

***Витяг з Правил комплексного банківського обслуговування фізичних осіб в
АТ «КРИСТАЛБАНК»***

4. ОСОБЛИВІ УМОВИ ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ

4.1. Банк відкриває Клієнту Поточний(-і) Рахунок(-и) у національній та/або іноземній валюті для зберігання грошей та здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів, відповідно до умов Договору та вимог законодавства. Відкриття Поточного (-их) Рахунку(-ів) здійснюється на підставі укладеного з Клієнтом Договору.

4.2. Банк може встановлювати за певними Тарифами/Тарифними пакетами суми незнижувального залишку та/або максимального та/або мінімального розміщення коштів на Поточному Рахунку при його відкритті.

4.3. Перелік, умови та/або вартість надання послуг (проведення операцій) за Рахунком Клієнта визначаються Тарифами Банку.

4.4. Операції за Рахунком здійснюються у межах залишків коштів на Рахунку на підставі розрахункових документів, наданих Клієнтом у Банк і оформлених згідно із вимогами Національного банку України.

4.5. Розрахунково-касове обслуговування Клієнта здійснюється у межах Операційного часу Банку/Операційного часу системи, крім вихідних, святкових та неробочих (небанківських) днів. Тривалість Операційного часу Банку/Операційного часу системи встановлюється внутрішніми правилами Банку.

Розрахункові документи, що надійшли протягом Операційного часу Банку/Операційного часу системи, виконуються в день їх надходження до Банку.

Розрахункові документи, що надійшли після Операційного часу Банку/Операційного часу системи, виконуються не пізніше наступного дня або цього ж дня, за наявності технічних можливостей Банку, з оплатою згідно із Тарифами.

4.6. При здійсненні розрахункових операцій Сторони використовують розрахункові документи, передбачені нормативно-правовими актами Національного банку України.

4.7. В разі перерахування Клієнтом грошових коштів на Поточний Рахунок через інші банки чи небанківські фінансові установи, в т.ч. внесення через них готівкових коштів з метою переказу на Поточний Рахунок, фінансові ризики, пов'язані з можливою затримкою в надходженні таких коштів на Поточний Рахунок, приймає на себе Клієнт. Підписанням Договору Клієнт підтверджує, що він усвідомлює та погоджується з тим, що Банк не має можливості контролювати або регулювати швидкість надходження грошових коштів з інших банків (небанківських фінансових установ) або впливати на розміри комісій, що стягуються за перерахування грошових коштів іншими банками (небанківськими фінансовими установами).

У випадку поповнення Поточного Рахунку Клієнта шляхом внесення готівки, здійсненого через мережу відділень та/або платіжних терміналів банків-партнерів, зарахування коштів на Поточний Рахунок Клієнта здійснюється протягом трьох робочих днів з дати внесення готівкових коштів до каси або платіжного терміналу, якщо інший строк не передбачений відповідними правилами банків-партнерів.

4.8. На залишок власних (не кредитних) грошових коштів, що знаходяться на Поточному Рахунку Клієнта, проценти нараховуються в розмірі встановленому умовами Договору та/або Тарифами.

У разі, якщо Договором та/або Тарифами Банку передбачено нарахування процентів на залишок коштів, що знаходяться на Поточному Рахунку Клієнта, підписанням Договору Клієнт погоджується з наступним порядком нарахування та сплати процентів:

- Банк нараховує та сплачує Клієнту проценти на залишок коштів, що знаходяться на Поточному Рахунку Клієнта у розмірах, визначених Договором та/або Тарифами Банку та у валюті Поточного Рахунку;

- нарахування та виплата процентів на залишки коштів, що знаходяться на Поточному

Рахунку Клієнта на кінець кожного Операційного дня Банку, здійснюється методом «факт/факт» за фактичну кількість днів в періоді, за який здійснюється нарахування процентів, не рідше одного разу на місяць та не пізніше останнього робочого дня поточного місяця, та в день закриття Поточного Рахунку. Період, за який здійснюється нарахування процентів, розпочинається з дня, наступного за днем попереднього нарахування процентів та закінчується днем, в якому здійснюється таке нарахування, та включає в себе робочі та неробочі дні;

- при розрахунку процентів на залишок грошових коштів на Поточному Рахунку Клієнта враховується день зарахування коштів на Поточний Рахунок та не враховується день списання коштів з Поточного Рахунку;

- при нарахуванні процентів, Банк утримує із суми нарахованих процентів та перераховує до бюджету податки в порядку, розмірі та строки, встановлені законодавством.

Нарахування процентів на залишок коштів, що знаходяться на Поточному Рахунку Клієнта, припиняється у день початку процедури виведення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб Банку з ринку (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку з підстав, визначених частиною 2 статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку).

4.9. Згідно з вимогами діючого законодавства України для зарахування виключно заробітної плати, стипендії, пенсії, соціальної допомоги та інших передбачених законом соціальних виплат фізичній особі відкривається Окремий поточний рахунок або використовується вже відкритий для цих цілей рахунок (Окремий рахунок).

В разі відкриття Окремого рахунку, такий рахунок може використовуватись виключно для зарахування заробітної плати, стипендії, пенсії, соціальної допомоги та інших передбачених законом соціальних виплат.

Підписанням Договору про відкриття рахунку з відповідною позначкою в рядку «Інша додаткова інформація» або позначкою, що Поточний Рахунок відкривається для зарахування заробітної плати при відкритті Окремого рахунку, Клієнт погоджується на те, що будь-які надходження коштів, які не відповідають режиму Окремого рахунку (готівкові та безготівкові), на такий рахунок забороняються.

В разі надходження на Окремий рахунок Клієнта коштів, які не відповідають режиму Окремого рахунку, або при встановленні Клієнту Ліміту кредитування по Овердрафту, Банк має право, згідно з вимогами діючого законодавства, внутрішньобанківських процедур та/або діючих Тарифів змінити статус Окремого рахунку на статус Поточного Рахунку.

4.10. Порядок встановлення курсу купівлі-продажу, обміну іноземної валюти під час здійснення операцій за поточними рахунками з використанням електронних платіжних засобів регулюється наказом Голови Правління Банку.

4.11. Додаткові права та обов'язки Сторін в межах обслуговування Поточних Рахунків.

4.11.1. Клієнт має право:

- розпоряджатись на свій розсуд грошовими коштами на своєму Поточному Рахунку з додержанням вимог законодавства, за виключенням випадків, передбачених законодавством та/або Договором;

- в будь-який час (у тому числі у разі незгоди із зміною умов Договору та/або Тарифів) ініціювати закриття Поточного Рахунку, подавши до Банку заяву встановленого зразка. Закриття Поточного Рахунку, до якого відкрито хоча б одну Картку, здійснюється з урахуванням особливостей, встановлених цими Правилами, Договором тощо;

- надати довіреність третій особі на право розпорядження Поточним Рахунком, оформивши її в Банку або в порядку, передбаченому законодавством;

- самостійно розпоряджатися грошовими коштами, що знаходяться на Поточному Рахунку у відповідності до режиму рахунку, за умови дотримання вимог законодавства, цих Правил та умов Договору. Операції за Поточним Рахунком можуть бути обмежені або припинені лише у випадках та в порядку, передбачених законодавством та/або Договором. Клієнт має право у відповідності до умов Договору здійснювати поповнення Поточного

Рахунку особисто або через інших осіб способами, що не суперечать законодавству, у валюті Поточного Рахунку в готівковій формі через касу Банку або в безготівковій формі шляхом перерахування коштів;

- отримувати готівкові кошти з Поточного Рахунку в межах залишку коштів на Поточному Рахунку, з урахуванням вимог Договору, Правил та у випадках, передбачених законодавством;

- звертатись за консультаціями до Банку з приводу Договору, обслуговування Поточного Рахунку та/або використання Картки;

- надати Банку відповідну письмову заяву у випадку незгоди з інформацією за проведеними операціями, наведеними у Виписці, протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів з дати формування Виписки. Така заява розглядається Банком у порядку та строки, встановлені правилами МПС. Неотримання Банком такої заяви у вказаний строк вважається підтвердженням Клієнта правильності інформації, наведеної у Виписках;

- звертатись до Банку із запитом з розшуку раніше перерахованих та повернення помилково перерахованих грошових коштів;

- звернутись до Банку з питань отримання додаткових послуг щодо обслуговування Поточного Рахунку.

4.11.2. Клієнт зобов'язаний:

- виконувати вимоги чинного законодавства України при здійсненні розрахунково-касових операцій та дотримуватись умов Договору;

- дотримуватись вимог по організації безготівкових розрахунків, їх форм, стандартів документів і документообігу та встановлених правил здійснення касових операцій;

- не використовувати Поточний Рахунок для проведення операцій, пов'язаних зі здійсненням підприємницької діяльності або незалежної професійної діяльності. Клієнти нерезиденти зобов'язуються не отримувати на Поточний Рахунок кошти, отримані як дохід з джерелом їх походження з України, що підлягають оподаткуванню;

- своєчасно, в день здійснення операцій по Поточному Рахунку, сплачувати Банку плату за надані послуги згідно з Тарифами;

- підтримувати на Поточному Рахунку суму коштів достатню для списання Банком плати за надані послуги згідно з Тарифами;

- контролювати рух коштів за своїм рахунком та повідомляти Банк про операції, які ним не виконувалися;

- здійснити повернення всієї суми заборгованості перед Банком за Несанкціонованим овердрафтом та/або за додатковими програмами банківських послуг, що можуть бути надані в рамках Договору у наступних випадках:

- а) у разі розірвання Договору та закриття Поточного Рахунку – в день розірвання такого Договору;

- б) у разі розірвання договору на обслуговування зарплатного проекту, укладеного між Банком та Суб'єктом господарювання, в день розірвання такого договору на обслуговування зарплатного проекту;

- в) у разі припинення трудових відносин з Суб'єктом господарювання – в день припинення трудових відносин, якщо інше не встановлено Договором.

У зв'язку з цим Клієнт доручає Банку спрямовувати всі надходження грошових коштів на Поточний Рахунок в першу чергу на повернення такої заборгованості;

- у разі виникнення Несанкціонованого овердрафту за Поточним Рахунком, погасити його зі сплатою процентів за користування грошовими коштами у розмірі та строки, встановлені Договором та Тарифами, шляхом внесення відповідної суми грошових коштів на Поточний Рахунок. У випадку несвоєчасного погашення заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом та/або процентами за користування грошовими коштами заборгованість вважається такою, що прострочена, та до Клієнта застосовуються штрафні санкції відповідно до Договору та Тарифів Банку;

- надавати відомості, які витребує Банк з метою виконання вимог законодавства, що регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом.

4.11.3. Банк має право:

- використовувати кошти Клієнта, які зберігаються на Поточному Рахунку, гарантуючи їх наявність і проведення операцій відповідно до законодавства;
- відмовити у проведенні будь-яких операцій за Поточним Рахунком при наявності фактів, що свідчать про порушення Клієнтом правил користування Поточним Рахунком, передбачених законодавством;
- здійснити відновлення видаткових операцій за Рахунком Клієнта, щодо якого в Банку є публічне обтяження рухомого майна у випадку, визначеному Законом України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні». Про відновлення видаткових операцій по Рахунку Банк повідомляє Клієнта шляхом вручення повідомлення при першому зверненні Клієнта/його уповноваженої особи до Банку;
- в разі ідентифікації Клієнта, як фізичної особи – підприємця, або фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, проводити видаткові операції за рахунком Клієнта, починаючи з дати отримання Банком повідомлення контролюючого органу про взяття рахунку на облік у контролюючих органах або з дати, визначеної як дата взяття на облік у контролюючому органі. До дати отримання Банком повідомлення за цим Рахунком проводяться лише операції із зарахування коштів;
- зупинити здійснення фінансової (фінансових) операції (операцій), яка (які) містить (містять) ознаки, передбачені статтями 15 та/або 16 у випадках та у строки, що передбачені Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», та/або фінансові операції із зарахування чи списання коштів, що відбувається в результаті дій, які містять ознаки вчинення злочину, визначеного Кримінальним кодексом України;
- заблокувати Картку Клієнта (поставити Картки в електронний або міжнародний стоп-лист, призупинити обслуговування Рахунку) у випадку несплати комісій Банку та/або наявної будь-якої іншої непогашеної заборгованості Клієнта перед Банком до повного погашення Клієнтом такої заборгованості перед Банком та відшкодування Банку усіх витрат за проведені ним операції по блокуванню Картки;
 - отримувати від Клієнта плату за надані послуги відповідно до встановлених Тарифів;
 - змінювати Тарифи та/або Операційний час Банку та/або Операційний час системи;
 - здійснювати примусове списання коштів з Рахунку Клієнта у випадках та у порядку, передбаченому чинним законодавством України;
- у випадку активного використання Клієнтом Поточного Рахунку, відсутності заборгованостей, Банк може запропонувати Клієнту додаткові послуги;
- за рахунок майна Клієнта Банк має право задовольнити свої вимоги також щодо:
 - а) відшкодування витрат, пов'язаних із пред'явленням вимоги за Договором;
 - б) відшкодування витрат щодо страхування збитків, завданих порушенням Договору.

4.12. Додаткові застереження щодо відповідальності Сторін в межах обслуговування Поточного Рахунку.

- 4.12.1. Клієнт несе відповідальність за правильність заповнення всіх реквізитів розрахункового документу.
- 4.12.2. Клієнт несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним в документі на переказ коштів, суті операції, щодо якої здійснюється цей переказ.
- 4.12.3. Банк контролює повноту заповнення реквізитів платіжних документів Клієнта та відповідність вказаних в них номеру Поточного Рахунку Клієнта тощо.
- 4.12.4. Банк не несе відповідальності за проведені за Поточними Рахунками Клієнта операції та їх наслідки, якщо можливість проведення зазначених операцій виникла не з вини Банку.
- 4.12.5. Банк у випадках, передбачених Договором та/або законодавством, не несе відповідальності за відмову надати Клієнту послугу, зокрема, виконати надані Клієнтом розрахункові та/або касові документи за Договором, що призвело до порушення строків та/або неповноти перерахування податків, зборів (обов'язкових платежів) до бюджетів або державних цільових фондів, встановлених законодавством.
- 4.12.6. Банк не несе відповідальності за будь-яке розголошення, спотворювання чи не

отримання інформації про Рахунки, що може статися з вини оператора мобільного зв'язку внаслідок її розсилки, яка проводиться з використанням стандартних каналів передачі даних на Мобільний номер.

4.12.7. Банк не несе відповідальності:

- в разі відмови здійснити операцію за Поточним Рахунком Клієнта у випадках, передбачених Договором та/або законодавством;
- в разі несвоєчасності та неточності виконання операцій по Поточному Рахунку Клієнта з вини Клієнта та/або третіх осіб;
- в разі несвоєчасності та неточності виконання операцій по Поточному Рахунку Клієнта з інших причин, незалежних від Банку;
- у випадку встановлення НБУ та/або іншими державними органами управління, рішення яких є обов'язковими для виконання Банком, обмежень щодо здійснення операцій за Поточним Рахунком Клієнта та/або встановлення ними порядку переказу Банком коштів з Поточного Рахунку Клієнта, відмінного від того, що передбачений Договором тощо.

4.13. Особливості закриття Поточного Рахунку.

4.13.1. Поточний Рахунок може бути закритий:

- за заявою Клієнта про закриття Поточного Рахунку за умови належного виконання Клієнтом всіх своїх зобов'язань, передбачених Договором. За наявності коштів на рахунку Банк здійснює завершальні операції за рахунком (виплата залишку коштів на рахунку готівкою через касу Банку або шляхом перерахування Банком на інший, визначений Клієнтом рахунок, (за рахунками, операції за якими здійснюються з використанням ПК не раніше ніж через 45 (сорок п'ять) календарних днів з моменту подачі заяви про закриття Поточного Рахунку та повернення всіх Карток));
- на підставі свідоцтва про смерть Клієнта у разі смерті власника рахунку – фізичної особи. При цьому, зобов'язання Клієнта за Договором не припиняється його смертю, оскільки воно не є нерозривно пов'язаним з його особою і у зв'язку з цим може бути виконане іншою особою, зокрема спадкоємцем;
- якщо протягом трьох років поспіль не здійснювалися операції за Поточним Рахунком за виключенням операцій зі сплати Банком процентів на залишки коштів на Поточному Рахунку, (при наявності останніх), і на цьому рахунку немає залишку коштів Банк залишає за собою право відмовити Клієнту в обслуговуванні Поточного Рахунку та закрити його;
- на підставі рішення відповідного органу, на який згідно із законом покладено функції щодо визнання фізичної особи банкрутом (за заявою ліквідатора, голови або члена ліквідаційної комісії, управителя майна тощо);
- за ініціативою Банку (в тому числі за рішенням Служби фінансового моніторингу Банку) згідно чинного законодавства, зокрема Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Постанови Національного банку України «Про затвердження Інструкції про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків - резидентів і нерезидентів. У такому разі Банк закриває рахунок Клієнту та, у разі наявності залишку коштів на рахунку, після проведення завершальної(их) операції(й) за таким рахунком [з виконання платіжних вимог на примусове списання (стягнення) коштів, виплати коштів готівкою, перерахування залишку коштів згідно із наданими клієнтом реквізитами] або після перерахування коштів на окремий аналітичний балансовий рахунок для подальшого обліку та повернення коштів Клієнту під час його звернення до Банку;
- Банк закриває поточні рахунки Клієнтів, на кошти яких встановлено обтяження майнових прав відповідно до умов Договору, лише за згодою обтяжувача, який установив таке обтяження, крім випадків закриття рахунків Клієнтів під час виконання Банком Плану припинення здійснення банківської діяльності без припинення юридичної особи відповідно до Закону України «Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків», яке може здійснюватися Банком без отримання на це згоди обтяжувача;
- на інших підставах, передбачених законодавством України або Договором між Банком і Клієнтом.

4.13.2. Дію Договору може бути достроково припинено:

- за взаємною згодою Сторін, про що укладається договір про внесення змін до Договору;
- за ініціативою Банку:
 - а) у разі систематичного порушення Клієнтом обов'язків, покладених на нього умовами Договору, відповідно до чинного законодавства України;
 - б) у випадку ненадання Клієнтом документів та відомостей, необхідних для встановлення його особи, суті діяльності, фінансового стану, здійснюваних ним операцій, які витребує Банк з метою виконання вимог чинного законодавства, зокрема Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;
 - в) інших випадках, передбачених законодавством України або Договором між Банком і Клієнтом.

5. ПРАВИЛА ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ З ВИКОРИСТАННЯМ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК

5.1. При відкритті Поточного Рахунку, операції за яким здійснюються з використанням електронного платіжного засобу Банк випускає Клієнту та/або Держателю Платіжну Картку, тип якої визначається на підставі Договору про відкриття рахунку Клієнта. На момент відкриття Рахунку Клієнт має право самостійно обрати Тарифний пакет з відповідними Тарифами. Зміна пакету можлива на підставі письмової заяви Клієнта або в інший спосіб, передбачений Правилами.

5.2. Картка надається Держателю під розписку, протягом 10 (десяти) робочих днів після підписання Сторонами Договору про відкриття рахунку, завершення Банком перевірки і підтвердження даних, що містяться в наданих Держателем документах. Для отримання картки Держатель повинен пред'явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу та оплатити комісії згідно з обраним Тарифним пакетом/Тарифами.

Довірена особа Клієнта має право отримати Додаткову Картку, видану на її ім'я, за довіреністю, яка видана Клієнтом та посвідчена у встановленому законодавством порядку. У такому разі Банк не несе відповідальності за проведення операцій з використанням такого електронного платіжного засобу, виданого Довіреній особі за довіреністю.

5.3. ПІН-код до Картки може надаватися Банком Клієнту та/або Довіреній особі в ПІН-конверті або встановлюватись та/або змінюватись Клієнтом та/або Довіреною особою самостійно через ПОС-термінал Банку.

Для використання ПК Клієнт повинен її активувати:

- за телефонним зверненням до Контакт-Центру Держателя Картки/Держателя Додаткової Картки;
- звернувшись до відділення, в якому відкривався Поточний Рахунок для відправлення відповідальним працівником запиту на активацію до Контакт-Центру.

5.4. Держатель Персонікованої і Неперсоніфікованої ПК зобов'язаний не допускати використання електронного платіжного засобу особами, які не мають на це права або повноважень. Використання ПК за довіреністю заборонене законодавством України.

5.5. Операції з використання Картки здійснюються протягом терміну дії Картки, який зазначається на лицьовому боці Картки. Термін дії Картки припиняється після закінчення останнього дня місяця і року, зазначеного на лицьовому боці Картки.

До Поточного Рахунку Банк може випускати та надавати Клієнту наступні платіжні картки:

- основну картку;
- інші Додаткові Картки Держателю-власнику рахунку (Держателям) та іншим особам – на підставі окремих заяв Клієнта та надання документів, необхідних для проведення ідентифікації особи – Держателя додаткової платіжної картки. Умови та Правила користування платіжною карткою MasterCard AT «КРИСТАЛБАНК», які наведено в

Додатку 1 до цих Правил, поширюються також і на всі Додаткові Картки.

5.6. Банк забезпечує здійснення розрахунків за операціями, проведеними за Поточним Рахунком з використанням Картки, у межах Платіжного ліміту.

5.7. Банк протягом терміну дії Картки здійснює обслуговування операцій з її використанням, надає інші послуги згідно з цим Договором, а Клієнт зобов'язується сплачувати Банку комісію, винагороду згідно з Тарифами.

5.8. Режим використання Карток регулюється нормами законодавства, умовами (правилами) МПС, Договором.

5.9. Картки є власністю Банку, випускаються на ім'я Держателя або на ім'я Держателя додаткової ПК, яка на законних підставах має право здійснювати операції з використанням Картки за Рахунком Клієнта та яка зазначена у відповідній заяві на відкриття додаткової Картки, надається Клієнту та/або Держателю додаткової ПК на умовах, встановлених Договором, і ні за яких обставин не може бути передана іншим особам.

5.10. У випадку запровадження Банком незнижувального залишку Клієнт зобов'язаний підтримувати незнижувальний залишок за Поточним Рахунком у розмірі, визначеному в Тарифах.

Зарахування коштів на Поточний Рахунок Клієнта, до якого випущено ПК (поповнення Поточного Рахунку) здійснюється у відповідності до вимог законодавства, правил МПС, умов Договору та цих Правил. Зарахування коштів без використання Картки здійснюється за номером Поточного Рахунку і може відбуватися шляхом внесення готівки в касу Банку, або в банкоматі з функцією приймання готівкових коштів, або через мережу платіжних терміналів, або перерахуванням з будь-яких рахунків, відкритих в Банку та/або в інших банках, за допомогою переказу коштів з інших Рахунків Клієнта, а також з рахунків інших осіб за їх дорученнями. Зарахування здійснюється не пізніше робочого дня, наступного за днем надходження грошових коштів у Банк.

5.11. Зупинення видаткових операцій на Поточному Рахунку, операції за яким здійснюються з використанням електронного платіжного засобу здійснюється в межах суми, на яку накладено арешт, крім випадків, коли арешт накладено без установлення такої суми.

5.12. За письмовою заявою Держателя-власника Поточного Рахунку на підставі Договору Банк має право емітувати додатковий електронний платіжний засіб фізичній особі - резиденту за умови надання власником рахунку - резидентом цій фізичній особі - резиденту права на його отримання, а додатковий електронний платіжний засіб фізичній особі - нерезиденту - за умови надання власником рахунку - нерезидентом права фізичній особі - нерезиденту на його отримання.

Емітент не має права емітувати додатковий електронний платіжний засіб фізичній особі - нерезиденту, якщо власником рахунку є резидент, та/або фізичній особі - резиденту, якщо власником рахунку є нерезидент.

5.13. Суми спірних транзакцій з використанням Картки, з якими не згоден Клієнт, включаючи суму комісій за проведення таких транзакцій, повертаються Клієнту у строк, що не перевищує 180 календарних днів із дня прийняття Банком відповідної заяви Клієнта, у разі повного врегулювання Банком питань з МПС. Повернення таких сум відбувається на підставі відповідної заяви Клієнта шляхом зарахування грошових коштів на Поточний Рахунок Клієнта, або шляхом видачі Клієнту готівкових грошових коштів через касу Банку. Суми спірних транзакцій, що будуть повернуті Клієнту, можуть відрізнятися від сум, що списані по оригінальній транзакції, внаслідок конвертаційних різниць.

Не затребувані Клієнтом вчасно суми зараховуються у доходи Банку відповідно з правилами МПС.

5.14. Підписанням Договору Сторони погоджуються, що з метою безпеки проведення розрахунків з використанням Картки Банк має право встановити Ліміти, а саме: регламентувати кількість та суми операцій, що здійснюються за допомогою Картки за визначений період, та змінювати їх без додаткового повідомлення Клієнта. **Стандартні Ліміти (якщо інші Ліміти не встановлено Договором та/або Тарифами та/або не встановлено індивідуальні Ліміти, в порядку, передбаченому Договором та/або Правилами) розміщено на Сайті Банку.**

- 5.14.1. Клієнт має право змінювати стандартні щоденні Ліміти одним із наступних способів:
- шляхом здійснення телефонного дзвінка до Контакт-центру Банку, після відповідної Ідентифікації Клієнта. У випадку повідомлення про зміну лімітів шляхом усного повідомлення по телефону, Банк має право в будь-який момент повернути розмір ліміту до рівня останніх, встановлених за письмовою заявою Клієнта;
 - засобами СДБО «Інтернет-банкінг»;
 - шляхом подання відповідної письмової заяви до Банку.

5.15. З метою запобігання виникненню Несанкціонованого овердрафту за операціями з видачі готівки, на Картці може блокуватися сума операції з урахуванням суми комісії за її проведення в розмірі відповідно до Тарифів Банку. Банк проводить розблокування заблокованої суми у день надходження суми відшкодування за проведені операції, крім суми комісії, яка передбачена Тарифами. У випадку технічної неможливості Банку здійснити он-лайн блокування комісії, в т.ч. за операціями здійсненими в термінальних пристроях Банку, Клієнт зобов'язується контролювати та забезпечувати наявність коштів на Поточному Рахунку для списання такої комісії.

5.16. ПІН-код використовується при здійсненні операцій через банкомати, а також в деяких випадках за вимогою Еквайра в термінальних пристроях при розрахунках за товари/послуги. **Всі операції, здійснені з використанням Картки із використанням ПІН-коду та/або при здійсненні яких зчитувалася магнітна смуга та/або інформація з мікрочипу, в т.ч. здійснені держателями додаткових ПК, іншими особами, безумовно визнаються Клієнтом як такі, що здійснені ним свідомо і особисто ним підписані.**

5.17. Набір ПІН-коду проводиться після появи відповідного напису на дисплеї банкомата або термінального пристрою.

У випадку трьох поспіль неправильних спроб набору ПІН-коду Картка блокується та може бути вилучена банкоматом. У разі вилучення Картки банкоматом, Клієнт може отримати вилучену Картку, звернувшись до відділення Банку, яке обслуговує цей банкомат та розблокувати її, зателефонувавши в Контакт-центр Банку за номером, вказаним на Картці.

У випадку трьох поспіль неправильних спроб набору ПІН-коду з використанням термінального пристрою Картка також блокується, при цьому для розблокування Картки Клієнт має звернутися до Контакт-центру Банку, зателефонувавши за номером, вказаним на Картці.

5.18. У будь-якому випадку припинення/призупинення розрахунків за карткою з будь-яких підстав (закінчення строку дії, поміщення у стоп-лист, фізичне пошкодження, закриття Поточного Рахунку, операції за яким здійснюються з використанням електронного платіжного засобу, заблокованої, підробленої або фальшивої ПК тощо) Картка вважається недійсною і використання Держателем такої ПК забороняється.

5.19. Відшкодування сум, сплачених Банком на користь МПС за операціями з використанням Картки, здійсненими у валюті іншій, ніж валюта Поточного Рахунку, здійснюється в тому ж порядку, що й за операціями у валюті Поточного Рахунку, з урахуванням наступних особливостей:

5.19.1. у випадку, якщо валюта операції з використанням Картки відрізняється від валюти Поточного Рахунку, але співпадає з валютою розрахунків з МПС, Клієнт доручає Банку здійснити перерахунок суми за операцією у валюті Поточного Рахунку за комерційний курсом Банку, встановленим Банком на день здійснення розрахунків за Поточним Рахунком;

5.19.2. у випадку, якщо валюта операції з використанням Картки відрізняється від валюти Поточного Рахунку та валюти розрахунків з МПС, Клієнт доручає Банку здійснити перерахунок суми операції із валюти, в якій фактично здійснено операцію, у валюту Поточного Рахунку, шляхом перерахунку суми в валюті розрахунків з МПС за комерційним курсом Банку, встановленим Банком на день здійснення розрахунків за Поточним Рахунком, яка визначається МПС шляхом перерахунку суми операції з використанням Картки за курсом який встановлено МПС на дату проведення розрахунків по даній операції.

5.20. Банк не компенсує Клієнту кошти, які списані з Поточного Рахунку внаслідок незаконного, на думку Клієнта, використання Картки, та/або якщо мав місце хоча б один із

наступних випадків:

- здійснення Держателем цієї Картки будь-якої операції з нею з використанням ПІН-коду;
- або здійснення Держателем цієї Картки операції з використанням Картки для розрахунків у мережі Інтернет або будь-якої іншої операції з використанням Картки без її фізичного використання та/або електронної ідентифікації самого електронного платіжного засобу, крім випадків, якщо доведено, що дії чи бездіяльність користувача призвели до втрати, незаконного використання ПІН-коду або іншої інформації, яка дає змогу ініціювати платіжні операції;
- або не виконання Держателем вимог щодо зберігання інформації по Картці згідно Договору про відкриття рахунку або інших умов Договору про відкриття рахунку щодо порядку здійснення операцій з Карткою;
- або Клієнт/Держатель протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів з дати формування Виписки не надав Банку письмову заяву про незгоду з інформацією по проведених операціях, наведених у Виписці;
- в інших випадках, передбачених правилами МПС та/або чинним законодавством України.

5.21. Якщо термін дії картки за Рахунком, що закривається, закінчився більше 45 (сорока п'яти) календарних днів тому або така картка була заблокована більше, ніж 45 (сорока п'яти) календарних днів тому, то закриття Рахунку та повернення коштів за ним можливо провести без дотримання терміну 45 (сорока п'яти) календарних днів.

5.22. Клієнт дає згоду на страхування Банком майна Клієнта (у тому числі грошових коштів на Рахунку, незалежно від джерел їх походження, зокрема власних коштів Клієнта та коштів наданих йому в кредит) на умовах та в порядку, встановлених договором між Банком та страховиком, на користь Банку, як вигодонабувача. Шляхом підписання Договору Клієнт підтверджує, що повідомлений про факт такого страхування та ознайомлений з умовами такого страхування, якщо воно здійснюється Банком стосовно майна Клієнта.

5.23. Якщо це передбачено відповідними Тарифними пакетами, за якими обслуговується Клієнт, Клієнту можуть надаватися додаткові послуги, зокрема:

5.23.1. Клієнти можуть скористуватися консьєрж-сервісом, якщо це передбачено Тарифами Банку. Перелік послуг консьєрж-сервісу наведено на Сайті Банку. Клієнт самостійно сплачує за послуги, що отримані ним від третіх осіб в рамках інформаційно-організаційних послуг консьєрж-сервісу, якщо інше не передбачено Тарифами.

5.23.2. Добровільне страхування при виїзді за кордон, якщо це передбачено Тарифами Банку, перелік послуг страхування та страхові випадки вказуються у відповідному договорі добровільного страхування та/або страховому полісі.

5.24. Кешбек

5.24.1. Банк здійснює повернення частини витрачених Клієнтом грошових коштів за товари/послуги, здійснені з використанням власних та/ або кредитних коштів в торгово-сервісній мережі України в рамках відповідних тарифних пакетів для платіжних карток Банку, емітованих в національній валюті (якщо це передбачено Тарифами).

5.24.2. Кеш-бек нараховується за кожну здійснену операцію (крім встановлених Банком обмежень: за сумою операції, МСС кодом операції, валютою операції тощо) та зараховується на Поточний Рахунок Клієнта в останній робочий день місяця. У разі закриття Поточного Рахунку кеш-бек за місяць, в якому закрито Рахунок, Банком не виплачується.

5.24.3. У разі скасування операції, за яку Банком виплачено кеш-бек, сума кеш-беку Банку не повертається.

5.24.4. Кеш-бек підлягає оподаткуванню згідно чинного законодавства.

5.25. Особливості проведення операцій з Електронними гаманцями.

5.25.1. Операції за Платіжними картками можуть здійснюватися із застосуванням Електронних гаманців з використанням технології NFC.

5.25.2. Використання Електронних гаманців та проведення операцій з їх застосуванням допускається за умови використання ліцензійних Пристроїв та програмного забезпечення, а також типів Карток, передбачених Банком.

5.25.3. Для здійснення операцій Клієнт повинен особисто внести відомості про реквізити Картки до Електронного гаманця, згідно інструкції виробника Пристрою. Після здійснення Банком перевірки дійсності Картки, Клієнт повинен надати згоду з Умовами емітента картки та підтвердити реєстрацію Картки в Електронному гаманці одним із визначених Банком способів. При успішному додаванні Картки до Електронного гаманця створюється Цифрова картка.

5.25.4. Кількість Карток, які можна додати до Електронного гаманця, залежить від технічних можливостей Електронного гаманця, передбачених його інструкцією. Кількість Електронних гаманців, до яких можна додати одну й ту ж саму Картку, регулюється МПС. Кожного разу при додаванні Картки до Електронного гаманця створюється нове цифрове значення Цифрової картки.

5.25.5. До Електронного гаманця можна додати Картку, термін дії якої не скінчився, яка є активною (не знаходиться в стоп-списку) і відкрита до рахунку, який не є заблокованим.

5.25.6. У разі закриття/блокування Картки чи рахунку, до якого її відкрито, Цифрові картки, створені до неї, також буде видалено чи заблоковано з Електронного гаманця.

5.25.7. Видалити або заблокувати Цифрову картку Клієнт може самостійно або звернувшись до Контакт-центру Банку. Видалення/блокування Цифрової картки здійснюється співробітниками Контакт-центру Банку у разі звернення Клієнта особисто після його ідентифікації згідно внутрішніх документів Банку.

5.25.8. Активація Цифрової картки у Електронному гаманці також можлива за зверненням Клієнта особисто до Контакт-центру Банку після його ідентифікації згідно внутрішніх документів Банку, перевірки стану Картки та Рахунку, до якого вона випущена.

5.25.9. Електронні гаманці та Цифрові картки можуть використовуватися для:

- Оплати за товари та послуги через POS-термінали, оснащені безконтактною технологією оплати, або інші безконтактні пристрої;
- Оплати у мобільних додатках чи на web-сайтах у мережі Інтернет, де можливе здійснення оплати за допомогою Цифрових карток;
- Зняття готівки в АТМ та обладнанні, яке підтримує безконтактну технологію;
- Перегляду інформації за останніми операціями, здійсненими Цифровою картою.

5.25.10. Підтвердження оплати здійснюється шляхом перевірки відбитку пальця або інших біометричних даних, паролю до Пристрою тощо, згідно налаштувань Пристрою, на якому встановлено Електронний гаманець, та його технічних можливостей. Підтвердження оплати на Пристрої не виключає можливості виникнення потреби введення ПІН-коду Картки на POS-терміналі.

5.25.11. Підтвердження операцій зі зняття готівки у АТМ чи інших пристроях, які підтримують безконтактну технологію, здійснюється виключно шляхом введення ПІН-коду Картки.

5.26. Додаткові права та обов'язки Сторін щодо операцій з Картками та Цифровими картками.

5.26.1. Клієнт має право:

- доручити Банку емітувати Додаткові Картки;
- використовувати Картку для накопичення власних грошових коштів, отримання процентів за вкладми, проведення операцій із Карткою тощо відповідно до умов Договору, вимог законодавства, правил МПС;
- до закінчення строку дії Картки звернутися до Банку щодо перевипуску Картки або щодо закриття Поточного Рахунку. Картка з продовженим строком дії надається за умови сплати Клієнтом відповідної плати в разі позитивного рішення згідно з Тарифами Банку;
- звертатися до Банку з заявами про випуск та обслуговування Додаткової Картки на своє ім'я або ім'я держателя додаткової платіжної картки, перевипуск Картки у зв'язку з пошкодженням або втратою, зміну способу отримання виписки за Поточним Рахунком, отримання позачергової виписки за Поточним Рахунком тощо;
- ініціювати закриття Поточного Рахунку до закінчення строку дії Картки, письмово повідомивши про це Банк та повернувши Банку усі Картки, що були видані Держателям в

межах дії Договору про відкриття рахунку;

– додавати Картки до Електронних гаманців відповідно до технічних можливостей Пристроїв та обмежень МПС.

5.26.2. Клієнт зобов'язаний:

– при здійсненні операцій з використанням Картки дотримуватись законодавства, умов Договору, цих Правил, правил МПС та **Правил користування платіжною картою MasterCard AT «КРИСТАЛБАНК»**, які наведено в Додатку 1 до цих Правил;

– не використовувати Картку всупереч Правилам – не прикладати до ПК фізичних зусиль (не гнути тощо) і не піддавати ПК дії електромагнітних випромінювань (не тримати ПК поруч з мобільними телефонами, магнітами, побутовою, відео- та аудіо- технікою), умовам Договору, вимогам законодавства та правилам МПС, не розголошувати реквізити Картки (номер, ПІН-код, SVC2-код, паролі, термін дії тощо) та пароль і логін для входу в СДБО «Інтернет-банкінг», не надавати Картку третім особам у користування та не зберігати ПІН-код разом з ПК, не писати його на ПК та інших паперових носіях;

– не користуватися ПК після закінчення строку її дії або якщо поточний рахунок, операції за яким здійснюються з використанням електронного платіжного засобу закрито;

– докладати максимальних зусиль по збереженню ПК;

– видалити або заблокувати Цифрові картки у випадку порушень безпеки чи підозри на порушення безпеки Пристрою: зламу, отримання несанкціонованого доступу до Пристрою третіми особами, паролів чи будь-яких інших персональних даних тощо; або у випадку передачі Пристрою третім особам з власного волевиявлення;

– дотримуватися конфіденційності персональних даних, паролей, ПІН-кодів та інших засобів доступу Клієнта до Пристрою та Електронного гаманця;

– докласти зусиль для забезпечення обмеження несанкціонованого доступу третіх осіб до Пристроїв шляхом встановлення засобів захисту, передбачених технічними можливостями Пристроїв;

– дотримуватися інструкцій та правил роботи Електронного гаманця та Умов емітента картки;

– зберігати документи за операціями з використанням ПК (квитанції, сліпи, чеки) до моменту відображення їх у щомісячній Виписці про рух коштів за поточним рахунком, операції за яким здійснюються з використанням електронного платіжного засобу ;

– не перевищувати Доступну суму коштів на поточному рахунку, операції за яким здійснюються з використанням електронного платіжного засобу ;

– при телефонному зверненні до Контакт- центру Банку надавати інформацію, необхідну для здійснення процедури Ідентифікації;

– не використовувати ПК у цілях, що суперечать законодавству України, Договору, Правилам, зокрема, не використовувати ПК для проведення операцій, пов'язаних із підприємницькою діяльністю Клієнта;

– сплачувати на користь Банку комісії згідно Тарифів Банку за здійснення усіх операцій з використанням Картки, а також відшкодовувати суми курсових різниць, штрафних санкцій, комісій, процентів Банку, інших платежів, які стали наслідком або виникли в зв'язку з використанням Картки. Оплата процентів, комісій Банку, курсових різниць, штрафних санкцій тощо здійснюється Клієнтом в момент надання відповідної послуги або в інший строк, якщо такий визначений Тарифами, Договором;

– здійснити повернення всієї суми заборгованості перед Банком за Несанкціонованим овердрафтом та/або за додатковими програмами банківських послуг, що можуть бути надані в рамках Договору у наступних випадках:

а) у разі розірвання Договору та закриття Поточного Рахунку – в день розірвання такого Договору;

б) у разі розірвання договору на обслуговування зарплатного проекту, укладеного між Банком та Суб'єктом господарювання, в день розірвання такого договору на обслуговування зарплатного проекту;

в) у разі припинення трудових відносин з Суб'єктом господарювання – в день припинення трудових відносин.

У зв'язку з цим Клієнт доручає Банку спрямовувати всі надходження грошових коштів на Поточний Рахунок в першу чергу на повернення такої заборгованості;

- здійснювати погашення заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом зі сплатою нарахованих процентів за користування грошовими коштами, комісій Банку в порядку та на умовах, визначених Договором, цими Правилами, Тарифами;

- зберігати всі документи за операціями з використанням Картки і пред'являти їх Банку на його вимогу;

- негайно повідомити Банк шляхом звернення до Контакт-центру Банку, у випадку виявлення факту втрати Картки або у разі, якщо реквізити Картки (номер, ПІН-код, SVC2-код, термін дії тощо) та/або пароль і логін для входу в СДБО «Інтернет-банкінг» стали відомі третім особам.

5.26.3. Банк має право:

- у випадку порушення Клієнтом, Держателем та/або держателями додаткових платіжних карток умов цих Правил та/або Договору та/або додатків до нього, у разі несвоечасного або у не повному обсязі погашення Клієнтом заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом за Поточним Рахунком, процентів за користування коштами, комісій Банку, заборгованості за іншими рахунками, відкритими в Банку, для запобігання фінансових збитків Клієнта або Банку, заблокувати Поточний Рахунок та занести усі Картки (у т.ч. додаткові Картки), випущені до нього, до стоп-списку;

- відповідно до чинного законодавства України передавати правоохоронним органам та/або іншим компетентним органам державної влади України, МПС за власною ініціативою або на їх офіційний запит інформацію, пов'язану із використанням Картки, одержаних від Банку грошових коштів, а також з порушенням умов Договору, в тому числі у випадках, коли ця інформація складає банківську таємницю. Клієнт надає свою згоду на дії, передбачені цим пунктом Правил;

- перевіряти документи та інформацію, що надані Клієнтом Банку, а також вимагати необхідні документи згідно з чинним законодавством України.

5.26.4. Банк зобов'язаний:

- розглядати заяви Клієнта на зміну лімітів, надання виписок (в т.ч. позачергових), про втрату, крадіжку, пошкодження та перевипуск Картки, на випуск Додаткової Картки, розглядати претензії Клієнта щодо опротестування операцій по списанню коштів з Поточного Рахунку тощо;

- забезпечити здійснення розрахунків за операціями з використанням Картки в межах платіжного ліміту впродовж строку дії Картки з урахуванням обмежень, що встановлюються безпосередньо Клієнтом, Банком та/або МПС;

- інформувати Держателя про випадки підвищеного ризику збитків для Держателя і пов'язані із цим обов'язки Сторін, що включають будь-які обґрунтовані обмеження щодо способів та місць використання Картки;

- поставити Картку у стоп-список після отримання від Клієнта відповідного повідомлення та здійснити всі відповідні заходи для мінімізації можливих збитків Клієнта. Постанова Картки в стоп-список здійснюється негайно після отримання повідомлення Клієнта відповідно до умов Договору;

- повідомити користувача про те, що він має право закрити рахунок та про комісійну винагороду, яка може стягуватися емітентом за обслуговування цього рахунку, якщо в користувача немає більше діючих електронних платіжних засобів, емітованих до цього рахунку;

- у випадку отримання заяви про закриття Поточного Рахунку (до якого випущено хоча б одну Картку) та припинення дії Картки, виплатити залишок коштів, що знаходяться на Поточному Рахунку, готівкою або перерахувати його на інший рахунок Клієнта згідно його письмової заяви через 45 (сорок п'ять) календарних днів з моменту подання Клієнтом заяви про закриття Поточного Рахунку.

5.25.5. Банк не несе відповідальність за якість послуг, які надаються третіми сторонами: операторами стільникового зв'язку, виробниками Пристроїв, розробниками програмного забезпечення, на якому працюють Пристрої, постачальниками товарів, робіт та послуг, за які

Клієнт здійснював оплату, фінансовими установами, які встановили обладнання, що підтримує безконтактну технологію оплати.

5.27. Додаткові застереження щодо відповідальності Сторін при користуванні Карткою.

5.27.1. Клієнт несе відповідальність за виконання грошових зобов'язань за операціями, що здійснені з використанням усіх Карток, випущених до Поточного Рахунку, впродовж всього строку користування ними. На Клієнта покладається обов'язок погашення заборгованості за Поточним Рахунком, включаючи заборгованість, що виникла в результаті дій Держателів додаткових Карток.

5.27.2. Клієнт несе повну відповідальність за всі операції, здійсненні з використанням Карток до часу отримання Банком звернення Держателя про призупинення здійснення операцій з їх застосуванням і внесенням в стоп-списки, у тому числі стоп-списки МПС, згідно з умовами Договору, а також за всі подальші операції, що супроводжувалися Авторизацією, якщо Картка не поставлена в стоп-списки.

5.27.3. Клієнт несе повну відповідальність за збереження ПІН-коду.

5.27.4. Клієнт не несе відповідальність за Авторизацію, що проведена за Карткою після отримання Банком повідомлення від Держателя за телефонами клієнтської підтримки, про втрату або її незаконне використання іншими особами.

5.27.5. Банк не відповідає за відмову третьої сторони прийняти Картку та/або за обмеження на використання Картки, встановлені третьою стороною, зокрема у разі встановлення лімітів третьою стороною на суми отримання Держателем Картки готівки в банкоматах (одноразово, протягом дня, за місяць) тощо.

5.27.6. Банк не відповідає за ситуації, що знаходяться поза його контролем і пов'язані зі збоями в роботі зовнішніх систем оплати, розрахунків, обробки і передачі даних та/або за виникнення інших конфліктних ситуацій поза сферою його контролю.

5.28. Особливості обслуговування Поточного Рахунку, який використовується для зарахування заробітної плати та інших виплат в межах зарплатного проекту.

5.28.1. Клієнт надає Банку право на передачу Суб'єкту господарювання реквізитів Поточного Рахунку, який використовується для зарахування заробітної плати та інших виплат в рамках зарплатного проекту.

5.28.2. У випадку помилкового зарахування коштів Суб'єктом господарювання, з яким Банк уклав договір про обслуговування зарплатного проекту, на Поточний Рахунок Клієнта, Банк має право на підставі листа Суб'єкта господарювання та заяви (платіжного доручення) Клієнта, здійснити договірне списання помилково зарахованих коштів з Поточного Рахунку Клієнта та повернути їх на рахунок Суб'єкта господарювання, з якого вони надійшли.

5.28.3. Підписанням Договору Сторони погоджуються, що у разі розірвання та/або закінчення строку дії договору на обслуговування зарплатного проекту, укладеного між Банком та Суб'єктом господарювання та/або припинення трудових відносин Клієнта з Суб'єктом господарювання, умови обслуговування Поточного Рахунку змінюються без підписання між Сторонами будь-яких додаткових угод до Договору. Подальше обслуговування Поточного Рахунку, здійснюється із застосуванням стандартних Тарифів Банку, встановлених для обслуговування особистих платіжних карток фізичних осіб в рамках Тарифного пакету по обслуговуванню Карток того типу, які фактично випущено в рамках Договору.

Передбачена цим пунктом Правил зміна умов обслуговування Поточного Рахунку здійснюється на наступний робочий день з дати (в залежності від того, яка подія настане першою):

- отримання Банком повідомлення від Клієнта та/або Суб'єкта господарювання про припинення трудових відносин Клієнта з Суб'єктом господарювання, але не раніше дня, наступного за днем такого припинення трудових відносин, що вказаний у відповідному повідомленні;

- розірвання та/або закінчення строку дії договору на обслуговування зарплатного проекту, укладеного між Банком та Суб'єктом господарювання.

5.28.4. Клієнт погоджується з тим, що при зміні умов обслуговування Поточного Рахунку, до нього застосовуються умови Тарифного пакету по обслуговуванню Карток того типу, які фактично випущено в рамках Договору.

5.28.5. У разі розірвання договору на обслуговування зарплатного проекту укладеного між Банком та Суб'єктом господарювання, або у разі припинення трудових відносин Клієнта з Суб'єктом господарювання та за умови небажання Клієнта надалі обслуговуватися в рамках Договору, Клієнт має право ініціювати розірвання Договору. Дане право Клієнт реалізує шляхом особистої подачі до Банку встановленої Банком форми заяви про відмову від отримання послуг Банку та закриття Поточного Рахунку, відкритого за Договором. У разі сплати Клієнтом всіх належних платежів за Договором Банк блокує Картку, та якщо протягом 45 (сорока п'яти) календарних днів з дати подання Клієнтом заяви про закриття Поточного Рахунку не виникає заборгованості та/або Несанкціонованого овердрафту, що непогашені станом на 45 (сорок п'ятий) день, Банк наступного робочого дня, після закінчення такого 45-денного строку, анулює ПК та закриває Поточний Рахунок в порядку, встановленому Договором.

5.29. Несанкціонований овердрафт.

5.29.1. У разі списання з Поточного Рахунку коштів у сумі, що перевищує суму залишку коштів на даному рахунку, виникає Несанкціонований овердрафт, тобто несанкціонована заборгованість за сумою, яка не була обумовлена Клієнтом з Банком.

Несанкціонований овердрафт враховується на окремому поточному рахунку, який відкривається Клієнту в день виникнення несанкціонованої заборгованості на безоплатній основі на підставі акцептованої Клієнтом публічної пропозиції Банку без подання до Банку іншої окремої заяви (згоди тощо) і підписання іншого договору та закривається при припиненні дії Договору про відкриття рахунку та погашенні Несанкціонованої заборгованості.

5.29.2. У випадку виникнення Несанкціонованого овердрафту, Клієнт зобов'язаний погасити такий Несанкціонований овердрафт та сплатити проценти за користування Несанкціонованим овердрафтом в повному обсязі в строк до 25 числа місяця наступного за місяцем виникнення Несанкціонованого овердрафту. Сума, належна до сплати в Платіжний період, повідомляється Клієнту у виписці та/або через Контакт-центр та/або за допомогою СМС-повідомлення на номер мобільного телефону Клієнта та/або при його безпосередньому зверненні до Банку.

5.29.3. За користування Несанкціонованим овердрафтом Клієнт сплачує на користь Банку проценти за ставкою, розмір якої визначається згідно з умовами Договору про відкриття рахунку або Тарифами.

У разі виникнення у Клієнта Несанкціонованого овердрафту Банк щоденно нараховує проценти на суму несанкціонованих зобов'язань Клієнта (під терміном «сума зобов'язань» в даному пункті розуміється сума залишку заборгованості, яка виникла на Поточному Рахунку наприкінці кожного дня) за методом «факт/факт», тобто з розрахунку фактичної кількості днів користування Несанкціонованим овердрафтом. Проценти нараховуються з дати виникнення Несанкціонованого овердрафту по дату погашення Несанкціонованого овердрафту (дата погашення не враховується). Не пізніше визначеного Договором числа місяця, наступного за місяцем виникнення Несанкціонованого овердрафту, обов'язковими до сплати є проценти, нараховані на всю суму використаного до кінця попереднього місяця Несанкціонованого овердрафту.

5.29.4. Заборгованість за Несанкціонованим овердрафтом та/або процентами за користування Несанкціонованим овердрафтом, вважається такою, що прострочена починаючи з 25-го (двадцять п'ятого) числа місяця, наступного за місяцем, в якому такі платежі були нараховані до сплати, при цьому нарахування процентів/плат тощо на прострочену заборгованість здійснюється відповідно до Договору та/або Тарифів Банку.

5.29.5. Погашення заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом, у тому числі в частині погашення процентів за Несанкціонованим овердрафтом здійснюється шляхом поповнення Поточного Рахунку, операції за яким здійснюються з використанням електронного

платіжного засобу, на відповідну суму. Зазначене погашення заборгованості може бути здійснене Банком шляхом Договірної списання сум, належних до сплати, з чим Клієнт погоджується та підписанням Договору про відкриття рахунку уповноважує Банк на здійснення такого договірної списання.

5.29.6. Грошові кошти у день їх надходження на Поточний Рахунок, операції за яким здійснюються з використанням електронного платіжного засобу, в разі наявності заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом та/або процентами за користування Несанкціонованим овердрафтом спрямовуються Банком на оплату (погашення) грошових зобов'язань Клієнта відповідно до наступної черговості:

- простроченої заборгованості за процентами за користування Несанкціонованим овердрафтом;
- простроченої заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом;
- строкової заборгованості за процентами за користування Несанкціонованим овердрафтом;
- строкової заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом (за наявності);
- простроченої заборгованості за комісійними винагородами (за наявності);
- в разі наявності заборгованості за Овердрафтом – подальше погашення згідно черговості, зазначеної у п. 9.33;
- строкової заборгованості за комісійними винагородами Банку.

Несанкціонований овердрафт є першочерговим до погашення перед виконанням інших існуючих зобов'язань перед Банком.

Банк має право змінювати встановлений в цьому пункті порядок без необхідності надання окремого повідомлення Клієнту.

5.29.7. Задоволення вимог кожної наступної черги здійснюється після повної сплати Клієнтом суми заборгованості за попередньою чергою. При надходженні коштів в рахунок виконання Клієнтом зобов'язань за Договором з зазначенням в Розрахунковому документі призначення платежу, що не відповідає черговості погашення заборгованості, визначеній цим пунктом, Банк має право направляти такі кошти на погашення заборгованості згідно черговості, визначеній цим пунктом.

6. ОСОБЛИВІ УМОВИ РОЗМІЩЕННЯ БАНКІВСЬКИХ ВКЛАДІВ

6.1. Банк приймає на зберігання від Клієнта грошові кошти (на умовах строкового Вкладу або Вкладу на вимогу – в залежності від умов Договору) та зобов'язується виплачувати Клієнту суму Вкладу та проценти на Вклад в порядку та на умовах, встановлених Договором.

6.2. Для зарахування грошових коштів Клієнта, на підставі документів, наданих Клієнтом, та відповідно до вимог законодавства і вимог Банку, Банк відкриває Клієнту Вкладний Рахунок.

Розміщення Вкладу та/або суми поповнення підтверджується Договором та документами, що засвідчують внесення/перерахування грошової суми (заява на переказ готівки, платіжне доручення тощо) та які відповідають вимогам законодавства.

6.3. Вкладник розміщує грошові кошти на Вкладному Рахунку шляхом:

- внесення коштів готівкою через касу Банку або через банкомат з функцією приймання готівки;
- перерахування з іншого Вкладного (депозитного) Рахунку або Поточного Рахунку через відділення Банку або дистанційно, за допомогою СДБО «Інтернет-банкінг».

6.4. При зверненні до відділення/дирекції Банку вкладника, який розмістив Банківський вклад/відкрив Банківський Рахунок за допомогою СДБО «Інтернет-банкінг», Банк надає такому вкладнику належний йому примірник Договору у письмовій формі з підписом та печаткою.

6.5. Розмір процентної ставки за Вкладом, порядок нарахування та виплати процентів, повернення Вкладу тощо встановлюються Договором в залежності від умов обраного Клієнтом продукту Банку.

Клієнт може обрати наступні варіанти виплати процентів, за умови, що вони передбачені відповідним продуктом Банку:

Витяг з «Правил комплексного банківського обслуговування фізичних осіб в АТ

- виплата суми нарахованих процентів готівкою через касу Банку;
- або перерахування суми нарахованих процентів на вказаний Клієнтом рахунок;
- або зарахування суми нарахованих процентів на Вкладний Рахунок (капіталізація).

Проценти можуть виплачуватись Клієнту щомісячно, щоквартально або в кінці строку розміщення Вкладу, в залежності від умов обраного Клієнтом продукту Банку.

Конкретний спосіб виплати процентів, обраний Клієнтом, вказується в Договорі.

Порядок нарахування процентів за користування Вкладом є наступним:

- проценти нараховуються за методом «факт/факт» (виходячи з фактичної кількості днів у місяці та у році) на фактичний залишок коштів на Вкладному Рахунку станом на кінець кожного дня починаючи з дня, наступного за датою внесення Вкладу, до дня, який передедує даті повернення Вкладу, а у випадку дострокового повернення всієї суми Вкладу – до дня, який передедує даті дострокового повернення всієї суми Вкладу, якщо інше не передбачено умовами Договору);

- зміна розрахункового періоду для нарахування процентів за Вкладом, що не впливає на розмір та порядок нарахування та сплати процентів, не потребує повідомлення Клієнта.

6.6. Порядок зміни розміру процентів за Вкладом.

Сторони погодили, відповідно до статті 651 Цивільного Кодексу України, якщо інше не встановлено законодавством, керуючись поточними коливаннями процентних ставок за вкладами, ситуацією на грошовому ринку та/або змінами у грошово-кредитній політиці Національного банку України, що розмір процентної ставки за Вкладом, який розміщено в Банку може змінюватися.

Про встановлення нового розміру процентної ставки за Вкладом Банк повідомляє Клієнта не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати набрання чинності новим розміром процентної ставки шляхом внесення відповідної інформації у виписки з Рахунку(-ів) Клієнта та/або розміщення відповідних повідомлень у відділеннях Банку, та/або розміщення відповідної інформації на Сайті Банку, та/або розміщення відповідного оголошення у СДБО «Інтернет-банкінг», та/або іншим доступним способом.

При незгоді Клієнта із встановлюваним розміром процентної ставки, останній повинен повідомити про це Банк не пізніше останнього робочого дня, що передедує даті початку дії нової процентної ставки, шляхом надання відповідного письмового повідомлення особисто або поштою на зазначену у Договорі адресу Банку для листування.

Факт ненадходження такого письмового повідомлення Клієнта на зазначену у Договорі адресу Банку для листування в останній робочий день, що передедує даті початку дії нової процентної ставки, є згодою Клієнта з новим розміром ставки, за якою нараховуються проценти на суму Вкладу, при цьому така зміна процентної ставки вважається вчиненою належним чином і не потребує укладення письмової додаткової угоди до Договору.

Якщо Клієнт не згодний із встановлюваним розміром процентної ставки за Вкладом та письмово повідомив про це Банк в порядку, передбаченому цим пунктом Правил, Договір припиняє свою дію з наступного робочого дня, що слідує за датою отримання Банком такого повідомлення, а повернення суми Вкладу та сплата нарахованих процентів на Вклад здійснюються в наступному порядку, а саме:

- проценти на Вклад нараховуються включно по останній календарний день, що передедує дню повернення суми Вкладу за ставкою, що діяла за Вкладом до встановлення нової ставки;

- Клієнт доручає Банку суму Вкладу та нараховані проценти за Вкладом перерахувати на рахунок, вказаний Клієнтом в Договорі, як рахунок для повернення Вкладу або інший рахунок, вказаний Клієнтом в окремій заяві, наступного робочого дня, що слідує за датою отримання Банком повідомлення Клієнта/припинення Договору згідно з умовами цього пункту.

6.7. Додаткові права та обов'язки Сторін при розміщенні банківського Вкладу.

6.7.1. Клієнт має право:

- отримувати проценти, нараховані Банком на суму Вкладу, відповідно до умов Договору;

- відступати та/або передавати у заставу суму Вкладу та/або майнові права на суму Вкладу тільки за умови отримання попередньої письмової згоди Банку. У випадку, коли Банк

є особою, на користь якої здійснюється відступлення та/або передача у заставу суми Вкладу та/або майнових прав на нього, така згода не потрібна;

– зробити відповідне розпорядження Банку щодо коштів, що йому належать згідно з Договором (суми Вкладу, нарахованих процентів), на випадок своєї смерті (заповідальне розпорядження);

– здійснювати операції за Вкладним Рахунком з урахуванням наступних особливостей його режиму функціонування, а саме:

а) використання коштів за Вкладним Рахунком здійснюється відповідно до законодавства та умов Договору;

б) Вклад, залучений на умовах Договору не є інвестиційним вкладом в розумінні законодавства;

в) Банк не здійснює за Вкладним Рахунком розрахункові операції і не приймає платіжні документи Клієнта, за виключенням виплати коштів готівкою через касу Банку або перерахування на інший рахунок Клієнта у випадках та в строки, встановлені Договором;

г) на Вкладний Рахунок не здійснюється зарахування виплат пенсійного та соціально-орієнтованого спрямування, передбачених законодавством;

д) кошти з Вкладного Рахунку після закінчення строку розміщення Вкладу або у випадку дострокового повернення усієї суми Вкладу повертаються Клієнту відповідно до умов Договору, зокрема шляхом виплати суми Вкладу готівкою через касу Банку або шляхом перерахування суми Вкладу на вказаний Клієнтом рахунок, за бажанням Клієнта;

е) при виплаті суми Вкладу та/або відсотків за Вкладом в іноземній валюті у випадку, коли залишок іноземної валюти менший, ніж номінальна вартість мінімальної банкноти цієї іноземної валюти, що перебуває в обігу, Банк суму такого залишку виплачує у гривні за курсом, установленим Банком для купівлі-продажу готівкової іноземної валюти на час здійснення операції.

6.7.2. Банк має право:

– повертати Клієнту кошти, перераховані останнім до Банку для зарахування їх на Вкладний Рахунок, у разі порушення умов розміщення грошових коштів на Вкладному Рахунку, передбаченими Договором. Кошти, які надійшли до Банку та згідно умов Договору не можуть бути зараховані на Вкладний Рахунок, Банк повертає в тому самому порядку, в якому такі кошти були перераховані/внесені до Банку, не пізніше наступного робочого дня, що слідує за датою їх перерахування/внесення до Банку.

Договір, за яким Клієнтом відкрито лише Вкладний Рахунок та не отримується інших послуг Банку, вважається автоматично розірваним (таким, дія якого припинена) у будь-якому із наступних випадків, а саме:

– в день закриття Вкладного Рахунку;

– та/або в день, що слідує за днем, коли сума залишку грошових коштів на Вкладному Рахунку дорівнює нулю (0);

– та/або в день Дати повернення, якщо вся сума Вкладу повернута Клієнту;

– та/або в день повернення всієї суми Вкладу і виплати всіх нарахованих процентів Клієнту, в разі отримання Банком згідно умов Договору письмового повідомлення Клієнта про його незгоду із новим розміром процентної ставки на Вклад;

– та/або за письмовою згодою обох Сторін Договору шляхом укладення відповідної угоди.

Директор дирекції/Начальник відділення № _____

_____ (ПІБ)