

**ПУБЛІЧНА ПРОПОЗИЦІЯ АТ «КРИСТАЛБАНК»
на укладання договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб**

<p>Повне найменування банку: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК» Код ЄДРПОУ: 39544699 Код банку: 339050 Місцезнаходження: 04053, м. Київ, вул Кудрявський узвіз, 2 Контактна інформація: +38 (044) 590 45 95 Власний вебсайт: https://crystalbank.com.ua/ua/ Ліцензії та дозволи банку: за посиланням</p>	<p>Попередження:</p> <ul style="list-style-type: none">- приєднання клієнта до Публічної пропозиції АТ «КРИСТАЛБАНК» на укладання договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб передбачає надання його згоди на зазначені умови надання банківських послуг (в т. ч. платіжних послуг);- клієнт може відмовитися від отримання рекламних матеріалів засобами дистанційних каналів комунікації.
<p>Види банківських послуг, що надаються клієнту: банківські та інші фінансові послуги відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», в тому числі відкриття рахунків, надання кредитів, залучення вкладів (депозитів).</p>	<p>Істотні характеристики послуг залучення банківського вкладу (депозиту) за посиланням: Активний, Гнучкий, Дохідний з поповненням, Дохідний, Класичний, Кристална сімка, Допоможемо разом</p>
<p>Істотні характеристики послуг з надання споживчих кредитів за посиланням: Від мрій – до дій (придбання нерухомості на первинному ринку) Від мрій – до дій (придбання нерухомості на первинному ринку) з щомісячною комісією Придбання нерухомості на вторинному ринку (без комісії) Придбання нерухомості на вторинному ринку (з щомісячною комісією) Споживчий кредит під заставу нерухомого майна Споживчий кредит під заставу нерухомого майна (з щомісячною комісією) Кристал авто партнер Кристал авто стандарт Кристал авто стандарт з пробігом Кредит під заставу депозиту Овердрафт з пільговим періодом для фізичних осіб Овердрафт для фізичних осіб в рамках зарплатного проекту</p>	<p>Тарифи: на обслуговування фіз. осіб при здійсненні операцій за пот. рах. з ПК комісійної винагороди на РКО пот. рах. в іноземній валюті комісійної винагороди на РКО пот. рах. в національній валюті</p>

Овердрафт для фізичних осіб в рамках пенсійної або соціальної карти Овердрафт для фізичних осіб в рамках тарифного пакету "КРИСТАЛ КРЕДИТ" Кредит на все (Стандарт) Кредит на все (Стандарт +)	
Порядок і процедура захисту персональних даних (витяг): за посиланням	Інформація про систему гарантування вкладів фізичних осіб: за посиланням
Порядок дій банку в разі невиконання клієнтом обов'язків згідно з договором про надання банківських послуг за посиланням.	Звернення фізичних осіб розглядаються відповідно до Закону України «Про звернення громадян», який розміщено за посиланням . Посилання на внутрішньобанківський документ (витяг) Розділ «Звернення громадян» офіційного Інтернет-представництва Національного банку України: за посиланням

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК», яке є юридичною особою за законодавством України (далі – **Банк**) відповідно до ст. 634, 638, 641 і 644 Цивільного кодексу України оголошує публічну пропозицію на укладання договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб (далі – **Публічна пропозиція**). Ця Публічна пропозиція разом з Заявами-договорами на приєднання, тарифами, додатками та додатковими угодами складають Договір комплексного банківського обслуговування фізичних осіб (далі – **Договір**). Банк звертається з цією Публічною пропозицією та бере на себе зобов'язання перед фізичними особами (резидентами України або нерезидентами), які відкривають рахунки для власних потреб, не пов'язаних з підприємницькою та незалежною професійною діяльністю, та отримують банківські послуги (в т. ч. платіжні послуги) (далі – **Клієнти**), які приймуть (акцептують) умови Публічної пропозиції, надавати банківські послуги (в т. ч. платіжні послуги) в порядку та на умовах, передбачених цим Договором за встановленими Банком тарифами, які оприлюднені на офіційному вебсайті Банку <https://crystalbank.com.ua/> (далі – **Сайт Банку**) та/або на інформаційних стендах у відокремлених підрозділах Банку (далі – **Тарифи**).

Акцептування цієї Публічної пропозиції (приєднання до Договору) здійснюється за адресами місцезнаходження Банку та його відокремлених підрозділів, перелік яких оприлюднений на Сайті Банку шляхом подання Заяви-договору на приєднання до договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб (далі – **Заява-договір на приєднання**).

Акцептуванням цієї Публічної пропозиції (приєднання до Договору) Клієнт підтверджує, що з умовами договору про надання платіжних послуг згоден.

Публічна пропозиція не застосовується до врегулювання відносин за будь-якими іншими договорами, які не містять посилання на неї.

Ця Публічна пропозиція набирає чинності з дати, вказаної при її офіційному оприлюдненні на Сайті Банку та/або на інформаційних стендах у відокремлених підрозділах Банку та діє до дати офіційного оприлюднення заяви про відкликання Публічної пропозиції/ оприлюднення нової редакції на Сайті Банку та/або на інформаційних стендах у відокремлених підрозділах Банку.

Голова Правління АТ «КРИСТАЛБАНК»

Л.А. Гребінський

ЗМІСТ

1. ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ	5
2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ, ПОРЯДОК ТА УМОВИ ПРИЄДНАННЯ ДО УМОВ ДОГОВОРУ ..	12
3. ПРАВА, ОBOB'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН.....	15
3.1. Клієнт має право:.....	15
3.2. Банк має право:.....	17
3.3. Клієнт зобов'язаний:.....	22
3.4. Обов'язки Банку	25
3.5. Відповідальність сторін.....	27
5. ОСОБЛИВОСТІ ТА УМОВИ КОРИСТУВАННЯ ПОТОЧНИМИ РАХУНКАМИ	32
5.1. Порядок відкриття Поточних рахунків.....	32
5.2. Обслуговування Поточних рахунків	34
5.3. Особливості закриття Поточних рахунків	39
6. ОСОБЛИВОСТІ ТА УМОВИ КОРИСТУВАННЯ РАХУНКАМИ ПЛАТНИКІВ ПОДАТКІВ (ПІДЗВІТНИМИ РАХУНКАМИ).....	41
6.1. Особливості відкриття Підзвітних рахунків.....	41
6.2. Обслуговування Підзвітного рахунку	41
7. ОСОБЛИВОСТІ ТА УМОВИ КОРИСТУВАННЯ РАХУНКАМИ З ПК.....	42
7.1. Порядок відкриття Рахунків з ПК.....	42
7.2. Обслуговування Рахунків з ПК.....	42
7.3. Особливості закриття Рахунку з ПК.....	46
7.4. Кешбек.....	48
7.5. Особливості проведення операцій з Гаманцями	48
7.6. Несанкціонований овердрафт	49
7.7. Методика визначення курсу перерахунку іноземної валюти, що застосовується Банком при здійсненні розрахунків за платіжними операціями з використанням ПК (Методика).....	51
7.8. Механізм захисту прав Клієнта (користувача) та порядок врегулювання спірних питань, що виникають під час використання Клієнтом (користувачем) ЕПЗ.....	52
8. ОСОБЛИВОСТІ ТА УМОВИ КОРИСТУВАННЯ РАХУНКАМИ УМОВНОГО ЗБЕРІГАННЯ (ЕСКРОУ)	53
8.1. Порядок відкриття рахунків умовного зберігання (ескроу).....	53
8.2. Обслуговування рахунків умовного зберігання (ескроу).....	54
8.3. Звернення стягнення на кошти, що знаходяться на рахунку умовного зберігання (ескроу)	54
8.4. Закриття рахунків умовного зберігання (ескроу).....	55

9. ОСОБЛИВОСТІ ТА УМОВИ КОРИСТУВАННЯ ВКЛАДНИМИ РАХУНКАМИ	55
9.1. Особливості розміщення банківських вкладів	55
9.2. Порядок нарахування та сплати Банком процентів за Вкладом	56
9.3. Порядок зміни розміру процентів за Вкладом, який розміщено в Банку	57
9.4. Автоматичне подовження строку зберігання Вкладу	58
9.5. Поповнення Вкладу	60
9.6. Дострокове повернення Вкладу	60
9.7. Закриття Вкладного рахунку	60
10. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМИ «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ ДЛЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ»	60
10.1. Підключення до системи дистанційного обслуговування рахунків «Інтернет-банкінг»	60
10.2. Порядок здійснення обслуговування в системі «Інтернет-банкінг»	62
11. ОСОБЛИВОСТІ ТА УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГИ З ОРЕНДИ ІНДИВІДУАЛЬНОГО БАНКІВСЬКОГО СЕЙФА	64
11.1. Загальні умови надання в оренду індивідуального сейфа	64
11.2. Порядок організації відвідування	67
11.3. Порядок видачі та повернення ключів від індивідуального сейфа	67
12. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ДОГОВІРНОГО СПИСАННЯ	68
13. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ БАНКОМ ОПЕРАЦІЙ З КУПІВЛІ, ПРОДАЖУ ТА ОБМІНУ ІНОЗЕМНОЇ ВАЛЮТИ	70
14. УМОВИ ГАРАНТУВАННЯ ФОНДОМ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ ВІДШКОДУВАННЯ КОШТІВ ЗА ВКЛАДАМИ ТА НАДАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ВКЛАДНИКАМ	72
15. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ, ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ, FATCA, CRS ТА ПОРЯДОК РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ	73
14. ІНШІ УМОВИ	76
15. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН, СТРОК ДІЇ ТА ПРИПИНЕННЯ ДОГОВОРУ	77

1. ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ

Авторизація – процедура отримання дозволу на проведення платіжних операцій із застосуванням електронного платіжного засобу.

Акцепт – вчинення Клієнтом дій, що свідчать про прийняття Клієнтом Публічної пропозиції Банку на укладання Договору комплексного банківського обслуговування, а саме подання Клієнтом Заяви-договору на приєднання за формою, що встановлена Банком. А також надання платником згоди Банку на виконання платіжної операції шляхом проставлення власноручного (або електронного) підпису на платіжній інструкції.

Багатостороння угода CRS - багатостороння угода компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки (Multilateral Competent Authority Agreement on Automatic Exchange of Financial Account Information (MCAA CRS)), укладена відповідно до статті 6 Конвенції про взаємну адміністративну допомогу в податкових справах.

Банк – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК», код за ЄДРПОУ 39544699, місцезнаходження: 04053, м. Київ, вул. Кудрявський узвіз, 2, в складі структурних та відокремлених підрозділів, надавач платіжних послуг.

Бенефіціар – особа, яка відповідно до законодавства України має право на отримання коштів, яка(і) звернулася(ися) до Банку з метою отримання коштів з рахунку умовного зберігання (ескроу).

Виписка – первинний документ, що підтверджує факт списання/зарахування коштів з/на рахунку/рахунок клієнта, що надається Банком Клієнту згідно з умовами Договору.

Вклад, Вкладник – терміни, що вживаються у значеннях, що містяться в Законі України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Вклад (депозит) на вимогу – грошові кошти, залучені Банком від вкладника або які надійшли для вкладника на умовах видачі вкладу (депозиту) на першу вимогу вкладника.

Вклад (депозит) строковий – грошові кошти, залучені Банком від вкладника або які надійшли для вкладника на умовах повернення вкладу зі спливом установленого Заявою – договором на приєднання строком.

Вкладний рахунок/ Вкладний (депозитний) рахунок – вкладний (депозитний) рахунок, який відкривається Банком Клієнту на договірній основі шляхом підписання Сторонами Заяви-договору на приєднання і призначений для зберігання грошових коштів, які передаються Клієнтом Банку в управління на встановлений строк або без зазначення такого строку під визначений процент (дохід) і підлягають поверненню Клієнту відповідно до законодавства України та умов Договору.

ВК/ФТ – легалізація (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

Втрата Картки – неможливість здійснення Держателем контролю (володіння) за Електронним платіжним засобом, неправомірне заволодіння та/або використання електронного платіжного засобу чи його реквізитів.

Гаманець – програмне забезпечення у формі мобільного додатку, що дозволяє отримувати платіжні послуги з використанням технології бездротового високочастотного зв'язку малого радіусу дії (NFC).

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

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

Дистанційні канали обслуговування – СДБО «Інтернет-банкінг»/ Мобільний банкінг/ СМС повідомлення/ інші канали у відповідності до існуючих технологічних можливостей Банку.

Довірена особа – фізична особа, якій Клієнт надає право відкриття/ закриття рахунку, а також виконання платіжних операцій за рахунок частини або всіх коштів, що обліковуються на його Рахунках, а також здійснювати платіжні та інші операції, що не суперечать законодавству та

умовам Договору шляхом надання довіреності, оформленої згідно з вимогами законодавства та умовами Договору, оригінал або нотаріальна копія якої зберігається в Банку/ пред'являється до Банку.

Договірне списання – дебетовий переказ, що здійснюється з рахунку платника на підставі наданої отримувачем/ оформленої Банком платіжної інструкції та за умови отримання згоди платника на виконання дебетового переказу, наданої ним отримувачу та Банку, в якому відкритий рахунок платника.

Електронний підпис – аналог власноручного підпису Клієнта, який використовується для аутентифікації клієнта за послугами, що надаються Банком, це всі види електронних підписів, особливості використання яких визначаються відповідними положеннями цієї Публічної пропозиції та Заяв-договорів на приєднання.

Електронний платіжний засіб (далі – ЕПЗ, Картка) – платіжний інструмент, реалізований на будь-якому носії, що містить в електронній формі дані, необхідні для ініціювання платіжної операції та/або здійснення інших операцій, визначених договором з емітентом.

Загальний стандарт звітності CRS – загальний стандарт звітності та належної перевірки інформації про фінансові рахунки, який включає коментарі до нього (Common Standart on Reporting and Due Diligence for Financial Account Information (CRS), схвалений Радою Організації економічного співробітництва та розвитку 15 липня 2014 року (із змінами та доповненнями).

Заява-договір на приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування (далі – Заява-договір на приєднання) – індивідуальна частина публічного Договору, на підставі якої здійснюється приєднання Клієнта до Публічної пропозиції. Кожна обрана банківська послуга та/або комплекс банківських послуг визначається Клієнтом самостійно шляхом надання до Банку відповідної Заяви-договору на приєднання за кожною обраною банківською послугою окремо.

Заява-договір про внесення змін до Договору комплексного банківського обслуговування (далі – Заява-договір про внесення змін) – індивідуальна частина публічного Договору, на підставі якої можуть вноситись узгоджені Клієнтом та Банком зміни, окрім випадків передбачених законом, до раніше визначених умов обслуговування за обраною банківською послугою та/ або комплексом банківських послуг, зокрема в частині збільшення строку зберігання Вкладу. Заява-договір про внесення змін є окремим документом до відповідної Заяви-договору на приєднання. Внесення узгоджених змін до раніше визначених умов обслуговування не порушують умов публічності Договору згідно статті 633 Цивільного кодексу України.

Заява-договір про відмову від Договору (банківської послуги) в рамках Публічної пропозиції на укладання договору комплексного банківського обслуговування (далі - Заява-договір про відмову) – індивідуальна частина публічного Договору яка може надаватись Клієнтом Банку в разі відмови від обслуговування за обраною банківською послугою та/або комплексом банківських послуг (окрім банківської послуги «Строковий депозит»/ «Депозит на вимогу»).

Індивідуальний сейф/ Індивідуальний банківський сейф/ Сейф – індивідуальний банківський сейф для зберігання цінностей та документів, які розташовані в приміщенні для сейфів з Індивідуальними сейфами. Кожна скринька забезпечена механічним замком, який відкривається лише індивідуальним ключем Клієнта або за умови одночасного використання двох ключів різної конфігурації (індивідуального, який отримує Клієнт та майстер-ключа).

Ініціатор – особа, яка на законних підставах ініціює платіжну операцію шляхом формування та/або подання відповідної платіжної інструкції, у тому числі із застосуванням платіжного інструменту. До ініціаторів належать платник, отримувач, стягувач, обтяжувач.

Канал комунікації – канал, що забезпечує Банку передавання Клієнту інформації про його послуги, включно із засобами масової інформації (періодичні друковані видання, інтернет, блоги, онлайн-платформи), соціальними мережами, платіжними, включно з мобільними, застосунками, каналами дистанційного електронного обслуговування [телефон, месенджер (Viber), банкомат, мережа Інтернет та інші засоби, пов'язані з електронною комунікаційною мережею], крім власного вебсайту Банку. Зазначені канали комунікації використовуються при

інформуванні Клієнта у разі змін індивідуальної частини Договору. Погоджений між Банком і Клієнтом канал комунікації для інформування визначається у відповідній Заяві-договорі на приєднання.

Кеш-бек (від англ. cashback або амер. cash back — повернення частини оплати) – послуга Банку, спрямована на підвищення лояльності Клієнтів, збільшення кількості транзакцій по Платіжних Картках і заохочення Клієнтів до відмови від використання готівкових грошових коштів, та полягає в поверненні Клієнту частини витрачених ним коштів при здійсненні безготівкових розрахунків за допомогою Платіжних Картки Банку.

Клієнт, користувач платіжних послуг (далі – Клієнт, Користувач) – фізична особа – резидент або нерезидент, яка відкриває рахунки для власних потреб та користується послугами Банку в межах Договору і щодо якої Банк здійснив належну перевірку, яка отримує чи має намір отримати платіжну послугу як платник/отримувач або обидва одночасно.

Комплект ключів – два ідентичні ключі, які видаються Клієнту після оплати ним послуги тимчасового користування Сейфом та заставної вартості ключів.

Компрометація Картки – розголошення ПІН-коду, CVV1, та/або CVV2 - кодів та/або іншої інформації, яка міститься на носіях Картки або на самій Картці, що може призвести до здійснення несанкціонованих Клієнтом/ Держателем платіжних операцій по Рахунку з ПК.

Копія цифрового документа – відображення в електронному вигляді інформації про фізичну особу (е-паспорт, е-паспорт громадянина України для виїзду за кордон тощо), яка міститься в державних реєстрах.

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

Крос-курс – співвідношення між двома іноземними валютами, яке визначається на підставі їх офіційного курсу до національної валюти України, встановленого Національним Банком України.

Логін – алфавітно-цифровий набір символів, що ідентифікує користувача комп'ютера/ смартфона у системах Банку при здійсненні ним доступу до СДБО «Інтернет-банкінг». В якості логіна можуть використовуватись літери, цифри і спецсимволи в залежності від вимог СДБО «Інтернет-банкінг».

Ліміти – ліміти на платіжні операції за Рахунком з ПК – обмеження на здійснення видаткових платіжних операцій з використанням ПК (у тому числі платіжних операцій отримання готівкових коштів) та/ або граничні розміри грошових коштів, що можуть бути переказані Клієнтом з Рахунку з ПК за певний проміжок часу та кількість таких переказів. Ліміти можуть бути встановлені платіжними системами та/або Банком та/або НБУ, вказуються в Договорі та/ або Тарифах та розміщуються для інформування Клієнтів на Сайті Банку або на інформаційних стендах у приміщеннях Банку та застосовуються для зменшення ризиків несанкціонованого використання ПК. У випадках, передбачених Договором, Ліміт може встановлюватись Клієнтом.

Маршрутизація – обмін даними між учасниками платіжної системи під час виконання платіжних операцій.

Мобільний банкінг – ІТ система, що дає можливість управляти власними безготівковими коштами за допомогою мобільного телефону, смартфона або планшета. Послуга представлена у вигляді додатків для мобільних пристроїв з операційними системами iOS, Android. В Банку реалізована у вигляді мобільного додатку «CRYSTALBANK».

Мобільний номер – номер мобільного телефону Клієнта, зазначений ним в Договорі та/ або заяві в письмовій формі, та визнається Сторонами як достатній канал отримання Клієнтом СМС-повідомлень для інформування Клієнта з метою виконання Банком своїх обов'язків, передбачених Договором та/ або Тарифами, в т.ч. для отримання Клієнтом Одноразового пароля для підтвердження платіжних операцій та тимчасового пароля для первинного входу в СДБО «Інтернет-банкінг».

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

безвідкличності є:

- для платіжних послуг за касовими операціями:
 - ✓ для операцій із видачі готівки з каси Банку – факт отримання ініціатором готівкових коштів в касі Банку та підписання ініціатором та касиром Банку платіжної інструкції на видачу готівки;
 - ✓ для операцій із внесення готівки в касу Банку – факт перерахунку касиром Банку готівки, отриманої від ініціатора, та підписання ініціатором та касиром Банку платіжної інструкції на переказ готівки;
- для платіжних послуг за операціями з поточними рахунками/ поточними рахунками з використанням ЕПЗ - момент зарахування/списання коштів на/з поточний рахунок/ поточний рахунок з ЕПЗ;
- для платіжних послуг за операціями з рахунками ескроу - момент виплати/видачі коштів з рахунку ескроу бенефіціару;
- для платіжних послуг за вкладними (депозитними) операціями - момент зарахування коштів на вкладний рахунок.

Міжнародний Стоп-список – список номерів платіжних карток, за якими заборонено проведення платіжних операцій в регіонах обслуговування МПС.

МПС – міжнародна платіжна система MasterCard International, в якій платіжна організація може бути як резидентом України, так і нерезидентом і яка здійснює свою діяльність на території двох і більше країн та забезпечує проведення переказу коштів у межах цієї платіжної системи, у тому числі з однієї країни в іншу.

Належна перевірка – заходи, що включають:

- ідентифікацію та верифікацію Клієнта (його представника);
- встановлення (розуміння) мети та характеру майбутніх ділових відносин або проведення фінансової операції;
- проведення на постійній основі моніторингу ділових відносин та фінансових операцій Клієнта, що здійснюються у процесі таких відносин, щодо відповідності таких фінансових операцій наявній у Банку інформації про Клієнта, його діяльність та ризик (у тому числі, в разі необхідності, про джерело коштів, пов'язаних з фінансовими операціями);
- забезпечення актуальності отриманих та існуючих документів, даних та інформації про Клієнта.

НБУ, Національний банк – Національний банк України.

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

Негайно – найкоротший можливий строк, але не пізніше наступного операційного дня, визначений внутрішніми документами надавача платіжних послуг та передбачений Договором, у який мають виконуватися (відбуватися) відповідні дії з моменту настання підстави для їх виконання.

Незнижувальний залишок – сума коштів Клієнта на Рахунку з ПК у розмірі, визначеному Договором та/ або Тарифами, наявність якої на Рахунку з ПК Клієнт повинен постійно забезпечувати протягом строку дії Договору.

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

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

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

Неналежний стягувач – особа, яка не має визначених законом підстав на ініціювання платіжної операції з рахунку платника.

Неповнолітня особа – фізична особа у віці від чотирнадцяти до вісімнадцяти років.

Несанкціонований овердрафт, Несанкціонована заборгованість – заборгованість Клієнта перед Банком, яка виникла внаслідок перевищення суми платіжної операції над доступною сумою коштів на Рахунку з ПК та/або яка не обумовлена Договором та/ або Кредитним договором про встановлення овердрафту і не санкціонована Банком в розмірі та за часом виникнення.

Несанкціонований переказ в СДБО «Інтернет-банкінг»/ спроба несанкціонованого переказу – переказ коштів/ спроба здійснення переказу коштів, який ініційований (у випадку спроби) або здійснений третьою особою з рахунку платника – Клієнта Банку без законних підстав, зокрема, в результаті компрометації інформації (розголошення паролів, втрата мобільного телефону тощо) та не підтверджений Клієнтом.

NFC (Near Field Communication) – технологія бездротового високочастотного зв'язку малого радіусу дії «в один дотик». Ця технологія дає можливість обміну даними між пристроями, насамперед смартфонами та безконтактними платіжними терміналами.

Одноразовий пароль чи OTP (one time password) пароль – унікальний ідентифікатор (цифровий пароль), що генерується Банком на підставі параметрів банківської операції (в т. ч. платіжної операції) та надсилається Банком Клієнту за допомогою SMS-повідомлення на Мобільний номер, та використовується Клієнтом з метою підтвердження його особи при виконанні банківських операцій (в т. ч. платіжних операцій) з використанням реквізитів ПК. Одноразовий пароль є дійсним тільки для одного сеансу Автентифікації протягом певного проміжку часу.

Операційний день – день, протягом якого Банк здійснює свою діяльність, необхідну для виконання платіжних операцій.

Операційний час – частина операційного дня Банку, протягом якої приймаються платіжні інструкції та інструкції на відкликання. Тривалість операційного часу встановлюється Банком самостійно, закріплюється у внутрішніх документах та доводиться до відома Клієнтів шляхом розміщення відповідної інформації на Сайті Банку та/або шляхом оприлюднення відповідної інформації на інформаційних носіях (рекламних буклетах, інформаційних стендах, оголошеннях тощо), розташованих у доступних для Клієнта місцях у приміщеннях Банку.

Операційний час системи – встановлений Банком час, протягом якого приймаються платіжні інструкції Клієнта щодо розпорядження грошовими коштами, що мають бути оброблені, передані та виконані Банком протягом цього ж робочого дня. Операційний час системи може бути змінений Банком в односторонньому порядку з попереднім оповіщенням Клієнта на Сайті Банку або в СДБО «Інтернет-банкінг» щонайменше за день до вступу в дію нового Операційного часу системи.

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

Пароль – це таємне слово або набір цифр, символів, призначений для підтвердження особи або повноважень.

PEP (PEPs у множині) – фізична особа, яка є політично значущою особою, членом її сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою, або інша особа, кінцевий бенефіціарний власник якої є політично значущою особою, членом її сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою.

Представник Клієнта – довірена особа, законний представник малолітньої особи (один із батьків, усиновлювач або опікун), законний представник фізичної особи, визнаної судом недієздатною.

ПІН-код – персональний ідентифікаційний номер (ПІН), що присвоюється кожній Картці, відомий лише Держателю і необхідний для Ідентифікації та Автентифікації Держателя під час здійснення платіжної операції з її використанням.

Платіжна інструкція – розпорядження Клієнта Банку щодо виконання платіжної операції.

Платіжна картка (картка/ПК) – електронний платіжний засіб у вигляді пластикової чи іншого виду картки. Випускається Банком в рамках обраного Клієнтом продукту та використовується Держателем для здійснення передбачених законодавством України, правилами МПС та Заявою-договором на приєднання в межах платіжного ліміту платіжних

операцій згідно з законодавством. Картка може бути персоніфікованою (із зазначенням імені та прізвища Держателя на лицьовій стороні Картки) або неперсоніфікованою (без зазначення імені та прізвища Держателя).

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

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

Політично значущі особи - фізичні особи, які є національними, іноземними публічними діячами та діячами, які виконують публічні функції в міжнародних організаціях.

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

Постійний пароль – довільна секретна послідовність символів, яка відома лише Клієнту та використовується ним з метою підтвердження входу Клієнта до СДБО «Інтернет-банкінг».

Поточний рахунок – рахунок, який відкривається Банком Клієнту на підставі Заяви-договору на приєднання для зберігання Клієнтом коштів й здійснення платіжних операцій, відповідно до вимог законодавства України.

Призупинення (блокування) дії Картки – постійне або тимчасове призупинення всіх видаткових платіжних операцій з використанням ПК (у тому числі внесення ПК до Стоп-списку), з одночасним або без одночасного призупинення/припинення всіх або окремих платіжних операцій за поточним рахунком, платіжні операції за яким здійснюються з використанням електронного платіжного засобу внаслідок виникнення обставин, передбачених Заявою-договором та/або чинним законодавством України та/ або правилами МПС.

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

Припинення дії Картки – неможливість проведення платіжних операцій та інших операцій з використанням Картки внаслідок закінчення строку її дії чи анулювання або виникнення інших обставин, передбачених Договором та/або правилами платіжної системи.

Рахунок – будь-який рахунок, відкритий Клієнтом в Банку на умовах цього Договору згідно з відповідною Заявою-договором на приєднання.

Рахунок з ПК/ Поточний рахунок з карткою/ Поточний рахунок з ЕПЗ – поточний рахунок, платіжні та/або інші операції за яким здійснюються з використанням електронного платіжного засобу, та який відкривається Банком Клієнту на підставі укладеної Заяви-договору на приєднання до банківської послуги платіжна картка. Рахунок з ПК призначений для зберігання грошей і здійснення платіжних операцій за допомогою платіжних інструментів відповідно до вимог цього Договору та законодавства України. Платіжні операції за Рахунком з ПК здійснюються виключно з використанням міжнародних платіжних Карток МПС MasterCard International відповідно до вимог законодавства України та умов цього Договору.

Рахунок умовного зберігання (ескроу)/ Рахунок ескроу – рахунок, що відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зарахування на рахунок коштів та перерахування їх/ видачі коштів готівкою у випадках, передбачених законодавством України, особі (особам), зазначеній (зазначеним) Клієнтом (бенефіціару або бенефіціарам), а в разі надання бенефіціаром письмової вказівки Банку - особі (особам), зазначеній (зазначеним) бенефіціаром, якщо це передбачено Заявою-договором на приєднання, або повернення таких коштів Клієнту за настання підстав, передбачених Заявою-договором на приєднання.

Сайт Банку – офіційний вебсайт Банку: <https://crystalbank.com.ua>.

Система дистанційного банківського обслуговування «Інтернет-банкінг», далі - СДБО «Інтернет-банкінг»/ Система – програмно-апаратний комплекс, який забезпечує дистанційне

обслуговування Клієнтів Банку відповідно до функціональних можливостей комплексу, в тому числі дистанційне розпорядження будь-якими рахунками Клієнта, що відкриті та/ або будуть відкриті в Банку, ініціювання переказів з вказаних рахунків та надає можливість здійснювати обмін інформацією, направляти електронні документи, дистанційні розпорядження, ініціювати розміщення Вкладів, отримувати інформаційні послуги за допомогою інтернет-каналів зв'язку тощо. СДБО «Інтернет-банкінг» доступна в мережі інтернет за адресою: <https://crystalbank.com.ua>. (далі – сайт СДБО «Інтернет-банкінг») цілодобо, за винятком періодів технічного обслуговування системи.

СМС-сервіс, SMS-сервіс – система, що дозволяє отримувати текстові повідомлення (далі – «смс-повідомлення», «sms-повідомлення») за допомогою послуг оператора мобільного зв'язку та за наявності відповідного мобільного (сотового) телефону.

Спірні транзакції – транзакції, здійснення яких оскаржується Клієнтом згідно з процедурою, встановленою правилами відповідної платіжної системи.

Стоп-список – список Карток (номерів платіжних карток), за якими заборонено проведення платіжних операцій.

Сторони – сторони за Договором, а саме: Банк та Клієнт.

Страхове відшкодування – страхова виплата, яка здійснюється страховиком у межах страхової суми за Договорами страхування відповідальності при настанні страхового випадку.

Строк дії Картки – період часу, що починається з дати випуску (перевипуску) Картки і закінчується в останній день місяця, зазначеного на її лицьовій стороні.

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

Суб'єкт господарювання – юридична особа або фізична особа – підприємець.

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

Суми заблокованих, але не списаних коштів – суми коштів, що обліковуються на Рахунку Клієнта, але є недоступними для використання внаслідок їх резервування для проведення розрахунків за платіжними операціями з використанням Картки, вже здійсненими Держателем. Кошти блокуються на Рахунку Клієнта з моменту Авторизації до моменту надходження платіжної інструкції, що є підставою для переказу їх отримувачу. У разі ненадходження платіжної інструкції кошти розблоковуються у строк, встановлений умовами відповідної платіжної системи та Банком, і стають доступними для використання Держателем.

Тариф/ Тарифний пакет – вартість платіжних послуг, що сплачується Клієнтом Банку за користування банківською послугою (в т. ч. платіжною послугою), затверджені рішенням Комітету з управління активами і пасивами Банку. Тарифи є невід'ємною частиною цього Договору та розміщені на Сайті Банку та/або на інформаційних стендах у відокремлених підрозділах Банку. Тарифний пакет в подальшому може бути змінений у відповідності до умов Договору або шляхом підписання між Сторонами Заяви-договору про внесення змін.

Фонд – Фонд гарантування вкладів фізичних осіб.

Цифрова картка – електронне представлення реквізитів платіжної картки, емітованої Банком для фізичних осіб та її орієнтовне візуальне відображення, сформоване у Гаманці після реєстрації картки в ньому.

FATCA (The Foreign Account Tax Compliance Act) - нормативний акт Міністерства фінансів США (Department of Treasury) і Податкового управління США (Internal Revenue Service, IRS) для протидії ухиленню від сплати податків в США. В українське законодавство вимоги FATCA імплементовані угодою №840_005-17 від 07.02.2017 між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA), який набув чинності 1 липня 2014 року.

В цьому Договорі терміни «резидент», «нерезидент» вживаються у значеннях, наведених

у Законі України «Про валюту і валютні операції», термін «підзвітний рахунок» - у значенні, наведеному у Податковому кодексі України, терміни щодо створення, зберігання електронних документів та використання цифрового власноручного підпису фізичною особою, електронних підписів під час відкриття та закриття Банком рахунків клієнтам вживаються у значеннях, наведених в Законах України «Про електронні документи та електронний документообіг», «Про електронні довірчі послуги» та нормативно-правових актах Національного банку з питань застосування цифрового власноручного підпису, електронного підпису.

Інші терміни, які вживаються в цьому Договорі, застосовуються у значеннях, визначених Законами України «Про платіжні послуги», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», та нормативно-правовими актами НБУ, зокрема, Інструкцією про порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні, затвердженою Постановою Правління НБУ від 25.09.2018 №103 (зі змінами); Інструкцією про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків, затвердженою Постановою Правління НБУ від 29.07.2022 №162; Інструкцією про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг, затвердженою Постановою Правління НБУ від 29.07.2022 №163; Положенням про порядок емісії та еквайрингу платіжних інструментів, затвердженим Постановою Правління НБУ від 29.07.2022 №164 та правилами, що розроблені та затверджені міжнародною платіжною системою MasterCard, як єдині стандарти її функціонування, та є обов'язковими для всіх учасників такої міжнародної платіжної системи.

Терміни, значення яких не визначено законодавством України та правилами МПС, використовуються у загальноживаних значеннях.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ, ПОРЯДОК ТА УМОВИ ПРИЄДНАННЯ ДО УМОВ ДОГОВОРУ

2.1. Договір визначає перелік, порядок та умови надання Банком банківських послуг (в т.ч. платіжних послуг), форми та порядок надання та відкликання Клієнтом платіжних інструкцій в національній та іноземній валютах, права та обов'язки Банку та Клієнта, порядок розрахунків та відповідальність Сторін, підстави відмови від Договору та/ або припинення надання наступних банківських (в т.ч. платіжних) послуг, а саме:

- здійснення касових операцій у національній та іноземній валютах;
- відкриття та обслуговування Поточного рахунку (у національній та іноземних валютах);
- відкриття та обслуговування Рахунку умовного зберігання (ескроу);
- відкриття та обслуговування Рахунку з ПК (у національній та іноземних валютах):
 - ✓ кешбек (в рамках надання послуг з відкриття та обслуговування Рахунку з ПК);
 - ✓ використання Гаманця (в рамках надання послуг з відкриття та обслуговування Рахунку з ПК);
 - ✓ видача страхових полісів в рамках пакетів послуг за платіжними картками;
- відкриття та обслуговування Вкладного (депозитного) рахунку (у національній та іноземних валютах);
- дистанційне обслуговування Рахунків за допомогою СДБО «Інтернет-банкінг» і мобільного додатку «CRYSTALBANK»;
- оренда Індивідуальних банківських сейфів;
- інші банківські послуги (в т.ч. платіжні послуги), що можуть бути надані на підставі укладених між Сторонами правочинів.

Умови надання Банком зазначених банківських (платіжних) послуг визначаються цим Договором, відповідними Заявами-договорами на приєднання та Тарифами, що діють на дату надання/ здійснення відповідної банківської (платіжної) послуги та складають його невід'ємну

частину.

2.2. Розпорядження рахунками фізичних осіб здійснюються за розпорядженням:

- 1) власника Рахунку;
- 2) довіреної особи на підставі довіреності (копії довіреності), засвідченої нотаріально або уповноваженим працівником Банку, а у випадках, визначених законодавством України, - іншими уповноваженими на це особами. Довіреність, засвідчена уповноваженим працівником Банку. Така довіреність може містити право довірених осіб відкривати/ розпоряджатися/ закривати рахунки Клієнта в Банку. Верифікація довіреної особи здійснюється під час першого її звернення до Банку або до проведення нею першої фінансової операції за рахунком;
- 3) іншої уповноваженої особи, визначеної законодавством України.

Зразок власноручного підпису власника рахунку - фізичної особи/ довіреної особи/ іншої уповноваженої особи, визначеної законодавством України, зазначений у Заяві-договорі на приєднання/ довіреності або в іншому документі, визначеному внутрішніми документами Банку, використовується під час здійснення операцій за рахунками фізичних осіб.

2.2.1. Клієнт може отримувати платіжні послуги наступним чином: першу платіжну послугу шляхом особистого звернення до Банку/ через Довірену особу, а подальші - як шляхом особистого звернення до Банку, так і через дистанційні канали в межах технічних можливостей, наявних в Банку/ Клієнта (за винятком банківських послуг «відкриття та обслуговування Рахунку умовного зберігання (ескроу)», «Оренда індивідуальних банківських сейфів» та «Здійснення касових операцій у національній та іноземній валютах», які надаються виключно у Відділеннях).

2.2.2. Клієнт може укладати правочини/ надавати платіжні інструкції засобами дистанційного зв'язку наступним чином:

- обов'язковою умовою є укладання Заяви-договору на приєднання за послугою «Поточний рахунок з використанням ЕПЗ» шляхом особистого звернення до Банку. Підписанням цієї Заяви-договору, зокрема, Клієнт, при відкритті депозитів/ здійсненні фінансових операцій засобами СДБО «Інтернет-банкінг», підтверджує використання ОТП-пароллю (одноразового пароллю), який йому надсилається на фінансовий номер телефону, як простого електронного підпису з боку Клієнта, який прирівнюється до власноручного підписання;
- подальші послуги Клієнт отримує, як шляхом особистого звернення до Банку, так і через дистанційні канали в межах технічних можливостей, наявних в Банку/ Клієнта.

2.2.3. Клієнт, підписанням власноручним підписом Заяви-договору на приєднання, підтверджує використання зі сторони Клієнта удосконаленого електронного підпису для листування між Банком та Клієнтом.

Сторони, уклавши Заяву-договір на приєднання за послугами «Відкриття та обслуговування поточного рахунку»/ «Відкриття та обслуговування поточного рахунку з використанням ЕПЗ», дійшли згоди відносно того, що удосконалений електронний підпис є аналогом власноручного підпису Клієнта (є електронним підписом) та що всі листи, запити, інформація, підписані/ засвідчені в електронному вигляді удосконаленим електронним підписом вважаються підписаними Клієнтом власноруч. Удосконалений електронний підпис не може бути визнаним недійсним через його електронну форму.

2.3. Банк, керуючись нормами статті 207 Цивільного кодексу України, пропонує Клієнту, а Клієнт акцептуванням даної Публічної пропозиції погоджується використовувати Електронний підпис для вчинення будь-яких правочинів та/ або підписання будь-яких документів, підписання яких згідно з умовами цього Договору можливе з використанням аналогу власноручного підпису.

2.4. Укладанням цього Договору шляхом підписання Заяви-договору на приєднання Клієнт підтверджує, що:

- 1) перед укладанням цього Договору Клієнт в повній мірі ознайомлений з текстом цього Договору та усіма додатками до нього, інформацією про умови, що стосуються надання платіжних послуг, істотними характеристиками пропонованих Банком платіжних послуг (у відповідності до Положення про інформаційне забезпечення банками клієнтів

щодо банківських та інших фінансових послуг, затвердженого Постановою НБУ №141 від 28.11.2019), а також з інформацією, обов'язковість повідомлення якої передбачено законодавством України та Клієнту відомо, що Поточний рахунок і Рахунок з ПК або інший Рахунок, відкритий відповідно до цього Договору, забороняється використовувати для проведення платіжних операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності;

- 2) надані Клієнтом Банку документи не містять будь-яких недостовірних відомостей, складені та/або отримані в порядку, передбаченому законодавством України, на день укладання Договору є чинними (дійсними);
- 3) Банку надано повну та достовірну інформацію, достатню для встановлення особи Клієнта, здійснення належної перевірки Клієнта відповідно до вимог законодавства України та проведення FATCA-Ідентифікації;
- 4) Клієнт володіє українською мовою в обсязі, достатньому для повного розуміння умов цього Договору та погоджується з викладеним у цьому Договорі.

2.5. Заява-договір на приєднання/ Касовий документ підписується особисто Клієнтом або Представником Клієнта, який діє згідно з довіреністю, оформленою належним чином відповідно до вимог законодавства України або згідно інших документів, визначених законодавством, та є підтвердженням того, що Клієнт зобов'язується виконувати Договір.

Якщо від імені Клієнта діє Представник Клієнта, тоді з метою встановлення його повноважень Клієнтом / Представником Клієнта до Банку має бути надано:

- оригінал нотаріальної довіреності або копія довіреності, засвідчена нотаріально. Якщо на день звернення Представника Клієнта до Банку минуло більше 3 місяців від дати видачі довіреності, тоді разом з довіреністю до Банку подається витяг про реєстрацію в Єдиному реєстрі довіреностей, що підтверджує чинність довіреності;
- або довіреність, засвідчена Уповноваженим працівником Банку - внутрішня довіреність Банку. Внутрішня довіреність може бути засвідчена Відповідальним працівником Банку, якщо вона складається в Банку (у присутності власника Рахунку та Довіренних осіб) та у випадку, якщо вона передбачена чинним законодавством та внутрішніми документами Банку. Така довіреність додаткового засвідчення не потребує;
- документи, що підтверджують повноваження законного представника.

Банк ставить відмітку про прийняття від Клієнта Заяви-договору на приєднання на обох примірниках із зазначенням дати та підпису Уповноваженого працівника Банку, який скріплюється печаткою Банку. Один примірник Заяви-договору на приєднання з відміткою про прийняття її Банком залишається в Банку, інший - повертається Клієнту.

В разі надання/ виникнення права розпорядження рахунком іншій фізичній особі, при отриманні персональних даних від фізичних осіб, чиї персональні дані не оброблялися та не були включені до бази персональних даних, Відповідальний працівник отримує Згоду на обробку персональних даних такої фізичної особи та надає Повідомлення про включення персональних даних до бази персональних даних (відповідні додатки до Заяви-договору на приєднання). Додатки до Публічної пропозиції (Згода на обробку персональних даних та Повідомлення про включення персональних даних до бази персональних даних) роздруковуються та підписуються Відповідальним працівником Банку на одному аркуші з двох сторін в 2-х примірниках, один з яких надається фізичній особі, персональні дані якої включаються до бази персональних даних, а другий примірник, з підписом фізичної особи, залишається в Банку. Зазначений документ зберігається в справі з юридичного оформлення рахунку.

2.6. Договір вважається укладеним після отримання Банком від Клієнта/ Представника Клієнта письмової, заповненої та підписаної Заяви-договору на приєднання, в якій Клієнт/ Представник Клієнта самостійно визначить банківську послугу та/або комплекс банківських послуг, а також за умови подання Клієнтом/ Представником Клієнта документів і відомостей, необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта та ідентифікації та верифікації Представника Клієнта (у разі його наявності), перелік яких визначений внутрішніми документами Банку, а також інших документів, необхідних Банку для виконання вимог

законодавства у сфері запобігання та протидії ВК/ФТ. Датою укладання Договору в рамках кожної окремої банківської послуги є дата підписання Клієнтом/ Представником Клієнта відповідної Заяви-договору на приєднання. Номером Договору, що визначає обрану Клієнтом/ Представником Клієнта банківську послугу, є номер Заяви-договору на приєднання із замовленням обраної банківської послуги.

2.7. Укладаючи Договір, Клієнт та Банк приймають на себе всі обов'язки та набувають всіх прав, передбачених цим Договором, з моменту підписання Клієнтом / Представником Клієнта Заяви-договору на приєднання та прийняття їх Банком.

2.8. Клієнт надає Банку безумовну згоду та безумовне прийняття (Акцепт) зміненої/ оновленої редакції Публічної пропозиції, що розміщена на Сайті у випадку:

- продовження користування банківськими (платіжними) послугами Банку та/ або здійснення прав або виконання обов'язків Клієнта, встановлених Договором, в редакції, що діяла на момент Акцепту Публічної пропозиції Клієнтом, в день набрання чинності змінами до Договору та/ або в наступні дні, в тому числі, але не виключно: здійснення платіжних операцій за Рахунком, розміщення вкладу тощо;
- нездійснення Клієнтом всієї сукупності дій, зазначених нижче:
 - ✓ подання до Банку особисто (до відділення або дирекції Банку, яка здійснює безпосереднє обслуговування такого Клієнта) підписаної Клієнтом Заяви-договору про відмову від користування банківською (платіжною) послугою, що містять посилання на Публічну пропозицію, за формою, встановленою Банком;
 - ✓ виконання в повному обсязі всіх грошових зобов'язань перед Банком, які виникли протягом строку дії Договорів, що містять посилання на Публічну пропозицію, та залишилися невиконаними, в тому числі, але не виключно: погашення заборгованості перед Банком, сплата процентів, комісій, неустойки/ пені/ штрафів, відшкодування збитків.

2.9. Відкриття та обслуговування рахунків малолітніх (віком до 14 років) або неповнолітніх (віком від 14 до 18 років) здійснюється Банком з урахуванням вимог чинного законодавства України щодо здійснення правочинів малолітніми або неповнолітніми особами.

2.10. Оподаткування доходів Клієнта, які він отримує відповідно до умов цього Договору, здійснюється згідно з нормами чинного законодавства України.

2.11. Приєднанням до цього Договору Клієнт підтверджує:

- ознайомлення перед укладанням Договору з інформацією про умови, що стосуються надання платіжних послуг;
- свою згоду на надання Банку документів та відомостей, які відповідно до вимог законодавства України, а також внутрішніх документів Банку, необхідних для виконання Банком функцій податкового агента, агента валютного контролю та суб'єкта первинного фінансового моніторингу, а також будь-яких інших документів на запит Банку. Дані документи і відомості мають бути чинними та достовірними.

2.12. Банк має право відмовити Клієнту в укладанні Договору у випадку, якщо Клієнт пропонує Банку укласти такий Договір на умовах, відмінних від оголошених Банком, якщо Банк не має можливості прийняти Клієнта на банківське обслуговування або якщо така відмова дозволяється або передбачена законодавством України.

3. ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

3.1. Клієнт має право:

3.1.1. Скористатись будь-якою банківською послугою (в т. ч. платіжною послугою), що надається Банком на умовах цього Договору, в тому числі Заяви-договору на приєднання.

3.1.2. Отримувати у приміщенні Банку та на Сайті Банку актуальну інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб як до укладання Заяви-договору на приєднання за банківською послугою «Строковий депозит»/ «Депозит на вимогу», Поточного рахунку, Рахунку з ПК так і під час дії таких Заяв-договорів на приєднання, а також щодо діяльності Банку, яка передбачена законодавством, зокрема, нормативно-правовими актами

Національного банку та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

3.1.3. Вимагати від Банку під час акцептування Заяви-договору на приєднання інформацію про умови залучення Банком вкладів (депозитів) та відкриття Поточних рахунків, Рахунків з ПК, Тарифи, типові Заяви-договори.

3.1.4. Вимагати від Банку витяг з Публічної пропозиції, засвідчений Уповноваженим працівником Банку.

3.1.5. Отримувати Каналом комунікації зазначеним в Заяві-договорі на приєднання, повідомлення інформаційного характеру, в т.ч. але не обмежуючись, пропозиції нових банківських продуктів та платіжних послуг та інші повідомлення щодо банківського обслуговування. Клієнт надає свою згоду на вказані у цьому пункті дії.

3.1.6. Відмовитися від отримання рекламних матеріалів засобами Дистанційних каналів комунікації шляхом звернення за телефоном клієнтської підтримки 0 800 50 55 99 або за формою «Зворотній зв'язок» на сайті Банку <https://crystalbank.com.ua>.

3.1.7. Звертатись до Банку за консультаціями з приводу діючих банківських послуг (в т.ч. платіжних послуг), визначених Договором, з питань інформування про діючі програми лояльності, а також з приводу отримання додаткових послуг.

3.1.8. Якщо інше не передбачено Договором, відмовитись від банківської послуги/ достроково розірвати Договір, шляхом подання відповідної Заяви-договору про відмову від отримання банківської послуги, на умовах, передбачених цим Договором (окрім банківської послуги «Строковий депозит» / «Депозит на вимогу»).

3.1.9. Самостійно розпоряджатися коштами на Рахунках за умови дотримання вимог чинного законодавства України, крім випадків Примусового списання (стягнення) або наявності обтяження приватного або публічного характеру. Платіжні операції за Рахунками можуть бути обмежені лише у випадках, передбачених законодавством України, та/або у випадках, визначених цим Договором.

3.1.10. Вимагати своєчасного і повного проведення платіжних операцій згідно з платіжною послугою у відповідності до законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку, Договору.

3.1.11. Надавати до Банку належним чином оформлені платіжні інструкції на проведення платіжних операцій на паперових носіях або в електронному вигляді у разі використання СДБО «Інтернет-банкінг», заяви про купівлю/ продаж/ обмін іноземної валюти за формою згідно **Додатків 15-17** або в довільній формі, але з дотриманням реквізитів, передбачених цим Договором.

3.1.12. Клієнт має право зазначати в платіжній інструкції дату валютування, яка не може бути пізніше 10 календарних днів після складання платіжної інструкції. Сума платіжної операції обліковується до настання дати валютування на рахунку Банку.

3.1.13. Відкликати платіжну інструкцію та згоду на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій), крім платіжних операцій, що здійснюються для виконання Клієнтом грошових зобов'язань перед Банком - платником в національній валюті та/або в іноземній валюті до моменту списання коштів з Рахунку Клієнта лише в повній сумі платіжної операції і до настання дати валютування (до настання моменту безвідкличності платіжної інструкції), а саме до кінця операційного часу, що передує даті валютування, шляхом подання до Банку розпорядження про відкликання платіжної інструкції та згоди на виконання платіжної операції (**Додаток 14**) або листа про відкликання, складеного в довільній формі, але із зазначенням реквізитів платіжної інструкції, та засвідченої підписом Клієнта/ представника Клієнта.

Настання моменту безвідкличності платіжної інструкції в платіжній системі може визначатися правилами відповідної платіжної системи.

3.1.14. Залучити для ініціювання платіжної операції надавача платіжних послуг з ініціювання платіжної операції.

Надавач платіжних послуг з ініціювання платіжної операції здійснює ініціювання платіжної операції шляхом надання платіжної інструкції Клієнта Банку на підставі наданої Клієнтом цьому надавачу платіжних послуг з ініціювання платіжної операції згоди на ініціювання такої платіжної операції. Факт надання Клієнтом згоди надавачу платіжних

послуг з ініціювання платіжної операції підтверджується шляхом підписання Заяви-договору на приєднання, в якій зазначена ця інформація.

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

3.1.15. Звертатись до Банку із запитом з розшуку раніше перерахованих та повернення помилково перерахованих грошових коштів.

3.1.16. Звертатися до Банку з заявами про випуск та обслуговування Додаткової ПК на своє ім'я або ім'я Держателя Додаткової ПК, Перевипуск ПК у зв'язку з пошкодженням або Втратою, зміну способу отримання Виписки за Рахунком з ПК, отримання позачергової Виписки за Рахунком, Призупинення (блокування) дії Картки із занесенням в Стоп-список та заявою про оскарження Транзакцій, зміни лімітів та/або обмежень за платіжними операціями по Рахункам з ПК тощо.

3.1.17. Отримувати інформацію про операції (в т.ч. здійснені з використанням ЕПЗ) та стан Рахунку (в.т.ч. Поточного рахунку з використанням ЕПЗ), довідки, виписки за Рахунком за запитом Клієнта в паперовій/ електронній формі.

Надати Банку відповідну письмову заяву у випадку незгоди з інформацією за проведеними платіжними 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 та внутрішніми документами Банку. Неотримання Банком такої заяви у вказаний строк вважається підтвердженням Клієнта правильності інформації, наведеної у виписках.

3.1.18. Додавати Картки до Гаманців відповідно до технічних можливостей Пристроїв та обмежень МПС.

3.1.19. Вимагати відшкодування коштів за неналежною платіжною операцією, за умови повідомлення про це Банк протягом 90 календарних днів з дати списання коштів за такою операцією з його Рахунку. Зазначений у цьому пункті строк не застосовується, якщо Банк не дотримався свого обов'язку щодо інформування платника про виконані платіжні операції.

3.1.20. Відшкодувати в судовому порядку шкоду, заподіяну Банком внаслідок помилкової, неналежної, неакцептованої платіжної операції або виконання платіжної операції з порушенням установлених цим Договором строків.

3.1.21. Відшкодувати з неналежного стягувача в судовому порядку суму платіжної операції, яка списана помилково без законних підстав неналежним стягувачем з Рахунку Клієнта.

3.1.22. Інші права, передбачені чинним законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку та Договором.

3.2. Банк має право:

3.2.1. Встановлювати та змінювати умови Договору, Тарифів, розмір процентних ставок за Вкладом шляхом розміщення інформації про такі зміни на Сайті Банку та/ або на інформаційних стендах у відокремлених підрозділах Банку та/ або шляхом направлення інформації офіційним листом (в тому числі засобами Системи) із зазначенням відповідної інформації з урахуванням вимог законодавства України.

3.2.2. У зв'язку зі змінами кон'юнктури банківських послуг та інфляційними процесами, що відбуваються в Україні, змінами законодавства України тощо, Банк має право змінювати умови Договору, Тарифи, Правила користування Карткою, розмір процентних ставок за Вкладами. Про зміну умов Договору Банк повідомляє Клієнта про такі зміни не пізніше ніж за **10 (десять)** календарних днів до їх введення, про зміну Тарифів, Правил користування Карткою не пізніше ніж за **30 (тридцять)** календарних днів до їх введення, про зміну розміру процентної ставки (у разі її зменшення) за Вкладом на вимогу - не пізніше ніж за **1 (один)** місяць до дати набрання чинності новим розміром процентної ставки шляхом направлення Клієнту повідомлення визначеним Каналом комунікації. Банк розміщує відповідне інформаційне повідомлення та актуальну редакцію Договору, Тарифів, Правил користування Карткою, процентних ставок за Вкладами на Сайті Банку та/ або на інформаційних стендах в

приміщеннях відділень Банку. Якщо Клієнт не згоден зі змінами, він має право достроково розірвати Договір або відмовитися від послуги Банку, щодо якої стосуються зміни, шляхом підписання Заяви-договору про відмову та закрити Рахунок (ки) без сплати додаткової комісійної винагороди за його розірвання, попередньо погасивши всю заборгованість перед Банком за Договором (за умови її наявності) до дати набрання чинності змін. В іншому випадку такі зміни вважаються прийнятими Клієнтом, якщо до дати, з якої вони застосовуватимуться, Клієнт не повідомить Банк про розірвання Договору.

3.2.3. Банк має право змінювати тривалість Операційного дня (Операційного часу), повідомляючи про це Клієнта шляхом опублікування інформації про зміни на Сайті Банку та/або на інформаційних стендах у установах Банку, та/або в інший спосіб, на вибір Банку. Клієнт, приєднанням до умов цього Договору, підтверджує свою можливість та здатність самостійно та вчасно ознайомлюватися із тривалістю Операційного дня та Операційного часу Банку.

3.2.4.3 метою виконання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії ВК/ФТ:

- 1) витребувати документи/ інформацію, що потрібні Банку для: здійснення належної перевірки Клієнта, включаючи ідентифікацію та верифікацію Клієнта/ Представника Клієнта; проведення посиленних заходів належної перевірки Клієнта; встановлення/ спростування факту належності Клієнта/ Представника Клієнта/ кінцевого бенефіціарного власника Клієнта до політично значущих осіб, членів їх сім'ї або осіб, пов'язаних з ними; встановлення реальних фінансових можливостей Клієнта здійснювати фінансові операції на відповідні суми; аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу; аналізу фінансових операцій Клієнта (видаткових/ прибуткових); з'ясування джерел походження коштів Клієнта та інші передбачені чинним законодавством України документи/ інформацію, які необхідні Банку з метою виконання вимог законодавства або виконання Банком вимог FATCA/ CRS;
- 2) витребувати від Клієнта, який є РЕР, інформацію/ документи щодо джерел статків (багатств) та/або джерел коштів, з якими пов'язані ділові відносини чи платіжні операції з такими особами;
- 3) надавати на запити інших суб'єктів первинного фінансового моніторингу інформацію, яка стосується Клієнта, та яка необхідна для виконання таким суб'єктом вимог законодавства (за умови, що Клієнт обслуговується суб'єктом первинного фінансового моніторингу, який запитує інформацію);
- 4) у випадках наявності фактів, що діяльність Клієнта та/або його фінансові операції містять індикатори підозрілості, визначені Національним банком, встановити обмеження/ліміти в наданні Клієнту банківських продуктів/ платіжних послуг, зокрема, призупиняти (блокувати) дію Карток, призупиняти надання платіжних послуг через Дистанційні канали обслуговування. Такі обмеження Банк може застосовувати до дня надання Клієнтом документів/інформації, що спростовують наявні підозри Банку. Банк має право відмовитися від проведення або зупинити здійснення підозрілої видаткової/ прибуткової фінансової операції. У разі прийняття рішення про відмову від проведення підозрілої прибуткової фінансової операції, Банк має право не зараховувати кошти на Рахунок Клієнта, а повернути їх відправнику.
- 5) відмовити в обслуговуванні та/або розірвати ділові відносини з Клієнтом та/або закрити Рахунки та/або зупинити дію Карток або вилучити їх, якщо ділові відносини з Клієнтом несуть для Банку потенційний ризик бути використаним для ВК/ФТ або вчинення інших кримінальних правопорушень, визначених Кримінальним кодексом України. Наслідком відмови Банку в підтриманні ділових відносин з Клієнтом є, зокрема, закриття всіх Рахунків Клієнта на вимогу Банку.
- 6) у разі необхідності здійснення аналізу прибуткової(-их) фінансової(-их) операції(-й) та отримання з цією метою від Клієнта відповідних документів/інформації, зараховувати кошти на Рахунок Клієнта в день їх надходження та здійснювати подальше призупинення фінансової(-их) операції(-й) у сумі коштів, що надійшла на Рахунок Клієнта. Подальше призупинення фінансової(-их) операції(-й) Банк може здійснювати

до надання Клієнтом на запит Банку відповідних документів/інформації.

- 7) у разі ненадання, у визначений Банком строк/ термін, інформації/ документів на запит Банку, відмовляти Клієнту в проведенні видаткових фінансових операцій до надання запитуваної інформації/ документів або відмовити Клієнту в підтриманні ділових відносин;
- 8) встановлювати ліміти (обмеження сум) на видаткові готівкові платіжні операції Клієнтів, які мають високий рівень ризику.

3.2.5. Банк має право отримувати від Клієнта плату за надання платіжних послуг на підставі цього Договору в розмірах, в строки та на умовах, що визначені цим Договором, зокрема, діючими Тарифами Банку.

3.2.6. Вимагати відшкодування Клієнтом в повному обсязі витрат (розміру штрафних санкцій), що були понесені/ сплачені Банком відповідно до вимог чинного законодавства, у зв'язку з порушенням Клієнтом зобов'язань/ гарантій, передбачених цим Договором, в тому числі, але не виключно компенсувати Банку суму коштів, сплачену Банком у вигляді штрафу згідно з рішенням відповідного контролюючого органу, у випадку якщо Клієнт при відкритті та після відкриття Рахунку(ів) (в разі набуття статусу підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність після відкриття Рахунку (ів) не проінформував Банк про те, що він має/ набув статусу підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність).

3.2.7. Банк має право використовувати всі законні способи для погашення наявної у Клієнта заборгованості за Договором, в тому числі у разі виникнення простроченої заборгованості за Договором. За несвоєчасну оплату Клієнтом наданих Банком платіжних послуг Банк має право вимагати від Клієнта сплати пені у розмірі 0,1 % від суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше подвійної облікової ставки Національного банку, що діяла у період, за який сплачується пеня. Нарахування пені Банк має право здійснювати на суму простроченого виконання боргового зобов'язання за весь час прострочення.

3.2.8. Банк має право використовувати кошти Клієнта, які зберігаються на його Рахунках, гарантуючи їхню наявність і проведення платіжних операцій відповідно до законодавства.

3.2.9. Сторони дійшли згоди, що Банк має право встановити щоденні/ щомісячні ліміти по Картці, а саме: регламентувати кількість та суми платіжних операцій, що здійснюються за допомогою Картки та/ або її реквізитів за визначений період, а також змінювати їх із розміщенням на Сайті Банку (без додаткового повідомлення Клієнта).

3.2.10. Банк в разі невідповідності номера Рахунку та/або коду отримувача має право зупинити проведення платіжної операції на строк до чотирьох робочих днів (у які враховується день зарахування коштів на рахунок до з'ясування надавачем платіжних послуг отримувача) та зарахувати кошти на рахунок до з'ясування для встановлення належного отримувача. Банк має право не уточнювати номера рахунку та/або коду отримувача. У такому разі Банк зобов'язаний повернути кошти надавачу платіжних послуг платника не пізніше наступного робочого дня після їх надходження із зазначенням причини повернення.

3.2.11. Здійснювати замороження активів, пов'язаних із тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням, зупинення фінансових операцій Клієнта, якщо вони є підозрілими, та в разі виникнення підозри, що вони містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України, блокування коштів/ зупинення фінансових операцій осіб, зазначених у санкційних списках, відповідно до законодавства з питань фінансового моніторингу та санкційного законодавства.

3.2.12. Здійснювати Договірне списання коштів з Рахунків Клієнта, якщо право на таке списання передбачене правочинами, укладеними між Банком та Клієнтом, а також Примусове списання (стягнення) на підставі платіжних інструкцій у випадках, передбачених чинним законодавством України.

У разі, якщо зобов'язання Клієнта за Договором та/або будь-якими іншими договорами про надання банківських послуг (в тому числі, кредитними, договорами поруки тощо) відрізняються від валюти Рахунку/Рахунків Клієнта Банку, Клієнт уповноважує Банк:

- продати/придбати за рахунок коштів з Рахунку/ Рахунків іноземну валюту, необхідну для виконання зобов'язань, на валютному ринку України за курсом Банку, що

визначається на дату такого списання;

- нарахувати, утримати та сплатити всі витрати, пов'язані із купівлею-продажем валюти, включаючи обов'язкові платежі до бюджету та позабюджетних фондів за операції купівлі-продажу валют та всі інші витрати (в тому числі обов'язкові в силу законодавства), та комісії, згідно діючих Тарифів Банку на дату здійснення операції.

3.2.13. У разі невиконання та/ або неналежного виконання (несвоєчасного та/ або не в повному обсязі) Клієнтом зобов'язань за Договором та/ або будь-якими іншими договорами про надання банківських послуг (в тому числі, кредитними, договорами поруки тощо), Клієнт, відповідно до законодавства України, зокрема на підставі статті 1071 Цивільного кодексу України та Закону України «Про платіжні послуги», надає право та доручає Банку, а Банк відповідно має право здійснювати Договірне списання коштів у розмірі невиконаних зобов'язань за Договором та/ або будь-якими іншими договорами про надання банківських послуг (в тому числі кредитними, договорами поруки тощо) з Рахунку (ів) (у національній та/ або іноземних валютах), які відкрито Клієнту на підставі Договору та направляти їх на погашення такої заборгованості Клієнта перед Банком.

3.2.14. У випадку активного використання Клієнтом Поточного рахунку, відсутності заборгованостей, Банк може запропонувати Клієнту додаткові банківські послуги, зокрема підвищення класу (типу) Платіжної Картки тощо.

3.2.15. Банк має право у випадку порушення Клієнтом, Держателем та/ або Держателями Додаткових ПК умов Договору та/або додатків до нього, у разі несвоєчасного або у не повному обсязі погашення Клієнтом заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом за Рахунком з ПК, процентів за користування коштами, комісій Банку, заборгованості за іншими рахунками, відкритими в Банку, для запобігання фінансових збитків Клієнта або Банку, заблокувати Рахунок з ПК та занести усі Картки (у т.ч. Додаткові ПК), випущені до нього, до Стоп-списку.

3.2.16. Банк має право на час встановлення правомірності переказу зупиняти зарахування коштів на Рахунок Клієнта у разі надходження від надавача платіжних послуг-ініціатора повідомлення про неналежний переказ коштів.

3.2.17. Банк має право відповідно до чинного законодавства України передавати правоохоронним органам та/або іншим компетентним органам державної влади України, МПС за власною ініціативою з метою захисту інтересів Банку або на їхній 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 Публічної пропозиції.

3.2.18. Блокувати обліковий запис Клієнта в Системі «Інтернет-банкінг» в разі виявлення працівниками Банку підозри щодо отримання несанкціонованого переказу/ спроби несанкціонованого переказу в Системі.

3.2.19. Банк має право відмовитися від виконання платіжної інструкції Клієнта у випадках, передбачених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Інструкцією про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг та іншими нормами законодавства України.

3.2.20. Банк має право відмовити в погодженні виконання Заяви-договору на приєднання і відмовити Клієнту в наданні будь-якої банківської послуги шляхом не підписання відповідної Заяви-договору на приєднання Уповноваженим працівником Банку. Така відмова зокрема, може бути обумовлена будь-якою з наступних негативних обставин:

- 1) зміна ситуації на валютному ринку України та/або економічної ситуації у кредитно-фінансовій системі України, та/ або кон'юнктури ринку грошових ресурсів в Україні, та/ або прийняття уповноваженими органами України нормативних актів, що можуть несприятливо вплинути на діяльність Банку в сфері надання банківської послуги (в т. ч. платіжної послуги), відсутність у Банку вільних грошових ресурсів, необхідних для надання банківської послуги (в т.ч. платіжної послуги); *та/або*
- 2) недостовірність наданих документів про підтвердження фінансового стану Клієнта

та/або іншої інформації, що надається Клієнтом; *та/або*

- 3) суттєве, на думку Банку, погіршення фінансового стану Клієнта у порівнянні з тим, який існував на дату укладання Договору; *та/або*
- 4) подання вимоги про дострокове повернення вкладу, майнові права на який є предметом застави за будь-яким договором застави укладеним з Банком; *та/або*
- 5) наявність інших обставин, що свідчать про те, що зобов'язання Клієнта перед Банком своєчасно не будуть виконані.

3.2.21. Банк має право відмовити Клієнту у здійсненні платіжної операції за платіжною послугою, у випадку, якщо:

- документи, необхідні для її здійснення, відсутні або оформлені з порушенням чинного законодавства України;
- платіжна операція не відповідає чинному законодавству України та/або умовам цього Договору;
- має місце порушення/ невиконання Клієнтом вимог чинного законодавства у сфері запобігання та протидії ВК/ФТ та/або невиконання/ несвоєчасного виконання Клієнтом зобов'язань, передбачених цим Договором, Банк має право відмовити Клієнту в обслуговуванні, в тому числі у здійсненні платіжних операцій зі списання коштів з Рахунків та/ або нарахування процентів на залишок коштів на Рахунках, якщо нарахування процентів здійснювалось відповідно до умов цього Договору.

3.2.22. Банк має право відмовити Клієнту у здійсненні платіжних операцій за Рахунком у випадку неможливості проведення платежів, що викликане незаконним втручанням в роботу банківської комп'ютерної мережі, помилок у роботі систем SWIFT/ СЕП НБУ чи іншими технологічними проблемами, пов'язаними з роботою систем SWIFT/ СЕП НБУ.

3.2.23. Сторони домовились, що у разі наявності підстав, передбачених цим Договором або чинним законодавством України (в.т.ч. законодавством у сфері запобігання та протидії ВК/ФТ), Банк має право припинити підтримання ділових відносин з Клієнтом/ надання банківської послуги (в т. ч. платіжної послуги) та закрити Рахунок (ки) Клієнта, про що Клієнту протягом 10 (десяти) робочих днів з дня прийняття такого рішення надсилається відповідний лист-повідомлення поштою (рекомендований з повідомленням про вручення) на адресу, вказану Клієнтом під час встановлення ділових відносин з Банком, або на іншу адресу, яку Клієнт належним чином повідомив Банку протягом періоду обслуговування в Банку або лист вручається особисто (під розпис) Клієнту (уповноваженому представнику Клієнта) або повідомляється Клієнту через систему дистанційного обслуговування (СДБО «Інтернет-банкінг») або за допомогою СМС-повідомлення на мобільний номер Клієнта. Клієнт повинен відповісти на лист-повідомлення Банку протягом 20 (двадцяти) днів з дня отримання такого листа-повідомлення, та, в разі наявності коштів на Рахунку, в цей же строк надати Банку платіжну інструкцію на перерахування залишку коштів.

3.2.24. У випадку неотримання Банком відповіді від Клієнта протягом 40 (сорока) днів з дня відправлення (вручення) листа Клієнту, вважається, що Клієнт згодний із припиненням ділових відносин/ надання банківської послуги (в т. ч. платіжної послуги) та закриттям Рахунку (ів) Клієнта, який (і) відкриті в рамках надання банківської послуги. Наявні залишки коштів перераховуються на рахунок для обліку коштів за недіючими рахунками.

3.2.25. Банк має право без попереднього погодження з Клієнтом закрити Рахунок / Рахунки Клієнта та/або припинити надавати відповідні банківські послуги (в т. ч. платіжні послуги), у зв'язку з відмовою від підтримання ділових відносин на підставі статті 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

У разі, якщо Банк в односторонньому порядку ініціює закриття Рахунку/ Рахунків Клієнта, тоді Банк має право, за умови дотримання вимог чинного законодавства, закрити Рахунок/ Рахунки Клієнта наступного дня після прийняття такого рішення з одночасним перерахуванням залишку коштів Клієнта (у разі їх наявності) на рахунок для обліку коштів за недіючими рахунками. У такому разі Банк повідомляє Клієнта про факт прийнятого рішення щодо закриття Рахунку/ Рахунків Клієнта та/або припинення надання платіжних послуг

шляхом надсилання листа поштою (рекомендований з повідомленням про вручення) на адресу Клієнта або вручення листа особисто (під розпис) Клієнту (уповноваженому представнику Клієнта) або через систему дистанційного обслуговування (СДБО «Інтернет-банкінг») або за допомогою СМС-повідомлення на мобільний номер Клієнта.

3.3. Клієнт зобов'язаний:

3.3.1. Неухильно дотримуватись всіх положень Договору, Тарифів та чинного законодавства щодо принципів організації готівкових та безготівкових розрахунків, їхніх форм, стандартів документів і документообігу, що використовуються Банком під час виконання умов Договору.

3.3.2. Своєчасно здійснювати плату за отримані послуги відповідно до діючих на момент здійснення платіжних операцій Тарифів, а також відшкодовувати суми курсових різниць, штрафних санкцій, комісій, процентів Банку, інших платежів, які стали наслідком або виникли в процесі обслуговування (зокрема 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.

3.3.3. Протягом строку дії Договору самостійно відслідковувати інформацію про зміни, знайомитись з інформацією Банку (у місцях обслуговування клієнтів, на Сайті Банку або за телефоном клієнтської підтримки Банку) щодо змін умов Договору та Тарифів. У випадку, якщо Клієнт не скористався наданою йому Банком можливістю ознайомитись із можливими змінами в обслуговуванні у Банку та/ або проігнорував умови цього пункту, Банк не несе відповідальності за наслідки таких дій/ бездіяльності Клієнта.

3.3.4. Надавати на запит Банку, у визначений Банком строк/ термін, документи/ інформацію, що потрібні Банку для: здійснення належної перевірки Клієнта, уключаючи ідентифікацію та верифікацію Клієнта/ Представника Клієнта; проведення посиленних заходів належної перевірки Клієнта; встановлення/ спростування факту належності Клієнта/ Представника Клієнта, кінцевого бенефіціарного власника Клієнта, до політично значущих осіб, членів їх сім'ї або осіб, пов'язаних з ними; встановлення реальних фінансових можливостей Клієнта здійснювати фінансові операції на відповідні суми; аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу; аналізу фінансових операцій Клієнта (видаткових/прибуткових); з'ясування джерел походження коштів Клієнта та інші передбачені чинним законодавством України документи/ інформацію, які необхідні Банку з метою виконання вимог законодавства або виконання Банком вимог FATCA.

3.3.5. На першу вимогу Банку відвідати Банк та/або надати достовірні документи та/або відомості, необхідні з метою:

- виконання Банком функцій агента валютного контролю (зокрема, документи, що підтверджують законність здійснення Клієнтом валютних операцій);
- здійснення Банком контролю за дотриманням Клієнтом режиму функціонування Рахунку з ПК або іншого Рахунку, відкритого відповідно до цього Договору, відповідно до законодавства України.

3.3.6. На вимогу Банку Клієнт зобов'язаний надавати до Банку документи/ інформацію, що необхідні Банку для надання документів/ інформації на запити до Національного банку або до будь-яких інших уповноважених державних органів, вчинені у межах їх повноважень, визначених законодавством.

3.3.7. У випадку внесення будь-яких змін до документів та/або інформації, які були надані Клієнтом/ Представником Клієнта до Банку, Клієнт зобов'язаний не пізніше 10 (десяти) календарних днів з дня виникнення таких змін належним чином повідомити Банк шляхом надання до Банку відповідних підтверджених документів у разі:

- зміни прізвища, імені, паспортних даних, у т.ч. у разі досягнення Клієнтом 25-ти або 45-ти річного віку;
- закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих раніше до Банку документів, а також у разі втрати чинності/ обміну ідентифікаційного документа Клієнта (Представника Клієнта);
- зміни місця проживання /місця перебування;

- набуття Клієнтом/ Представником Клієнта статусу PER;
- зміни податкового статусу (реєстраційного номера облікової картки платника податків – далі РНОКПП);
- зміни номера мобільного телефону, який раніше був вказаний як контактний;
- видачі/ скасування Клієнтом довіреностей.

У випадку неповідомлення Клієнтом про зміну місця проживання/ місця перебування кореспонденція вважається направленою Банком та отриманою Клієнтом належним чином, якщо її було направлено за адресою Клієнта, зазначеною в Договорі або в останньому письмовому повідомленні Клієнта щодо зміни адреси (якщо інший спосіб повідомлення не передбачений Договором). У випадках, якщо Клієнт відмовиться від надання Банку Мобільного номера та/або відмовиться від отримання СМС-повідомлень та/ або письмово не повідомить Банк про зміну та/або втрату Мобільного номера, або СМС-повідомлення не будуть отримані Клієнтом з будь-яких інших причин, вважається що Банк належним чином проінформував Клієнта з дати направлення СМС-повідомлення.

3.3.8. У разі несвоєчасного повідомлення Банку про заміну Представника Клієнта, Банк не несе відповідальності за навмисні (шахрайські) дії Представника Клієнта, які спричинили нанесення збитків Клієнту.

3.3.9. Здійснити повернення всієї суми заборгованості перед Банком за Несанкціонованим овердрафтом та/або за додатковими програмами банківських послуг (в т. ч. платіжних послуг), що можуть бути надані в рамках Договору у наступних випадках:

- у разі розірвання Договору та закриття Поточного рахунку/ Рахунку з ПК – в день розірвання такого Договору;
- у разі припинення трудових відносин з суб'єктом господарювання в рамках банківської послуги Зарплатний проект – 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/ Рахунок з ПК в першу чергу на повернення такої заборгованості.

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.

3.3.10. Надійно зберігати та в жодному разі не розголошувати і не передавати третім особам дані та засоби, які використовуються для його Автентифікації при виконанні банківських операцій (в т. ч. платіжних операцій) та/або дій з використанням ПК – логіни, паролі (постійні та одноразові), ПІН-коди, CVV1- та/або CVV2-коди, електронні платіжні засоби, пристрої, на яких встановлено Гаманець тощо – і компрометація яких може призвести до несакціонованих Клієнтом платіжних операцій. До моменту повідомлення Банку про факт втрати платіжного інструменту та/або індивідуальної облікової інформації ризик збитків від виконання неналежних платіжних операцій та відповідальність за них покладаються на Клієнта.

3.3.11. негайно повідомити Банк шляхом подання до відділення Банку заяви в довільній формі в паперовому (шляхом особистого звернення до відділення Банку) або в електронному вигляді (за допомогою засобів СДБО «Інтернет банкінг») про факт виконання з його Рахунку неналежної або неакцептованої платіжної операції для отримання відшкодування за такою операцією.

3.3.12. Відшкодувати Банку в повному обсязі будь - які збитки і витрати, які було завдано внаслідок неправомірних або некомпетентних дій та/або порушень умов Договору.

3.3.13. Повідомити Банк про факт набуття/ втрати статусу пов'язаної особи (Клієнт є зацікавленою у вчиненні правочину особою), набуття статусу PER, фізичної особи-підприємця або особи, що провадить незалежну професійну діяльність негайно, але не пізніше протягом 5-ти робочих днів з дня набуття такого статусу, в будь-якому разі до відкриття нового рахунку. Клієнт укладанням Договору підтверджує, що він ознайомлений із ст. 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та ст. 107 Закону України «Про акціонерні товариства». При порушенні зобов'язань, передбачених цим пунктом Договору, та настанні негативних наслідків для Банку, Клієнт зобов'язаний компенсувати Банку всі понесені у

зв'язку з цим витрати (в тому числі, але не виключно, штрафи).

3.3.14. На вимогу Банку Клієнт - власник фінансових рахунків зобов'язаний надавати йому інформацію та документи про власний статус податкового резидентства, а також іншу інформацію і документи, необхідні для звітності за Підзвітними рахунками на виконання вимог міжнародного договору, що містить положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов'язковість якого надана Верховною Радою України, або укладеного на його підставі міжвідомчого договору. Власники фінансових рахунків зобов'язані протягом 10 (десяти) робочих днів повідомити фінансовому агенту про зміну відповідного статусу.

3.3.15. За наявності у Банку як фінансового агента обґрунтованої, документально підтвердженої підозри, що рахунок належить до Підзвітних, Банк зобов'язаний надіслати на адресу власника рахунку запит з вимогою про надання пояснень та інформації, що стосуються підозри.

Ненадання власником Рахунку протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів з дня отримання запиту фінансового агента запитуваної інформації та/ або документів або надання інформації та/ або документів, що не спростовують обґрунтованої підозри Банку, є підставою для відмови в наданні платіжних послуг, у тому числі для розірвання договірних відносин з ним. У разі розірвання договірних відносин з власником фінансового рахунку Банк повертає залишок коштів власнику такого Рахунку та не несе відповідальності за спричинені власнику фінансового рахунку збитки, пов'язані з розірванням договірних відносин.

3.3.16. Повідомляти Банк про зарахування на Рахунок коштів, які йому не належать, і протягом строку, встановленого чинним законодавством України, надати Банку платіжну інструкцію на повернення коштів.

3.3.17. Протягом 3 (трьох) банківських днів від дати надходження повідомлення з Банку про здійснення помилкового переказу ініціювати переказ зазначеної суми коштів на користь відправника шляхом надання відповідної платіжної інструкції. У разі порушення вказаного строку Клієнт зобов'язаний повернути суму помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції, та сплатити Банку пеню в розмірі 0,1 % цієї суми за кожний день від дати завершення такої платіжної операції до дня повернення коштів на рахунок, але не більше 10 % суми платіжної операції.

3.3.18. Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку заподіяну шкоду внаслідок незастосування посиленої клієнтської Автентифікації у випадках, якщо її застосування вимагається відповідно до законодавства або умов Договору.

3.3.19. До укладання Заяви-договору на приєднання за банківською послугою «Строковий депозит»/ «Депозит на вимогу», Поточного рахунку та Рахунку з ПК щорічно, протягом всього строку дії таких Заяв-договорів на приєднання (не рідше ніж один раз на рік), зобов'язаний ознайомитись (під підпис) з актуальною Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб (**Додаток 6**) у відділенні Банку, де обслуговується Клієнт.

Якщо Клієнт укладає угоду щодо розміщення вкладу (депозиту) шляхом подання Заяви-договору на приєднання за допомогою засобів СДБО «Інтернет банкінг» в електронній формі, Клієнт, до підписання відповідної Заяви-договору на приєднання, підтверджує факт одержання Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб (**Додаток 6**) та ознайомлення з нею.

3.3.20. Клієнт зобов'язаний письмово повідомити Банк про наявність обтяження майнових прав на грошові кошти, що розміщені на банківському рахунку, протягом п'яти днів після вчинення правочину, на підставі якого виникає обтяження майнових прав на грошові кошти, що знаходяться на банківському рахунку, якщо інший строк не передбачено таким правочином. Платіжні операції, ініційовані обтяжувачем з метою звернення стягнення на предмет обтяження, яким є майнові права на грошові кошти на рахунку Клієнта, не потребують надання Клієнтом згоди на їх виконання, за умови повідомлення Клієнтом Банк про таке обтяження.

3.3.21. Клієнт також має інші обов'язки, передбачені цим Договором та/ або законодавством України, а також обов'язки, що пов'язані з правами Банку, які визначені цим Договором та/ або законодавством України.

3.4. Обов'язки Банку

3.4.1. В порядку та на умовах, передбачених цим Договором та за умови надання Клієнтом необхідного пакету документів надавати Клієнту послуги відповідно до Заяви-договору на приєднання.

3.4.2. В разі відкриття Рахунків для власних потреб фізичною особою, яка має статус фізичної особи-підприємця або фізичної особи, що провадить незалежну професійну діяльність, подавати відомості про відкриття/ закриття Рахунків Клієнта до контролюючих органів в порядку та в строки, передбачені чинним законодавством України, на що Клієнт, уклавши цей Договір, цим надає свою згоду Банку.

3.4.3. В разі відкриття/ закриття Рахунків на ім'я фізичної особи, внесеної до Єдиного реєстру боржників, в день відкриття/ закриття Рахунків повідомити про це зазначений у Єдиному реєстрі боржників орган державної виконавчої служби або приватного виконавця.

Встановлювати підзвітність фінансового рахунка за результатами проведення процедури комплексної перевірки.

3.4.4. Вживати обґрунтованих та належних у відповідних умовах (обставинах) заходів для перевірки статусу податкового резидентства власників фінансових рахунків та кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) таких власників фінансових рахунків.

3.4.5. Проводити комплексне банківське обслуговування Клієнта згідно з обраною ним банківською послугою та здійснювати за дорученням Клієнта платіжні операції відповідно до вимог чинного законодавства України, правил платіжних систем, умов Договору та Тарифів.

3.4.6. Перед укладанням Договору надати Клієнту на безоплатній основі інформацію про умови, що стосуються надання платіжної послуги відповідно до Договору (**Додаток 4**).

Банк надає інформацію та умови Договору шляхом ознайомлення Клієнта з Договором в електронному/паперовому вигляді/шляхом надання йому доступу до публічного (мережевого) ресурсу, на якому розміщено Договір.

Банк під час надання інформації Клієнту до укладення Договору дотримується вимог законодавства України, включаючи законодавство у сфері захисту прав споживачів, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

3.4.7. Перед ініціюванням платіжної операції надати Клієнту на його запит наявну інформацію про:

- 1) максимальний час виконання платіжної операції;
- 2) комісійні винагороди та інші збори, які Клієнт має сплатити у процесі виконання платіжної операції, та загальну суму коштів, необхідних для виконання платіжної операції;
- 3) орієнтовний курс перерахунку іноземної валюти, що застосовується для виконання платіжної операції;
- 4) іншу необхідну інформацію на розсуд Банку.

3.4.8. Отримати згоду Клієнта на виконання кожної платіжної операції крім випадків, передбачених Законом України «Про платіжні послуги».

Підписання Клієнтом платіжної інструкції свідчить про надання ним згоди Банку на виконання платіжної операції.

У разі виконання Банком платіжних операцій, пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу, згода Клієнта надається перед виконанням першої платіжної операції. Перед отриманням згоди платника на виконання кожної платіжної операції Банк зобов'язаний здійснити посилену Автентифікацію користувача.

3.4.9. Після ініціювання платіжної інструкції надати ініціатору інформацію про дату і час отримання платіжної інструкції, дату і час прийняття до виконання платіжної інструкції Банком шляхом відображення такої інформації в платіжній інструкції. У разі відмови Банком у прийнятті платіжної інструкції до виконання надати таку інформацію Клієнту шляхом здійснення напису на зворотному боці платіжної інструкції про причину повернення документа без виконання та зазначення дати його повернення або надати інформацію, пов'язану з невиконанням платіжної інструкції, оформленої в електронній формі, засобами дистанційної комунікації.

3.4.10. Банк надає Клієнту інформацію про кожну виконану платіжну операцію за його рахунком (відомості, які дають змогу ідентифікувати виконану платіжну операцію, суму платіжної операції у валюті рахунку Клієнта та у валюті платіжної операції, суму всіх комісійних винагород та зборів, що утримані з Клієнта за виконання платіжної операції, курс перерахунку іноземної валюти, дату і час прийняття до виконання платіжної інструкції, дату валютування) один раз протягом календарного місяця на безоплатній основі шляхом формування виписки. Клієнти, що є користувачами систем дистанційного обслуговування (СДБО «Інтернет-банкінг»), формують виписки самостійно засобами цих систем.

3.4.11. Банк зобов'язаний під час відкриття Рахунку ознайомити Клієнта з інформацією про порядок відшкодування/невідшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів, розміщених на Рахунках Клієнта, шляхом надання на підпис Клієнту Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб (Додаток 6).

Банк після укладання Договору, не рідше ніж один раз на рік, зобов'язаний витребувати від Клієнта ознайомлення (під підпис) з актуальною Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб в паперовій формі, в приміщенні Банку, за чинними Договорами.

3.4.12. У випадку смерті Клієнта – довірителя дія довіреності припиняється. Банк припиняє обслуговування Довіреної особи за довіреністю.

3.4.13. Банк зобов'язаний забезпечити зарахування суми коштів за платіжною операцією на рахунок Клієнта протягом операційного дня надходження коштів на рахунок Банку або в інший строк, визначений Договором. Банк має право призупинити зарахування коштів до 3-х операційних днів у разі автоматичного виявлення збігу даних учасника фінансової операції з даними особи з переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або переліку осіб стосовно яких застосовано міжнародні санкції та/ або з даними особи з будь-якого іншого переліку осіб, що використовується Банком.

3.4.14. Банк зобов'язується приймати до виконання документи, належно акцептовані у відповідності до вимог СДБО «Інтернет-банкінг». Електронні документи, що належно не акцептовані в СДБО «Інтернет-банкінг» не мають юридичної сили, Банком не розглядаються і не виконуються.

Відповідальність за достовірність інформації, що міститься в реквізитах електронної платіжної інструкції, несе Клієнт, який її акцептував та надіслав до виконання Банком. При цьому Сторони визнають, що підrobка постійного паролю та/ або одноразового паролю Клієнта неможлива без розповсюдження Клієнтом такої інформації третім особам.

3.4.15. Здійснювати приймання та видачу готівки відповідно до чинного законодавства України, нормативно-правових актів НБУ та Банку.

3.4.16. Надавати консультації Клієнту щодо користування платіжними послугами Банку, з питань дотримання банківського законодавства щодо порядку здійснення розрахунків, Тарифів тощо.

3.4.17. Розглядати заяви Клієнта і повідомляти у письмовій формі про результати розгляду.

3.4.18. Розглядати претензії, отримані від Клієнта у письмовому вигляді відповідно до законодавства України і внутрішніх процедур Банку.

3.4.19. Забезпечити консультацію та прийом усних звернень за телефонами Контакт-Центру Банку у разі виникнення питань щодо банківського обслуговування через функцію «Зворотній зв'язок» на Сайті Банку.

3.4.20. Видати Клієнту Картку протягом 10 (десяти) робочих днів з дня надання останнім до Банку Заяви-договору на приєднання до відповідної банківської послуги та надання всіх необхідних документів і сплати відповідних комісій згідно з Тарифами.

3.4.21. Забезпечити здійснення розрахунків за платіжними операціями з використанням Картки в межах Платіжного ліміту впродовж строку дії Картки з урахуванням обмежень, що встановлюються безпосередньо Клієнтом, Банком та/або МПС.

3.4.22. 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.

3.4.23. Заблокувати ПК у випадку звернення Клієнта з приводу Втрати (викрадення) ПК, або коли Клієнт вважає, що його ПІН-код розголошений чи став відомим третім особам та

розблокувати ПК при отриманні відповідної письмової заяви від Клієнта.

3.4.24. 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.

3.4.25. Повідомити користувача про те, що він має право закрити Рахунок з ПК та про комісійну винагороду, яка може стягуватися емітентом за обслуговування цього Рахунку з ПК, якщо в користувача немає більше діючих ПК, емітованих до цього Рахунку.

3.4.26. У випадку отримання заяви про закриття Рахунку з ПК (до якого випущено хоча б одну Картку/ якщо немає більше діючих ПК, емітованих до цього Рахунку) та припинення дії Картки, виплатити залишок коштів, що знаходяться на Рахунку з ПК, готівкою або перерахувати його на інший рахунок Клієнта згідно з його письмовою заявою через 45 (сорок п'ять) календарних днів з дня подання Клієнтом Заяви про відмову від даної банківської послуги та закриття Рахунку з ПК та після повернення ПК до Банку.

3.4.27. Виконувати функції агента валютного нагляду у відповідності до вимог чинного законодавства України та обов'язки суб'єкта первинного фінансового моніторингу відповідно до вимог законодавства у сфері запобігання та протидії ВК/ФТ.

3.4.28. Забезпечувати збереження інформації про Клієнта, що становить банківську таємницю, за винятком випадків, визначених Договором та коли розкриття такої інформації вимагається нормами законодавства.

3.5. Відповідальність сторін

3.5.1. За невиконання або неналежне виконання умов Договору Сторони несуть відповідальність, передбачену чинним законодавством України, правилами платіжних систем і Договором.

3.5.2. Клієнт несе відповідальність за:

- правильність заповнення реквізитів платіжної інструкції;
- за відповідність інформації, зазначеної в платіжній інструкції, суті платіжної операції. У разі виявлення невідповідності такої інформації, в тому числі при проведенні платіжних операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності, Клієнт відшкодовує Банку завдані внаслідок цього збитки (шкоду) та/ або можливі штрафи (в разі їх застосування до Банку);
- збитки, що були заподіяні Банку у випадку надання Клієнтом невідповідної/ недостовірної інформації та має відшкодувати Банку заподіяну шкоду в розмірі прямих дійсних збитків;
- використання коштів зі своїх Рахунків, в тому числі використаних за допомогою ПК;
- всі платіжні операції з ПК, що супроводжуються Автентифікацією (до моменту та по закінченні блокування ПК) протягом всього строку користування ними, за винятком, якщо доведено, що дії або бездіяльність призвели до Втрати ПК, розголошення ПІН-коду або іншої інформації, яка дозволяє ініціювати платіжну операцію;
- недотримання Клієнтом вимог щодо захисту інформації і здійснення неправомірних дій з компонентами платіжної інфраструктури (у тому числі платіжними інструментами, обладнанням, програмним забезпеченням), з подальшим відшкодуванням шкоди, заподіяної Банку. У разі недотримання Клієнтом зазначених вимог Банк звільняється від відповідальності перед Клієнтом за виконання платіжних операцій.
- за несвоєчасну оплату платіжних послуг, передбачених цим Договором. Клієнт сплачує Банку пеню у розмірі 0,1 процента від суми заборгованості за кожний день прострочення виконання зобов'язань;
- невиконання умов цього Договору.

3.5.3. Банк несе відповідальність відповідно до вимог чинного законодавства України за:

- актуальність та достовірність інформації, розміщеної на Сайті;
- виконання умов Договору, Заяв-договорів на приєднання та Тарифів;
- збереження коштів, розміщених Клієнтом на Рахунках;

- виконання помилкової, неакцептованої платіжної операції або виконання платіжної операції з порушенням установлених цим Договором строків. Банк у разі виконання помилкової, неналежної, неакцептованої платіжної операції або виконання платіжної операції з порушенням установлених цим Договором строків зобов'язаний на запит Клієнта, якого він обслуговує, невідкладно вжити заходів для отримання всієї наявної інформації про платіжну операцію та надати її Клієнту без стягнення плати;
- незаконне розголошення/ використання інформації, що складає банківську таємницю;
- недотримання встановлених вимог щодо обробки персональних даних Клієнтів під час надання платіжних послуг;
- порушення прав та інтересів споживачів;
- не здійснення Призупинення (блокування) ПК у випадках, коли блокування ПК є обов'язковим згідно з умовами Договору;
- дії або бездіяльність своїх працівників, у тому числі за невиконання або неналежне виконання платіжних операцій та/або за заподіяну шкоду.

3.5.3.1. Банк несе відповідальність перед Клієнтом за платіжними операціями, виконаними з порушенням установлених цим Договором строків, у разі:

- порушення Банком строку виконання платіжної операції;
- порушення Банком строку зарахування коштів за платіжною операцією на Рахунок Клієнта, виплати їх у готівковій формі та/або забезпечення доступності коштів;
- порушення Банком строку повернення коштів у разі неможливості встановлення належного отримувача або у разі неявки отримувача готівкового переказу.

3.5.3.2. Банк у разі порушення строків виконання платіжних операцій, передбачених цим Договором, зобов'язаний сплатити Клієнту пеню в розмірі 0,1 % суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше 10 % суми платіжної операції.

3.5.3.3. Банк в разі порушення строків надання (або в разі ненадання) надавачу платіжних послуг платника платіжної інструкції під час ініціювання дебетового переказу зобов'язаний сплатити Клієнту штраф у розмірі 1 % зазначеної в платіжній інструкції суми, а також негайно повторно направити платіжну інструкцію надавачу платіжних послуг платника.

3.5.3.4. Банк несе відповідальність перед Клієнтом за помилкові платіжні операції, у тому числі за виконання:

- помилкової платіжної операції на рахунок неналежного отримувача;
- помилкової платіжної операції з рахунку неналежного платника;
- платіжної операції з рахунку платника без законних підстав або внаслідок інших помилок надавача платіжних послуг.

У разі виконання помилкової платіжної операції на рахунок неналежного отримувача Банк зобов'язаний негайно після виявлення помилки переказати за рахунок власних коштів суму платіжної операції Клієнту, а також сплатити йому пеню в розмірі 0,1 % суми простроченого платежу за кожний день прострочення від дня завершення помилкової платіжної операції до дня переказу коштів на Рахунок Клієнта, але не більше 10 % суми платіжної операції.

У разі виконання помилкової платіжної операції з рахунку Клієнта Банк зобов'язаний негайно після виявлення помилки або після отримання повідомлення Клієнта (залежно від того, що відбулося раніше) переказати за рахунок власних коштів суму платіжної операції на Рахунок Клієнта та сплатити йому пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку за кожний день від дня списання з рахунку коштів за помилковою платіжною операцією до дня повернення коштів на Рахунок Клієнта. Банк також відшкодовує Клієнту суму утриманої/сплаченої Клієнтом комісійної винагороди за виконану помилкову платіжну операцію (за наявності такої комісійної винагороди).

3.5.3.5. Банк несе перед Клієнтом відповідальність за неакцептованими платіжними операціями. У разі виконання неакцептованої платіжної операції Банк зобов'язаний негайно після виявлення факту виконання неакцептованої платіжної операції або після отримання повідомлення Клієнта (залежно від того, що відбувалося раніше) повернути за рахунок власних коштів суму неакцептованої платіжної операції на Рахунок Клієнта, а також сплатити йому пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку за кожний день від дня

списання з Рахунку платника коштів за неакцептованою платіжною операцією до дня повернення коштів на Рахунок Клієнта. Банк зобов'язаний також відшкодувати Клієнту суму утриманої/сплаченої Клієнтом комісійної винагороди за виконану неакцептовану платіжну операцію (за наявності такої комісійної винагороди).

3.5.3.6. Якщо всупереч наданого Клієнтом розпорядження про відкликання платіжної інструкції суму платіжної операції списано з Рахунку Клієнта та переказано отримувачу, Банк зобов'язаний негайно після виявлення помилки або після отримання повідомлення Клієнта (залежно від того, що відбулося раніше) повернути за рахунок власних коштів суму платіжної операції на Рахунок Клієнта та сплатити йому пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку за кожний день від дня списання з Рахунку Клієнта коштів за платіжною операцією до дня повернення коштів на Рахунок Клієнта.

3.5.3.7. Банк після виявлення помилки одночасно зобов'язаний негайно повідомити неналежного отримувача про виконання помилкової платіжної операції і про необхідність ініціювання ним платіжної операції Банку на еквівалентну суму коштів протягом трьох робочих днів з дня надходження такого повідомлення.

Банк під час надходження коштів від неналежного отримувача залишає їх у своєму розпорядженні, за умови виконання своїх зобов'язань з відшкодування, передбачених підпунктами 3.5.3.4. - 3.5.3.6 цієї Публічної пропозиції. У разі порушення неналежним отримувачем триденного строку Банк має право вимагати від неналежного отримувача сплати пені в розмірі 0,1 % суми простроченого платежу за кожний день від дати завершення помилкової платіжної операції до дня повернення коштів на Рахунок Клієнта, але не більше 10 % суми платіжної операції.

У разі ненадходження коштів від неналежного отримувача Банк має право на їх відшкодування у судовому порядку.

3.5.3.8. У разі, якщо неналежним отримувачем є Клієнт Банку, Банк зобов'язаний заблокувати кошти в сумі неналежної платіжної операції на Рахунку Клієнта на строк до 30 календарних днів для встановлення правомірності платіжної операції у разі опротестування неналежної платіжної операції платником та/або на вимогу надавача платіжних послуг платника.

3.5.3.9. Банк, як емітент платіжного засобу, на час встановлення ініціатора та правомірності Платіжної операції, але не більше ніж упродовж 60 календарних днів має право не повертати на рахунок неналежного платника суму попередньо списаної неналежної платіжної операції.

3.5.3.10. З моменту повідомлення Клієнтом Банку про факт втрати платіжного інструменту та/або індивідуальної облікової інформації ризик збитків від виконання неакцептованих/неналежних платіжних операцій та відповідальність покладаються на Банк.

3.5.4. Банк не несе відповідальності:

- за достовірність змісту платіжних інструкцій, оформлених Клієнтом;
- в разі затримки в розрахунках, за помилки при переказах, що виникли внаслідок неповних або нечітких платіжних інструкцій Клієнта та/або банків-кореспондентів з вини Клієнта та/або третіх осіб або з інших причин, незалежних від Банку;
- за конфліктні ситуації, що можуть виникнути у зв'язку з відмовою Клієнту в прийомі Картки для оплати товарів (робіт, послуг) у Торговців;
- у випадку, якщо порушення Банком Договору стало наслідком технічних збоїв у роботі апаратних і програмних засобів, які забезпечують проведення платіжних 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);
- за порушення зобов'язань внаслідок настання випадків, що знаходяться поза його контролем та 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 (зокрема технічних несправностей засобів телефонного зв'язку Держателя Картки, операторів мобільного зв'язку тощо);
- за невиконання або неналежне виконання будь-якого з положень Договору у разі зміни чинного законодавства України (прийняття нових законів або інших нормативно-

- правових актів), в тому числі нормативно-правових актів НБУ, які змінюють чи припиняють відносини, що регулюються Договором;
- за невиконання або неналежне виконання зобов'язань за цим Договором у тому випадку, якщо органами державної виконавчої служби/ приватними виконавцями/ контролюючим органом буде проведено Примусове списання (стягнення) коштів з Рахунку Клієнта або буде накладений арешт на грошові кошти Клієнта, що знаходяться на Рахунку в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

3.5.5. Сторони не несуть відповідальність за невиконання або неналежне виконання зобов'язань за Договором у випадках, якщо таке невиконання або неналежне виконання викликано дією обставин непереборної сили – «форс-мажор», що засвідчуються Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами.

3.5.6. Будь-які повідомлення, попередження, вимоги та будь-який інший обмін інформацією між Сторонами, що стосуються цього Договору та не обмежуючись ним, незалежно від того, передбачені вони цим Договором чи ні, мають юридичну силу, якщо вони зроблені письмово і доведені до відома іншої Сторони шляхом розміщення на Сайті Банку та/ або на інформаційних стендах в приміщеннях відділень Банку та/або надіслані Каналом комунікації.

4. ПЛАТІЖНІ ПОСЛУГИ ТА КАСОВІ ОПЕРАЦІЇ БАНКУ

4.1. Порядок здійснення платіжних послуг та касових операцій Банку

4.1.1. Платіжні послуги та інші касові операції проводяться Банком в операційних касах Відділень протягом операційного часу та в післяопераційний час відповідно до Режиму роботи Відділень з обслуговування фізичних осіб у національній та іноземній валютах.

4.1.2. З метою обслуговування фізичних осіб Банк здійснює наступні касові/платіжні операції:

- 1) приймання через каси Банку готівки національної та іноземної валюти від Клієнтів для зарахування на власні рахунки та рахунки інших юридичних і фізичних осіб або на відповідний рахунок Банку;
- 2) видача готівки національної та іноземної валюти Клієнтам з їх рахунків через каси Банку;
- 3) приймання від фізичних осіб готівки національної та іноземної валюти для переказу і виплати отримувачу суми переказу в готівковій формі через операційні каси Банку;
- 4) отримання Банком у Національному банку готівки, здавання придатної та не придатної до обігу готівки;
- 5) вилучення з обігу сумнівних банкнот (монет) та надсилання їх на дослідження до Національного банку;
- 6) обмін Клієнтам не придатних до обігу та вилучених з обігу банкнот (монет) національної валюти на придатні, монет на банкноти, банкнот на монети, банкнот (монет) одних номіналів на банкноти (монети) інших номіналів;
- 7) оброблення готівки.

4.1.3. Банк не здійснює касові операції з банкнотами (банкнівськими білетами) та монетами Центрального банку Російської Федерації із зображенням мап, символів, будівель, пам'ятників, пам'яток археології, архітектури, історії, краєвидів та будь-яких інших об'єктів, розташованих на окупованих Російською Федерацією адміністративно-територіальних одиницях України, та/або які містять тексти, що стосуються окупації Російською Федерацією адміністративно-територіальних одиниць України.

Банк не здійснює касові операції з приймання готівки іноземної валюти держави-окупанта для зарахування на вкладні (депозитні) рахунки фізичних осіб на період дії Закону України «Про забезпечення прав і свобод громадян та правовий режим на тимчасово окупованій території України».

4.1.4. Банк протягом операційного часу та у післяопераційний час здійснює:

- 1) обмін фізичним особам не придатних до обігу платіжних банкнот і монет національної валюти на придатні без будь-яких обмежень за сумою та безкоштовно;

- 2) обмін фізичним особам банкнот і монет, що вилучаються Національним банком з обігу, на придатні до обігу платіжні банкноти і монети національної валюти безкоштовно та без будь-яких обмежень за сумою та в терміни, встановлені відповідно до рішень Національного банку про вилучення з обігу готівки;
- 3) обмін банкнот, прийнятих від правоохоронних органів, що оброблені спеціальними хімічними реактивами під час проведення слідчо-оперативних заходів;
- 4) обмін банкнот на монети, монет на банкноти, банкнот (монет) одних номіналів на банкноти (монети) інших номіналів на вимогу фізичних осіб.

4.1.5. Касові операції, визначені в підпункті 4.1.2. пункту 4.1. розділу 4 цього Договору, Банк оформляє касовими документами, що визначені Інструкцією про порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні, затвердженою Постановою НБУ 25.09.2018 № 103 (зі змінами) (далі – Інструкція НБУ № 103).

4.1.6. Банк не здійснює касове обслуговування Клієнтів з використанням електронного підпису та/або електронного цифрового підпису.

4.1.7. Банк зобов'язаний прийняти до виконання:

- 1) касовий документ, що надійшов протягом операційного часу, у той самий операційний день;
- 2) касовий документ, що надійшов після закінчення операційного часу, не пізніше наступного операційного дня.

4.1.8. Банк протягом операційного часу на касових документах проставляє поточну дату здійснення касової операції, а в післяопераційний час – поточну дату і час приймання документів або “післяопераційний час”.

Банк відображає виконані протягом операційного часу касові операції в бухгалтерському обліку в цей самий операційний день, а в післяопераційний час – не пізніше наступного операційного дня.

4.2. Здійснення прибуткових касових операцій за рахунками фізичних осіб

4.2.1. Приймання готівки національної/ іноземної валюти від Клієнтів - фізичних осіб для зарахування на рахунки здійснюється через операційні каси Відділень Банку за платіжною інструкцією на переказ готівки, правила заповнення реквізитів якої затверджені внутрішніми документами Банку відповідно до вимог Інструкції НБУ № 103.

4.2.2. Банк приймає від Клієнта готівку в операційній касі Відділень шляхом:

- 1) суцільного поаркушного перерахування – банкноти;
- 2) за кружками – монети.

4.2.3. Банк не здійснює готівкові касові операції з іноземною валютою у вигляді монет.

4.2.4. Банк купує у фізичної особи після здійснення переказу, який приймається в готівковій формі, залишок суми в іноземній валюті, якщо вона менша, ніж номінальна вартість мінімальної банкноти, що перебуває в обігу, за гривні за курсом, установленим на час здійснення касової операції. У разі відсутності в Банку іноземної валюти у вигляді монет Банк здійснює видачу готівки в гривнях шляхом купівлі іноземної валюти у вигляді монет за курсом, установленим на час здійснення касової операції.

Банк має право приймати перекази без викупу залишку суми, меншої, ніж номінальна вартість за кожним переказом окремо, в разі одночасного виконання Клієнтом кількох переказів, які приймаються в готівковій формі (за окремими касовими документами), кожен з яких має залишок суми в іноземній валюті, меншої, ніж номінальна вартість мінімальної банкноти, що перебуває в обігу, водночас загальна сума переказів не має такого залишку.

4.2.5. Банк зобов'язаний надати Клієнту після завершення приймання готівки квитанцію або інший документ, що є підтвердженням про внесення готівки у відповідній платіжній системі, у паперовій формі відповідно до законодавства України, умов цього Договору, внутрішньобанківських правил, правил платіжної системи, внутрішніх документів. Квитанція або інший документ, що є підтвердженням про внесення готівки у відповідній платіжній системі, повинна (повинен) містити:

- 1) найменування Банку, який здійснив касову операцію;
- 2) дату здійснення касової операції (час виконання операції або напис “післяопераційний

час” – у разі здійснення касової операції в післяопераційний час);

3) підпис працівника Банку, який прийняв готівку.

Квитанція або інший документ, що є підтвердженням про внесення готівки у відповідній платіжній системі, може містити електронну печатку.

4.3. Здійснення видаткових касових операцій за рахунками фізичних осіб

4.3.1. Банк видає готівку національної валюти за платіжною інструкцією на видачу готівки:

- видача готівки фізичним особам з їх рахунків;
- за операціями з рахунками умовного зберігання (ескроу);
- за операціями з видачі кредиту;
- за операціями з відшкодування сумнівних банкнот, які за результатами дослідження Національного банку визнані справжніми.

4.3.2. Банк у випадках, визначених нормативно-правовими актами Національного банку з питань валютного регулювання, здійснює видачу готівки іноземної валюти фізичним особам за платіжною інструкцією на видачу готівки з їх рахунків, за операціями з рахунками умовного зберігання (ескроу), за операціями з відшкодування банкнот іноземної валюти, прийнятих на інкасо.

4.3.3. Банк у разі виявлення під час приймання, оброблення, видачі готівки сумнівних щодо справжності та платіжності банкнот (монет) національної валюти, навмисно пошкоджених банкнот, пошкодженої національної валюти, банкнот (монет) національної валюти з дефектами виробника, а також сумнівних щодо справжності банкнот іноземної валюти зобов'язаний вилучити їх з оформленням довідки про вилучення (прийняття) банкнот (монет) для дослідження, форма якої затверджена внутрішніми документами Банку відповідно до вимог Інструкції НБУ № 103.

4.3.4. Банк не видає Клієнтам, а також не повертає та/чи тимчасово не передає виявлені в них сумнівну національну валюту, навмисно пошкоджені банкноти, пошкоджену національну валюту, банкноти (монети) з дефектами виробника, а також сумнівну іноземну валюту.

5. ОСОБЛИВОСТІ ТА УМОВИ КОРИСТУВАННЯ ПОТОЧНИМИ РАХУНКАМИ

5.1. Порядок відкриття Поточних рахунків

5.1.1. Відкриття та обслуговування (безготівкове та/або касове) Поточного рахунку та здійснення усіх видів платіжних операцій здійснюється у національній та/або іноземній валюті Банком відповідно до вимог чинного законодавства України та цього Договору.

5.1.2. Банк відкриває Клієнту Поточний рахунок шляхом укладання з Клієнтом Заяви-договору на приєднання (**Додаток 1**):

- після надання ним всіх необхідних документів, необхідних для проведення належної перевірки Клієнта, в тому числі ідентифікації/ верифікації Представника Клієнта відповідно до вимог чинного законодавства України;
- надання Банку в належній формі оформленої Заяви-договору на приєднання із зазначенням виду (шляхом обрання Тарифного пакету) і валюти Поточного рахунку;
- зазначення інформації про наявність або відсутність статусу фізичної особи-підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність.

5.1.3. Повторна ідентифікація та верифікація Клієнта/ Представника Клієнта не є обов'язковою під час відкриття Рахунку, якщо ця особа раніше була ідентифікована та верифікована згідно з вимогами законодавства у сфері запобігання та протидії ВК/ ФТ та, за умови відсутності у Банку підозр та/або підстав вважати, що наявні документи, дані та/ або інформація про Клієнта/ Представника Клієнта є нечинними (недійсними) та/ або неактуальними.

5.1.4. Відкриття Поточного рахунку (ів) здійснюється на підставі оформлення окремої Заяви-договору на приєднання на відповідну дату відкриття Рахунку (ів) – у випадку, якщо дата відкриття Рахунків відрізняється.

5.1.5. Днем відкриття Поточного рахунку Клієнта вважається дата, визначена умовами відповідної Заяви-договору на приєднання.

5.1.6. Видаткові платіжні операції, які не пов'язані з здійсненням підприємницької та

незалежної професійної діяльності, за рахунками фізичних осіб, що мають статус підприємця або особи, яка здійснює незалежну професійну діяльність, здійснюються Банком після відправлення повідомлення контролюючому органу про взяття рахунку на облік у контролюючих органах без очікування отримання Банком повідомлення (квитанції) контролюючого органу про підтвердження факту прийняття повідомлення до оброблення, оскільки такі рахунки не використовуються у здійсненні підприємницької діяльності та не належать до таких, що визначені пунктом 69.1 статті 69 глави 6 розділу II Податкового кодексу України.

5.1.7. Поточний рахунок за цим Договором може бути відкритий на ім'я малолітньої особи її законним представником у порядку та на умовах, визначених законодавством України та цим Договором. Присутність малолітньої особи в такому разі не вимагається. Банк здійснює верифікацію законного представника малолітньої особи в порядку, визначеному для фізичної особи. При цьому, у зв'язку з особливостями законодавства з питань розпорядження коштами та майном малолітніх осіб, до набуття малолітньою особою необхідного обсягу цивільної дієздатності, законний представник вважається Клієнтом в розумінні цього Договору.

Банк здійснює верифікацію малолітньої особи на підставі поданого її законним представником (одним із батьків, усиновлювачем або опікуном) свідоцтва про народження малолітньої особи або паспорта для виїзду за кордон, або іншого документа, що посвідчує малолітню особу - нерезидента. Якщо малолітня особа є резидентом України, то Банк отримує додатково довідку про присвоєння РНОКПП такій малолітній особі. Банк може не вимагати довідки про присвоєння РНОКПП малолітній особі у випадку емісії малолітній особі Додатково ПК до поточного рахунку законного представника.

5.1.8. При відкритті Поточного рахунку на ім'я малолітньої особи, в інтересах, на користь та від імені такої особи діє його законний представник, обслуговування Поточного рахунку, відкритого на ім'я малолітньої особи до досягнення нею повноліття здійснюється з урахуванням вимог законодавства щодо здійснення правочинів малолітніми та неповнолітніми особами.

5.1.9. Незважаючи на інші умови цього Договору, законний представник малолітньої особи, відкриваючи на ім'я малолітньої особи Поточний рахунок погоджується та підтверджує розуміння того, що будь-які фінансові зобов'язання, що виникають та/ або можуть виникнути у зв'язку з відкриттям та використанням Поточного рахунку та виконанням цього Договору, у тому числі, але не виключно, зобов'язання зі сплати комісій та винагород Банку, покладаються на законного представника малолітньої особи до набуття нею необхідного обсягу цивільної дієздатності.

5.1.10. При досягненні малолітньою особою, на ім'я якої відкрито Поточний рахунок її законним представником, 14 років, повноваження законного представника щодо розпорядження Поточним рахунком, відкритим на ім'я малолітньої особи, припиняються, а видаткові платіжні операції здійснюються після проведення ідентифікації/ верифікації особи, на ім'я якої відкрито Поточний рахунок.

Неповнолітня особа має право самостійно розпоряджатися внесеними нею коштами на рахунок, відкритий нею на своє ім'я, а також заробітною платою (заробітком), стипендією або іншими доходами, що надходять на її рахунок.

Якщо кошти внесені на Поточний рахунок неповнолітньої особи будь-якою іншою особою, то неповнолітня особа може розпоряджатися цими коштами тільки за згодою органу опіки та піклування і батьків (усиновлювачів) або піклувальників.

5.1.11. При відкритті Поточного рахунку неповнолітньою особою - Банк здійснює верифікацію неповнолітньої особи в порядку, визначеному для фізичної особи.

5.1.12. Клієнт має право змінити Тарифний пакет в рамках обраного банківського продукту шляхом укладання з Банком Заяви-договору про внесення змін (**Додаток 1**).

5.1.13. При зміні Клієнтом пакета банківських послуг на інший пакет банківських послуг, винагорода за користування новим пакетом банківських послуг буде нараховуватися з початку нового Розрахункового періоду.

5.2. Обслуговування Поточних рахунків

5.2.1 Банк здійснює платіжні операції за Поточним рахунком Клієнта відповідно до порядку та умов, передбачених Договором з використанням платіжних інструкцій, що передбачені для цього чинним законодавством України, нормативно-правовими актами НБУ та внутрішніми документами Банку з урахуванням вимог та обмежень для певних форм платіжних інструкцій.

Цей Договір визначає типові форми та порядок надання та відкликання Клієнтом платіжних інструкцій в національній та іноземній валютах. Банком затверджено наступні типові форми платіжних інструкцій в національній/ іноземній валютах:

- Платіжна інструкція дебетового переказу (**Додаток 18**);
- Платіжна інструкція кредитового переказу (**Додаток 19**);
- Платіжна інструкція в іноземній валюті (**Додаток 20**).

Клієнт може подати до банку платіжну інструкцію, що не відповідає наведеним зразкам, але містить всі обов'язкові реквізити, визначені Інструкцією про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг.

У разі відкликання платіжних інструкцій Клієнт використовує типову форму Розпорядження про відкликання платіжної інструкції та згоди на виконання платіжної операції (**Додаток 14**).

5.2.2. Обслуговування Поточного рахунку Клієнта здійснюється відповідно до встановленого нормативно-правовими актами НБУ режиму обслуговування /використання такого Поточного рахунку, а саме:

- касового обслуговування – прийом та видача готівкових грошових коштів на підставі касових документів відповідно до вимог чинного законодавства України та згідно з правилами касової роботи в Банку;
- безготівкового обслуговування – зарахування на Поточний рахунок та списання з Поточного рахунку грошових коштів на підставі платіжних інструментів, відповідно до вимог чинного законодавства України, та згідно з правилами роботи в Банку.

5.2.3. Банк відкриває окремий поточний рахунок (Підзвітний рахунок) фізичній особі - нерезиденту - отримувачу доходів для зарахування доходів із джерелом їх походження з України, що виплачуються фізичній особі - нерезиденту іншою фізичною особою - нерезидентом і підлягають оподаткуванню відповідно до Податкового кодексу України.

5.2.4. Платіжні інструкції можуть надаватись Клієнтом у паперовій або електронній формі. Електронні документи мають однакову юридичну силу з паперовим. Подання платіжних інструкцій в паперовій формі здійснюється Клієнтом особисто шляхом відвідання одного з відділень Банку. Подання Електронних документів на переказ коштів здійснюється за допомогою Системи, у разі, якщо Клієнт користується послугою дистанційного обслуговування рахунку на умовах та в порядку, визначених цим Договором.

5.2.5. Банк здійснює обслуговування Клієнта у національній та іноземній валюті у межах Операційного часу, встановленого Банком, крім вихідних, святкових та неробочих днів. Платіжні інструкції, що надійшли протягом Операційного часу, виконуються в день їх надходження до Банку. Платіжні інструкції, що надійшли після Операційного часу, виконуються не пізніше наступного Операційного або робочого дня або цього ж дня, за наявності технічних можливостей Банку, з оплатою згідно із Тарифами. Банк має право призупинити виконання платіжних інструкцій до 3-х операційних днів у разі автоматичного виявлення збігу даних учасника фінансової операції з даними особи з переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або переліку осіб стосовно яких застосовано міжнародні санкції та/або з даними особи з будь-якого іншого переліку осіб, що використовується Банком.

5.2.6. Банк приймає платіжну інструкцію до виконання протягом 30 календарних днів із дати її складання ініціатором. Дата складання платіжної інструкції не враховується.

5.2.7. Банк приймає до виконання платіжну інструкцію в національній валюті, що надійшла до нього протягом операційного часу, у той самий операційний день.

5.2.8. Банк приймає до виконання платіжну інструкцію в національній валюті, що надійшла до нього після закінчення операційного часу, не пізніше наступного операційного дня.

5.2.9. Банк виконує платіжну інструкцію Клієнта в національній валюті протягом операційного

дня, якщо платіжна інструкція надійшла до нього протягом операційного часу.

5.2.10. Банк виконує платіжну інструкцію Клієнта в національній валюті, що надійшла до нього після закінчення операційного часу, не пізніше наступного операційного дня.

5.2.11. Банк приймає до виконання платіжну інструкцію в іноземній валюті, що надійшла до нього з 9:00 год. до 14:00 год, поточним операційним днем. Платіжна інструкція в іноземній валюті, що надійшла до Банку у період з 14:01 год. до 17:00 год., приймається до виконання не пізніше наступного операційного дня. Платіжні інструкції в іноземній валюті, що надходять після 17:00 год., Банком до виконання приймаються на наступний операційний день.

Банк приймає до виконання платіжну інструкцію в іноземній валюті за умови:

- достатнього залишку коштів на поточному рахунку Клієнта в Банку для здійснення переказу та сплати комісійної винагороди;
- надання Клієнтом повного пакету документів, що є підставою для переказу іноземної валюти та здійснення аналізу валютної операції та її учасників.

5.2.12. Банк у разі виконання платіжної операції по рахунках, відкритих в межах Банку, зобов'язаний забезпечити зарахування суми коштів за платіжною операцією на рахунок отримувача протягом операційного дня, в який прийнято до виконання платіжну інструкцію.

5.2.13. Банк зобов'язаний забезпечити виконання платіжної операції з рахунку Клієнта протягом операційного дня, в який ним прийнято до виконання платіжну інструкцію, якщо рахунок отримувача відкрито в іншого надавача платіжних послуг. У разі зазначення Клієнтом в платіжній інструкції дати валютування, Банк зобов'язаний забезпечити перерахування суми коштів за платіжною операцією на рахунок надавача платіжних послуг отримувача протягом операційного дня в зазначену в платіжній інструкції дату валютування.

5.2.14. Банк має право відмовити в прийнятті до виконання платіжної інструкції, якщо:

- 1) обов'язкові реквізити заповнено з порушенням вимог Інструкції про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг, затвердженої Постановою НБУ від 29.07.2022 № 163 (далі – Інструкція № 163) або обов'язкові реквізити, які встановлені правилами платіжної системи / внутрішніми правилами Банку, заповнено з порушенням вимог щодо їх заповнення, установлених правилами платіжної системи/ внутрішніми правилами Банку;
- 2) немає супровідних документів, надання яких разом із платіжною інструкцією передбачено законодавством України, Інструкцією № 163, або закінчився строк дії цих супровідних документів;
- 3) платіжну інструкцію подано до Банку з порушенням законодавства України або не може бути виконано відповідно до законодавства України.

Банк у разі відмови в прийнятті наданої ініціатором платіжної інструкції повинен негайно повідомити про це ініціатора із зазначенням причини відмови та посиланням на норми законодавства України (за наявності).

5.2.15. Банк надає ініціатору інформацію, пов'язану з невиконанням платіжної інструкції, оформленої в електронній формі, засобами дистанційної комунікації.

5.2.16. Черговість виконання Банком платіжних інструкцій Клієнта визначається чинним законодавством України, окрім випадків, визначених цим Договором. Платіжні операції за Поточним рахунком здійснюються у межах залишків коштів на Поточному рахунку або в межах ліміту овердрафту, якщо це встановлено Договором, на підставі платіжних інструкцій, наданих Клієнтом у Банк і оформлених згідно із вимогами Національного банку.

5.2.17. Не виконуються та повертаються Банком Клієнту без виконання платіжні інструкції Клієнта:

- якщо в них є підчищення, закреслені слова або будь-які інші виправлення;
- якщо текст неможливо прочитати внаслідок його пошкодження;
- якщо хоча б один із реквізитів, що є обов'язковим для заповнення, не заповнений або заповнений невірно;
- якщо реквізит «Призначення платежу» платіжної інструкції не надає повної інформації про платіж та документи, на підставі яких здійснюється перерахування коштів отримувачу;
- якщо Банк виконує документ про арешт або Примусове списання коштів з Рахунку,

який використовується Клієнтом для розрахунків;

- якщо сума, зазначена в платіжних інструкціях, перевищує залишок грошових коштів на відповідному Поточному рахунку на момент виконання такої платіжної інструкції (з врахуванням сум всіх наданих документів згідно з черговістю їх виконання) з врахуванням суми на Поточному рахунку для сплати відповідних комісій Банку;
- якщо підтвердні документи не надано Клієнтом до Банку та/або підтвердні документи оформлені з порушенням тощо, надання яких та/або вимоги до оформлення яких разом з платіжною інструкцією передбачено чинним законодавством України, або закінчився строк дії цих підтвердних документів;
- відповідно до норм законодавства у сфері запобігання та протидії ВК/ФТ.

5.2.18. У випадку неможливості виконання платіжні інструкції Банк повертає таку платіжну інструкцію разом із підтвердними документами Клієнту:

- у випадку отримання платіжної інструкції в паперовій формі та повертаючи його без виконання не пізніше наступного операційного дня, Банк робить на його зворотному боці напис про причину повернення документа без виконання та зазначає дату його повернення. Такий напис засвідчується підписами відповідального виконавця і працівника, на якого покладено функції контролера, та відбитком штампа Банку;
- у випадку отримання платіжної інструкції засобами Системи, повертаючи таку платіжну інструкцію без виконання, Банк вказує причину повернення документа без виконання;
- обмеження прав Клієнта щодо розпорядження грошовими коштами, що знаходяться на Поточному Рахунку, не допускається, крім випадків обмеження права розпорядження Поточним Рахунком за рішенням суду або в інших випадках, встановлених законодавством у сфері запобігання та протидії ВК/ФТ або цим Договором.

5.2.19. Помилково зараховані на Поточний рахунок Клієнта кошти, що йому не належать, повертаються в порядку, передбаченому чинним законодавством України. Банк має право в порядку Договірної списання списати помилково перераховані кошти з Поточного рахунку Клієнта відповідно до умов цього Договору, на що Клієнт надає Банку таке право та згоду.

5.2.20. Якщо Клієнт є податковим агентом відповідно до податкового законодавства, Банк приймає документи на виплату оподаткованого доходу, визначеного Податковим кодексом України, лише за умови одночасного подання Клієнтом платіжної інструкції на перерахування до бюджету утриманого податку на доходи фізичних осіб із суми доходу або платіжної інструкції на зарахування коштів у сумі цього податку на єдиний рахунок або документального підтвердження його сплати раніше. Підтвердженням сплати податку раніше є копії/ скан-копії платіжних інструкцій, які надані до Банку в паперовому вигляді або засобами дистанційного зв'язку. Банк не здійснює перевірку правильності нарахування та своєчасність сплати Клієнтом податку до бюджету.

5.2.21. Клієнт зобов'язується використовувати Поточний рахунок виключно у відповідності до вимог чинного законодавства України. Крім того, протягом строку дії цього Договору Клієнт зобов'язується ознайомлюватись зі змінами законодавства, що регулює порядок використання Поточного рахунку та/ або порядок здійснення будь-яких платежів за Поточним рахунком, та у випадку внесення змін до норм законодавства, Клієнт також зобов'язується їх дотримуватися.

5.2.22. Клієнт розуміє та погоджується з тим, що у випадку ініціювання Клієнтом платіжної операції, яка суперечить нормам чинного законодавства України, Банк має право відмовити Клієнту у проведенні такої операції. При цьому, Банк не несе відповідальності за відмову у проведенні відповідної платіжної операції, та не відшкодовує пов'язані з такою відмовою збитки Клієнтові та/ або будь-яким третім особам.

5.2.23. Клієнт погоджується з тим, що у випадку надходження на Поточний рахунок Клієнта грошових коштів внаслідок платіжної операції, яка суперечить нормам чинного законодавства України, Банк має право відмовити у здійсненні відповідної платіжної операції та повернути грошові кошти того ж дня (або наступного Операційного дня при надходженні грошових коштів після закінчення Операційного дня) на рахунок, з якого вони надійшли, як помилково перераховані.

5.2.24. В разі перерахування Клієнтом грошових коштів на Поточний рахунок через інших надавачів платіжних послуг, 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 від інших надавачів платіжних послуг або впливати на розміри комісій, що стягуються за перерахування грошових коштів іншими надавачами платіжних послуг.

5.2.25. 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.

5.2.26. 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.

5.2.27. У разі прийняття Національним банком рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність» нарахування відсотків на залишок коштів, що знаходяться на Поточному рахунку Клієнта, припиняється на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації Банку.

5.2.28. Зупинення видаткових платіжних операцій на Поточному рахунку здійснюється в межах суми, на яку накладено арешт, крім випадків, коли арешт накладено без установаження такої суми.

5.2.29. Банк станом на 01 січня за запитом клієнтів надає виписки за їх поточними рахунками. Клієнти, що є користувачами систем дистанційного обслуговування (СДБО «Інтернет-банкінг»), формують виписки самостійно засобами цих систем. Клієнти складають підтвердження про залишки на їх поточних рахунках станом на 01 січня за формою, запропонованою Банком, або у довільному форматі. Клієнти у строк до 01 лютого поточного року мають надати Банку підтвердження про залишки на їх поточних рахунках, затверджене підписом Клієнта у письмовій формі або в електронній формі, надіславши скановані копії засобами систем дистанційного обслуговування (СДБО «Інтернет-банкінг»).

Залишки коштів за поточними рахунками клієнтів є підтвердженими, якщо підтвердження про них Банк не отримав протягом місяця.

5.2.30. Платіжні інструкції за фінансовими операціями, що були призупинені Банком у випадках, передбачених чинним законодавством України, обліковуються Банком на балансовому рахунку 2909 «Інша кредиторська заборгованість з клієнтами банку», з

дотриманням встановлених законодавством строків щодо вжиття відповідних заходів щодо таких операцій, а саме:

- 1) Платіжні інструкції за фінансовими операціями, що були призупинені Банком на момент закінчення операційного дня, у разі автоматичного виявлення збігу даних учасника фінансової операції з даними особи з переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або переліку осіб стосовно яких застосовано міжнародні санкції та/або з даними особи з будь-якого іншого переліку осіб, що використовується Банком для перевірок на виконання вимог чинного законодавства України (далі – Перелік осіб), обліковуються Банком на балансовому рахунку 2909 для забезпечення вжиття відповідних заходів для підтвердження/спростування виявленого збігу.

У разі спростування виявленого збігу, Банк виконує платіжну інструкцію не пізніше наступного операційного або робочого дня шляхом перерахування коштів з балансового рахунку 2909 на рахунок отримувача, що зазначений у первинній платіжній інструкції, із зазначенням реквізитів первинного документа у призначенні платежу.

Якщо в Банку немає інформації (або її недостатньо) для підтвердження/спростування того факту, що учасник фінансової операції є особою, включеною до Переліку осіб, то Банк може запитати додаткову інформацію в Клієнта або отримати її з інших надійних джерел. До моменту завершення аналізу збігу даних та отриманої інформації, Банк обліковує призупинені платіжні інструкції на балансовому рахунку 2909 «Інша кредиторська заборгованість з клієнтами банку»:

- у строк, що не перевищує трьох робочих днів із моменту виявлення збігу – за фінансовими операціями у межах України;
- у строк, що не перевищує п'яти робочих днів із моменту виявлення збігу – за транскордонними операціями.

Якщо у строки, визначені у цьому пункті Банк не отримав інформації, достатньої для спростування того факту, що учасник фінансової операції є особою, включеною до Переліку осіб, то Банк вживає щодо фінансової операції та/або Клієнта відповідних заходів, що передбачені законодавством.

У разі виявлення збігу даних платника за фінансовою операцією, що здійснюється на користь Клієнта Банку, з даними особи, що включена Банком до переліку осіб щодо яких Банком було прийнято рішення щодо відмови у встановленні (підтриманні) ділових відносин та/або проведенні фінансової операції згідно ст. 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення від 06.12.2019 № 361-IX, Банк не пізніше наступного операційного або робочого дня перераховує кошти за такою фінансовою операцією з балансового рахунку 2909 на рахунок платника, що зазначений у первинній платіжній інструкції, із зазначенням у призначенні платежу реквізитів первинного документа та підстав повернення.

- 2) Платіжні інструкції за фінансовими операціями, що були призупинені Банком у разі автоматичного виявлення збігу з індикаторами онлайн-моніторингу інформації про платника/отримувача коштів (що використовуються Банком відповідно до вимог чинного законодавства України), обліковуються Банком на балансовому рахунку 2909 не більше трьох операційних або робочих днів з моменту його надходження до Банку, для забезпечення вжиття Банком відповідних заходів щодо прийняття рішення щодо виконання або відхилення переказу:

- у разі прийняття рішення про виконання переказу, якому притаманний (і) індикатор(и) онлайн-моніторингу, Банк перераховує кошти за такою фінансовою операцією з балансового рахунку 2909 на рахунок отримувача в Банку, що зазначений у первинній платіжній інструкції, із зазначенням реквізитів первинного документа у призначенні платежу;
- у разі прийняття рішення про відхилення переказу, якому притаманний (і)

індикатор(и) онлайн-моніторингу, Банк перераховує кошти за такою фінансовою операцією з балансового рахунку 2909 на рахунок платника, що зазначений у первинній платіжній інструкції, із зазначенням у призначенні платежу реквізитів первинного документа та підстав повернення переказу.

5.3. Особливості закриття Поточних рахунків

5.3.1. Банк має право відмовитися від Договору (в частині обслуговування Поточного рахунку/ Рахунку з ЕПЗ та закрити Поточний рахунок/ Рахунок з ЕПЗ:

- після надання Заяви-договору про відмову від Договору отримання банківської послуги (**Додаток 1**) за умови належного виконання Клієнтом всіх своїх зобов'язань, передбачених Договором. За наявності коштів на Рахунку Банк здійснює завершальні платіжні операції за Рахунком (виплата залишку коштів на Рахунку готівкою через касу Банку або шляхом перерахування Банком на інший, визначений Клієнтом рахунок);
- 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 платіжні операції за Рахунком за винятком операцій зі сплати Банком процентів на залишки коштів на Поточному рахунку (за наявності останніх), і на цьому Рахунку немає залишку коштів, Банк залишає за собою право відмовити Клієнту в обслуговуванні Поточного рахунку та закрити його;
- при зміні Клієнтом статусу резидентності – у разі набуття фізичною особою-резидентом статусу нерезидента/ резидента (зокрема, при виїзді на постійне місце проживання за кордон Клієнтів - фізичних осіб – резидентів). Банк закриває Поточні рахунки, які були раніше відкриті їй як резиденту/ нерезиденту, і відкриває Поточні рахунки як фізичній особі – нерезиденту/ резиденту. Залишок коштів з Поточного рахунку фізичної особи – резидента/ нерезидента перераховується на Поточний рахунок цієї фізичної особи, відкритий як нерезиденту/ резиденту;
- 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 з чинним законодавством, зокрема законодавством у сфері запобігання та протидії ВК/ ФТ. У такому разі Банк закриває Рахунок Клієнта та, у разі наявності залишку коштів на Рахунку, після проведення завершальної (их) платіжної (их) операції (ї) за таким рахунком [з виконання платіжних інструкцій на Примусове списання (стягнення) коштів, виплати коштів готівкою, перерахування залишку коштів згідно із наданими Клієнтом реквізитами] перераховує кошти на окремий аналітичний балансовий рахунок для подальшого обліку та повернення коштів Клієнту під час його звернення до Банку;
- Банк закриває 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;
- якщо є підстави, передбачені Податковим кодексом України. Залишок коштів із Поточного рахунку/ Рахунку з ЕПЗ Клієнта повертається цьому Клієнту відповідно до вимог Податкового кодексу України;
- на інших підставах, передбачених законодавством України або Договором між Банком і Клієнтом.

5.3.2. Дію Договору може бути

достроково припинено:

- за взаємною згодою Сторін, про що укладається Заява-договір про відмову від Договору (банківської послуги) (Додаток 1);
- за ініціативою Банку:
 - 1) у разі систематичного порушення Клієнтом обов'язків, покладених на нього умовами Договору, відповідно до чинного законодавства України;
 - 2) у випадку ненадання Клієнтом документів та відомостей, необхідних, зокрема, для встановлення його особи, суті діяльності, фінансового стану, здійснюваних ним платіжних операцій, які витребує Банк з метою виконання вимог чинного законодавства, зокрема законодавства у сфері запобігання та протидії ВК/ФТ;
 - 3) якщо Банк виявив факт надання власником фінансового рахунка недостовірної інформації для встановлення підзвітності такого рахунка, Банк відмовляє власнику такого фінансового рахунка в подальшому наданні платіжних послуг, а також має право розірвати договірні відносини з ним. У разі розірвання договірних відносин з власником фінансового рахунка Банк повертає залишок коштів власнику такого рахунка та не несе відповідальності за спричинені власнику фінансового рахунка збитки, пов'язані з розірванням договірних відносин;
 - 4) якщо факт надання власником фінансового рахунка недостовірної інформації виявлено після подання звіту про Підзвітні рахунки, Банк протягом трьох робочих днів з дня виявлення такого факту повідомляє про це центральний орган виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику;
 - 5) інших випадках, передбачених законодавством України або Договором між Банком і Клієнтом.

5.3.3. Поточний Рахунок **не може бути закритий** за Заявою-договором про відмову від Договору (банківської послуги) (Додаток 1) у випадку, якщо зупинене проведення платіжних операцій за Поточним рахунком з підстав та в порядку, передбачених чинним законодавством та/або цим Договором, зокрема за наявності залишку коштів на рахунку, на який накладено арешт або наявності заборгованості.

У випадку, якщо на Поточному рахунку немає залишку коштів, а Заяву-договір про відмову від Договору (банківської послуги) (Додаток 1) подано в Операційний час, то датою закриття Поточного рахунку є день отримання Банком такої Заяви-договору про відмову.

5.3.4. Банк, за умови направлення на адресу Клієнта письмового попередження про закриття Рахунку, має право закрити Рахунок у будь-якому з наступних випадків:

- у випадку невиконання Клієнтом зобов'язань, передбачених цим Договором;
- у випадку відмови Клієнта від надання інформації згідно з вимогами FATCA/ CRS;
- у разі відсутності залишку коштів на рахунку, на який накладено арешт або відсутності заборгованості;
- в інших випадках та з підстав, передбачених чинним законодавством України та/або цим Договором.

5.3.5. У випадку, якщо Клієнт протягом строку, зазначеного в підпункті 3.2.23. цієї Публічної пропозиції, не здійснить будь-яких дій, які б свідчили про бажання не закривати Рахунок, Банк, в порядку передбаченому цим Договором, закриває відповідний Рахунок.

5.3.6. У випадку, якщо на Поточному рахунку є залишок грошових коштів, Клієнт, отримавши повідомлення Банку про закриття Поточного рахунку, зобов'язаний повідомити Банку реквізити іншого рахунку Клієнта в іншому банку України, для перерахування на нього залишку грошових коштів. У випадку, якщо Клієнт не повідомить Банку реквізити іншого рахунку Клієнта в іншому банку протягом строку, вказаному в повідомленні Банку, Банк має право обліковувати такі кошти на окремому рахунку Банку на умовах, визначених Тарифами Банку, та повернути їх Клієнту на його вимогу при зверненні до Банку.

5.3.7. Банк без попереднього погодження з Клієнтом закриває Рахунок та припиняє договірні відносини в частині обслуговування Рахунку, у випадку відсутності платіжних операцій по Рахунку протягом 3 (трьох) років підряд та відсутності залишку коштів на Рахунку.

6. ОСОБЛИВОСТІ ТА УМОВИ КОРИСТУВАННЯ РАХУНКАМИ ПЛАТНИКІВ ПОДАТКІВ (ПІДЗВІТНИМИ РАХУНКАМИ)

6.1. Особливості відкриття Підзвітних рахунків

6.1.1. Банк відкриває окремий Поточний рахунок (далі – Підзвітний рахунок):

- фізичній особі-нерезиденту - отримувачу доходів для зарахування доходів з джерелом їхнього походження з України, що виплачуються фізичній особі-нерезиденту іншою фізичною особою-нерезидентом і підлягають оподаткуванню відповідно до Податкового кодексу України. Банк відкриває Клієнту Підзвітний рахунок шляхом укладання з Клієнтом відповідної Заяви-договору на приєднання (Додаток 1, 3, 7, 8, 9);
- фізичній особі, яка є самозайнятою особою (зокрема, фізичній особі, що провадить незалежну професійну діяльність).

6.1.2. Відповідно до Податкового Кодексу України власником Підзвітного рахунка вважається будь-яка особа, яка:

- звертається за наданням платіжних послуг до фінансового агента;
- користується платіжними послугами фінансового агента;
- є Стороною договору (для фінансових агентів, перелік яких встановлений відповідним регулятором ринків фінансових послуг, у межах повноважень, визначених Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»).

6.1.3.3 метою виявлення Підзвітних рахунків Банк як фінансовий агент вживає заходів, необхідних для встановлення держави або території, резидентом якої є фізична особа - власник фінансового рахунку. Якщо власником фінансового рахунку є фізична особа-нерезидент, такий рахунок вважається Підзвітним для такої особи.

Якщо власником фінансового рахунку є юридична особа-резидент, кінцевим бенефіціарним власником (контролером) якої є фізична особа-нерезидент, такий рахунок вважається підзвітним для такої фізичної особи-нерезидента.

6.1.4. Банк:

- встановлює підзвітність фінансового рахунку за результатами проведення процедури комплексної перевірки;
- вживає обґрунтованих та належних у відповідних умовах (обставинах) заходів для перевірки статусу податкового резидентства власників фінансових рахунків та кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) таких власників фінансових рахунків.

6.1.5. Днем відкриття Підзвітного рахунку Клієнта вважається дата, визначена умовами відповідної Заяви-договору на приєднання.

6.2. Обслуговування Підзвітного рахунку

6.2.1. Банк здійснює платіжні операції за Підзвітним рахунком Клієнта відповідно до порядку та умов, передбачених Договором, Заявою-договором на приєднання та згідно із законодавством.

6.2.2. Обслуговування Підзвітного рахунку Клієнта здійснюється відповідно до встановленого нормативно-правовими актами НБУ режиму обслуговування такого Поточного рахунку, а саме:

- зарахування на рахунок виключно доходів із джерелом їхнього походження в Україні, що виплачуються фізичній особі - нерезиденту іншим нерезидентом і підлягають оподаткуванню;
- подання фізичною особою - нерезидентом (власником рахунку) платіжних інструкцій на здійснення видаткових платіжних операцій з одночасним поданням платіжних інструкцій на перерахування сум податків/ зборів, які підлягають сплаті відповідно до Податкового кодексу України. Під час подання платіжних інструкцій Банк не здійснює перевірку правильності нарахування та своєчасність сплати Клієнтом податку до відповідного бюджету.

7. ОСОБЛИВОСТІ ТА УМОВИ КОРИСТУВАННЯ РАХУНКАМИ З ПК

7.1. Порядок відкриття Рахунків з ПК

7.1.1. Відкриття та обслуговування (безготівкове та/ або касове) Рахунку з ПК та здійснення усіх видів платіжних та/або інших операцій здійснюється у національній та/або іноземній валюті Банком відповідно до вимог чинного законодавства України, Правил МПС та цього Договору.

7.1.2. До Рахунку з ПК Банк емітує та надає Клієнту та визначеним ним особам (Держателям ЕПЗ), а також забезпечує здійснення розрахунків за платіжними операціями по цьому Рахунку з ПК в межах залишку на Рахунку з ПК. Тип Картки, а також порядок обслуговування Рахунку з ПК зазначається в Заяві-договорі на приєднання.

7.1.3. Банк відкриває Клієнту Рахунок з ПК шляхом укладання з Клієнтом Заяви-договору на приєднання (**Додаток 3**):

- після надання ним всіх документів, необхідних для проведення належної перевірки Клієнта, в тому числі ідентифікації/ верифікації Представника Клієнта відповідно до вимог чинного законодавства України;
- надання Банку в належній формі оформленої Заяви-договору на приєднання із зазначенням виду (шляхом вибору Тарифного пакету), валюти Рахунку з ПК та класу Картки;
- зазначення інформації про наявність або відсутність статусу підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність.

7.1.4. Банк в обов'язковому порядку ідентифікує та верифікує:

- власників рахунків;
- Держателів, які здійснюють платіжні та/або інші операції за Рахунком, до якого емітовано електронний платіжний засіб;
- представників користувача або довірених осіб, які отримують ПК за довіреністю.

7.1.5. Повторна ідентифікація та верифікація Клієнта/ Представника Клієнта, відкриття Рахунків та обслуговування малолітніх/неповнолітніх осіб та відправка Банком повідомлення до контролюючого органу, в якому обліковується платник здійснюється у порядку, визначеному у розділі «Особливості та умови користування поточними рахунками».

7.1.6. Відкриття кожного Рахунку з ПК здійснюється на підставі оформлення окремої Заяви-договору на приєднання у випадку, якщо дата відкриття Рахунків з ПК відрізняється.

7.1.7. Залежно від умов, за якими здійснюються платіжні операції з використанням ЕПЗ, в Банку можуть застосовуватися дебетова, дебетово-кредитна та кредитна платіжні схеми.

7.1.8. Банк перед укладанням Договору ознайомлює Клієнта з умовами продуктів, Тарифами, умовами Договору та Правилами користування платіжною карткою MASTERCARD в АТ «КРИСТАЛБАНК» (**Додаток 2**), забезпечивши викладення цієї інформації в доступній формі на Сайті Банку в мережі інтернет <https://crystalbank.com.ua> й розміщує її в доступному для користувача місці в Банку, та надає на його вимогу Клієнту в паперовій або електронній формі. Клієнт зобов'язаний уважно вивчити Тарифи, умови Договору та Правила користування платіжною карткою.

7.1.9. Днем відкриття Рахунку з ПК Клієнта вважається дата, визначена умовами відповідної Заяви-договору на приєднання.

7.1.10. Клієнт має право змінити Тарифний пакет в рамках обраного банківського продукту шляхом укладання з Банком Заяви-договору про внесення змін (**Додаток 3**).

7.1.11. При зміні Клієнтом пакета банківських послуг на інший пакет банківських послуг, винагорода за користування новим пакетом банківських послуг буде нараховуватися в останній робочий день поточного розрахункового періоду.

7.2. Обслуговування Рахунків з ПК

7.2.1. Банк здійснює платіжні та/або інші операції за Рахунком з ПК Клієнта відповідно до порядку та умов, передбачених Публічною пропозицією, Заявою-договором на приєднання та згідно із законодавством.

7.2.2. Клієнт шляхом отримання ЕПЗ, надає Банку та надавачам платіжних послуг з

ініціювання платіжних операцій згоду на виконання платіжних операцій.

7.2.3. Платіжні операції за Рахунком ПК здійснюються у межах залишку коштів на Рахунку з ПК або ліміту овердрафту, якщо це встановлено Договором. Платіжні операції здійснюються або з використанням ПК, або на підставі платіжних інструкцій, наданих Клієнтом до Банку через СДБО «Інтернет-банкінг» і оформлених згідно із вимогами Національного банку. У разі повернення платежів, що були здійснені Банком за платіжними інструкціями, в яких були помилково заповнені Клієнтом реквізити, отримана Банком плата за надані Клієнту платіжні послуги не повертається.

7.2.4. Обслуговування Рахунку з ПК Клієнта здійснюється відповідно до встановленого нормативно-правовими актами НБУ режиму обслуговування такого Рахунку з ПК, а саме:

- касового обслуговування – видачі готівки з Рахунку ПК та готівкового поповнення Рахунку з ПК через Pos-термінал або банкомат – виключно за умови фізичного пред'явлення Клієнтом (Держателем Картки і Власником Рахунку з ПК) діючої Картки та після її успішної візуальної перевірки на предмет справжності відповідно до вимог чинного законодавства України, цього Договору та згідно з правилами касової роботи в Банку.

У випадку втрати Картки, Клієнт зобов'язаний замовити нову Картку, а Банк має право відмовити у проведенні платіжної операції без картки по Рахунку з ПК;

- безготівкового обслуговування – зарахування на Рахунок з ПК та списання з Рахунку з ПК грошових коштів на підставі Платіжних інструментів, відповідно до вимог чинного законодавства України, та згідно з правилами роботи в Банку.

Платіжні операції Клієнта виконуються з оформленням квитанції платіжного терміналу, чека банкомату, сліпу та інших документів за платіжними операціями з використанням ПК у паперовій формі, що складаються та друкуються державною мовою за місцем проведення платіжної операції в такій кількості примірників, яка потрібна для всіх учасників платіжної операції, та/або документів в електронній формі, передбачених правилами платіжної системи.

Документи за платіжною операцією з використанням ЕПЗ можуть бути оформлені та/або надруковані іншою мовою за домовленістю сторін відповідно до законодавства України або якщо платіжний пристрій дає користувачу технічну можливість здійснити вибір мови на його замовлення.

Платіжні інструкції за платіжними операціями з використанням ПК мають статус первинного документа та можуть бути використані під час урегулювання спірних питань.

7.2.5. Платіжні та/або інші операції з використанням платіжної картки та/ або її реквізитів можуть здійснюватися як з Авторизацією, так і без Авторизації – виконуються у випадках, передбачених Правилами платіжної системи, при цьому сума платіжної операції в момент Авторизації може відрізнитися від суми платіжної операції на момент обробки Банком реєстру операцій.

7.2.6. Дата обробки Банком платіжних операцій за картками може не збігатися з датою її здійснення Клієнтом.

7.2.7. Максимальний строк виконання Банком платіжних операцій за Рахунком з ПК встановлюється Правилами МПС, але не можуть перевищувати строків, визначених Законом України «Про платіжні послуги».

7.2.8. Порядок проведення платіжних операцій за Рахунком з ПК, регулюється режимом використання такого рахунку, передбаченого чинним законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами НБУ, актами внутрішнього регулювання Банку з урахуванням умов Договору.

7.2.9. Платіжні інструкції можуть надаватись Клієнтом у паперовій або електронній формі. Електронні документи мають однакову юридичну силу з паперовим. Подання Електронних документів на переказ коштів здійснюється за допомогою Системи, у разі, якщо Клієнт користується послугою дистанційного обслуговування Рахунку з ПК засобами СДБО «Інтернет банкінг»/ Мобільного банкінгу на умовах та в порядку, визначених цим Договором.

7.2.10. Банк здійснює обслуговування Клієнта у національній та іноземній валюті у межах Операційного часу, встановленого Банком, крім вихідних, святкових та неробочих днів. Тривалість Операційного часу Банку встановлюється внутрішніми правилами Банку. Платіжні

інструкції, що надійшли протягом Операційного часу, виконуються в день їх надходження до Банку. Платіжні інструкції, що надійшли після Операційного часу, виконуються не пізніше наступного операційного або робочого дня або цього ж дня, за наявності технічних можливостей Банку, з оплатою згідно із Тарифами. Міжбанківський переказ коштів виконується Банком в строк до трьох операційних днів.

7.2.11. Черговість виконання Банком платіжних інструкцій Клієнта визначається чинним законодавством України, окрім випадків, визначених цим Договором.

7.2.12. Клієнт може здійснювати поповнення Рахунку з ПК особисто або через інших осіб способами, що не суперечать законодавству України та відповідають встановленому режиму рахунку, у валюті Рахунку з ПК в готівковій та/або в безготівковій формах, з дотриманням законодавства у сфері запобігання та протидії ВК/ФТ. Для зарахування готівкових коштів на Рахунок з ПК, Клієнт-нерезидент додатково надає Банку документи, що підтверджують джерела їхнього походження.

7.2.13. Заборонена видача грошових коштів в національній та іноземній валюті в касі Банку з використанням POS-терміналу:

- не Держателям ПК, в тому числі за довіреністю;
- за локальними ПК, емітованими іноземними банками;
- без отримання Авторизації Банку-емітента;
- за ПК, призначеними для використання лише в Банкоматах або для оплати рахунків в мережі інтернет.

7.2.14. Зарахування коштів на Рахунок з ПК без використання Картки здійснюється за номером Рахунку з ПК і може відбуватися шляхом внесення готівки в касу Банку, або в Банкоматі з функцією приймання готівкових коштів (за умови технічної можливості Банку), або через мережу платіжних терміналів, або перерахуванням з будь-яких рахунків, відкритих в Банку та/або в інших надавачів платіжних послуг, за допомогою переказу коштів з інших Рахунків Клієнта, а також з рахунків інших осіб за їхніми інструкціями. Зарахування здійснюється не пізніше робочого дня, наступного за днем надходження грошових коштів у Банк.

7.2.15. Зарахування коштів на Рахунок з ПК з фізичним використанням ЕПЗ через POS – термінал відбувається на наступний робочий день, при цьому внесені Клієнтом кошти є миттєво доступними для використання.

7.2.16. У випадку поповнення Рахунку з ПК Клієнта шляхом внесення готівки, здійсненого через мережу відділень та/або платіжних терміналів інших надавачів платіжних послуг, зарахування коштів на Рахунок з ПК 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.

7.2.17. В разі перерахування Клієнтом грошових коштів на Рахунок з ПК через інших надавачів платіжних послуг, в т.ч. внесення через них готівкових коштів з метою переказу на Рахунок з ПК, фінансові ризики, пов'язані з можливою затримкою в надходженні таких коштів на Рахунок з ПК, 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 від інших надавачів платіжних послуг або впливати на розміри комісій, що стягуються за перерахування грошових коштів іншими надавачами платіжних послуг.

7.2.18. Клієнт доручає, а Банк має право у випадку помилкового зарахування коштів на Рахунок з ПК списувати з Рахунку з ПК в безумовному порядку і без додаткового узгодження/ погодження або дозволу Клієнта суми таких помилково зарахованих коштів. При цьому Клієнт несе відповідальність за погашення Несанкціонованого овердрафту та нарахованих процентів за Несанкціонований овердрафт, якщо виникнення Несанкціонованого овердрафту було обумовлено списанням помилково зарахованих коштів.

7.2.19. Помилково зараховані на Рахунок з ПК Клієнта кошти, що йому не належать, повертаються в порядку, передбаченому чинним законодавством України. Банк має право в порядку Договірної списання, списати помилково перераховані кошти з Рахунку з ПК Клієнта, відповідно до умов цього Договору, на що Клієнт надає Банку таке право та згоду.

7.2.20. Не виконуються та повертаються Банком Клієнту без виконання платіжні інструкції

Клієнта:

- якщо хоча б один із реквізитів, що є обов'язковим для заповнення, не заповнений або заповнений невірно;
- якщо реквізит «Призначення платежу» платіжної інструкції не надає повної інформації про платіж та документи, на підставі яких здійснюється перерахування коштів отримувачу;
- якщо Банк виконує документ про арешт або Примусове списання коштів з рахунку, який використовується Клієнтом для розрахунків;
- якщо сума, зазначена в платіжних інструкціях, перевищує залишок грошових коштів на відповідному Рахунку з ПК на момент виконання таких платіжних інструкцій (з врахуванням сум всіх наданих документів згідно з черговістю їх виконання) з врахуванням суми на Рахунку з ПК для сплати відповідних комісій Банку;
- якщо підтвердні документи не надано Клієнтом до Банку та/або підтвердні документи оформлені з порушенням тощо, надання яких та/або вимоги до оформлення яких разом з платіжною інструкцією передбачено чинним законодавством України, або закінчився строк дії цих підтвердних документів;
- на підставі норм законодавства у сфері запобігання та протидії ВК/ ФТ.

7.2.21. У випадку неможливості виконання платіжної інструкції Банк повертає таку платіжну інструкцію разом із підтвердними документами Клієнту:

- у випадку отримання платіжної інструкції засобами Системи, повертаючи таку платіжну інструкцію без виконання, Банк вказує причину повернення документу без виконання;
- обмеження прав Клієнта, щодо розпорядження грошовими коштами, що знаходяться на Рахунку з ПК, не допускається, крім випадків звернення Довіреної особи для проведення платіжних операцій з ПК, обмеження права розпорядження Рахунком з ПК за рішенням суду та або в інших випадках, встановлених чинним законодавством, зокрема законодавством у сфері запобігання та протидії ВК/ ФТ або цим Договором.

7.2.22. Якщо Клієнт є податковим агентом відповідно до податкового законодавства, Банк приймає документи на виплату оподаткованого доходу, визначеного Податковим кодексом України, лише за умови одночасного подання Клієнтом платіжної інструкції на перерахування до бюджету утриманого податку на доходи фізичних осіб із суми доходу або документального підтвердження їх сплати раніше.

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

- Банк нараховує та сплачує Клієнту проценти на залишок коштів, що знаходяться на Рахунку з ПК Клієнта у розмірах, визначених Договором та/ або Тарифами Банку та у валюті Рахунку з ПК;
- нарахування процентів на залишок власних коштів, що знаходяться на Рахунку з ПК Клієнта, здійснюється щоденно на кінець кожного операційного дня та при нарахуванні використовується метод факт/ факт. Виплата нарахованих процентів на залишок власних коштів проводиться в останній робочий (операційний) день місяця або у день отримання заяви на закриття Рахунку з ПК Клієнта;
- при розрахунку процентів на залишок грошових коштів на Рахунку з ПК Клієнта враховується день зарахування коштів на Рахунку з ПК та не враховується день списання коштів з Рахунку з ПК;
- при нарахуванні процентів, Банк утримує із суми нарахованих процентів та перераховує до бюджету податки в порядку, розмірі та строки, встановлені законодавством.

7.2.24. У разі прийняття Національним банком рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність» нарахування відсотків на залишок коштів, що знаходяться на Рахунку з ПК Клієнта, припиняється на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації Банку.

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

7.2.26. Зупинення видаткових платіжних операцій на Рахунку з ПК здійснюється в межах суми, на яку накладено арешт, крім випадків, коли арешт накладено без установлення такої суми. У випадку накладення уповноваженими органами арешту кошти, що розміщені на Рахунку з ПК, Банк може встановити незнижувальний залишок на такому рахунку у розмірі, що визначається Тарифами, на строк дії такого арешту.

7.2.27. Підстави зупинення платіжних операцій із зарахування коштів на Рахунок з ПК ідентичні підставам зупинення платіжних операцій із зарахування коштів на поточні рахунки Клієнтів Банку. Порядок здійснення Банком зупинення платіжних операцій на поточні рахунки Клієнтів зазначається у підпункті 5.2.29. цієї Публічної пропозиції та здійснюється Банком з урахуванням вимог законодавства у сфері запобігання та протидії ВК/ФТ.

7.3. Особливості закриття Рахунку з ПК

7.3.1. Рахунок з ПК може бути закритий Клієнтом в будь-який час до закінчення строку дії ПК:

- після подання до Банку Заяви-договору про відмову від Договору (банківської послуги) (Додаток 3) за умови належного виконання Клієнтом всіх своїх зобов'язань перед Банком, передбачених Договором та за умови повернення усіх ПК, випущених до Рахунку з ПК. У випадку відмови Клієнта повернути ПК до Банку, закриття Рахунку з ПК та повернення залишку коштів з Рахунку з ПК здійснюється у відповідності до внутрішніх процедур Банку. Якщо термін дії картки за Рахунком з ПК, що закривається, закінчився більше 45 (сорока п'яти) календарних днів тому або така картка була заблокована більше, ніж 45 (сорок п'ять) календарних днів тому, то закриття Рахунку з ПК та повернення коштів за ним можливо провести без дотримання терміну 45 (сорок п'яти) календарних днів. За наявності коштів на Рахунку з ПК Банк здійснює завершальні платіжні операції за Рахунком з ПК (виплата залишку коштів на Рахунку з ПК готівкою через касу Банку або шляхом перерахування Банком на інший, визначений Клієнтом рахунок, не раніше ніж через 45 календарних днів з дня подачі Заяви-договору про відмову від Договору (банківської послуги) та закриття Рахунку з ПК (Додаток 3);
- на підставі свідоцтва про смерть Клієнта у разі смерті власника Рахунку з ПК – 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 платіжні операції за Рахунком з ПК за винятком операцій зі сплати Банком процентів на залишки коштів на Рахунку з ПК (за наявності останніх) і на цьому Рахунку немає залишку коштів, Банк залишає за собою право відмовити Клієнту в обслуговуванні Рахунку з ПК та закрити його;
- при зміні Клієнтом статусу резидентності – у разі набуття фізичною особою-резидентом статусу нерезидента/ резидента (зокрема, при виїзді на постійне місце проживання за кордон клієнтів - фізичних осіб-резидентів/ у разі набуття громадянства України);
- Банк закриває Рахунки з ПК, які були раніше відкриті їй як резиденту/нерезиденту, і відкриває Рахунки з ПК як фізичній особі-нерезиденту/резиденту. Залишок коштів з Рахунку з ПК фізичної особи-резидента/нерезидента перераховується на Рахунок з ПК цієї фізичної особи, відкритий як нерезиденту/резиденту;
- 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);
- у разі відсутності залишку коштів на Рахунку з ПК, на який накладено арешт або відсутності заборгованості;
- за ініціативою Банку (в тому числі за рішенням Служби фінансового моніторингу Банку) згідно з чинним законодавством, зокрема, законодавством у сфері запобігання та протидії ВК/ФТ. У такому разі Банк закриває Рахунок Клієнту та, у разі наявності

залишку коштів на Рахунку, після проведення завершальної (их) платіжної (их) операції (й) за таким рахунком [з виконання платіжних інструкцій на Примусове списання (стягнення) коштів, виплати коштів готівкою, перерахування залишку коштів згідно із наданими Клієнтом реквізитами] перераховує кошти на окремий аналітичний балансовий рахунок для подальшого обліку та повернення коштів Клієнту під час його звернення до Банку;

- Банк закриває Рахунки з ПК 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.

7.3.2. Дію Договору може бути достроково припинено:

- за взаємною згодою Сторін, про що укладається Заява-договір про відмову від Договору (банківської послуги) (Додаток 3);
- за ініціативою Банку:
 - 1) у разі систематичного порушення Клієнтом обов'язків, покладених на нього умовами Договору, відповідно до чинного законодавства України;
 - 2) у випадку ненадання Клієнтом документів та відомостей, необхідних, зокрема, для встановлення його особи, суті діяльності, фінансового стану, здійснюваних ним платіжних операцій, які витребує Банк з метою виконання вимог чинного законодавства, зокрема законодавства у сфері запобігання та протидії ВК/ФТ;
 - 3) якщо Банк виявив факт надання власником фінансового рахунка недостовірної інформації для встановлення підзвітності такого рахунка, Банк відмовляє власнику такого фінансового рахунка в подальшому наданні платіжних послуг, а також має право розірвати договірні відносини з ним. У разі розірвання договірних відносин з власником фінансового рахунка Банк повертає залишок коштів власнику такого рахунка та не несе відповідальності за спричинені власнику фінансового рахунка збитки, пов'язані з розірванням договірних відносин;
 - 4) якщо факт надання власником фінансового рахунка недостовірної інформації виявлено після подання звіту про Підзвітні рахунки, Банк протягом трьох робочих днів з дня виявлення такого факту повідомляє про це центральний орган виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику;
 - 5) інших випадках, передбачених законодавством України або Договором між Банком і Клієнтом.

7.3.3. Рахунок з ПК **не може бути закритий** за Заявою-договором про відмову від Договору (банківської послуги) у випадку, якщо зупинене проведення платіжних операцій по Рахунку з ПК з підстав та в порядку, передбачених чинним законодавством та/ або цим Договором, зокрема за наявності залишку коштів на Рахунку з ПК, на який накладено арешт або наявності заборгованості .

У випадку, якщо на Рахунку з ПК немає залишку коштів та термін дії ПК закінчився 45 календарних днів і більше, а Заяву-договір про відмову від Договору (банківської послуги) (Додаток 3) подано в Операційний час, то датою закриття Рахунку з ПК є день отримання Банком такої Заяви-договору про відмову.

7.3.4. У випадку ініціювання Банком або Клієнтом закриття Рахунку з ПК Банк анулює всі ПК, видані Клієнту в рамках Договору.

7.3.5. Незалежно від підстав закриття Рахунку з ПК Банк зобов'язаний повернути Клієнту залишок коштів, що є на Рахунку з ПК, для чого Клієнт зі свого боку зобов'язаний в дату закриття Рахунку з ПК повідомити реквізити Рахунку Клієнта в Банку чи в іншого надавача платіжних послуг для здійснення такого перерахування.

7.3.6. Банк, за умови направлення на адресу Клієнта письмового попередження про закриття Рахунку з ПК, має право закрити Рахунок з ПК у будь-якому з наступних випадків:

- у випадку невиконання Клієнтом зобов'язань, передбачених цим Договором;
- у разі встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику;
- у разі відсутності платіжних операцій за ініціативою Клієнта по Рахунку з ПК протягом трьох років та відсутності залишків коштів на Рахунку з ПК, після здійснення Банком Договірною списання сум коштів, належних до сплати за платіжні послуги надані за цим Договором;
- у випадку відмови Клієнта від надання інформації згідно з вимогами FATCA/ CRS;
- в інших випадках та з підстав, передбачених чинним законодавством України та/або цим Договором.

7.3.7. У випадку, якщо Клієнт протягом строку, зазначеного в підпункті 7.3.6. цієї Публічної пропозиції, не здійснить будь-яких дій, які б свідчили про бажання не закривати Рахунок з ПК, Банк, в порядку передбаченому цим Договором, закриває відповідний Рахунок з ПК.

7.3.8. У випадку закриття Рахунку з ПК за ініціативою Банку з підстав, визначених чинним законодавством, зокрема, законодавством у сфері запобігання та протидії ВК/ ФТ, із залишками грошових коштів, такий залишок перераховується Банком на банківський рахунок для обліку коштів за недіючими рахунками. Кошти зберігаються на такому Рахунку до моменту звернення Клієнта щодо розпорядження цими коштами без нарахування та сплати Банком відсотків на залишки коштів на такому Рахунку.

7.3.9. У випадку, якщо на Рахунку з ПК є залишок грошових коштів, Клієнт, отримавши повідомлення Банку про закриття Рахунка з ПК, зобов'язаний повідомити Банку реквізити іншого рахунку Клієнта в іншому банку України, для перерахування на нього залишку грошових коштів. У випадку, якщо Клієнт не повідомить Банку реквізити іншого рахунку Клієнта в іншому банку протягом строку, вказаному в повідомленні Банку, Банк має право, виключно на власний розсуд, перерахувати залишок грошових коштів на інший рахунок Клієнта, відкритий в Банку, або обліковувати такі кошти на окремому рахунку Банку на умовах, визначених Тарифами Банку, та повернути їх Клієнту на його вимогу при зверненні до Банку.

7.4. Кеш-бек

7.4.1. Банк може здійснювати 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).

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

7.4.3. У разі Скасування платіжної операції, за яку Банком виплачено Кеш-бек, сума Кеш-беку Банку не повертається.

7.4.4. Кеш-бек підлягає оподаткуванню згідно з чинним законодавством.

7.5. Особливості проведення операцій з Гаманцями

7.5.1. Платіжні операції за платіжними картками можуть здійснюватися із застосуванням Гаманців з використанням технології NFC.

7.5.2. Використання Гаманців та проведення платіжних операцій з їх застосуванням допускається за умови використання ліцензійних Пристроїв та програмного забезпечення, а також типів Карток, передбачених Банком.

7.5.3. Для здійснення платіжних операцій Клієнт повинен особисто внести відомості про реквізити Картки до Гаманця, згідно з інструкцією виробника Пристрою. Після здійснення Банком перевірки дійсності Картки, Клієнт повинен надати згоду з Умовами емітента Цифрової картки та підтвердити реєстрацію Картки в Гаманці одним із визначених Банком способів. При успішному додаванні Картки до Гаманця створюється Цифрова картка.

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

7.5.5. До Гаманця можна додати Картку, термін дії якої не скінчився, яка є активною (не знаходиться в Стоп-списку) і відкрита до Рахунку з ПК, який не є заблокованим.

7.5.6. У разі закриття/ блокування Картки чи Рахунку з ПК, до якого її відкрито, Цифрові картки, створені до неї, також буде видалено чи заблоковано з Гаманця.

7.5.7. Видалити або заблокувати Цифрову картку Клієнт може самостійно або звернувшись до Контакт-центру Банку. Видалення/ блокування Цифрової картки здійснюється працівниками Контакт-центру Банку у разі звернення Клієнта особисто після його ідентифікації згідно з внутрішніми документами Банку.

7.5.8. Активація Цифрової картки у Гаманці також можлива за зверненням Клієнта особисто до Контакт-центру Банку після його Ідентифікації згідно внутрішніх документів Банку, перевірки стану Картки та Рахунку з ПК, до якого вона випущена.

7.5.9. Гаманці та Цифрові картки можуть використовуватися для:

7.5.10. 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 платіжними операціями, здійсненими Цифровою картою.

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

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

7.6. Несанкціонований овердрафт

7.6.1.3 метою запобігання виникненню Несанкціонованого овердрафту за платіжними операціями з видачі готівки, на Картці може блокуватися сума платіжної 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 платіжні 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 Рахунку з ПК для списання такої комісії.

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

7.6.3. 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 та погашенні Несанкціонованої заборгованості.

7.6.4. Сторони погоджуються, що отримання готівкових коштів та/ або проведення безготівкових платежів з використанням ПК здійснюється в межах доступного на Рахунку з ПК залишку з врахуванням комісії Банку та/ або Еквайра, в іншому випадку в результаті використання ПК може виникнути Несанкціонований овердрафт, а саме:

- в разі надходження до клірингу інформації про платіжну операцію, за якою Еквайр

(Платіжна система) попередньо в установленій Платіжною системою термін не надіслав емітенту Платіжне повідомлення;

- в разі надходження до клірингу інформації про платіжну операцію, за якою Еквайр (Платіжна система) попередньо надіслав емітенту Платіжне повідомлення, але відповідна сума не була блокована на Рахунку з ПК Клієнта для забезпечення його зобов'язань за здійсненою платіжною операцією або така сума була розблокована до надходження з Платіжної системи інформації за результатами клірингу;
- в разі зміни курсів валют і надходження до клірингу інформації про платіжну операцію в іноземній валюті в сумі більшій, ніж та, яку Еквайр (Платіжна система) попередньо надіслав емітенту в Платіжному повідомленні і яку було блоковано на Рахунку з ПК Клієнта для забезпечення його зобов'язання за здійсненою платіжною операцією;
- виникнення технічних помилок у роботі обладнання емітента, Еквайра або Процесингового центру.

7.6.5. При виникненні Несанкціонованого овердрафту за Рахунком з ПК Клієнт зобов'язується відшкодувати Банку суму заборгованості (суму Несанкціонованого овердрафту та процентів за користування таким Несанкціонованим овердрафтом) у розмірі згідно з Тарифами Банку, що діяли на момент виникнення такої заборгованості у строк до 02 (другого) числа місяця, наступного за звітним. У випадку непогашення такої заборгованості у встановлений строк вона вважається простроченою. Нарахування процентів за Несанкціонований овердрафт здійснюється за методом «факт/ факт» (метод «факт/факт» означає, що проценти нараховуються за кожний фактичний день користування Несанкціонованим овердрафтом, виходячи з фактичної кількості днів у році).

7.6.6. Клієнт може здійснювати погашення заборгованості за Договором шляхом готівкового внесення на Рахунок з ПК або безготівкового зарахування грошових коштів або іншими способами відповідно до законодавства України.

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

7.6.8. Сума, належна до сплати за Несанкціонованим овердрафтом повідомляється Клієнту в один із способів, визначених Банком:

- самостійним відслідковуванням у Виписці (в т.ч. через Дистанційні канали) та/ або
- через Контакт-центр при телефонному зверненні Клієнта за умови успішної ідентифікації за кодовим словом, вказаним при відкритті Рахунку з ПК та/ або
- за допомогою СМС-повідомлення на мобільний номер Клієнта у вигляді від'ємного залишку (балансу) на Рахунку з ПК при спробі здійснити платіжну операцію з ПК та/ або
- інформуванням з боку Банку - Відповідальним працівником Банку телефоном та/ або
- при безпосередньому зверненні Клієнта до Банку.

7.6.9. У випадку непогашення Клієнтом своєї заборгованості до 02 (другого) числа місяця, наступного за звітним, Банк має право Призупинити (блокувати) дію всіх ПК Клієнта, зі стягненням за рахунок Клієнта комісії, до повного погашення заборгованості перед Банком.

7.6.10. 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.

7.6.11. Грошові кошти у день їх надходження на Рахунок з ПК спрямовуються Банком на оплату (погашення) грошових зобов'язань Клієнта за цим Договором відповідно до наступної черговості:

- 1) прострочені комісійні винагороди/плати/неустойки Банку;
- 2) прострочені проценти за Несанкціонованим овердрафтом;
- 3) нараховані проценти за прострочений Несанкціонований овердрафт;
- 4) проценти за Несанкціонованим овердрафтом за попередній розрахунковий період;
- 5) прострочений Несанкціонований овердрафт;
- 6) Несанкціонований овердрафт;

- 7) страхові платежі за договорами страхування Клієнта (за наявності);
- 8) комісійні винагороди Банку, нараховані в розрахунковому періоді;
- 9) плати за надані Банком платіжні послуги в поточному розрахунковому періоді.

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 цим Договором із зазначенням в платіжній інструкції призначення платежу, що не відповідає черговості погашення заборгованості, визначеній цим пунктом, Банк має право направляти такі кошти на погашення заборгованості згідно з черговістю, визначеною цим пунктом.

7.7. Методика визначення курсу перерахунку іноземної валюти, що застосовується Банком при здійсненні розрахунків за платіжними операціями з використанням ПК (Методика)

7.7.1. Якщо валюта, в якій проводиться платіжна операція з використанням ЕПЗ, не збігається з валютою, списаною з Рахунку з ЕПЗ, Банк може виконати операції з купівлі, продажу, обміну необхідної валюти на валютному ринку України в порядку, встановленому НБУ, або провести внутрішній кліринг згідно цієї Методики.

7.7.2. Банк, у разі виконання Держателем платіжної операції з використанням ПК у валюті, яка відрізняється від валюти рахунку, здійснює перерахунок суми за платіжною операцією згідно з Тарифами на обслуговування ЕПЗ.

7.7.3. У разі, якщо валюта платіжної операції збігається з розрахунковою валютою МПС, розрахунок з платіжною системою проводиться у номінальній сумі операції. У разі, якщо валюта платіжної операції не збігається з розрахунковою валютою МПС, розрахунок з платіжною системою проводиться у сумі, розрахованій платіжною системою, виходячи із суми платіжної операції, курсів обміну, встановлених платіжною системою та інших чинників, що враховуються для цього згідно з правилами платіжної системи.

7.7.4. При виконанні Держателем за допомогою ПК платіжної операції сума операції перераховується у розрахункову валюту МПС за курсом платіжної системи (якщо валюта операції та розрахункова валюта МПС відрізняються), з подальшим перерахунком у валюту рахунку за комерційним курсом купівлі-продажу іноземних валют Банку для операцій з використанням ПК (якщо розрахункова валюта МПС та валюта Рахунку не збігаються).

7.7.5. При виконанні Держателем платіжних операцій (за якими банк-еквайр є нерезидентом України) Банк, для запобігання виникнення Несанкціонованого овердрафту в результаті значних коливань курсів іноземних валют, додатково блокує грошові кошти на рахунку Клієнта.

7.7.6. Якщо Держатель скористався сервісом DCC (Dynamic Currency Conversion – миттєва конвертація валюти – проведення за кордоном операції у валюті країни-емітента картки. Для карток, емітованих українськими банками це гривня), при здійсненні операції з купівлі товарів та послуг за межами України, і обрав валюту операції - гривня, Банк здійснює блокування коштів на Рахунку у сумі операції, що виставлена Банку платіжною системою до блокування коштів. Після підтвердження платіжною системою операції, здійсненої Клієнтом, Банк проводить списання коштів з рахунку Клієнта в розрахунковій валюті МПС. При цьому, сума коштів за такою операцією, що підлягає списанню з рахунку Клієнта, перераховується Банком в розрахункову валюту МПС за комерційним курсом купівлі-продажу для операцій з ПК у відповідних валютах, встановленим Банком на день списання Банком з рахунку Клієнта відповідної суми операції.

7.7.7. Банк щоденно оприлюднює комерційний курс купівлі-продажу іноземних валют Банку для операцій з ПК на сайті Банку.

7.7.8. У разі відкритого рахунку Клієнту в іноземній валюті Банк, відповідно до умов Договору, здійснює продаж іноземної валюти, розміщеної на рахунку, для сплати Клієнтом комісії на користь Банку за послуги, надані останнім відповідно до Договору, та утримує комісію відповідно до Тарифів на обслуговування ЕПЗ, в національній валюті з коштів, отриманих від продажу іноземної валюти, без зарахування цієї комісії на рахунок Клієнта в національній валюті. Сума комісії перераховується Банком у національну валюту України за курсами гривні до іноземних валют, встановленими НБУ на день продажу іноземної валюти.

7.7.9. Усі штрафні санкції (пені, штрафи), що передбачені Договором, підлягають сплаті у гривні. У разі якщо виконання зобов'язань в іноземній валюті прострочено, розрахунок пені/штрафу здійснюється за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим НБУ на день сплати пені.

7.8. Механізм захисту прав Клієнта (користувача) та порядок врегулювання спірних питань, що виникають під час використання Клієнтом (користувачем) ЕПЗ

7.8.1. Клієнт зобов'язаний контролювати рух коштів за своїм Рахунком та повідомляти Банк про операції, які ним не виконувалися.

7.8.2. Клієнт після виявлення факту втрати ПК та/або платіжних операцій, які він не виконував, зобов'язаний негайно повідомити Банк в спосіб, передбачений Правилами ЕПЗ.

7.8.3. До моменту повідомлення Клієнтом Банку ризик збитків від здійснення операцій та відповідальність несе Клієнт, а з часу повідомлення Клієнтом Банку ризик збитків від здійснення операцій за ПК Клієнта несе Банк.

7.8.4. Клієнт має право звернутися в будь-яке відділення Банку для подання заяви-претензії на оскарження транзакції, проведеної через міжнародну платіжну систему, впродовж 150 (ста п'ятдесяти) днів з дати відображення такої операції по рахунку з ПК.

7.8.5. Банк може відмовити у веденні претензійної роботи за транзакцією Клієнта, якщо така можливість відсутня технічно, відповідно до правил міжнародної платіжної системи.

7.8.6. Банк має право відмовити в оскарженні платіжної операції у наступних випадках:

7.8.7. якщо заява пред'явлена після спливу строку, встановленого для оскарження здійсненої операції;

7.8.8. щодо комісії (щомісячного платежу, штрафу), нарахованої/списаної Банком, після закінчення трьох років з дня її нарахування/списання;

7.8.9. для оскарження операції Клієнтом надано недостатньо інформації та Клієнт не виходить на зв'язок з Банком за контактами, що були вказані у Банку.

7.8.10. Банк не несе відповідальність за фінансові операції та має право на відмову від їх оскарження у випадку, якщо дані ЕПЗ та тимчасові паролі/ індивідуальна облікова інформація стали відомі іншим особам внаслідок несумлінного виконання Клієнтом умов їхнього зберігання і використання та/або прослуховування або перехоплення інформації у каналах зв'язку під час використання цих каналів.

7.8.11. У випадку незгоди Клієнта з операціями, кошти по яким заблоковані чи списані з його рахунку з КПК, працівник Відділення в порядку, встановленому внутрішніми документами приймає від Клієнта заяву-претензію. Порядок розгляду заяв у випадках здійснення несанкціонованих операцій на рахунках з ПК Держателів та відшкодування за рахунок Банку збитків, понесених ними внаслідок таких операцій, у Банку здійснюється відповідно вимог, визначених міжнародною платіжною системою MASTERCARD.

7.8.12. Банк розглядає заяву-претензію та повідомляє держателя ЕПЗ про хід розгляду в письмовій формі у строк, передбачений Законом України «Про звернення громадян».

7.8.13. Відшкодування оскарженої Клієнтом операції здійснюється Банком на поточний рахунок Клієнта після повного врегулювання у розмірі такої операції. Оскаржені операції в іноземній валюті відшкодовуються Банком за курсом первинного списання, але не більше за суму, оскаржену (підтверджену) в міжнародних платіжних системах.

7.8.14. У випадку, коли за результатом розгляду претензії Клієнта оспорювана операція скасовується, Банк зараховує грошові кошти на поточний рахунок Клієнта у сумі скасованої операції та комісії, утриманої Банком за проведення такої операції.

7.8.15. Строки встановлення Банком правомірності платіжної операції та повернення на рахунок користувача попередньо списаної суми неналежної платіжної операції визначені Законом України «Про платіжні послуги».

7.8.16. Банк у разі виконання помилкової платіжної операції з рахунку неналежного платника, якщо Клієнт телефонним дзвінком до колцентру/ зверненням до Відділення/ оформленням звернення на сайті Банку тощо, невідкладно повідомив про платіжні операції, що ним не виконувалися, або виявлення помилки працівником Банку, після виявлення помилки (в залежності від того, що відбулось раніше) негайно відновлює залишок коштів на рахунку

Клієнта до того стану, у якому він був перед виконанням цієї операції. Банк також відшкодовує неналежному платнику суму утриманої/ сплаченої неналежним платником комісійної винагороди за виконану помилкову платіжну операцію (за наявності комісійної винагороди).

7.8.17. Банк сприяє Клієнту в поверненні коштів за неналежною платіжною операцією з використанням ПК шляхом негайного надання доступної йому інформації про таку операцію (безкоштовно), уключаючи інформацію, отриману на його запит від банку, що обслуговує неналежного отримувача. Банк, який обслуговує неналежного отримувача, для встановлення правомірності платіжної операції з використанням ПК в разі опротестування неналежної платіжної операції Клієнтом та/або на вимогу Банку-емітента зобов'язаний після отримання відповідного повідомлення негайно заблокувати кошти в сумі неналежної платіжної операції на рахунку неналежного отримувача на строк до 30 календарних днів.

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

7.8.19. У разі повідомлення Клієнтом про незавершену платіжну операцію з внесення коштів через платіжні пристрої Банку на рахунки, відкриті в Банку, після подання Клієнтом заяви-претензії та відповідного первинного документа, що підтверджує здійснення цієї платіжної операції, Банк негайно зараховує зазначену в цьому документі суму коштів на відповідний рахунок.

7.8.20. Клієнт не несе відповідальності за платіжні операції, здійснені без автентифікації платіжної картки і Клієнта, крім випадків, якщо доведено, що дії чи бездіяльність Клієнта призвели до втрати, незаконного використання ПІН-коду або іншої інформації, яка дає змогу ініціювати платіжні операції.

7.8.21. При настанні інших можливих спірних ситуацій Банк діє у відповідності до Закону України «Про звернення громадян» та внутрішніх документів Банку.

8. ОСОБЛИВОСТІ ТА УМОВИ КОРИСТУВАННЯ РАХУНКАМИ УМОВНОГО ЗБЕРІГАННЯ (ЕСКРОУ)

8.1. Порядок відкриття рахунків умовного зберігання (ескроу)

8.1.1. Відкриття та обслуговування (безготівкове та/або касове) Рахунку умовного зберігання (ескроу) та здійснення усіх видів платіжних операцій здійснюється у національній та / або іноземній валюті Банком відповідно до вимог чинного законодавства України та цього Договору.

8.1.2. Рахунок умовного зберігання (ескроу) відкриваються фізичним особам-резидентам та нерезидентам-інвесторам:

- для купівлі-продажу нерухомості;
- викупу акцій – для проведення операцій з корпоративними правами;
- для інших цілей, передбачених законодавством.

8.1.3. Банк відкриває Клієнту Рахунок умовного зберігання (ескроу) шляхом укладання з Клієнтом Заяви-договору на приєднання після надання ним всіх необхідних документів, необхідних для проведення належної перевірки Клієнта, в тому числі ідентифікації/ верифікації Представника Клієнта відповідно до вимог чинного законодавства України.

8.1.4. Банк не здійснює банківське обслуговування Рахунку умовного зберігання (ескроу) засобами СДБО «Інтернет-банкінг».

8.1.5. Відкриття кожного Рахунку умовного зберігання (ескроу) здійснюється на підставі оформлення окремої Заяви-договору на приєднання (**Додаток 9**) за умови, якщо дата відкриття рахунків відрізняється.

8.1.6. При відкритті Рахунку умовного зберігання (ескроу) Клієнт визначає вид і валюту Рахунку, про що вказує у Заяві-договорі на приєднання.

8.1.7. Днем відкриття Рахунку умовного зберігання (ескроу) Клієнта вважається дата, визначена умовами відповідної Заяви-договору на приєднання.

8.2. Обслуговування рахунків умовного зберігання (ескроу)

8.2.1. Банк надає Клієнту платіжні послуги на платній основі відповідно до переліку та на умовах, викладених у затверджених Банком Тарифах, що розміщені Банком на Сайті Банку: <https://crystalbank.com.ua> та на інформаційному стенді в приміщеннях відділень Банку.

8.2.2. Банк здійснює обслуговування Рахунку ескроу і надає Клієнту інші послуги на підставі відповідної ліцензії Національного банку на здійснення банківських операцій.

8.2.3. При здійсненні обслуговування рахунків умовного зберігання (ескроу) використовуються Платіжні інструменти, що передбачені для цього чинним законодавством України та нормативно-правовими актами НБУ.

8.2.4. Зарахування грошових коштів на рахунок умовного зберігання (ескроу) здійснюється одноразово або періодично в порядку, встановленому Договором.

8.2.5. З метою підтвердження зарахування коштів на Рахунок ескроу Банк надає Клієнту Виписку по Рахунку ескроу.

8.2.6. Клієнт шляхом підписання Заяви-договору на приєднання надає Банку згоду на виконання платіжних операцій з дебетування Рахунку ескроу бенефіціаром (ами), зазначеним (и) у Договорі.

8.2.7. Банк зобов'язаний установити особу бенефіціара(ів) (або інших осіб, які відповідно до законодавства України мають право на отримання коштів), яка(і) звернулася(ися) до Банку з метою отримання коштів з Рахунку умовного зберігання (ескроу) та перевірити наявність у цих осіб права на одержання коштів, розміщених на Рахунку умовного зберігання (ескроу), у порядку, визначеному внутрішніми документами Банку.

8.2.8. Клієнт та бенефіціар (и) та/або особи, вказані бенефіціаром (ми), не мають права розпоряджатися грошовими коштами, що знаходяться на Рахунку умовного зберігання (ескроу).

8.2.9. За Рахунком умовного зберігання (ескроу) виконуються виключно платіжні операції із зарахування Банком отриманих від Клієнта грошових коштів, які при настанні підстав, визначених цим Договором, та надання бенефіціаром (ами) або особою, вказаною бенефіціаром (ами) платіжної інструкції, в п'ятиденний термін перераховуються/ виплачуються готівкою (якщо це передбачено Договором) бенефіціару (ам) та/або особі, вказаній бенефіціаром (ми) або повертаються Клієнту відповідно до умов цього Договору. Отримувач може відкликати платіжну інструкцію до моменту списання коштів з Рахунку ескроу.

8.2.10. Клієнт розуміє та погоджується з тим, що у випадку ініціювання бенефіціаром платіжної операції/ надання до Банку документів, які суперечать нормам чинного законодавства України (зокрема, не підтверджують надання підстав для перерахування Бенефіціару або вказаній ним особі коштів з Рахунку умовного зберігання (ескроу)), Банк має право відмовити бенефіціару у проведенні такої платіжної операції.

8.3. Звернення стягнення на кошти, що знаходяться на рахунку умовного зберігання (ескроу)

8.3.1. Звернення стягнення та (або) накладення арешту на грошові кошти, що знаходяться на Рахунку умовного зберігання (ескроу), за зобов'язаннями Банку, не допускається, крім суми грошових коштів на Рахунку, яку Банк має право утримати як винагороду станом на дату звернення стягнення або накладення арешту згідно з цим Договором.

8.3.2. Звернення стягнення та/або накладення арешту на грошові кошти, що знаходяться на Рахунку ескроу, за зобов'язаннями Клієнта або бенефіціара(ів) (у тому числі у разі їх ліквідації) не допускається. При цьому допускається звернення стягнення та/або накладення арешту на право вимоги Клієнта або бенефіціара (ів) та/або осіб, вказаних бенефіціаром (ми) до Банку на підставі цього Договору, у тому числі на право вимоги виплати грошових коштів (або їх частини), що знаходяться на Рахунку ескроу, за настання підстав, встановлених цим Договором та сплати винагороди Банку за послуги, пов'язані з обслуговуванням Рахунком умовного зберігання (ескроу) та здійсненням операцій за ним.

8.4. Закриття рахунків умовного зберігання (ескроу)

8.4.1. Банк закриває Рахунок умовного зберігання (ескроу):

- у разі припинення або розірвання Заяви-договору на приєднання шляхом підписання Заяви-договору про відмову від Договору (банківської послуги) – **Додаток 9**;
- в інших випадках, установлених Заявою-договором на приєднання рахунку умовного зберігання (ескроу).

8.4.2. Банк за наявності коштів на Рахунку умовного зберігання (ескроу), який закривається із зазначених причин, повертає ці кошти власнику Рахунку або перераховує їх бенефіціару(ам) чи зазначеній(им) бенефіціаром(ами) особі (ам), якщо це передбачено Заявою-договором на приєднання.

8.4.3. Рахунок умовного зберігання (ескроу) Банком закривається на наступний робочий день після проведення останньої платіжної операції по Рахунку ескроу. Всі дії відбуваються за умови письмового погодження бенефіціара/ів.

9. ОСОБЛИВОСТІ ТА УМОВИ КОРИСТУВАННЯ ВКЛАДНИМИ РАХУНКАМИ

9.1. Особливості розміщення банківських вкладів

9.1.1. Банк, за умови наявності у Клієнта відкритого в Банку Рахунку з ПК, може надавати Клієнту банківську послугу розміщення Вкладу на депозитний рахунок, вказаний у Заяві-договорі на приєднання, з урахуванням умов (параметрів) розміщення (Істотні умови закладами (депозитами) для клієнтів-фізичних осіб), розміщених Банком на Сайті Банку: <https://crystalbank.com.ua>.

9.1.2. Банк відкриває Вкладнику вкладний (депозитний) рахунок (далі у цьому розділі Договору – Вкладний Рахунок) за умови пред'явлення Вкладником документів, що посвідчують особу та надання Банку повного пакету належним чином оформлених документів, необхідних для відкриття Вкладного рахунку, відповідно до вимог законодавства України. Банк може відмовити Вкладнику у відкритті Вкладного рахунку у випадках, передбачених чинним законодавством України та умовами Договору (в частині обслуговування Банком Вкладних рахунків).

9.1.3. Днем відкриття Вкладного рахунку Клієнта вважається дата, визначена умовами відповідної Заяви-договору на приєднання.

9.1.4. Банк приймає на зберігання від Клієнта грошові кошти (на умовах строкового Вкладу або Вкладу на вимогу (Типові форми - **Додаток 7 та Додаток 8**) – в залежності від умов Вкладу) та зобов'язується виплачувати Клієнту суму Вкладу та проценти на Вклад в порядку та на умовах, встановлених Договором. За кожним видом Вкладу (депозиту) Вкладник укладає з Банком відповідну Заяву-договір на приєднання (які є невід'ємною частиною цієї Публічної пропозиції) згідно Паспорта банківського продукту.

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

Режим функціонування Вкладного рахунку регулюється нормативно-правовими актами Національного банку та іншими нормами законодавства України, з якими Вкладник ознайомлений до приєднання до умов цього Договору.

9.1.6. Письмова форма договору банківського вкладу вважається дотриманою, якщо внесення грошової суми на вкладний (депозитний) рахунок Вкладника підтверджено відповідною Заявою-договором на приєднання, оформленою в письмовому (електронному) вигляді з видачею відповідного документа:

- при внесенні готівкових коштів - платіжної інструкції на переказ готівки;
- при зарахуванні безготівкових коштів - платіжної інструкції кредитового переказу/ платіжної інструкції дебетового переказу на переказ коштів з Поточного рахунку/ Рахунку з ПК/ іншого Вкладного рахунку на Вкладний рахунок Клієнта/ виконання Банком зарахування коштів на Вкладний рахунок Вкладника/ виписки по Вкладному рахунку.

9.1.7. Відповідно до умов, зазначених у Договорі (в частині обслуговування Банком вкладних (депозитних) рахунків) Вкладник розміщує грошові кошти на Вкладному рахунку шляхом:

- внесення грошових коштів готівкою через касу Банку або через банкомат з функцією приймання готівки (за умов наявності технічної можливості Банку);
- перерахування з іншого Вкладного рахунку або Поточного рахунку через відділення Банку або дистанційно, за допомогою СДБО «Інтернет-банкінг» або через інші дистанційні канали обслуговування (за умов наявності технічної можливості у Банку).

9.1.8. При зверненні до відділення/дирекції Банку Вкладника, який розмістив Вклад/ відкрив Банківський Рахунок за допомогою СДБО «Інтернет-банкінг», Банк надає такому Вкладнику на його вимогу належний йому примірник Заяви-договору на приєднання у письмовій формі з підписом та печаткою, а також Виписку по Вкладному рахунку.

Підтвердженням внесення Вкладником Вкладу за допомогою СДБО «Інтернет-банкінг» є Виписка по Вкладному рахунку, що надається Банком Вкладнику за його зверненням в день зарахування грошових коштів у сумі Вкладу на Вкладний рахунок. У Виписці зазначаються: назва Банку, номер Вкладного (депозитного) рахунку, усі суми платіжних операцій, зараховані та списані з Вкладного рахунку, а також залишок грошових коштів на Вкладному рахунку на момент звернення Вкладника до Банку.

9.1.9. Вкладник, розміщуючи Вклад на умовах Договору (в частині обслуговування Банком вкладних (депозитних) рахунків) та підписуючи Заяву-договір на приєднання підтверджує, що ознайомлений з тим, що гарантування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб поширюється в межах граничного розміру на Вклад при відсутності умов/випадків, зазначених у статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», а також умови, на яких здійснюється розміщення вкладу у Банку за Договором (в частині обслуговування Банком вкладних рахунків) Вкладнику зрозумілі.

9.1.10. Перебіг строку зберігання Вкладу починається з дня оформлення відповідної Заяви-договору на приєднання.

9.1.11. Внесення вкладу на Вкладний рахунок, повернення Вкладу, сплата процентів, здійснюються у валюті Вкладу, зазначеній у Заяві-договорі на приєднання.

9.1.12. Днем розміщення Вкладу є день зарахування грошових коштів у визначеній в Заяві-договорі на приєднання сумі Вкладу/ початковій сумі Вкладу на Вкладний рахунок.

Вкладник вносить суму Вкладу на Вкладний (депозитний) рахунок не пізніше ніж на третій операційний день від дати укладення Заяви-договору на приєднання.

У випадку ненадходження суми Вкладу на Вкладний (депозитний) рахунок протягом зазначеного вище строку, Заява-договір на приєднання вважається неукладеною, а Вкладний (депозитний) рахунок закривається наступного робочого дня після спливу зазначеного терміну.

9.1.13. Враховуючи, що законодавство України передбачає деякі обмеження щодо розпорядження коштами на відкритих в Банку рахунках (порядок відкриття рахунків, режим рахунків), розміщенням Вкладу на Вкладному рахунку, Клієнт погоджується з умовою, що перехід до іншої особи права вимоги повернення Вкладу або його частини (шляхом дарування, відступлення тощо), можливий виключно за наявності письмової згоди Банку.

9.1.14. Банк має право розірвати Договір (в частині обслуговування Вкладу (депозиту)) за настання підстав, визначених законом. Залишок коштів з вкладного (депозитного) рахунку та нараховані проценти повертаються Клієнту в порядку, визначеному законом та/або цим Договором, або нормативно-правовим актом НБУ з питань фінансового моніторингу.

9.2. Порядок нарахування та сплати Банком процентів за Вкладом

9.2.1. Розмір процентної ставки за Вкладом, порядок нарахування та періодичність виплати процентів, повернення Вкладу, в т.ч. можливість його поповнення, дострокового повернення тощо встановлюються цим Договором, відповідною Заявою-договором на приєднання за кожним видом Вкладу згідно Тарифів Банку в залежності від умов обраного Клієнтом продукту Банку, істотні умови яких розміщені на Сайті Банку: <https://crystalbank.com.ua>.

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

- виплата суми нарахованих процентів готівкою через касу Банку;

- або перерахування суми нарахованих процентів на вказаний Клієнтом рахунок;
- або передбачена виплата процентів шляхом приєднання їх розміру до суми Вкладу (шляхом капіталізації).

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

Конкретний спосіб виплати процентів, обраний Клієнтом, вказується в Заяві-договорі на приєднання.

9.2.3. Зі спливом строку Вкладу Банк повертає Клієнту Вклад разом із нарахованими процентами за Вкладом на Рахунок з ПК Клієнта, зазначений у Заяві-договорі на приєднання.

9.2.4. У разі, якщо Вкладник був обмежений в праві вільного розпорядження коштами на Вкладному Рахунку, у випадках, передбачених законодавством України (в тому числі, внаслідок арешту, інших публічних обтяжень – **Додаток 11**), кошти, у розпорядженні якими Вкладника було обмежено, виплачуються Банком Вкладнику лише після скасування таких обмежень.

9.2.5. У разі часткового списання коштів з Рахунку Вкладника в примусовому порядку або шляхом Договірною списання, Банк повертає Вкладнику залишок Вкладу в дату повернення Вкладу, зазначену в Заяві-договорі на приєднання або повертає Вкладнику залишок Вкладу чи його частини у випадку дострокової вимоги Вкладником щодо повернення залишку Вкладу, якщо умовами Заяви-договору на приєднання таке право передбачено.

9.2.6. У випадку накладення уповноваженими органами в установленому законодавством порядку арешту на кошти, що знаходяться на Вкладному рахунку Вкладника, проценти продовжують нараховуватися згідно умов Договору.

9.2.7. У разі смерті Вкладника проценти по Вкладу продовжують нараховуватися відповідно до умов Договору. Нараховані та не сплачені Вкладнику проценти та Вклад повертаються спадкоємцям в порядку, встановленому чинним законодавством України.

9.2.8. Порядок нарахування процентів за користування Вкладом є наступним: проценти нараховуються у валюті Рахунку, на суму Вкладу 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 розміщення Вкладу, до дня, який передує даті повернення Вкладу, а у випадку дострокового повернення всієї суми Вкладу – до дня, який передує даті дострокового повернення всієї суми Вкладу, якщо інше не передбачено умовами Заяви-договору на приєднання).

При нарахуванні процентів день зарахування Вкладу/ поповнення Вкладу на Вкладний рахунок та день, визначений як дата повернення Вкладу з Вкладного рахунку не враховуються. При розрахунку процентів приймається кількість днів, календарна кількість днів у місяці та календарна кількість днів у році.

Проценти нараховуються та виплачуються з урахуванням вимог законодавства України щодо оподаткування доходів фізичних осіб.

9.3. Порядок зміни розміру процентів за Вкладом, який розміщено в Банку

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

9.3.2. Про встановлення нового розміру процентної ставки за строковим Вкладом Банк повідомляє Клієнта не пізніше ніж за **10 (десять) календарних днів** до дати набрання чинності новим розміром процентної ставки шляхом внесення відповідної інформації у Виписки з Вкладного Рахунку(-ів) Клієнта, направлення Вкладнику відповідного повідомлення визначеним в Заяві-договорі на приєднання Каналом комунікації. Банк розміщує відповідне інформаційне повідомлення на інформаційних стендах в приміщеннях відділень Банку та на Сайті Банку.

Про встановлення нового розміру процентної ставки (у разі зменшення процентної ставки) за Вкладом на вимогу Банк повідомляє Клієнта не пізніше ніж за **1 (один) місяць** до дати

набрання чинності новим розміром процентної ставки шляхом направлення Вкладнику відповідного повідомлення визначеним в Заяві-договорі на приєднання Каналом комунікації. Банк розміщує відповідне інформаційне повідомлення на інформаційних стендах в приміщеннях відділень Банку та на Сайті Банку.

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

Факт ненадходження такого письмового повідомлення Клієнта на зазначену у Заяві-договорі на приєднання адресу Банку для листування в останній робочий день, що передує 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 укладання письмової додаткової угоди до Договору. 9.3.3. Якщо Клієнт не згодний із встановлюваним розміром процентної ставки за Вкладом та письмово повідомив про це Банк в порядку, передбаченому цим пунктом Публічної пропозиції, Заява-договір на приєднання 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 передує 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 Заяві-договорі на приєднання, 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.

9.4. Автоматичне подовження строку зберігання Вкладу

9.4.1. Умовами розміщення коштів для певних видів Вкладів може передбачатись можливість автоматичного подовження строку зберігання Вкладу (автопродлонгація). Інформація про можливість та умови автоматичного подовження строку зберігання Вкладу визначається Сторонами в Заяві-договорі на приєднання.

9.4.2. Вкладник має право встановити автоматичне подовження строку або відмовитися від автоматичного подовження строку зберігання Вкладу у спосіб та строки, визначені відповідною Заявою-договором на приєднання.

9.4.3. Автоматичне подовження строку зберігання Вкладу здійснюється Банком без присутності Вкладника та без укладання будь-яких додаткових письмових договорів до відповідної Заяви-договору на приєднання.

9.4.4. Строк зберігання Вкладу подовжується на той самий строк, що визначений в розділі «Строк зберігання вкладу», зазначений у відповідній Заяві-договорі на приєднання. Відлік нового строку зберігання Вкладу починається з дня, що є останнім днем попереднього строку зберігання Вкладу.

9.4.5. Продовження строку зберігання Вкладу відбувається за процентною ставкою та на умовах, що діють у Банку за обраним Вкладником видом Вкладу на дату початку нового Строку зберігання Вкладу, відповідно до істотних умов розміщення коштів, розміщеним на Сайті Банку <https://crystalbank.com.ua> та в приміщеннях Банку, в доступному для Вкладників місці.

9.4.6. Клієнт має право відмовитись від автоматичної пролонгації «Строкового вкладу»:

- як на етапі його розміщення одним із способів - шляхом вибору Вкладу без автоматичної пролонгації/ проставлення відповідної «відмітки» в Заяві-договорі на приєднання;
- так і на етапі перерозміщення Вкладу - шляхом написання Заяви про відмову від автоматичної пролонгації вкладу (Додаток 7) – не пізніше одного робочого дня до закінчення строку зберігання Вкладу, вказаного в розділі «Строк зберігання вкладу»/

закінчення строку пролонгації – застосовується Банком за умови, що це подовження не відбулося.

9.4.7. В разі відмови від пролонгації, з метою повернення Вкладу у зв'язку із закінченням строку зберігання Вкладу, вказаного в розділі «Строк зберігання вкладу» (дата повернення) відповідної Заяви-договору на приєднання/ закінчення строку пролонгації, Вкладник в строк не пізніше одного робочого дня до закінчення строку зберігання Вкладу, вказаного в розділі «Строк зберігання вкладу» (дата повернення) Заяви-договору на приєднання, зобов'язаний письмово повідомити Банк про своє бажання отримати Вклад.

9.4.8. У разі, якщо Вкладник в строк не пізніше одного робочого дня до закінчення строку зберігання Вкладу, вказаного в розділі «Строк зберігання вкладу»/ закінчення строку пролонгації, письмово не повідомив Банк про своє бажання отримати Вклад, строк зберігання Вкладу вважається продовженим на такий самий строк, зазначений в розділі «Строк зберігання вкладу». Днем початку перебігу нового строку зберігання Вкладу є наступний календарний день за днем закінчення строку зберігання Вкладу. Автоматична пролонгація строку зберігання Вкладу здійснюється відповідно до умов Заяви-договору на приєднання.

9.4.9. Підписанням Заяви-договору на приєднання, Вкладник підтверджує своє ознайомлення з правами Вкладника та Банку автоматично продовжувати термін дії Вкладу (депозиту), розуміє порядок і умови його здійснення. Вкладник підтверджує, що не матиме до Банку жодних претензій за умови настання автопродлонгації та не вимагатиме дострокового повернення Вкладу.

9.4.10. За вимогою Вкладника у якості підтвердження здійснення автоматичної пролонгації Вкладу сторони підписують Заяву-договір про внесення змін (**Додаток 7**) в будь-який робочий день після здійснення автоматичної пролонгації, але до моменту закінчення терміну дії Вкладу (настання факту наступної автоматичної пролонгації згідно умов Вкладу).

9.4.11. Автоматичне подовження строку зберігання Вкладу не здійснюється у випадку, якщо на дату закінчення Строку зберігання Вкладу умовами розміщення коштів, що розміщені на Сайті Банку, не передбачений відповідний вид Вкладу (Вкладник самостійно відслідковує на Сайті Банку інформацію щодо наявності/ відсутності в Банку умов автоматичного подовження обраного ним Вкладу) та відсутня можливість автоматичного подовження Строку зберігання Вкладу; або в разі наявності в Банку документального підтвердження відомостей про факт смерті Вкладника. В такому випадку сума Вкладу перераховується на Рахунок з ПК Вкладника, зазначений у відповідній Заяві-договорі на приєднання.

9.4.12. Автоматичне подовження строку зберігання Вкладу не здійснюється також, якщо на дату закінчення Строку зберігання Вкладу Вкладник обмежений в праві вільного розпорядження коштами на Вкладному Рахунку, у випадках, передбачених законодавством (в тому числі, внаслідок арешту, інших публічних обтяжень).

9.4.13. Сторони погодили, що при передачі у заставу Банку майнових прав на отримання Вкладу та процентів на Вклад, незважаючи на інші умови цього Договору, строк зберігання Вкладу закінчується з настанням будь-якої з нижченаведених подій (обставин):

- пред'явлення вимоги до Банку про дострокове повернення всієї суми або частини Вкладу, майнові права за якими передані Банку в заставу (якщо Вклад передбачає можливість дострокового повернення на вимогу Вкладника);
- виявлення Банком недійсності інформації, наданої Вкладником і зазначеної в Договорі, в забезпечення виконання зобов'язань за яким Банку передані в заставу майнові права на отримання Вкладу та процентів на Вклад;
- порушення (невиконання чи неналежне виконання) Вкладником будь-якого з інших зобов'язань, визначених Договором, в забезпечення виконання зобов'язань за яким Банку передані в заставу майнові права на отримання Вкладу та процентів на Вклад, про яке стало відомо Банку;
- Банку стало відомо про виникнення податкової застави, іншого публічного обтяження відносно активів Вкладника або про прийняте судом рішення щодо обмеження цивільної дієздатності Вкладника або визнання його недієздатним;
- Банку стало відомо про подання до суду позовної заяви/ порушення судом справи про визнання недійсним в цілому у чи окремих умов цього Договору або договору, в

забезпечення виконання зобов'язань за яким Банку передані в заставу майнові права на отримання Вкладу та процентів на Вклад, або що третіми особами розпочато процедуру звернення стягнення на майнові права на отримання Вкладу та процентів на Вклад, переданих в заставу Банку;

- настання підстав відповідно до вимог законодавства у сфері запобігання та протидії ВК/ФТ, що зобов'язують Банк відмовити Клієнту в подальшому обслуговуванні (відмовити в підтриманні ділових відносин).

9.5. Поповнення Вкладу

9.5.1. Можливість поповнення Вкладником/ третьою особою, мінімальна/ максимальна сума поповнення та строк, протягом якого таке повернення допускається, визначаються умовами розміщення коштів на Вклад (депозит) та зазначаються в Заяві-договорі на приєднання.

9.5.2. Внесення грошових коштів на Вкладний рахунок Вкладника третьою особою здійснюється в порядку, передбаченому законодавством України.

9.6. Дострокове повернення Вкладу

9.6.1. Дострокове повернення Вкладу можливе виключно за взаємної згоди Сторін та здійснюється шляхом підписання Сторонами Заяви Вкладника на дострокове повернення вкладу (Додаток 7) у випадку розміщення строкового Вкладу, крім випадків передбачених Договором.

9.6.2. Можливість дострокового повернення суми Вкладу та його умови визначаються умовами розміщення коштів та зазначаються в Заяві-договорі на приєднання.

9.7. Закриття Вкладного рахунку

9.7.1. Дія Договору (в частині обслуговування Банком Вкладних рахунків) припиняється у день виплати Вкладу разом з нарахованими процентами, або у інших випадках, передбачених чинним законодавством України та Договором.

9.7.2. Банк закриває Вкладний рахунок на наступний робочий день після повернення суми Вкладу Вкладникові в повному обсязі.

9.8. Передача у заставу майнових прав на отримання Вкладу та процентів на Вклад

9.8.1. Вкладник має право передати Банку в заставу майнові права на отримання Вкладу та процентів на Вклад, в забезпечення виконання зобов'язань позичальника (Вкладника/ юридичної особи/ фізичної особи), якщо це допускається умовами продукту.

9.8.2. За письмовою заявою (зверненням) Вкладника Банк має право продовжити термін дії Договору на встановлений за згодою Сторін строк зберігання, шляхом укладання між Банком і Вкладником Заяви-договору про внесення змін згідно Додатку 7 до Публічної пропозиції (відповідного додатку до паспорта продукту).

9.8.3. Вклад та проценти за Вкладом, передані Банку в заставу, не підлягають відшкодуванню у відповідності до вимог законодавчих та нормативно-правових актів ФГВФО, згідно Розділу 14 та Довідки ФГВФО (Додаток 6 до цієї Публічної пропозиції).

10. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМИ «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ ДЛЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ»

10.1. Підключення до системи дистанційного обслуговування рахунків «Інтернет-банкінг»

10.1.1. Банк надає послуги зі здійснення дистанційного обслуговування рахунків за допомогою системи «Інтернет-банкінг» (далі – СДБО «Інтернет-банкінг») за наступних умов:

- у Клієнта є відкритий в Банку Рахунок з ПК;
- у Клієнта є Мобільний номер. Мобільний номер вказується Клієнтом у Заяві-договорі на приєднання або Заяві-договорі про внесення змін. Клієнт підтверджує, що Мобільний номер є персональним та безпечним для отримання повідомлень, що містять у собі конфіденційну інформацію;

– після надання всіх документів, необхідних для проведення здійснення належної перевірки Клієнта, в тому числі ідентифікації/ верифікації Представника Клієнта.

10.1.2. Засобами СДБО «Інтернет-банкінг» Банк дозволяє отримувати доступ до власних Рахунків Клієнта та здійснювати платіжні операції за цими рахунками через мережу Інтернет.

10.1.3. Банк надає Клієнту можливість ініціювати платіжні операції засобами СДБО «Інтернет-банкінг» відповідно до переліку та на умовах, викладених у затверджених Банком Тарифах, що розміщені Банком на Сайті Банку: <https://crystalbank.com.ua>.

10.1.4. Використанням Клієнтом СДБО «Інтернет-банкінг» скасовується можливість використання паперових платіжних інструкцій, що надаються та опрацьовуються у встановленому чинним законодавством України порядку з врахуванням умов цього Договору. В окремих випадках, Банк може використовувати паперові платіжні інструкції—у відповідності до внутрішніх документів Банку (зокрема, в разі закриття Рахунку з ПК у зв'язку із закінченням терміну дії електронного платіжного засобу, якщо в Клієнта немає більше діючих електронних платіжних засобів, емітованих до цього Рахунку з ПК тощо). Сторони визнають юридичну силу платіжних операцій, виконаних засобами СДБО «Інтернет-банкінг», та їхню рівну юридичну силу з платіжними операціями, виконаними з використанням платіжних інструкцій на паперових носіях.

10.1.5. Для початку роботи з СДБО «Інтернет-банкінг» Клієнт повинен здійснити первинну он-лайн реєстрацію в СДБО «Інтернет-банкінг» на Сайті Банку, керуючись вказівками СДБО «Інтернет-банкінг». До проведення такої первинної он-лайн реєстрації Клієнта платіжні операції з обслуговування Клієнта в СДБО «Інтернет-банкінг» не здійснюються, Електронні документи до виконання не приймаються.

10.1.6. Банк і Клієнт, уклавши Договір, відповідно до статті 207 Цивільного кодексу України дійшли згоди щодо можливого (допустимого, правомірного) використання Одноразового паролю:

- 1) при укладанні в подальшому між собою Заяв-договорів за допомогою СДБО «Інтернет-банкінг»;
- 2) та/або при ініціюванні, підтвердженні тощо за допомогою СДБО «Інтернет-банкінг» Клієнтом будь-якої передбаченої цим Договором банківської операції (в т. ч. платіжної операції) з будь-яким Рахунком Клієнта, відкритим в Банку та підключеним до СДБО «Інтернет-банкінг».

10.1.7. Банк і Клієнт, уклавши Заяву-договір на приєднання, дійшли згоди відносно того, що Одноразовий пароль є аналогом власноручного підпису Клієнта (є Електронним підписом) та що всі платіжні операції, угоди, документи/ініціативи, підписані/засвідчені в електронному вигляді Одноразовим паролем вважаються підписаними Клієнтом власноруч. Одноразовий пароль не може бути визнаним недійсним через його електронну форму.

10.1.8. Всі банківські операції (в т. ч. платіжні операції), угоди, інші документи/ініціативи, здійснені в електронному вигляді, є Електронними документами і вважаються такими, що укладені із додержанням письмової форми, і не можуть бути оскаржені через їхню електронну форму.

10.1.9. Вхід до СДБО «Інтернет-банкінг» здійснюється через Сайт Банку або через відповідне програмне забезпечення, встановлене на мобільний пристрій, згідно з інструкціями, розміщеними на Сайті Банку.

10.1.10. Для роботи з СДБО «Інтернет-банкінг» Клієнт повинен використовувати канал доступу до мережі інтернет з пропускнуою спроможністю не нижче 100 кБіт/с, будь-який WEB-браузер з переліку, який зазначено в документації користувача СДБО «Інтернет-банкінг», забезпечення, встановлене на мобільний пристрій. Перегляд інформації щодо Рахунків може здійснюватись Клієнтом з будь-якої точки доступу до мережі Інтернет.

10.1.11. Клієнт, після проходження первинної он-лайн реєстрації на Сайті Банку, отримує на Мобільний номер, унікальний пароль, який використовується для первинної он-лайн реєстрації в СДБО «Інтернет-банкінг», та має бути обов'язково змінений Клієнтом на Постійний пароль.

10.1.12. Також Клієнт має можливість в будь-який час змінити Постійний пароль з використанням СДБО «Інтернет-банкінг». Безпосередньо перед зміною Постійного паролю

Клієнт має ознайомитись з рекомендаціями Банку щодо створення паролів, викладених на Сайті СДБО «Інтернет-банкінг». Новий Постійний пароль має відповідати наступним вимогам:

- 1) Постійний пароль має містити не менше, ніж 6 (шість) знаків;
- 2) Постійний пароль має містити щонайменше один знак з будь-якого зазначеного нижче набору:
 - літери латинського алфавіту верхнього та нижнього регістрів (a-z, A-Z);
 - цифрові знаки (0–9);
 - новий Постійний пароль має відрізнятися від попереднього Постійного паролю.

10.1.13. Клієнт самостійно має забезпечити недоступність для третіх осіб Логіна, Постійного пароля та Одноразового пароля.

10.1.14. Клієнт самостійно і в повному обсязі несе відповідальність за всі наслідки, спричинені здійсненням доступу та/або ініціюванням банківських операцій (в т.ч. платіжних операцій) третіми особами, у разі отримання ними інформації про Логін, Постійний пароль та/або Одноразовий пароль в будь-який спосіб, зокрема, але невиключно через безпосереднє з необережності чи з відома повідомлення Клієнтом зазначеної в цьому пункті конфіденційної інформації третім особам, підбора третіми особами Логіну, Постійного паролю та/або Одноразового паролю тощо.

10.1.15. Щодо кожної окремої ініційованої відповідно до цього Договору банківської операції (в т.ч. платіжної операції) діє та редакція Договору, що була чинною на момент ініціювання відповідної банківської операції (в т.ч. платіжної операції), якщо інше безпосередньо не визначено такою редакцією Договору.

10.1.16. У разі необхідності заміни Мобільного номеру та/або електронної адреси Клієнт подає до Банку відповідну Заяву-договір про внесення змін за банківською послугою платіжна картка. В такій Заяві-договорі Клієнт вказує новий Мобільний номер та/або електронну адресу, що він вважає персональним та безпечним для подальшого отримання СМС-повідомлень, що містять первинний Постійний пароль та/або Одноразовий пароль для акцептування платіжних операцій в СДБО «Інтернет-банкінг».

10.1.17. Банк має право вносити зміни до технічних характеристик, параметрів СДБО «Інтернет-банкінг», умов здійснення платіжних операцій з використанням СДБО «Інтернет-банкінг» та в перелік таких операцій. У випадку внесення змін Банк надсилає Клієнту повідомлення Каналом комунікації, розміщує відповідне повідомлення та/або інструкцію (з урахуванням та/або описом змін) на Сайті Банку та/або повідомляє про це Клієнта засобами СДБО «Інтернет-банкінг» та/або іншими засобами зв'язку. Користування Клієнтом СДБО «Інтернет-банкінг» після внесення змін до параметрів СДБО «Інтернет-банкінг» вважається згодою Клієнта щодо продовження обслуговування з урахуванням внесених змін до параметрів СДБО «Інтернет-банкінг». У випадку, якщо Клієнт не погодиться з новими умовами користування Системою «Інтернет-банкінг», він зобов'язаний повідомити про це Банк шляхом надання письмової заяви до Банку та до дати впровадження змін ініціювати припинення обслуговування в СДБО «Інтернет-банкінг».

10.1.18. Після здійснення Клієнтом первинної он-лайн реєстрації в СДБО «Інтернет-банкінг», Банк надає Клієнту платіжні послуги відповідно до функціональних можливостей СДБО «Інтернет-банкінг», а Клієнт доручає Банку здійснювати платіжні операції з перерахування коштів в національній та іноземній валюті з Рахунків, що відкриті та/або будуть відкриті у Банку, та інші операції. Укладанням Договору Клієнт підтверджує, що надає Банку безумовну згоду на виконання Електронних документів, що надсилаються Клієнтом з використанням СДБО «Інтернет-банкінг».

10.2. Порядок здійснення обслуговування в системі «Інтернет-банкінг»

10.2.1. Дистанційне обслуговування Клієнта за допомогою СДБО «Інтернет-банкінг» передбачає направлення Клієнтом до Банку Електронних документів, заяв та інформаційних запитів щодо проведення платіжних операцій, підключення до платіжних послуг, отримання інформації за продуктами Банку Клієнта відповідно до укладених Заяв-договорів на приєднання, що обслуговуються СДБО «Інтернет-банкінг», та їх обробку Банком.

10.2.2. Клієнт може з використанням СДБО «Інтернет-банкінг» направляти до Банку Заяви-договори на приєднання в частині розміщення/ перерозміщення Вкладів, заявки на зміну Лімітів, попередні заявки на відкриття Поточного рахунку в Банку тощо, у відповідності до технічних можливостей СДБО «Інтернет-банкінг».

10.2.3. Сторони домовились, що дистанційне банківське обслуговування здійснюється з використанням засобів Автентифікації, передбачених СДБО «Інтернет-банкінг». Для здійснення окремих платіжних операцій СДБО «Інтернет-банкінг» вимагає проведення Клієнтом акцептування, для чого використовується Одноразовий пароль, який генерується Банком та направляється Клієнту у вигляді СМС-повідомлення на Мобільний номер Клієнта.

10.2.4. Сторони визнають, що всі Електронні документи, акцептовані в СДБО «Інтернет-банкінг», є рівними за юридичною силою документам на паперовому носії, підписаним власноручним підписом Клієнта або його уповноважених осіб, і підтверджують наявність правових відносин між Сторонами. Сторони зобов'язуються приймати до виконання документи, належно акцептовані у відповідності до вимог СДБО «Інтернет-банкінг». Електронні документи, що належно не акцептовані в СДБО «Інтернет-банкінг» не мають юридичної сили, Банком не розглядаються і не виконуються. Відповідальність за достовірність інформації, що міститься в реквізитах Електронного документа, несе Клієнт, який його акцептував та надіслав до виконання Банком. При цьому Сторони визнають, що підробка паролю (в т.ч. Постійного паролю та/або Одноразового паролю) Клієнта неможлива без розповсюдження Клієнтом такої інформації третім особам.

10.2.5. Електронні документи, інформаційні запити, що направляються Клієнтом у Банк із використанням СДБО «Інтернет-банкінг», повинні містити усі обов'язкові реквізити, що визначені вимогами законодавства, Договору, СДБО «Інтернет-банкінг». Електронні документи, які не містять необхідних реквізитів, передбачених законодавством, Договором, СДБО «Інтернет-банкінг» Банком не розглядаються та в обробку не приймаються. У разі негативного результату перевірки (хибного або незрозумілого призначення платежу, або з інших причин згідно з законодавством) електронна платіжна інструкція не приймається Банком до виконання.

10.2.6. У разі, якщо Клієнтом здійснено платіжну операцію на рахунок, що відкрито в іншого надавача платіжних послуг, та зазначено хибні дані отримувача, така платіжна операція буде відхилена банком-отримувачем. Сума помилкової платіжної операції буде повернена на Рахунок Клієнта, з якого було здійснено таку платіжну операцію, після надходження її від іншого надавача платіжних послуг. Комісія за переказ коштів за платіжною операцією, що повернулись, Банком Клієнту не повертається.

10.2.7. Комісія за підключення та використання СДБО «Інтернет-банкінг» (за умови її наявності) списується згідно з Тарифами Банку з Рахунку Клієнта, відкритого в Банку та/або вноситься Клієнтом до каси Банку.

10.2.8. Відповідно до цього Договору Клієнт має право ініціювати за допомогою СДБО «Інтернет-банкінг» наступні банківські операції (в т. ч. платіжної операції):

1) Операції з Поточними Рахунками та картками:

- надання Клієнту загальної інформації про відкриті в Банку Рахунки Клієнта, та інформації про залишки і доступні суми коштів на Рахунках;
- надання реквізитів для поповнення Рахунку через інших надавачів платіжних послуг;
- надання Виписки по Рахунках Клієнта;
- поповнення Рахунку;
- переказ за довільними реквізитами з Рахунку чи Картки Клієнта;
- призупинення (блокування) та розблокування Карток з ініціативи Клієнта;
- встановлення/ зміна лімітів операцій, що можуть бути здійсненні з використанням Карток;
- інвестиційні рахунки фізичних осіб – виключно в режимі перегляду.

2) Вкладні операції та операції з розміщеними в Банку вкладами у відповідності до умов Договору:

- надання загальної інформації про розміщені в Банку Вкладу Клієнта;
- надання Виписки про рух коштів по Вкладам Клієнта;
- розміщення Вкладу;
- поповнення суми Вкладу;
- часткова видача суми Вкладу;
- дострокове закриття Вкладу.

3) Платежі:

- на користь отримувачів, з якими Банк уклав договір про прийняття платежів від приватних осіб;
- платежі за довільними реквізитами;
- надання звіту про здійснені Клієнтом платежі;
- регулярні платежі.

4) Операції по кредитах, наданих Клієнту:

- надання загальної інформації по кредитах, наданих Клієнту;
- надання Виписки про історію заборгованості за кредитами, наданими Клієнту;
- погашення кредитів, наданих Клієнту.

10.2.9. Датою здійснення ініційованої Клієнтом банківської операції (в т. ч. платіжної операції) вважається дата, що визначається самостійно Банком під час виконання відповідної банківської операції (в т. ч. платіжної операції), але різниця між календарною датою ініціювання банківської операції (в т. ч. платіжної операції) та датою її здійснення не може перевищувати 1 (один) операційний день.

10.2.10. Банк має право призупинити дію або заблокувати доступ до СДБО «Інтернет-банкінг» за наявності наступних обставин:

- підозри на здійснення шахрайських дій з використанням СДБО «Інтернет-банкінг»;
- несанкціоноване втручання в роботу СДБО «Інтернет-банкінг», що призвело до витоку, втрати, підробки, блокування інформації, спотворення процесу обробки інформації або до порушення встановленого порядку її маршрутизації;
- використання будь-якого програмного забезпечення, що може негативно вплинути на роботу СДБО «Інтернет-банкінг»;
- несвоєчасне виконання зобов'язань Клієнта за будь-якою Заявою-договором, на приєднання що укладена між Банком та Клієнтом;
- ненадання Клієнтом необхідної інформації/ документів для здійснення його Ідентифікації та/або вивчення Клієнта.

10.2.11. Порядок ініціювання Клієнтом та виконання Банком платіжних операцій в СДБО «Інтернет-банкінг» в розрізі платіжних послуг здійснюється у відповідності до Додатку 10.

11. ОСОБЛИВОСТІ ТА УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГИ З ОРЕНДИ ІНДИВІДУАЛЬНОГО БАНКІВСЬКОГО СЕЙФА

11.1. Загальні умови надання в оренду індивідуального сейфа

11.1.1. Банк надає Клієнту в майновий найм (оренду) Сейф після надання ним всіх документів, необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта, в тому числі ідентифікації/ верифікації Представника Клієнта. Сейфи надаються в майновий найм (оренду) Клієнту на підставі підписання Заяви-договору на приєднання (Додаток 5). Заява-договір на приєднання має бути підписана Клієнтом особисто або Довіреною особою Клієнта.

11.1.2. Підписання Заяви-договору на приєднання здійснюється після належної перевірки Клієнта та ідентифікації/ верифікації Представника Клієнта (у разі його наявності), які проводяться відповідальним працівником Банку згідно з вимогами чинного законодавства України та в порядку, встановленому внутрішніми документами Банку з питань фінансового моніторингу. Надані Клієнтом/ Довіреною особою Клієнта документи, мають бути чинними (дійсними) на момент їх подання та включати всі необхідні ідентифікаційні дані. Відповідальний працівник Банку повинен пересвідчитися в їхній чинності (дійсності) та відповідності вимогам законодавства України.

11.1.3. Клієнт має право довірити користування Сейфом іншій особі на підставі довіреності посвідченої нотаріально та/або працівником Банку, яка надається для зберігання в Банк разом з Заявою-договором на приєднання, при цьому в довіреності повинно бути зазначено перелік конкретних дій, що може здійснювати Довірена особа. Ключ/ ключі Довіреній особі Клієнт передає самостійно.

11.1.4. Банк надає Клієнту в майновий найм (оренду) Сейф на умовах платності та строковості. За користування Сейфом Клієнт повинен сплатити Банку комісійну винагороду у розмірі, визначеному Тарифами Банку. Номер, розмір Сейфа, строк оренди та інші істотні умови вказуються у Заяві-договорі на приєднання.

11.1.5. Плата за майновий найм (оренду) Сейфа здійснюється у готівковій або безготівковій формі у національній валюті України. Клієнт ознайомлюється з Тарифами, діючими на момент укладання Заяви-договору на приєднання, у відділенні Банку. Підписуючи Заяву-договір на приєднання, Клієнт погоджується сплачувати вартість Послуги та дотримуватися всіх умов Договору. Вартість Послуги з надання в майновий найм (оренду) Сейфа встановлюється з урахуванням розміру Сейфа та строку надання його в користування Клієнту.

11.1.6. Банк надає, а Клієнт приймає в майновий найм (оренду) у відповідності з умовами цього Договору та Заяви-договору на приєднання Сейф для зберігання цінностей та Комплект ключів.

11.1.7. Клієнт повинен сплатити Банку плату за майновий найм (оренду) Сейфа за весь строк майнового найму (оренди) Сейфа, внести заставну вартість ключів або в разі страхування ключів - сплатити страховий платіж, оформивши Договір страхування в день укладання Заяви-договору на приєднання.

11.1.8. За майновий найм (оренду) Сейфа понад встановлений Заявою-договором на приєднання строк встановлюється штраф за понадстрокове користування Сейфом в розмірі, визначеному Тарифами. Обслуговування Клієнта здійснюється після повного погашення заборгованості за штрафом перед Банком.

11.1.9. У випадку дострокового розірвання Договору з ініціативи Клієнта до закінчення строку, визначеного у Заяві-договорі на приєднання шляхом підписання Заяви-договору про відмову – **Додаток 5** та здійснення Клієнтом оплати вартості Послуг Банку за весь строк майнового найму (оренди) Сейфа, кошти, сплачені Клієнтом понад вартість Послуги Банку за час фактичного використання сейфа, Клієнту не повертаються.

11.1.10. Після закінчення строку майнового найму (оренди) Сейфа, зазначеному в Заяві-договорі на приєднання, повернення Клієнтом ключів та здійснення всіх розрахунків між Банком та Клієнтом, Банк повертає Клієнту заставну вартість ключів. Повернення заставної вартості ключів здійснюється Банком готівкою або безготівковим перерахуванням коштів аналогічно способу їх внесення Клієнтом (при готівковому надходженні – повертаються готівкою, при безготівковому зарахуванні – шляхом здійснення платежу на рахунок, вказаний Клієнтом в Заяві-договорі на приєднання).

11.1.11. Заставна вартість ключів не повертається Клієнту у випадках:

- 1) втрати Клієнтом ключа/ключів;
- 2) пошкодження Клієнтом ключа/ключів, яке унеможливує та/ або ускладнює його/їх подальше використання за призначенням;
- 3) У разі оформлення Договору страхування за втрачені/пошкоджені/неповернуті ключі Страховик здійснює виплату страхового відшкодування Банку. У разі відмови Страховика виплатити Банку відшкодування збитків, спричинених з вини Страхувальника, Клієнт зобов'язаний самостійно сплатити вартість завданих збитків Банку.

11.1.12. Банк здійснює контроль за дотриманням Клієнтами строку майнового найму (оренди) Сейфа, визначеного Заявою-договором на приєднання. Не пізніше наступного робочого дня після закінчення строку користування Сейфом Банк надсилає повідомлення Клієнту засобами Системи, або рекомендованим листом про необхідність звільнити Сейф або продовжити строк користування Сейфом.

11.1.13. Клієнт шляхом підписання Заяви-договору на приєднання підтверджує ознайомлення з Переліком речовин, матеріалів, предметів, заборонених для зберігання в індивідуальних

банківських сейфах (Додаток 13).

11.1.14. Клієнт підтверджує ознайомлення з Правилами користування індивідуальним банківським сейфом (Додаток 12) шляхом підписання Заяви-договору на приєднання.

11.1.15. У разі надання Довіреній особі права користування Сейфом Клієнт зобов'язується ознайомити її з Правилами користування індивідуальним банківським сейфом та Переліком речовин, матеріалів, предметів, заборонених для зберігання в індивідуальних банківських сейфах.

11.1.16. Спадкоємці/ Довірені особи Клієнта мають право звернутися до Банку з вимогою про повернення цінностей з обов'язковим наданням Банку:

- 1) оригіналу свідоцтва про право на спадщину, зокрема в частині, що стосується вмісту Сейфа/прав за договором найму (оренди) Сейфа, із залишенням в Банку нотаріально засвідченої копії свідоцтва про право на спадщину або копії рішення суду (засвідченої органом, який видав), яке набрало законної сили (для спадкоємців);
- 2) документ що посвідчує особу та документ, що підтверджує присвоєння РНОКПП або відомостей про обслуговування без РНОКПП (для спадкоємців/ Довірених осіб);
- 3) Довірена особа повинна мати довіреність, засвідчену в установленому законодавством порядку.

11.1.17. Якщо до Банку спадкоємцями Клієнта повернуто Комплект ключів та відсутня заборгованість Клієнта перед Банком, спадкоємцям Клієнта повертається сума заставної вартості ключів, у розмірі, що зазначена у Заяві-договорі на приєднання.

11.1.18. У випадку, якщо Комплект ключів не був повернутий спадкоємцем Клієнта до Банку, Банк здійснює примусове розкриття Сейфа. Сума заставної вартості ключів спадкоємцям після примусового розкриття Банком Сейфа не повертається, а в разі оформлення Договору страхування - згідно умов Договору страхування. Примусове розкриття Сейфа проводиться за умови одночасної присутності всіх Спадкоємців Клієнта щодо вмісту Сейфа/прав за договором найму (оренди) Сейфа при розкритті Сейфа.

11.1.19. Якщо цінності Клієнта зберігались довше строку оренди Сейфа, зазначеного у Заяві-договорі на приєднання, до моменту примусового розкриття Банком Сейфа, будь-хто із спадкоємців Клієнта повинен сплатити на користь Банку суму штрафу за понадстрокове користування Сейфом, згідно з Тарифами.

11.1.20. У випадку, якщо Клієнт (Довірені особи, спадкоємці) протягом 8 (восьми) років після закінчення строку дії оренди Сейфа не пред'являють вимоги щодо повернення цінностей, що знаходяться на відповідальному зберіганні у сховищі цінностей Відокремленого підрозділу Банку, цінності можуть бути набутими у власність Банком за набувальною давністю, відповідно до ст. 344 Цивільного кодексу України.

11.1.21. На цінності Клієнта, які зберігаються в Індивідуальному сейфі, може бути накладено арешт виключно за Постановою державного виконавця/приватного виконавця чи рішенням суду, згідно з положеннями ст. 59 Закону України «Про банки і банківську діяльність». Конфіскація цінностей, що розміщені в Індивідуальному сейфі, (вилучення при відкритті сейфа без присутності Клієнта) може бути здійснена на підставі судового рішення, що набрало законної сили.

11.1.22. Індивідуальні сейфи можуть відкриватися без присутності Клієнта/ Довіреної особи Клієнта у випадках:

- 1) невиконання Клієнтом умов Договору (нез'явлення Клієнта до Банку протягом 30 календарних днів з дати надіслання повідомлення про необхідність звільнити Індивідуальний сейф або подовжити строк дії майнового найму (оренди);
- 2) виявлення Банком загрози знищення та/або пошкодження сейфа, цінностей, що містяться у Сейфі;
- 3) зміни місця розташування відділення Банку за умови нез'явлення Клієнта за вимогою Банку звільнити Сейф;
- 4) в інших випадках, передбачених чинним законодавством України та Заявою-договором на приєднання, укладеною з Клієнтом.

11.2.Порядок організації відвідування

11.2.1. Банк створює і забезпечує необхідні умови користування Сейфами під час обслуговування, забезпечує охорону і протипожежний захист приміщення для сейфів з Сейфами, підтримує в належному технічному стані обладнання та сигналізацію.

11.2.2. Клієнт має право користуватися Сейфом, отриманим в оренду, щоденно в межах режиму роботи Відділення Банку. Відділення Банку забезпечує доступ Клієнтів до орендованих ними Сейфів в дні та години, визначені внутрішнім розпорядком роботи, про що Клієнти інформуються шляхом розміщення на інформаційних стендах, в операційних залах Відділень та на Сайті Банку.

11.2.3. При відвідуванні приміщення для сейфів з Індивідуальними сейфами Клієнт/ Довірена особа повинен підтвердити своє право на користування Індивідуальним сейфом шляхом пред'явлення Відповідальному працівнику Банку свого паспорта, або іншого документа, що посвідчує особу/ надання згоди Банку на отримання копії цифрового документа через мобільний застосунок «Дія» довіреності, ключів від сейфа, номер яких звіряється з номером ключів, вказаних в картці реєстрації відвідування.

11.2.4. Відповідальний працівник Банку зобов'язаний зробити запис про відвідування Клієнтом приміщення з Сейфами в Картці реєстрації договорів майнового найму (оренди) Індивідуальних банківських сейфів в частині «Відмітка про дні відкриття Клієнтом Індивідуального сейфа» та надати її на підпис особі (особам), які допускаються до відкриття Сейфа.

11.2.5. Відповідальний працівник Банку супроводжує Клієнта до приміщення з Сейфами, відкриває Сейф майстер-ключем та надає допуск Клієнту до користування Сейфом. Після завершення роботи Клієнта з Сейфом, замок Сейфа закривається Клієнтом та Відповідальним працівником Банку.

11.2.6. Для проведення операцій з цінностями та документами Клієнту надається спеціальна кімната, яка розташована поруч з приміщенням для Сейфів. У зв'язку з анонімністю зберігання цінностей, Відповідальний працівник Банку не може бути безпосередньо присутнім при вкладанні або вилученні цінностей, а перебуває поруч з кабіною Клієнта. Клієнт не має права покидати кімнату Клієнта самотійно.

11.3. Порядок видачі та повернення ключів від індивідуального сейфа

11.3.1. Банк видає Клієнту Комплект ключів від Сейфа незалежно від кількості Довірених осіб Клієнта.

11.3.2. Клієнт несе особисту відповідальність за збереження наданих йому ключів від Сейфа.

11.3.3. Відкриття/закриття Сейфа здійснюється Клієнтом разом з Відповідальним працівником Банку - кожен своїм ключем.

11.3.4. У випадку втрати або пошкодження Клієнтом Комплекту ключів (або одного ключа з Комплекту ключів) від Сейфа, Клієнт повинен подати заяву про втрату одного ключа/ Комплекту ключів від Сейфа з проханням забезпечити відкриття цього Сейфа для вилучення цінностей. Відкриття Індивідуального сейфа при втраті одного ключа/ Комплекту ключів здійснюється комісією Банку в присутності Клієнта, про що складається відповідний акт.

11.3.5. У випадку втрати/ пошкодження Комплекту ключів застає вартість ключів Клієнту не повертається, а в разі оформлення Договору страхування Страховик здійснює виплату страхового відшкодування Банку. Надалі, якщо Клієнт бажає продовжувати користуватись послугою з оренди Сейфа та у сховищі для Сейфів є вільні Сейфи, Клієнт має право оформити нову Заяву-договір на приєднання та отримати в майновий найм (оренду) новий Сейф за плату у відповідності до Тарифів, що діють на день оформлення вказаної Заяви-договору на приєднання.

11.3.6. В день закінчення строку майнового найму (оренди) Сейфа або при достроковому розірванні Договору Клієнт повинен звільнити Сейф та повернути Комплект ключів від замка Сейфа до каси Відокремленого підрозділу.

11.3.7. У разі, якщо закінчився строк оренди Сейфа і Клієнт не забрав вкладені для зберігання у Сейф цінності протягом наступних 30 календарних днів з дати надіслання повідомлення про необхідність звільнити Індивідуальний сейф або подовжити строк дії майнового найму

(оренди), Банк здійснює примусове розкриття Сейфа без присутності Клієнта, після чого цінності Клієнта вилучаються з Сейфа та передаються на відповідальне зберігання до сховища цінностей операційної каси Відділення Банку. Після примусового розкриття Банком Сейфа сума заставної вартості Клієнтських ключів Клієнту не повертається, а в разі оформлення Договору страхування - згідно умов Договору страхування.

11.3.8. У випадку звернення Клієнта до Банку після закінчення строку оренди та відкриття Сейфа без його присутності, Банк повертає Клієнту цінності, що були вилучені із Сейфа та знаходились на відповідальному зберіганні, після сплати Клієнтом Банку штрафу за понаднормове користування Сейфом та плати за відповідальне зберігання цінностей в сховищі цінностей за увесь період такого зберігання відповідно до діючих Тарифів Банку.

12. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ДОГОВІРНОГО СПИСАННЯ

12.1. Укладанням цього Договору та наданням до Банку згоди на виконання платіжної операції з дебетування рахунку отримувачем, керуючись нормами ст. 1071 Цивільного кодексу України Клієнт доручає Банку, а Банк має право в порядку Договірному списання, списувати з будь-якого Рахунку Клієнта, що відкритий, або може бути відкритий останньому на підставі цього Договору, грошові кошти та направляти їх на виконання грошових зобов'язань Клієнта за цим Договором.

12.2. У випадку настання строку сплати Клієнтом Банку комісії, відшкодування витрат або іншої оплати за Договором/ Заявою-договором на приєднання та/або настання строку виконання інших зобов'язань Клієнта перед Банком за Договором, Банк набуває право, а Клієнт цим доручає Банку самостійно списувати грошові кошти в розмірі, необхідному для виконання таких зобов'язань, з будь-якого рахунку Клієнта, відкритого на підставі укладеного Договору та Заяви-договору на приєднання, а також з інших рахунків, які відкриті та/або будуть відкриті Клієнтом в Банку, та направити списані таким чином грошові кошти Клієнта в рахунок виконання його зобов'язань перед Банком.

12.3. Клієнт доручає Банку, а Банк має право в порядку Договірному списання списувати з Рахунку кошти у наступних розмірах:

- 1) в розмірі, що дорівнює або еквівалентний сумі коштів, сплачених Банком МПС за платіжними операціями по Рахунку з ПК та направляти їх на відшкодування витрат, понесених Банком на користь МПС у зв'язку із здійсненням таких платіжних операцій. Списання зазначених коштів здійснюється на виконання вимог Еквайра, виставлених до оплати через МПС, не пізніше 45 (сорока п'яти) календарних днів з дати проведення платіжної операції. В разі Втрати Картки, Банк списує суми коштів за вимогами, виставленими до оплати за період, що минув з моменту виявлення Держателем Втрати Картки до моменту одержання Банком письмового повідомлення від Держателя про Втрату Картки. Дата та час отриманого повідомлення фіксується Банком;
- 2) у розмірі винагороди Банку та інших сум, передбачених цим Договором та Тарифами, в національній валюті, у разі ведення Рахунку в гривні;
- 3) списання іноземної валюти у розмірі еквіваленту винагороди Банку та інших сум, які передбачені Тарифами і підлягають сплаті Банку, за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим НБУ на день списання суми з Рахунку в іноземній валюті, з подальшим продажем стягнутої іноземної валюти на валютному ринку України від імені Клієнта за курсом Банку. Банк перераховує гривневий еквівалент проданої іноземної валюти на сплату винагороди Банку та інших сум, передбачених Тарифами, за вирахуванням комісії Банку за здійснення купівлі/продажу іноземної валюти на валютному ринку, без попереднього зарахування на Рахунок Клієнта;
- 4) в розмірі фактичного залишку на Рахунку, що закривається, для наступного їх переказу.

12.4. У випадку наявності у Клієнта декількох рахунків у валюті зобов'язання перед Банком списання здійснюється з Рахунку у відповідній валюті, який був відкритий першим. У разі неможливості списання коштів з Рахунку, який було відкрито першим, кошти списуються з рахунку у відповідній валюті, відкритого другим та кожним наступним – якщо списання коштів з попередніх рахунків є неможливим та/або недостатнім для списання у повній сумі.

Якщо інше не передбачено Договором та/або Законодавством, у випадку наявності у Клієнта декількох рахунків у валюті зобов'язання перед Банком, відкритих у порядку та відповідно до умов цього Договору та Заяв-договорів на присєднання, Клієнт має право самостійно визначити Рахунок для здійснення Договірного списання в першу чергу, за умови надання Банку відповідного письмового повідомлення за формою згідно з внутрішніми документами Банку. В будь-якому випадку зазначене право Клієнта не позбавляє Банк права здійснити Договірне списання з інших рахунків Клієнта у випадку, якщо коштів на визначеному Клієнтом Рахунку буде недостатньо та/або здійснити таке списання з тих чи інших причин буде неможливим.

12.5. У випадку відсутності або недостатності у Клієнтів коштів на рахунку у валюті, що відповідає валюті зобов'язання, Банк має право здійснити Договірне списання коштів Клієнта у іншій валюті для придбання за рахунок таких коштів валюти, необхідної для виконання зобов'язань Клієнта, на валютному ринку України за курсом, встановленим на такому ринку на день здійснення такого придбання валюти. При цьому придбана валюта зараховується на Рахунок Клієнта у валюті зобов'язання Клієнта перед Банком та списується в рахунок виконання таких зобов'язань Клієнта перед Банком або направляється на погашення відповідної заборгованості перед Банком без зарахування на поточний рахунок Клієнта. Всі витрати, пов'язані із обміном коштів Клієнта у валюту відповідного зобов'язання покладаються на Клієнта. Невикористання Банком його права на Договірне списання коштів з Рахунків Клієнта не звільняє Клієнта від відповідальності за порушення Боргових зобов'язань та від сплати пені за таке порушення.

12.6. У випадку наявності у Клієнта декількох Рахунків в іноземній валюті, списання здійснюється з Рахунку в іноземній валюті, який був відкритий першим. У разі неможливості списання коштів з рахунку, який було відкрито першим, кошти списуються з Рахунку в іноземній валюті, відкритий другим та кожним наступним – якщо списання коштів з попередніх Рахунків є неможливим та/або недостатнім для виконання зобов'язання перед Банком у повній сумі. Якщо інше не передбачено Договором та/або законодавством, у випадку наявності у Клієнта декількох Рахунків в іноземній валюті, відкритих у порядку та відповідно до умов цього Договору, Клієнт має право самостійно визначити Рахунок для здійснення Договірного списання в першу чергу, за умови надання Банку відповідного повідомлення за формою згідно з внутрішніми документами Банку. В будь-якому випадку зазначене право Клієнта не позбавляє Банк права здійснити Договірне списання з інших рахунків Клієнта у випадку, якщо коштів на визначеному Клієнтом Рахунку буде недостатньо та/або здійснити таке списання з тих чи інших причин буде неможливим. В будь-якому випадку здійснення операцій з купівлі, продажу, обміну однієї валюти в іншу здійснюється відповідно та у порядку, передбаченому законодавством.

12.7. У випадку зарахування на Рахунок Клієнта суми переказу та надходження від надавача платіжних послуг, що обслуговує платника, з рахунку якого був здійснений такий переказ, повідомлення про помилковий, неналежний або неакцептований переказ (надалі - Повідомлення банку), Клієнт надає Банку доручення (право), яким ініціює здійснення Договірного списання відповідної суми коштів (вказаної у Повідомленні банку) з будь-якого свого рахунку та перерахування її на рахунок, вказаний у Повідомленні банку. Таке доручення підлягає виконанню Банком не раніше дати отримання Повідомлення банку. При цьому, Банк самостійно та на власний розсуд приймає рішення щодо виконання згаданого доручення на Договірне списання.

12.8. У випадку зарахування на Рахунок Клієнта суми переказу з рахунку, відкритого Банком іншому Клієнту (надалі – Неналежний платник), та надходження письмового підтвердження від такого Неналежного платника про відсутність ініціативи з його сторони у здійсненні згаданого переказу, Клієнт надає Банку право на здійснення Договірного списання відповідної суми коштів, вказаної у підтвердженні, з рахунку Клієнта та перерахування її на рахунок Неналежного платника. Таке доручення підлягає виконанню Банком не пізніше дати отримання підтвердження. При цьому, Банк самостійно та на власний розсуд приймає рішення щодо виконання згаданого доручення на Договірне списання.

12.9. Зобов'язання Клієнта за Договором можуть бути погашені повністю або частково будь-якою третьою (іншою) особою, яка виявила бажання та готова погасити такі зобов'язання, на

що Клієнт підписанням Договору надає свою згоду. У випадку виконання такою третьою (іншою) особою зобов'язань Клієнта за Договором в повному обсязі, до такої особи переходять права Банку за Договором.

12.10. Підписанням Заяви-договору на приєднання Клієнт безумовно доручає Банку та уповноважує Банк здійснювати Договірне списання/ примусове стягнення грошових коштів з будь-яких Рахунків Клієнта, відкритих у Банку або тих, що будуть відкриті у майбутньому. Договірне списання/ примусове стягнення здійснюється шляхом списання грошових коштів на підставі меморіальних ордерів з Рахунків Клієнта, що відкриті в Банку або тих, що будуть відкриті у майбутньому.

12.11. Підписанням Заяви-договору на приєднання Клієнт доручає Банку для здійснення Договірного списання/ примусового стягнення здійснювати купівлю/ продаж/ обмін іноземної валюти. Клієнт уповноважує Банк утримувати комісію за проведення купівлі/ продажу/ обміну іноземної валюти відповідно до Тарифів Банку, а також сплачувати обов'язкові платежі, встановлені законодавством України та внутрішніми документами Банку на момент здійснення операцій з купівлі/ продажу/ обміну іноземної валюти.

13. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ БАНКОМ ОПЕРАЦІЙ З КУПІВЛІ, ПРОДАЖУ ТА ОБМІНУ ІНОЗЕМНОЇ ВАЛЮТИ

13.1. Клієнти здійснюють валютні операції з купівлі/ продажу іноземної валюти, переказ іноземної валюти/ гривні на підставі оригіналів документів (включаючи електронні документи) або завірених копій в електронній/ паперовій формі з оригіналів документів. Клієнт зобов'язаний подати документи, що свідчать про наявність підстав/ зобов'язань для здійснення відповідної валютної операції з купівлі іноземної валюти, переказу іноземної валюти/ гривні на запит Банку в термін, зазначений в такому запиті.

13.2. Клієнт не надає до Банку Заяву про продаж іноземної валюти у випадках, коли надходження підлягають продажу відповідно до вимог встановлених нормативно-правовими актами НБУ та цим Договором.

13.3. Банк виконує заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти по курсу/крос-курсу, визначеному відповідно до правил здійснення операцій на валютному ринку України.

13.4. Для здійснення операцій купівлі іноземної валюти Клієнт доручає (надає згоду) Банку, а Банк :

- 1) виконує дебетовий переказ коштів з вказаного в заяві про купівлю іноземної валюти Поточного рахунку Клієнта на суму в гривнях, що потрібна для купівлі іноземної валюти, на рахунок Банку 2900 «Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти»;
- 2) купує іноземну валюту на умовах, які зазначені в заяві про купівлю іноземної валюти (**Додаток 15**);
- 3) утримує із суми в гривнях, яка перерахована для купівлі іноземної валюти, комісійну винагороду в розмірі, визначеному Тарифами;
- 4) утримує із суми в гривнях, яка перерахована для купівлі іноземної валюти, податки згідно з чинним законодавством;
- 5) зараховує залишок коштів у гривнях, що залишились після купівлі іноземної валюти, на Поточний рахунок, реквізити якого вказуються в заяві про купівлю іноземної валюти;
- 6) зараховує куплену іноземну валюту на Рахунок, вказаний в заяві про купівлю іноземної валюти;
- 7) продає куплену іноземну валюту, що не була переказана за призначенням, у визначений законодавством України строк.

13.5. Для здійснення операцій продажу іноземної валюти Клієнт доручає (надає згоду) Банку, а Банк:

- 1) продає іноземну валюту на умовах, які зазначені в Заяві про продаж іноземної валюти (**Додаток 16**);
- 2) виконує дебетовий переказ коштів з Поточного рахунку Клієнта згідно з реквізитами,

зазначеними у заяві про продаж іноземної валюти суму в іноземній валюті, що потрібна для продажу на рахунок Банку 2900 «Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти»;

- 3) утримує комісійну винагороду в гривнях в розмірі, визначеному Тарифами, з коштів, отриманих від продажу іноземної валюти, без зарахування цієї комісійної винагороди на Поточний рахунок Клієнта в національній валюті;
- 4) зарахує гривневий еквівалент проданої іноземної валюти на Поточний Рахунок в гривнях, реквізити якого вказується в Заяві про продаж іноземної валюти;
- 5) у разі неможливості виконати Заяву про продаж іноземної валюти, повертає іноземну валюту на Поточний Рахунок в іноземній валюті.

13.6. Для здійснення операцій обміну іноземної валюти Клієнт доручає (надає згоду) Банку, а Банк:

- 1) виконує дебетовий переказ коштів з вказаного в заяві про обмін іноземної валюти (Додаток 17) Поточного рахунку Клієнта суму в іноземній валюті, що потрібна для обміну, на рахунок Банку 2900 «Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти»;
- 2) купує іноземну валюту на умовах, які зазначені в заяві про обмін іноземної валюти;
- 3) утримує з Рахунку Клієнта в гривнях суму комісійної винагороди за обмін валюти в розмірі, визначеному Тарифами;
- 4) зарахує куплену іноземну валюту на Рахунок, вказаний в заяві про обмін іноземної валюти.

13.7. Банк повертає без виконання Заяву про купівлю/ продаж/ обмін іноземної валюти:

- 1) якщо Клієнт не перерахував необхідну суму в національній валюті України/ іноземній валюті для купівлі та/або продажу та/або обміну іноземної валюти та сплати комісії, в разі прийнятого на себе Клієнтом такого зобов'язання, по перерахуванню належної суми коштів, у відповідній заяві;
- 2) якщо на Поточному рахунку Клієнта відсутня в достатньому розмірі необхідна сума в національній валюті України/ іноземній валюті для купівлі та/або продажу та/або обміну іноземної валюти та сплати комісії, в разі прийнятого на себе Клієнтом такого зобов'язання, по наявності залишку на Поточному рахунку в достатньому розмірі, вказаному у відповідній заяві;
- 3) якщо Банк виконує документ про арешт або Примусове списання коштів з Рахунку, який використовується Клієнтом для купівлі, продажу або обміну іноземної валюти;
- 4) якщо у заявах є підчищення, закреслені слова або будь-які інші виправлення, а також якщо текст цих документів неможливо прочитати внаслідок їх пошкодження;
- 5) якщо хоча б один із обов'язкових реквізитів не заповнений або заповнений неправильно;
- 6) в разі відсутності документів, які потрібні для купівлі/ обміну іноземної валюти та/або перерахування іноземної валюти з Поточного рахунку Клієнта та для здійснення Банком валютного нагляду за цією платіжною операцією Клієнта;
- 7) в разі неможливості, з незалежних від Банку причин, виконати вказівки Клієнта (відповідно до умов заяви);
- 8) з інших підстав, передбачених чинним законодавством України та/або цим Договором.

13.8. Заява повертається Банком без виконання із зазначенням причини відхилення на зворотному боці заяви, поданої у паперовій формі, або із зазначенням причин за допомогою Системи, якщо заява була подана засобами Системи.

13.9. Банк має право повернути без виконання Заяву про купівлю/продаж іноземної валюти у разі неможливості виконання такої операції на валютному ринку України у термін, визначений валютним законодавством з дати її оформлення Клієнтом, зазначивши на зворотному боці заяви, поданої у паперовій формі, або засобами Системи, якщо заява була подана в електронній формі, що заява повертається у відповідності до цього пункту Договору.

13.10. Заява про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти може бути відкликана Клієнтом шляхом надання до Банку підписаного Клієнтом розпорядження (листа) про відкликання документа із зазначенням реквізитів такого документа (його номеру, дати, суми та причини

його відкликання) та має містити інформацію про рахунок Клієнта, на який мають бути переказані Банком кошти Клієнта. Розпорядження (лист) про відкликання заяви про купівлю/ продаж/ обмін іноземної валюти надається до Банку на паперовому носії або засобами Системи до моменту здійснення Банком операції з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти на валютному ринку. Сторони узгодили, що відкликання заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти можливе лише у повній сумі.

13.11. У випадку відкликання Заяви про купівлю/ продаж/ обмін іноземної валюти Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку усі витрати, що понесені останнім у зв'язку з прийняттям до виконання відкликаної Заяви про купівлю/ продаж/ обмін іноземної валюти. Відшкодування/ компенсація зазначених витрат Банку – є базою оподаткування, на яку нараховується ПДВ у загальнозстановленому порядку за ставкою 20 % у відповідності до норм чинного податкового законодавства України.

13.12. Банк після здійснення операцій з купівлі/ продажу/ обміну іноземної валюти надає Клієнту інформацію про суму валюти, що була куплена/ продана/ обмінювана, курс за яким іноземна валюта була куплена/ продана/ обмінювана, суму витрат Клієнта у зв'язку з проведенням цих операцій та іншу інформацію у вигляді Виписки про рух коштів за Рахунком (в розрізі рахунків та видів валют).

14. УМОВИ ГАРАНТУВАННЯ ФОНДОМ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ ВІДШКОДУВАННЯ КОШТІВ ЗА ВКЛАДАМИ ТА НАДАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ВКЛАДНИКАМ

14.1. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд). Вкладник підтверджує ознайомлення з умовами, за якими Фонд гарантує йому відшкодування коштів за його Вкладом.

14.2. Умови гарантування Фондом, порядок відшкодування коштів, що обліковуються на Рахунку визначаються Виконавчою дирекцією Фонду відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та нормативно-правовими актами Фонду.

14.3. На дату укладання Заяви-договору на приєднання гарантії Фонду поширюються в межах гарантованої суми відшкодування відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», що викладений на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет: <https://www.fg.gov.ua>.

14.4. Банк зобов'язаний:

- 1) надавати вкладнику - фізичній особі на його вимогу актуальну інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб як до укладання Договору, так і під час дії Договору відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та нормативно-правових актів Фонду;
- 2) надавати на вимогу вкладника - фізичної особи витяг з цього Договору щодо порядку обслуговування рахунку, засвідчений уповноваженою особою Банку;
- 3) надавати вкладнику - фізичній особі належний йому примірник Договору, в тому числі у разі укладання Договору за допомогою засобів інформаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем в електронній формі за допомогою засобів інформаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем.

14.5. Банк розміщує актуальну Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб (Додаток 6) на офіційному Сайті Банку <https://crystalbank.com.ua>.

Банк зобов'язаний надавати вкладнику – фізичній особі Довідку:

- до укладення Договору, якщо фізична особа не має рахунків у Банку.
Примірник Довідки з особистим підписом вкладника – фізичної особи має зберігатися у Банку в справі з юридичного оформлення рахунку. Якщо Банк надає Довідку за допомогою засобів інформаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем в електронній формі, у нього має бути повідомлення вкладника – фізичної особи про її одержання та/або в системах Банку має зберігатися підтвердження такого ознайомлення з можливістю друку відповідного звіту;
- після укладення Договору - не рідше ніж один раз на рік у спосіб, визначений в Заяві-

договорі на приєднання.

14.6. Клієнт погоджується з тим, що він може ознайомитись з актуальною інформацією, зазначеною в цій Довідці, інформацією про систему гарантування вкладів фізичних осіб, та інформацією про графік роботи відділень Банку, умовами розміщення коштів, оновленими Тарифами на Сайті Банку <https://crystalbank.com.ua> або безпосередньо у відділеннях (дирекціях) Банку.

15. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ, ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ, FATCA, CRS ТА ПОРЯДОК РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ

15.1. Сторони зобов'язуються належним чином зберігати та не розголошувати інформацію, яка містить банківську таємницю, отриману при виконанні умов Договору. Передача такої інформації третім особам, за винятком Довіrenих осіб, можлива лише з письмової згоди іншої Сторони, або у випадках, передбачених чинним законодавством.

15.2. Банк зобов'язується не розголошувати інформацію щодо діяльності та фінансового стану Клієнта, яка стала відомою Банку у процесі обслуговування Клієнта та взаємовідносин з ним чи третім особам при наданні платіжних послуг Банку, яка складає банківську таємницю, за винятком випадків, коли розкриття банківської таємниці без погодження з Клієнтом є обов'язковим для Банку відповідно до вимог чинного законодавства України.

15.3. Відомості про Клієнта та платіжні операції за Рахунками можуть бути надані Банком тільки Клієнту або його Довіrenій особі.

15.4. Інформація щодо рахунку умовного зберігання (ескроу) та операцій за ним розкривається Банком на письмовий запит бенефіціара. Інформація про залишок коштів на банківському рахунку, майнові права на кошти на якому є предметом обтяження, операції за ним, обтяження, щодо яких до Банку надійшли повідомлення, серед яких, узяті Банком на облік, інші обмеження права розпоряджання рахунком розкривається також на письмовий запит обтяжувача, якщо право обтяжувача на отримання відповідної інформації передбачено правочином, на підставі якого виникає таке обтяження.

15.5. Банк розкриває інформацію, що становить банківську таємницю, на письмовий запит Клієнта - власника такої інформації або з його письмового дозволу в обсязі, визначеному в такому письмовому запиті або дозволі. Письмовий запит та/або дозвіл Клієнта - власника інформації, що становить банківську таємницю, до Банку про розкриття такої інформації складається довільно в паперовій або електронній формі.

15.6. Письмовий запит/дозвіл Клієнта банку, письмовий запит бенефіціара та/або обтяжувача підписується:

- у паперовому вигляді власноручно керівником або уповноваженою ним особою;
- в електронному вигляді керівником або уповноваженою ним особою в порядку, передбаченому нормативно-правовим актом Національного банку з питань застосування електронного підпису в банківській системі України.

Довірена особа під час надання запиту (дозволу), обов'язково додає документ (належним чином засвідчена копія документа), який підтверджує повноваження цієї особи на підписання запиту (дозволу).

15.7. Іншим особам, у тому числі органам державної влади, їхнім посадовим і службовим особам, такі відомості можуть бути надані Банком виключно у випадках та в порядку, встановлених чинним законодавством України.

15.8. Банк має право передавати правоохоронним органам та/або МПС та/або членам МПС за власною ініціативою або на їхній офіційний запит інформацію, пов'язану із незаконним використанням Картки, а також з порушенням будь-яким з власників Рахунку умов цього Договору, в тому числі у випадках, коли ця інформація складає банківську таємницю.

15.9. Банк має право передавати правоохоронним органам та/або іншим компетентним органам державної влади України, установам та організаціям на їхній офіційний запит інформацію, пов'язану із використанням Клієнтом одержаних від Банку грошових коштів, інформацію пов'язану з порушенням Клієнтом будь-яких умов цього Договору, а також відомості чи сукупність відомостей про Клієнта, за якими Клієнта ідентифіковано /або може бути ідентифіковано та які стали відомі Банку під час укладання Договору чи протягом строку

його дії, Представників Клієнта та/або про будь-яку філію, відділення, структурний підрозділ або дочірню компанію Клієнта, про умови Договору, про стан заборгованості Клієнта за Договором тощо, в тому числі у випадках, коли така інформація містить банківську таємницю.

15.10. Банк згідно Закону України «Про платіжні послуги» для належної ідентифікації суб'єктів помилкових, неналежних платіжних операцій, вжиття заходів із запобігання або припинення таких платіжних операцій повідомляє інших надавачів платіжних послуг про таких суб'єктів і такі платіжні операції в обсязі, встановленому правилами відповідної платіжної системи або договором між надавачами платіжних послуг. Для запобігання або припинення зазначених платіжних операцій Банк зобов'язаний підтверджувати інформацію на електронні запити центральних органів виконавчої влади, що реалізують державну політику у сфері забезпечення охорони прав і свобод людини, інтересів суспільства і держави, протидії злочинності. Інформація, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу може надаватись Банком іншим надавачам платіжних послуг лише після отримання відповідного дозволу у Клієнта, шляхом підписання відповідної Заяви-договору на приєднання.

15.11. Банк має право розкривати інформацію стосовно Клієнта та його платіжні операцій, що становить банківську таємницю, на письмову вимогу банків-кореспондентів (в тому числі іноземних банків-кореспондентів), якщо таке розкриття пов'язане із виконанням вимог законодавства у сфері запобігання та протидії ВК/ФТ або їхніх процедур комплаєнс, та/або третім особам за рішенням Банку, зокрема, але не виключно, особам, що є пов'язаними (за ознаками, що визначені положеннями законодавства України, що регулюють банківську діяльність) з Банком, уповноваженим державних органів України та інших країн, включаючи контролюючі органи, на підставі їхнього письмового запиту про надання відповідної інформації про Клієнта та/або будь-якої його філії, відділення, структурного підрозділу, дочірньої компанії без необхідності додаткового отримання письмової згоди Клієнта та/або будь-якої його філії, відділення, структурного підрозділу, дочірньої компанії на передачу, поширення, використання Банком вищезазначеної інформації про Клієнта. Будь-яка із зазначених у цьому пункті згода Клієнта не обмежена строком дії.

15.12. Укладанням цього Договору Клієнт, як суб'єкт персональних даних, добровільно надає Банку свою письмову згоду та підтверджує, що отримав необхідні дозволи від третіх осіб на обробку персональних даних Клієнта (третіх осіб), що включає в себе вчинення будь-яких дій та/або сукупності дій, що пов'язані зі збиранням, реєстрацією, накопиченням, зберіганням, адаптуванням, зміною, поновленням, використанням і поширеннями (розповсюдженням, реалізацією, передачею), знеособленням, знищенням персональних даних Клієнта (третіх осіб), в тому числі передачу персональних даних Клієнта (третіх осіб) будь-яким третім особам, в тому числі особам, що є нерезидентами та/або перебувають за межами території України, відповідно до мети обробки персональних даних, що вказана в цьому пункті Договору та/або будь-якої іншої мети обробки персональних даних, що визначається Банком в тому числі з метою пропонування будь-яких нових банківських послуг (в т. ч. платіжних послуг) та/або встановлення ділових відносин між Клієнтом та Банком на підставі цивільно-правових договорів предмет яких є відмінним від предмету цього Договору. Обсяг персональних даних Клієнта, щодо яких здійснюється процес обробки персональних даних Клієнта та які можуть бути включені до бази персональних даних Банку, визначається Сторонами, як будь-яка інформація про Клієнта та/або умови Договору, що стали відомі Банку при встановленні ділових відносин із Клієнтом. Згода Клієнта на обробку персональних даних Клієнта, що надана останнім згідно з умовами цього пункту, не вимагає здійснення повідомлень про передачу персональних даних Клієнта третім особам згідно з нормами ст.21 Закону України «Про захист персональних даних». Укладанням цього Договору Клієнт підтверджує, що його повідомлено про внесення його персональних даних до бази персональних даних з метою, що вказана в цьому пункті, а також, що йому повідомлено про його права, визначені Законом України «Про захист персональних даних», а також мету обробки персональних даних Клієнта, в тому числі, збору персональних даних Клієнта, та про осіб, яким його персональні дані передаються.

15.13. Уклавши Договір Клієнт підтверджує, що вчинить всі необхідні дії для забезпечення

дотримання прав осіб, до персональних даних яких Банк може отримати доступ в процесі взаємодії Сторін за укладеним з Банком Договором, у тому числі:

- 1) повідомить при укладанні цього Договору, вказаних осіб про цілі та підстави обробки їхніх даних, передбачуваних користувачів персональних даних та отримає письмову згоду на обробку персональних даних таких осіб Банком та будь-якими третіми особами за рішенням Банку та вчинить всі необхідні дії для забезпечення дотримання прав вказаних осіб;
- 2) надасть вказаним особам інформацію про Банк як про особу, що здійснюватиме обробку їхніх персональних даних.

15.14. Підписанням цього Договору в цілях виконання вимог, визначених угодою FATCA та/або Загальним стандартом звітності CRS, Клієнт (власник рахунку) надає Банку дозвіл на розголошення інформації щодо Клієнта, яка містить банківську таємницю, персональні дані Клієнта, конфіденційну інформацію, що містяться в Договорі або в Заяві-договорі на приєднання, іноземному податковому органу, у тому числі Податковій службі США (IRS), та/або іноземним податковим агентам, зобов'язаним утримувати іноземні податки та збори згідно з FATCA, та/або особам, що беруть участь у переказі коштів на рахунки Клієнта (наприклад, банкам-кореспондентам), у випадках, передбачених Угодою FATCA та/або контролюючому органу (Державній податковій службі України), у випадках, передбачених Загальним стандартом звітності CRS.

15.15. У випадках, визначених Угодою FATCA та/або Загальним стандартом звітності CRS, Банк повинні вимагати, а Клієнт (власник рахунку) зобов'язаний надавати Банку:

- 1) документи самостійної оцінки стосовно себе та/або стосовно контролюючих осіб відповідно до вимог Додатка 1 до Угоди FATCA для встановлення (перевірки) статусу зазначеної американської особи;
- 2) документ самостійної оцінки статусу податкового резидентства стосовно себе та/або стосовно контролюючих осіб відповідно до вимог Загального стандарту звітності CRS для встановлення держави (території), резидентом якої є Клієнт та/або контролююча особа (далі - документ самостійної оцінки CRS);
- 3) іншу інформацію та/або документи, необхідні Банку для вжиття заходів належної комплексної перевірки рахунків Клієнта, встановлення їх підзвітності та складання звітності за підзвітними рахунками на виконання вимог Угоди FATCA та/або Загального стандарту звітності CRS відповідно до підпункту 39³.1.3 пункту 39³.1 статті 39³ Податкового кодексу України.

15.16. Клієнт зобов'язаний протягом 30 календарних днів повідомити Банку про зміну свого статусу податкового резидентства для цілей Загального стандарту звітності CRS та/або їх статусу для цілей Угоди FATCA та/або про зміну відповідного статусу контролюючої особи.

Якщо під час застосування заходів належної комплексної перевірки Банк має підстави вважати, що особа одночасно є резидентом України та щонайменше однієї іншої юрисдикції, для цілей Багатосторонньої угоди CRS та Загального стандарту звітності CRS така особа вважається резидентом відповідної іншої юрисдикції.

15.17. Ненадання Клієнтом документів, визначених підпунктом 39³.2.2 пункту 39³.2 статті 39³ Податкового кодексу України, неповідомлення Банку про зміну статусу податкового резидентства або ненадання протягом 30 календарних днів з дня отримання запиту Банку запитуваної інформації та/або документів, або надання інформації та/або документів, що не спростовують підозру Банку щодо підзвітності рахунку, є підставою для відмови Банку у встановленні ділових відносин, відмови у наданні фінансових послуг або для відмови в подальшому наданні послуг, у тому числі для розірвання договірних відносин з Клієнтом. У разі розірвання договірних відносин з Клієнтом Банк повертає залишок коштів Клієнту та не несе відповідальності за спричинені власнику рахунку збитки, пов'язані з розірванням договірних відносин. Якщо після розірвання договірних відносин Клієнт відсутній у місці виконання зобов'язання або ухиляється від прийняття виконання, Банк перераховує залишок коштів, що належать такому Клієнту, у депозит нотаріуса (нотаріальної контори) у встановленому законодавством порядку. Банк здійснює перерахування коштів у депозит

нотаріуса (нотаріальної контори) протягом 30 календарних днів з дня повідомлення Клієнта про розірвання договірних відносин.

15.18. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом та його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо Рахунку, грошових коштів та платіжних операцій за Рахунком, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням вимог Угоди FATCA та/або Загального стандарту звітності CRS, банків-кореспондентів та інших осіб, що беруть участь в переказах, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або неотримані доходи.

15.19. Клієнт надає згоду Банку на надсилання Банком інформації, що становить банківську таємницю: засобами Системи; на номер телефона, електронну та/або поштову адресу, зазначені у Заяві-договорі на приєднання або актуальному опитувальному листі, або в інших документах, наданих Клієнтом до Банку, або на адресу, зазначену в Договорі.

15.20. Приєднанням до цього Договору Клієнт свідчить, що він згоден з умовами та порядком розкриття банківської таємниці, викладеними у цьому Договорі.

15.21. За незаконне розголошення інформації, що містить банківську таємницю, Сторони несуть відповідальність, передбачену чинним законодавством України.

14. ІНШІ УМОВИ

16.1. Сторони зобов'язуються зберігати в межах, визначених чинним законодавством, конфіденційність стосовно змісту Договору, а також будь-яку інформацію та відомості, що надаються кожній зі Сторін у зв'язку з виконанням Договору.

16.2. Повідомлення Банку іншій Стороні, що стосується Клієнтів Банку і не містить відомостей, які становлять банківську таємницю чи конфіденційну інформацію Клієнта, може бути направлено Банком шляхом розміщення такого повідомлення у відокремленому підрозділі Банку та/або на Сайті Банку, та/або в будь-якому відповідному офіційному друкованому виданні, та/або шляхом направлення повідомлень по електронній пошті або за допомогою Системи.

16.3. Інші повідомлення, що направляє одна Сторона іншій згідно з Договором або в ході його виконання (надалі – Повідомлення), повинні бути здійснені в письмовій формі і будуть вважатися направленими належним чином, якщо вони відправлені засобами Системи або через визначений Канал комунікації або поштовим зв'язком (рекомендованим листом, листом з оголошеною цінністю з описом вкладення або іншим листом, доставка якого може бути документально підтверджена) чи кур'єрською доставкою за адресою, вказаною у Заяві-договорі на приєднання, або в актуальному опитувальному листі, або в інших документах наданих Клієнтом до Банку або лист вручено особисто (під підпис) Клієнту (уповноваженому представнику Клієнта).

16.4. Повідомлення однієї Сторони вважається одержаним іншою Стороною в день, що настане раніше:

- 1) дата вручення Повідомлення, зазначена як така в повідомленні про вручення поштового відправлення чи іншому аналогічному документі, засвідченому відбитком штемпеля/штампа/печатки та підписом працівника відділення поштового зв'язку/служби кур'єрської доставки;
- 2) дата повернення відділенням поштового зв'язку адресанту Повідомлення з довідкою відділення поштового зв'язку про причини повернення, засвідченою відбитком штемпеля/штампа/печатки та підписом працівника відділення поштового зв'язку;
- 3) при доставці Повідомлення особисто представником/працівником Сторони, дата, що зазначена на копії такого Повідомлення представником/працівником адресата або самим адресатом-фізичною особою та засвідчена відбитком штемпеля/штампа/печатки адресата або у разі їх відсутності, - підписом адресата із зазначенням дати отримання;
- 4) дата відправки Повідомлення за допомогою Системи/через визначений Канал комунікації;
- 5) дата невручення Повідомлення з однієї з наступних причин: відмови адресата від

одержання/ закінчення терміну зберігання/за зазначеною адресою не проживає, та зазначена як така в повідомленні про вручення поштового відправлення чи іншому аналогічному документі, засвідченому відбитком штемпеля/штампа/печатки та підписом працівника відділення поштового зв'язку.

16.5. Банк та Клієнт зобов'язані невідкладно повідомляти один одного про будь-які події, факти, упущення або помилки, які є істотними для відносин між ними, та невідкладно надавати відповідь на будь-які запити, що вони надсилають одне одному стосовно таких подій, фактів, упущень або помилок.

16.6. В разі, якщо Клієнт є резидентом України, то усі спори, суперечки, розбіжності або вимоги, які виникають в процесі надання Банком послуг Клієнту в рамках умов цього Договору, у тому числі такі, що стосуються їх виконання, порушення, припинення або визнання дійсними, підлягають вирішенню шляхом переговорів, а у разі недосягнення згоди - в суді, відповідно до вимог чинного законодавства України.

16.7. В разі, якщо Клієнт є нерезидентом України, спори, які виникають з питань виконання Сторонами цього Договору і не вирішені шляхом переговорів передаються на вирішення до Міжнародного комерційного арбітражного суду при Торгівельно-промисловій палаті України згідно з його регламентом. Правом, що застосовується до цього Договору, є матеріальне право України. Незважаючи на положення цього пункту Договору, Банк може звернутися за судовим вирішенням спору у судовому порядку згідно з чинним законодавством України для вирішення будь-якого спору, який може виникнути з цього Договору або в зв'язку з ним.

16.8. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання своїх зобов'язань за Договором у разі настання та дії обставин непереборної сили (форс-мажор), що знаходяться поза межами контролю Сторін, та які Сторони не могли передбачити або яким не могли запобігти. У цьому контексті обставини непереборної сили означають:

- 1) стихійне лихо (пожежа, вибух, повінь, землетрус);
- 2) війну (оголошену чи неоголошену), окупацію, громадянську війну, акти громадської непокорності, повстання, природні та неприродні катастрофи та інші обставини, непередбачені та які є поза контролем Банку;
- 3) дії, вимоги або обмеження, що їх встановлює для Банку Уряд України або інші треті сторони, у тому числі встановлені Урядом обмеження на доступ до рахунків, іноземної валюти або банківського законодавства України або його тлумачення в тих межах, у яких вони можуть завадити Банку у виконанні його обов'язків.

16.9. Сторони не звільняються від відповідальності за несвоєчасне виконання зобов'язань, якщо обставини непереборної сили настали у період прострочення виконання зобов'язання.

16.10. Обставини форс-мажору автоматично продовжують строк виконання зобов'язань на весь період його дії та ліквідації наслідків. Про настання форс-мажорних обставин Сторони мають інформувати одна одну невідкладно. Якщо ці обставини триватимуть більше ніж 6 (шість) місяців, то кожна із Сторін матиме право відмовитися від подальшого виконання зобов'язань за Договором, і в такому разі жодна із Сторін не матиме право на відшкодування другою Стороною можливих збитків.

15. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН, СТРОК ДІЇ ТА ПРИПИНЕННЯ ДОГОВОРУ

17.1. Сторони мають право вносити зміни до Договору та Тарифів/ розірвати Договір в порядку, визначеному законодавчими актами України, нормативно-правовим актами Національного банку та Договором. Договір може бути розірвано/ надання платіжної послуги може бути припинено/ Клієнта може бути переведено на обслуговування за іншими Тарифами, а відповідний Рахунок Клієнта закрито/ переведено на обслуговування за іншим Тарифом на підставі відповідної Заяви-договору про внесення змін або на вимогу Банку у випадках, передбачених цим Договором. За умови погодження Банком, переведення Клієнта на умови/ Тарифи відповідно до його заяви оформлюється відповідним правочином до Заяви-договору на приєднання – Заявою-договором про внесення змін.

17.2. Сторона, яка вважає за необхідне змінити чи розірвати цей Договір (в тому числі припинити надання/ отримання однієї із обраних Клієнтом банківських послуг/ перевести на

обслуговування за іншим Тарифом), направляє пропозиції про це іншій Стороні Договору:

1) Банк – шляхом:

- направлення Клієнту повідомлення у письмовій формі поштою за адресою, вказаною у Заяві-договорі на приєднання;
- направлення Клієнту інформаційного повідомлення (в т.ч. засобами Системи або іншим визначеним в Заяві-договорі на приєднання Каналом комунікації);
- розміщення відповідного інформаційного повідомлення на інформаційних стендах в приміщеннях відділень Банку та на офіційному Сайті в мережі Інтернет.

Датою надання Клієнту інформації є дата направлення повідомлення/ дата розміщення правочину на Сайті Банку та/або на інформаційних стендах у відокремлених підрозділах Банку;

2) Клієнт – шляхом надання Заяви-договору про внесення змін особисто до відділення Банку або Дистанційними каналами (за умов наявності в Банку даної технічної можливості).

17.3. Зміни до Правил користування ПК або Тарифів на відкриття, обслуговування та закриття поточних рахунків (в т.ч. на обслуговування ПК), рахунків умовного зберігання (ескроу) набувають чинності через **30 (тридцять)** календарних днів з дня повідомлення Клієнта про такі зміни. При цьому Банк у такому повідомленні зазначає, що Клієнт має право до дати, з якої застосовуватимуться зміни, розірвати цей Договір без сплати додаткової комісійної винагороди за його розірвання. Зміни до Правил користування ПК або Тарифів на відкриття, обслуговування та закриття поточних рахунків (в т.ч. на обслуговування ПК), рахунків умовного зберігання (ескроу) є погодженими Клієнтом, якщо до дати, з якої вони застосовуватимуться, Клієнт не повідомить Банк про розірвання Договору та закриття відповідного Рахунку з ПК/ Поточного рахунку/ Рахунку умовного зберігання (ескроу).

17.4. Зміни до умов цього Договору, за винятком змін, зазначених у пункті 17.3. цієї Публічної пропозиції, набувають чинності через **10 (десять)** календарних днів з дня повідомлення про такі зміни. Якщо Клієнт протягом 10 (десяти) календарних днів не повідомить Банк про розірвання Договору, вважається, що пропозиція Банку щодо зміни умов Договору прийнята Клієнтом. Цей Договір розривається у випадку закриття всіх Рахунків, що були відкриті Клієнтом в рамках цього Договору, в іншому разі, цей Договір продовжує діяти до дати закриття останнього Рахунку, відкритого в рамках цього Договору, але не раніше виконання Сторонами своїх зобов'язань за цим Договором. Банк повідомляє Клієнта про розірвання цього Договору в порядку, визначеному в пункті 17.2. цієї Публічної пропозиції.

17.5. Вказаний у пунктах 17.3. - 17.4. цієї Публічної пропозиції строк не застосовується для повідомлення про внесення змін до Договору та Тарифів у випадках внесення змін, які покращують умови обслуговування Клієнтів (розширюють перелік послуг Банку та/або зменшують вартість послуг, зазначених в Тарифах тощо) або спрямовані на виконання вимог законодавства України, що набувають чинності з дати повідомлення Клієнтів про внесення змін до Договору та Тарифів одним із способів, зазначених у підпункті 1 пункту 17.2. цієї Публічної пропозиції.

17.6. Сторони цього Договору домовились, що Банк вправі в односторонньому порядку вчиняти односторонній правочин в частині:

- 1) зміни Операційного часу та/або Операційного дня;
- 2) зміни, доповнення цієї Публічної пропозиції;
- 3) розірвання Договору з власної ініціативи за наявності об'єктивних причин (порушення Клієнтом умов Договору, наявність інших підстав, передбачених Договором або законодавством України).

Правочин щодо внесення змін до Договору та/або Тарифів та/або розірвання цього Договору (в тому числі переведення Клієнта на обслуговування по іншому договору), набирає чинності на наступний день після спливу строку, зазначеному у пунктах 17.3. - 17.4. цієї Публічної пропозиції.

Правочин щодо зміни Операційного часу та/або Операційного дня набирає чинності з моменту його оприлюднення на Сайті Банку та/або на інформаційних стендах у відокремлених підрозділах Банку.

Правочин щодо розірвання цього Договору за інших причин набирає чинності з дати, вказаної в ньому та яка була зазначена у відправленому інформаційному повідомленні Банком Клієнту одним із способів, зазначених у підпункті 1 пункту 17.2. цієї Публічної пропозиції.

17.7. Сторони домовляються, що Клієнт в разі незгоди із запропонованими умовами в правочині, до якого вносяться зміни, крім правочину щодо розірвання цього Договору з ініціативи Банку за об'єктивних причин, зобов'язаний письмово повідомити Банк про таку незгоду.

17.8. Письмова незгода Клієнта з умовами правочину, до якого вносяться зміни, буде вважатись надісланою або наданою Банку лише у разі її отримання Банком не пізніше останнього робочого дня, що передує календарному дню набрання чинності правочину, що зазначено в такому правочині, при цьому, Клієнт у строк, протягом якого він має надіслати/надати до Банку відповідну письмову незгоду, зобов'язаний з'явитись в робочий день до Банку особисто або через свого уповноваженого за довіреністю представника та узгодити з Банком ті положення правочину, з якими Клієнт не погоджується.

17.9. У разі неотримання Банком письмової незгоди Клієнта з умовами правочину, до якого вносяться зміни, (незалежно від причин, в тому числі, з поважних причин) неявки Клієнта (його представника) у відповідні строки для узгодження з Банком положень правочину, з якими Клієнт не погоджувався, Сторони цього Договору вважатимуть письмову незгоду Клієнта анульованою Клієнтом та такою, що не має юридичної сили і не повинна розглядатись Банком, а правочин таким, що набуває чинності з вказаної в ньому дати та обов'язковим для виконання Сторонами цього Договору.

17.10. Сторони домовились, що вказані в пунктах 17.8. – 17.9. цієї Публічної пропозиції строки не є процесуальними, та у разі, якщо кінець строку припадає на неробочий день, то кінцем строку буде вважатись останній робочий день, що передує такому неробочому дню.

17.11. Договір діє протягом невизначеного строку і може бути розірваний за ініціативою Банку або за ініціативою Клієнта, якщо інший порядок не встановлений будь-якими іншими умовами Договору або законом.

17.12. Закриття рахунків і повернення Клієнту залишку грошових коштів здійснюється в порядку та строки, визначені Договором, законодавством України та внутрішніми документами Банку.

17.13. Розірвання Договору за ініціативою Клієнта можливе за умови відсутності заборгованості за Договором. Розірвання Договору зв ініціативою Банку не звільняє Клієнта від обов'язку погашення заборгованості за Договором. Розірвання Договору за ініціативою Клієнта здійснюється шляхом надання Клієнтом Заяви-договору про відмову від всіх послуг, які були обрані Клієнтом в процесі обслуговування за Договором. Відмова Клієнта від певної послуги не призводить до розірвання Договору в цілому, якщо окрім такої послуги Клієнту надаються інші послуги за Договором.

17.14. У разі порушення Клієнтом умов Договору (в т.ч. невиконання та/або неналежного виконання Клієнтом зобов'язань), наявності інших підстав, передбачених Договором або законодавством України, Банк має право розірвати Договір, повідомивши про це Клієнта шляхом надсилання йому інформаційного повідомлення одним із способів, зазначених у підпункті 1 пункту 17.2. цієї Публічної пропозиції, протягом 10 (десяти) робочих днів з дня прийняття такого рішення. Клієнт повинен відповісти на повідомлення Банку протягом 20 (двадцяти) днів з дня отримання такого повідомлення. У разі неотримання Банком відповіді протягом зазначеного строку вважається, що Клієнт згоден з розірванням Договору. У разі розірвання Договору та закриття рахунку Клієнта, відкритого відповідно умов цього Договору, з підстав відсутності операцій протягом 3 (трьох) років та відсутності залишку грошових коштів на рахунку (за умови відсутності інших рахунків, відкритих на умовах Договору), повідомлення Клієнта про розірвання Договору не здійснюється.