинними на момент виконання електронного розрахункового документу);
- у разі неповного (неправильного) зазначення Клієнтом реквізитів електронного розрахункового документу;
- у разі, якщо електронний розрахунковий документ 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.

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 ОТР паролю;
- порушення або спроби порушення Клієнтів умов безпеки доступу до системи Інтернет-банкінгу «СІВ-Online»;
- здійснення Клієнтом дій, що перешкоджають використанню системи Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» іншими Клієнтами;
- несплати Клієнтом комісій чи інших платежів відповідно до Договору та/або Тарифів;
- на підставі заяви/телефонного звернення/повідомлення по додатку-месенджеру Viber (далі – Viber) Користувача 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) Зупиняти видаткові операції за Рахунком Клієнта, щодо якого є публічне обтяження рухомого майна, у відповідності до розділу 3 та 4 цих Правил на підставі відповідних документів та в порядку, встановленому законодавством 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 будь-яких банківських операцій з використанням Клієнтом Електронного підпису, про що Клієнт інформується за допомогою функціоналу системи Інтернет-банкінгу «СІВ-Online».

11) Списувати з Рахунку Клієнта шляхом договірного списання 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 частини 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 проведення Клієнтом в системі Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» операцій за своїм/їми Рахунком/ами, 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 електронних розрахункових документів;
 - 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 створення електронного документа з Електронним підписом ознайомитися з усім текстом електронно документа, повністю зрозуміти його зміст, не мати заперечень до тексту документа (або його заперечення внесені як окремий реквізит документа) та свідомо застосовував свій Електронний підпис у контексті, передбаченому документом (підписав, затвердив, погодив, завізував, засвідчив, 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 ОТР-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 до Продуктів обов'язки Клієнта, зокрема щодо операцій, що здійснюються Клієнтом в Інтернет-банкінгу «СІВ-Online».
- 9) Використовувати систему Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» виключно для операцій, не пов'язаних зі здійсненням підприємницької 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 операцій, що не були ним санкціоновані, 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 по Viber 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 додатку 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 додаток «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 додаток), 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, ОТР пароля, а також будь-якої інформації про свої рахунки, що є банківською таємницею та при здійсненні доступу до системи Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» не з власного комп'ютера або мобільного телефону, та несе всю відповідальність за такі випадки;
 - несанкціонованим та неналежним використанням Логіна, Персонального пароля, ОТР 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 ОТР паролю на його попередній номер «фінансового телефону»;
 - зі здійсненням доступу до системи Інтернет-банкінгу «СІВ-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 Електронного розрахункового документа 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 комісій та інших платежів відповідно до Договору та Тарифів, а також здійснювати оплату банківських послуг, наданих за допомогою системи Інтернет-банкінгу «СІВ-Online», відповідно до чинних на момент надання Банком відповідної банківської послуги Тарифів Банку на такі послуги.
- 20) Дотримуватися вимог Банку щодо забезпечення безпеки та належного обслуговування Клієнтів, в тому числі, при отриманні будь-якої банківської послуги з допомогою системи Інтернет-банкінгу «СІВ-Online».
- 21) Своєчасно встановлювати доступні оновлення операційної системи і додатків на своєму «фінансовому телефоні» / пристрої, що використовується для підключення до Мобільного додатку, для належного отримання послуг через Мобільний додаток «СІВ-Online».
- 22) Використовувати на Мобільному пристрої (смартфон, планшет, тощо) на якому встановлено Мобільний додаток «СІВ-Online», персональному комп'ютері (з якого здійснюється підключення до WEB-інтерфейсу «СІВ-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 «СІВ-Online» (лише фізична особа, яка уклала з Банком договір).
- 2) Здійснювати доступ до системи Інтернет-банкінгу «СІВ-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) Формувати, підтверджувати та надавати Банку за допомогою системи Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» Електронні документи та вимагати від Банку їх виконання відповідно до Договору та Правил.
- 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 в Тарифах.
- 7) У будь-який час за власною ініціативою тимчасово заблокувати доступ до системи Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» повідомивши Банк. Для блокування доступу до системи Інтернет-банкінгу «СІВ-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 «СІВ-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 «СІВ-online», Клієнт може отримати на паперових носіях примірник Договору банківського вкладу у

будь-якому відділенні Банку.

8.18. Платежі, що створені в системі Інтернет-банкінгу «СІВ-Online», приймаються Банком цілодобово та обробляються/виконуються за регламентом/порядком, визначеним цими Правилами, Інструкцією користувача та іншими внутрішніми нормативними документами Банку. При цьому, платежі, що надійшли в післяопераційний час, вихідні, неробочі та святкові дні, обробляються/виконуються протягом першого робочого дня, наступного за ними згідно з регламентом роботи, визначеним наказом Банку. Порядок обробки/виконання документів з купівлі/продажу іноземної валюти в системі Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» визначений п. 8.29 Правил.

Електронні документи, що підтверджені OTP паролем та надані через систему «СІВ-Online», виконуються Банком в межах залишку грошових коштів на відповідному рахунку Клієнта та відповідно до вимог чинного законодавства України.

Електронні документи, підтверджені OTP паролем, Банк виконує відповідно до реквізитів цих документів 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 Електронного документу, підтвердженого 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 розрахунків 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 операції, 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 операцій за допомогою системи Інтернет-банкінгу «СІВ-Online», встановлених Банком, оприлюднюється на Офіційному сайті Банку. Інформація щодо зміни спеціальних лімітів на здійснення 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 Електронних документах, у вигляді окремих шаблонів переказів.

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 додатку «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 (деPOSITНИХ), кредитних тощо), відкритих в АТ «КІБ»;
- що ознайомлений з тим, що забороняється використовувати особисті платіжні картки для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності;
- що під час створення електронного документу з Електронним підписом, цим самим засвідчує, що ознайомився з усім текстом документа, повністю зрозумів його зміст, не має заперечень до тексту документа (або його заперечення внесені як окремий реквізит документа) і свідомо застосовував свій ЕП у контексті, передбаченому документом (підписав, затвердив, погодив,

завізував, засвідчив, ознайомився);

- що усвідомлює та готовий нести всі ризики, пов'язані з електронним виглядом документів, які формуються в 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 до цих Правил), Тарифами на обслуговування в системі Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» та умовами ініціювання платежів за допомогою системи.

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 заяву 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 фінансова 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 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 «КІБ»

8.26.5. Для засвідчення заяв, виписок та інших документів, сформованих засобами системи Інтернет-банкінгу «CIB-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. Відкриття вкладних (депозитних) рахунків та розміщення вкладів в системі Інтернет-банкінгу «CIB-Online»

8.27.1. Для ініціювання відкриття вкладного (депозитного) рахунку та розміщення Вкладу у Web-модулі (на Офіційному сайті Банку) або у Мобільному додатку «CIB-Online» Клієнту необхідно:

- пройти процедуру Аутентифікації в системі Інтернет-банкінгу «CIB-Online»;
- ввести обов'язкові параметри, що вимагаються системою Інтернет-банкінгу «CIB-Online» для відкриття (розміщення) вкладу (депозиту) (валюта вкладу, строк, сума, номери рахунків для списання суми вкладу, виплати процентів/повернення вкладу тощо);

- 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 відповідають параметрам ініційованої Клієнтом операції, а також Клієнт підтверджує, що він ознайомлений із Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб та з п. 4 ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

8.27.3. Банк виконує ініційовану Клієнтом операцію за умови, якщо Клієнт ідентифікований та верифікований Банком, попередньо проведена успішна Аутентифікація Клієнта в системі Інтернет-банкінгу «CIB-Online», операція підтверджена введенням OTP пароллю, на поточному рахунку, обраному Клієнтом для списання Вкладу, на момент ініціювання операції достатньої суми коштів для перерахування мінімальної суми Вкладу.

8.27.4. Після виконання Банком ініційованої Клієнтом операції по відкриттю вкладного (депозитного) рахунку та розміщенню вкладу Клієнт може отримати Договір банківського вкладу в електронному вигляді шляхом його надсилання на електронну адресу Клієнта, або на паперовому носії у будь-якому відділенні Банку.

8.28. Відкриття поточних рахунків (крім поточних рахунків з використанням платіжної картки) в системі Інтернет-банкінгу «CIB-Online»

8.28.1. Банк надає Клієнту можливість здійснити в системі Інтернет-банкінгу «CIB-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 ініціювання відкриття поточного рахунку у Web-модулі (на Офіційному сайті Банку) або у Мобільному додатку «CIB-Online» Клієнту необхідно:

- пройти процедуру Аутентифікації в системі Інтернет-банкінгу «CIB-Online»;
- обрати валюту поточного рахунку та ввести інші обов'язкові параметри, що вимагаються системою Інтернет-банкінгу «CIB-Online» для відкриття поточного рахунку;

- підтвердити відкриття поточного рахунку шляхом натискання відповідних елементів управління на екранних формах операції та введення OTP пароллю.

8.28.3. Введенням OTP пароллю Клієнт підтверджує надання до Банку Заяви про відкриття поточного рахунку в електронному вигляді, 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 п. 4 ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та з Тарифами Банку.

8.28.4. Банк здійснює відкриття поточного рахунку, ініційоване Клієнтом, за умови, якщо Клієнт ідентифікований Банком, попередньо проведена успішна Аутентифікація Клієнта в системі Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» та операція підтверджена введенням ОТР пароллю.

8.28.5. Після відкриття Банком поточного рахунку, ініційованого Клієнтом, Клієнт може отримати Заяву (Пропозицію) в електронному вигляді шляхом її надсилання на електронну адресу Клієнта, або на паперовому носії у будь-якому відділенні Банку.

8.29. Купівля/продаж іноземної валюти в системі Інтернет-банкінгу «СІВ-Online»

8.29.1. Банк надає Клієнту можливість здійснити в системі Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» операції купівлі та продажу 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 ініціювання купівлі/продажу іноземної валюти у Web-модулі (на Офіційному сайті Банку) або у Мобільному додатку «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);
- підтвердити операцію купівлі/продажу іноземної валюти шляхом натискання відповідних елементів управління на екранних формах операції та введення ОТР пароллю.

8.29.4. Введенням ОТР пароллю Клієнт надає Банку Заяву про купівлю/продаж іноземної валюти та підтверджує свій намір ініціювати валютну операцію на введenu Клієнтом суму, за визначеним курсом Банку, у відповідній валюті, а Банк має право здійснити договірне списання з відповідного поточного рахунку, визначеного Клієнтом, суми коштів, достатньої для здійснення купівлі або продажу іноземної валюти, уплати комісій Банку (за їх наявності), уплати податків, зборів та інших обов'язкових платежів, визначених законодавством.

8.29.5. Заява про купівлю/продаж іноземної валюти приймається та виконується або відхиляється Банком в дату її надходження до системи Інтернет-банкінгу «СІВ-Online». При цьому, розрахунки за операціями купівлі/продажу іноземної валюти, здійсненими Клієнтом у вихідні, неробочі та святкові дні відображаються в операціях по рахунках Клієнта наступного операційного дня Банку.

8.29.6. Банк здійснює ініційовану Клієнтом операцію 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 здійснення операції купівлі/продажу іноземної валюти;
- сума валюти, що купується/продається Клієнтом, не перевищує ліміт, встановлений законодавством, та ліміт, встановлений Банком для обмеження таких операцій, відповідно до п. 8.20 Правил;
- операція підтверджена введенням ОТР пароллю.

8.29.7. Інформація про здійснені операції купівлі/продажу іноземної валюти, в тому числі про курс Банку на дату здійснення операції, відображається у виписках за відповідними поточними рахунками, з яких відбулось списання або на які відбулося зарахування коштів в результаті виконання операції купівлі/продажу іноземної валюти.

РОЗДІЛ 9. ГАРАНТІЇ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

9.1. Клієнт заявляє та підтверджує, що:

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

- 9.1.2. не обмежений в правоздатності та дієздатності, а також по відношенню до нього не порушено кримінальної справи, справи про визнання його недієздатним чи обмежено дієздатним;
- 9.1.3. 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;
- 9.1.4. 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;
- 9.1.5. його діяльність та операції за Рахунками жодним чином не пов'язані та не будуть використовуватись для здійснення корупційної діяльності та діяльності з легалізації (відмивання) доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансування тероризму чи фінансування розповсюдження зброї масового знищення, для проведення заборонених чинним законодавством України операцій, а також підприємницької діяльності;
- 9.1.6. його не включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції;
- 9.1.7. ці Правила та будь-який Договір за Продуктом Банку не суперечать будь-яким договірним обмеженням, що є обов'язковими для Клієнта;
- 9.1.8. на день укладення Договору за Продуктом Банку відсутні будь-які перешкоди для його виконання, та будь-які судові розслідування (спори), розслідування з боку державних контролюючих органів, що можуть істотно та/або негативно вплинути на фінансовий стан та кредитоспроможність Клієнта;
- 9.1.9. надані Клієнтом у Банк документи не містять будь-яких недостовірних відомостей, складені та/або отримані в порядку, передбаченому чинним законодавством України;
- 9.1.10. 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.
- 9.2. 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).
- 9.3. 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.
- 9.4. 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.
- 9.5. У разі притягнення Банку до відповідальності за порушення Клієнтом валютного законодавства, що сталося з вини Клієнта, Клієнт відшкодовує Банку завдані збитки у повному обсязі.
- 9.6. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за суперечки між Держателем Картки і торговцем/банком, що приймає Картку, зокрема, за суперечки, що виникають у зв'язку з низькою якістю товару або обслуговування. Банк не відповідальний за товари (роботи, послуги), надані Держателю відповідним торговцем.
- 9.7. 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.
- 9.8. 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.
- 9.9. 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.
- 9.10. Клієнт несе повну відповідальність за всі операції, здійснені з використанням втрачених/вкрадених Карток, здійснені до моменту повідомлення Банку про факт крадіжки/втрати Банку, а також за операції, проведені після розблокування Картки, здійсненого в порядку, визначеному умовами цих Правил та/або відповідного Договору за Продуктом Банку.

- 9.11. 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.
- 9.12. 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.
- 9.13. 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.
- 9.14. Банк відповідає за порушення своїх зобов'язань за цими Правилами відповідно до положень цих Правил та/або відповідного Договору за Продуктом Банку та чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.
- 9.15. Банк не несе відповідальності за неперерахування або неправильне перерахування коштів/банківських металів за дорученням Клієнта, наданого відповідно до положень цих Правил, якщо це стало наслідком неправильного заповнення Клієнтом розрахункових документів, зазначення Клієнтом хибних (помилкових) платіжних реквізитів, несвоєчасного попередження Банку щодо зміни своїх реквізитів.
- 9.16. Банк не розглядає претензії Клієнта щодо недостачі готівкових коштів та не несе відповідальності за недостачу цих коштів, якщо недостача виявлена при перерахунку готівки за межами приміщення Банку без участі представника Банку.
- 9.17. Банк несе відповідальність за операції, що були здійснені без використання Картки під час перебування Картки в Стоп-списку.
- 9.18. 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.
- 9.19. 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.
- 9.20. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за успішно здійснені Операції, для здійснення яких необхідно вводити ПІН;
- 9.21. Банк не несе відповідальності за кошти/банківські метали Клієнта та подальший їх рух після списання з Рахунку.
- 9.22. 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.
- 9.23. Банк несе відповідальність за збереження всієї інформації стосовно Клієнта та Довіреної особи та Рахунку чи операцій по ньому, крім випадків, передбачених законодавством України.
- 9.24. 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.
- 9.25. 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. Підтвердження наявності форс-мажорних обставин є довідка, видана Торгово-промисловою палатою України або іншими уповноваженими державними службами у порядку, визначеному чинним законодавством України. Після закінчення форс-мажорних обставин Сторони докладають усіх можливих зусиль для усунення або зменшення наслідків таких обставин.

9.26. 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.

9.27. 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.

9.28. 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.

9.29. 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.

9.30. Укладанням відповідного Договору за Продуктом Банку Клієнт підтверджує, що отримав всю інформацію стосовно Банківських продуктів 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 Продуктів Банку, що надаються Банком. Умови цих Правил зрозумілі Клієнту, відповідають інтересам Клієнта, є розумними та справедливими.

9.31. 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.

9.32. 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 придбається за рахунок Кредиту, буде використане в інтересах сім'ї, та члени його сім'ї повідомлені про укладання такого Договору і не заперечують проти його укладання. У разі звернення подружжя Клієнта до суду з позовом про визнання Договору за Продуктом Банку недійсним як такого, що укладений Клієнтом без згоди такого подружжя, Клієнт зобов'язаний сплатити Банку штраф у розмірі 100 відсотків від суми Кредиту за Договором протягом 5 (п'яти) робочих днів з моменту подання такого позову.

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

9.34. 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.

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

РОЗДІЛ 10. ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ

10.1. 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:

10.1.1. обробку¹ Банком персональних даних Клієнта (будь-якої інформації, що стосується Клієнта, а саме: прізвища, власного імені, по батькові, дати та місця народження, адреси, сімейного, соціального, майнового стану, освіти, професії, доходів тощо (надалі – «Персональні дані»)) з метою:

-здійснення Банком своєї фінансово-господарської діяльності, пропонування та надання повного кола послуг Банком (у т.ч. шляхом укладення договорів, здійснення прямих контактів із Клієнтом за допомогою засобів зв'язку), залучення третіх осіб, із якими Банк перебуває у договірних відносинах, до процесу належного виконання Банком своїх прав чи зобов'язань перед Клієнтом, (надалі – Треті сторони), у т.ч. надання Третіми сторонами послуг Банку для виконання ним своїх функцій,

-захисту Банком своїх прав та інтересів, у т.ч. передачі даних фінансовим установам,

-здійснення Банком прав та виконання обов'язків за іншими відносинами між Банком та Клієнтом;

10.1.2. передачу (поширення), у т.ч. транскордонну, Банком Персональних даних Третім(и) сторонам(и), зміну, знищення Персональних даних або обмеження доступу до них, включення Персональних даних до бази Персональних даних Банку з метою, зазначеною в підпункті 10.1.1 цих Правил, та без необхідності надання Клієнту письмового повідомлення про здійснення зазначених дій;

10.1.3. зберігання Банком Персональних даних протягом строку, визначеного згідно з внутрішніми документами Банку та/або чинним законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами НБУ.

10.2. 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.

10.3. 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 законодавством надано або буде надано право обробляти персональні дані), архівним установам та іншим особам, що надають Банку послуги зберігання інформації та документів і пов'язані з цим послуги; акціонерам, власникам істотної 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.

10.4. 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

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.

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

10.5. Сторони погодили, що у зв'язку з підписанням Клієнтом відповідного Договору за Продуктом Банку (в т.ч. і шляхом надання 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.

РОЗДІЛ 11. ДОТРИМАННЯ ВИМОГ FATCA

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

11.2. Клієнт засвідчує та гарантує, що Клієнт та його 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).

11.3. 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.

11.4. 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 W-9 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 повідомлення представниками Клієнта Банку про їх Податковий статус та/або не подання такими особами документів.

11.5. Підписанням Клієнтом відповідного Договору за Продуктом Банку (в т.ч. і шляхом надання 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.

11.6. 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.

11.7. 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.

11.8. 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 доручає Банку здійснювати договірне списання 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 (деPOSITного) 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.

11.9. 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.

11.10. 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.

11.11. 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 і виконання розрахункових документів Клієнта та здійснення операцій за ініціативою Клієнта або закрити всі чи окремі рахунки).

11.12. 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.

11.13. Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку будь-які документально підтвержені 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 проведення, якщо такі дії було вчинено Банком відповідно до вимог чинного законодавства або умов цих Правил, або якщо Банк діяв відповідно до згоди/дозволу Клієнта на розкриття/передачу інформації.

РОЗДІЛ 12. ІНШІ УМОВИ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Сторін за відповідним Продуктом Банку, то запропоновані Банком зміни до цих Правил вважаються погодженими Клієнтом з моменту їх введення.

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

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

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

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

12.14. Для припинення або запобігання будь-яким незаконним діям із Рахунком Клієнта, Клієнт доручає Банку в будь-який час та без укладення будь-яких додаткових договорів призупинити або припинити операції за Рахунком Клієнта у випадку, коли Клієнт (Уповноважена особа) навмисно 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 наявності в Банку підозр про здійснення шахрайських дій щодо Рахунка.

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

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

12.17. Банк цими Правилами, а Клієнт підписанням відповідного Договору за Продуктом Банку (в т.ч. і шляхом надання 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.