

Інформація про банківські послуги, що надаються в межах цих Правил
(на виконання пунктів 24, 25 розділу II Положення про інформаційне забезпечення банками клієнтів щодо банківських та інших фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28.11.2019 №141)

| | |
|--|--|
| Повне найменування банку | Акціонерне товариство «ПРАВЕКС БАНК» |
| Ідентифікаційний код | 14360920 |
| Місцезнаходження | 01021, Україна, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2 |
| Адреса власного веб-сайту | www.pravex.com.ua |
| Контактна інформація | Телефон 0 800 500 450; електронна пошта bank@pravex.ua |
| Гіперпосилання на відомості про ліцензії та дозволи, надані банку | https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/ustanovchi-dokumenty |
| Види банківських послуг, що надаються банком клієнту в межах Правил | Правила є публічною пропозицією (офертою) щодо надання: <ul style="list-style-type: none"> - послуги з переказу коштів без відкриття рахунку, здійснення інших платіжних операцій з готівкою, не пов'язаних з веденням рахунку. Правила не є публічною пропозицією (офертою), але регламентують порядок надання таких послуг у випадку укладення відповідного договору: <ul style="list-style-type: none"> - послуги щодо відкриття та ведення (обслуговування та закриття) поточних рахунків, включаючи здійснення платіжних операцій через ці рахунки, зарахування та зняття готівкових коштів на рахунки/з рахунків; - послуги з емісії платіжних інструментів; - залучення у вклади (депозити) коштів. |
| Гіперпосилання на тарифи та вебсторінку банку, де розміщено істотні характеристики послуги з залучення банківського вкладу (депозиту) та умови її надання | https://www.pravex.com.ua/chastnym-licam/depoziti |
| Гіперпосилання на вебсторінку банку, де розміщено порядок і процедуру захисту персональних даних (витяг) | https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/zahist-prav-klientiv |
| Порядок дій банку в разі невиконання клієнтом обов'язків згідно з договором про надання банківських послуг | За загальним правилом, якщо інше не передбачено умовами договору, в разі порушення Клієнтом обов'язків Банк має право відмовити у наданні послуги, розірвати договір, вимагати відшкодування збитків, сплати неустойки (пені, штрафу). |
| Гіперпосилання на внутрішньобанківський документ (витяг), який регламентує порядок розгляду банком звернень клієнтів | https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/zahist-prav-klientiv#appeals |
| Гіперпосилання на розділ "Звернення громадян" офіційного Інтернет-представництва Національного банку, де розміщено інформацію про розгляд звернень | https://bank.gov.ua/ua/contacts-details#section-2 |
| Дата набрання чинності публічною пропозицією (офертою) (в частині послуги з переказу коштів без відкриття рахунку, яка є публічною пропозицією) | 1 грудня 2022 року |
| Гіперпосилання на вебсторінку банку, де розміщено інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб | https://www.pravex.com.ua/chastnym-licam/fond-garantuvannya-vkladiv-fizosib |
| Попередження | <ul style="list-style-type: none"> - підписання Клієнтом публічної пропозиції (оферти) передбачає надання його згоди на зазначені умови надання банківських послуг (в частині послуги з переказу коштів без відкриття рахунку) - Клієнт має можливість відмовитися від отримання рекламних матеріалів засобами дистанційних каналів комунікації |

**ПРАВИЛА
ОБСЛУГОВУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ
В АТ «ПРАВЕКС БАНК»**

ЗМІСТ

| | |
|-------------------------------------|----|
| 1. МЕТА І СТАТУС ПРАВИЛ | 2 |
| 2. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ | 4 |
| 3. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ..... | 5 |
| 4. ДИСТАНЦІЙНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ | 11 |
| 5. ПОТОЧНИЙ РАХУНОК..... | 13 |
| 6. ЕЛЕКТРОННІ ПЛАТІЖНІ ЗАСОБИ | 17 |
| 7. ПЛАТІЖНІ ОПЕРАЦІЇ | 23 |
| 8. ВКЛАД | 27 |
| 9. НАЙМ СЕЙФА | 29 |

1. МЕТА І СТАТУС ПРАВИЛ

- 1.1. Види послуг.** Ці Правила обслуговування фізичних осіб в АТ «ПРАВЕКС БАНК» (далі – Правила) є публічною частиною Договору, містять умови надання Банком таких фінансових, платіжних, банківських та інших послуг фізичним особам:
- (i) послуги щодо відкриття та ведення (обслуговування та закриття) поточних рахунків, включаючи здійснення платіжних операцій через ці рахунки, зарахування готівкових коштів на рахунки, зняття готівкових коштів з рахунків;
 - (ii) послуги з емісії платіжних інструментів;
 - (iii) послуги з переказу коштів без відкриття рахунку, інші платіжні операції з готівкою, не пов'язані з веденням рахунку;
 - (iv) залучення у вклади (депозити) коштів;
 - (v) послуги з майнового найму індивідуальних сейфів;
 - (vi) дистанційне обслуговування.
- 1.2. Нова редакція.** Правила є новою редакцією:
- (i) Правил (договірних умов) надання послуг на умовах комплексного обслуговування для клієнтів - фізичних осіб в АТ «ПРАВЕКС БАНК»;
 - (ii) Правил (договірних умов) проведення операцій за поточними рахунками, операції за якими можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів, відкритих в АТ «ПРАВЕКС БАНК»;
 - (iii) Правил (договірних умов) відкриття, використання і обслуговування поточних рахунків фізичних осіб у національній/ іноземній валютах/банківських металах у АТ «ПРАВЕКС БАНК»;
 - (iv) Правил (договірних умов) відкриття та обслуговування банківських вкладних (депозитних) рахунків фізичних осіб у АТ «ПРАВЕКС БАНК»;
 - (v) будь-яких інших правил Банку, на підставі яких Клієнту надавались будь-які послуги, що є предметом даних Правил, якщо відповідні відносини тривають на дату набрання чинності Правилами,
- і замінюють їх як єдиний документ, що надалі становить частину кожного договору про надання Банком послуг, що є предметом Правил, крім договору про умови кредитування рахунку, укладеного до дати набрання чинності цими Правилами, - умови такого договору залишаються без змін і, незважаючи на набрання чинності

Правилами, і надалі визначаються правочинами (договорами, правилами, умовами та ін.), що містили такі умови безпосередньо перед набранням чинності Правилами (якщо ці умови не будуть змінені в подальшому).

1.3. Спосіб приєднання. Правило не є публічною пропозицією укласти договір (офертою), окрім як стосовно послуги з переказу коштів без відкриття рахунку, внесення готівкових коштів на рахунок третьої особи у Банку, видачі готівкових коштів за переказом без відкриття рахунку, іншої платіжної операції з готівкою, не пов'язаної з веденням рахунку. Правила застосовуються для врегулювання відносин між Банком та Клієнтом у разі укладення ними відповідної індивідуальної частини Договору. Індивідуальною частиною Договору є:

- (i) договір комплексного обслуговування (якщо жодні інші Договори у межах такого договору комплексного обслуговування не укладено або усі такі Договори припинено); або
- (ii) договір комплексного обслуговування і заява, акцептована Банком; або
- (iii) платіжна інструкція про здійснення операції з готівкою, подана Банку Клієнтом у період дії Правил; або
- (iv) правочин або сукупність взаємопов'язаних правочинів між Банком і Клієнтом (у тому числі вчинених до набрання чинності Правилами і незважаючи на відсутність посилання у них на будь-які попередні редакції Правил), що передбачає надання Клієнту будь-якої з послуг, що є предметом Правил, якщо відповідні відносини тривають на дату набрання чинності Правилами.

1.4. Правила і Договір. Шляхом укладення індивідуальної частини Договору Сторони погоджуються з умовами Правил і тарифами.

Підписана Сторонами індивідуальна частина Договору, ці Правила і тарифи разом становлять єдиний Договір. Кожна підписана Сторонами індивідуальна частина Договору створює окремий Договір.

Якщо умови Правил суперечать умовам індивідуальної частини Договору, перевагу мають умови Правил.

1.5. Обсяг приєднання до Правил. Умови Договору, незалежно від виду послуги, що є його предметом, включають умови, викладені у розділах 1 (*Мета і статус Правил*), 2 (*Визначення термінів*) і 3 (*Загальні положення*) Правил, і, крім того, якщо предметом Договору є:

- (i) відкриття та ведення поточного рахунку, - умови, викладені у розділах 5 (*Поточний рахунок*) і 7 (*Платіжні операції*) Правил;
- (ii) емісія платіжного інструмента, - умови, викладені у розділах 5 (*Поточний рахунок*), 6 (*Електронні платіжні засоби*) і 7 (*Платіжні операції*) Правил;
- (iii) переказ коштів без відкриття рахунку, внесення готівкових коштів на рахунок третьої особи у Банку, видача готівкових коштів за переказом без відкриття рахунку, інші платіжні операції з готівкою, не пов'язані з веденням рахунку, - умови, викладені у розділі 7 (*Платіжні операції*) Правил;
- (iv) залучення у вклад коштів, - умови, викладені у розділі 8 (*Вклад*) Правил;
- (v) майновий найм індивідуального сейфа, - умови, викладені у розділі 9 (*Найм сейфа*) Правил,

а умови розділу 4 (*Дистанційне обслуговування*) є частиною будь-якого Договору, крім Договору, передбаченого підпунктом (iii) вище.

1.6. Зміна Правил. Банк може у будь-який час унести зміни до Правил. Нова редакція Правил з урахуванням внесених змін набирає чинності з дати, зазначеної у змінах, як дата набрання ними чинності.

У разі внесення змін до Правил, що стосуються послуги, якою користується Клієнт, Банк не пізніше, ніж за 7 календарних днів (якщо більший строк не вимагається відповідно до законодавства) до дати набрання чинності змінами:

- (i) розміщує нову редакцію Правил на сайті Банку; і
- (ii) повідомляє Клієнту про факт внесення змін на адресу електронної пошти, через месенджер, на фінансовий номер телефону, засобами СДО або в інший спосіб, що дає змогу установити дату відправлення такого повідомлення.

Якщо зміни стосуються виключно поліпшення умов обслуговування Клієнта, такі розміщення і повідомлення можуть бути здійснені і впродовж меншого строку.

Якщо Клієнт не згоден зі зміною Правил, він зобов'язаний не пізніше дати набрання чинності такими змінами звернутися до Банку для вирішення питання про розірвання Договору без плати за таке розірвання. Якщо Договір не було розірвано до введення в дію змін, вважається, що Клієнт погодився зі змінами.

2. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

- 2.1. Терміни, що вживаються у Договорі, мають такі значення (якщо у тексті Договору їм не надано інше значення):

Авторизація - процедура отримання дозволу на проведення операції з використанням ЕПЗ/реквізитів ЕПЗ.

Банк - АТ «ПРАВЕКС БАНК», Україна, 01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2, ідентифікаційний код 14360920.

Група Intesa Sanpaolo - Intesa Sanpaolo S.p.A. – юридична особа, що створена за законодавством Італії, з реєстраційним номером 00799960158, і юридичні особи (включаючи їх структурні підрозділи), які перебувають під прямим або опосередкованим контролем Intesa Sanpaolo S.p.A. шляхом володіння акціями або частками у статутному капіталі або шляхом договірною чи фактичного контролю.

Договір – правочин, вчинений Банком і Клієнтом і оформлений у вигляді сукупності документів, визначених Правилами.

Екстериторіальні правила – законодавство юрисдикцій, відмінних від України, або рішення міжнародних установ, що застосовуються до компаній групи Intesa Sanpaolo.

ЕПЗ - електронний платіжний засіб.

Заява – документ (паперовий або електронний), складений (якщо інше не передбачено Договором або внутрішніми документами Банку) у формі, встановленій Банком.

Клієнт - фізична особа, з якою укладено Договір.

Код CVC2/CVV2 - три надруковані цифри на зворотній стороні платіжної картки, що використовуються в якості захисного елемента при ініціюванні платіжної операції з використанням голосової авторизації або з використанням реквізитів платіжної картки.

Незнижувальний залишок - мінімальна сума доступних для списання Банком коштів Клієнта на рахунку, яка на строк дії ЕПЗ повинна залишатися на рахунку.

Несанкціонований овердрафт - заборгованість Клієнта перед Банком, що не є прогнозованою за розміром та часом виникнення і виникає внаслідок, у день і на суму здійснення платіжної операції чи іншого списання з рахунку понад залишок коштів на рахунку (зменшений на суму незнижувального залишку, якщо він застосовується), а у разі укладення договору про кредитування рахунку – понад доступну до використання суму кредиту (зменшену на суму незнижувального залишку, якщо він застосовується).

Пакет банківських послуг - сукупність згрупованих Банком та обраних Клієнтом банківських послуг, спеціальних умов на банківські послуги, інших послуг, що можуть надаватися Клієнту в рамках Договору, залежно від обраного пакета банківських послуг.

Пенсійний ЕПЗ - ЕПЗ, емітований Банком для здійснення операцій за рахунком, відкритим Клієнту з метою отримання сум пенсії та грошової допомоги від органів Пенсійного фонду чи органів праці та соціального захисту населення (органи фінансування), та здійснення інших платіжних операцій, передбачених Правилами.

ПІН-код - персональний ідентифікаційний номер (чотиризначне число), відомий лише держателю ЕПЗ та потрібний для авторизації під час здійснення операцій з використанням ЕПЗ.

Правила - ці Правила, з усіма змінами, внесеними до них.

Продукт – затверджена Банком час від часу сукупність окремих умов надання певної послуги або здійснення певної операції.

Реквізити ЕПЗ - номер ЕПЗ, строк дії ЕПЗ, код CVC2/CVV2.

Сайт Банку - вебсайт Банку в мережі інтернет за адресою www.pravex.com.ua (станом на дату набрання чинності Правилами) або за іншою адресою, визначеною Банком.

СДО – система дистанційного обслуговування, визначена як така відповідно до розділу 4 (*Дистанційне обслуговування*) Правил.

Сторона – Банк або Клієнт, або кожен із них.

Тарифи – документ або сукупність документів, затверджених Банком, що застосовуються до відносин за Договором та містять (i) розміри та інші умови сплати Клієнтом винагороди Банку за певні послуги, операції або (ii) розміри процентних ставок, які застосовуються для обчислення суми процентів, що підлягають сплаті Банком Клієнту, або (iii) види, перелік або опис сукупності послуг і операцій, що можуть здійснюватися у складі певного пакета банківських послуг чи продукту; або (iv) обмеження чи особливості щодо певного виду операції чи послуги; або (v) інші умови, передбачені Правилами.

Слово-пароль - слово, яке використовується при ідентифікації держателя ЕПЗ у разі його звернення до Банку засобами телефонного зв'язку.

Шахрайська операція – платіжна операція, яка здійснюється з використанням ЕПЗ без дозволу держателя або з використанням дубляжу ЕПЗ чи інформації про реквізити ЕПЗ, використані без дозволу держателя. Шахрайська операція може здійснюватися з використанням, зокрема, втраченого/викраденого/підробленого ЕПЗ або з використанням отриманих шахрайським шляхом реквізитів ЕПЗ.

- 2.2. Інші терміни, що вживаються у Договорі, мають значення, надані їм відповідно до законодавства України.
- 2.3. Якщо у Правилах, внутрішніх документах Банку не зазначено інше, вказівки на час є вказівками на київський час.
- 2.4. Заголовки у Договорі використовуються лише для зручності і не впливають на тлумачення умов Договору.

3. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 3.1. **Сукупність умов надання послуг.** Банк надає послуги у порядку, визначеному Договором і законодавством України, з урахуванням вимог екстериторіальних правил, політик Банку і групи Intesa Sanpaolo, внутрішніх документів Банку, правил платіжних систем, у яких Банк бере участь.
- 3.2. **Перевага політик.** Якщо у будь-який час умови Договору суперечать політиці Банку або групи Intesa Sanpaolo, перевагу має політика Банку або групи Intesa Sanpaolo, а у разі конфлікту між політикою Банку і політикою групи Intesa Sanpaolo перевагу має політика групи Intesa Sanpaolo.
- 3.3. **Технічна можливість.** Банк надає послуги, фактично реалізовані у Банку, і у межах технічних можливостей, фактично доступних Банку.
- 3.4. **Тарифи.** За надання послуг, здійснення операцій Клієнт сплачує Банку винагороду у розмірі і порядку, визначених тарифами, що діють на день надання послуги (здійснення операції). Банк визначає строк сплати винагороди.
- 3.5. **Ознайомлення.** Підписавши Договір, Клієнт засвідчує факт ознайомлення ним з Правилами, тарифами, умовами продукту.
- 3.6. **Зміна тарифів.** Банк може встановити нові, змінити чинні тарифи. Якщо ці зміни стосуються послуги, якою користується Клієнт, Банк не пізніше, ніж за 30 календарних днів до дати набрання чинності змінами (якщо більший строк не вимагається відповідно до законодавства):
 - (i) розміщує зміни до тарифів на сайті Банку; і
 - (ii) повідомляє Клієнту про факт зміни на адресу електронної пошти, через месенджер, на фінансовий номер телефону, засобами СДО або в інший спосіб, що дає змогу установити дату відправлення такого повідомлення.Якщо зміни стосуються виключно поліпшення умов обслуговування Клієнта, такі розміщення і повідомлення можуть бути здійснені і впродовж меншого строку. Для уникнення сумнівів, у відносинах з певним Клієнтом не є зміною тарифів введення тарифу (i) на нову або наявну послугу для інших клієнтів або (ii) на нову послугу для Клієнта.
- 3.7. **Незгода зі змінами.** Якщо Клієнт не згоден зі зміною тарифів, він зобов'язаний не пізніше дня введення в дію таких змін звернутися до Банку для вирішення питання про розірвання Договору без плати за таке розірвання. Якщо Договір не було розірвано до введення в дію змін, вважається, що Клієнт погодився зі змінами.

- 3.8. Окремий тариф.** За згодою Сторін Банк може:
- (i) надати послугу, розмір винагороди за яку не визначений тарифами, а Клієнт сплачує Банку винагороду за таку послугу на умовах, визначених Сторонами;
 - (ii) надати послугу за винагороду, розмір якої відрізняється від розміру, передбаченого для цієї послуги тарифами;
 - (iii) виплатити проценти на залишок на поточному рахунку за ставкою, відмінною від установленної тарифами.
- 3.9. Завчасна сплата комісій.** Банк має право вимагати оплати послуги Банку (пакета банківських послуг) до надання такої послуги і може відмовити у наданні послуги, якщо така оплата не здійснена.
- 3.10. Дебетовий переказ в іншій валюті.** У разі дебетового переказу з рахунку у валюті, відмінній від валюти рахунку, Клієнт сплачує Банку комісії та витрати, пов'язані з купівлею, продажем, обміном іноземної валюти.
- 3.11. Заборона зарахування.** Клієнт не може здійснювати зарахування зустрічних однорідних вимог до Банку.
- 3.12. Прямий дебет на користь Банку.** З метою погашення зобов'язань Клієнта за Договором і будь-якої іншої заборгованості Клієнта перед Банком Банк має право ініціювати дебетовий переказ у будь-якій валюті з усіх рахунків Клієнта у Банку.
- 3.13. Черговість погашення заборгованості.** У разі недостатності суми здійсненого платежу для погашення заборгованості Клієнта перед Банком за усіма Договорами і договором кредитування рахунку (у разі його укладення) у повному обсязі, отримані кошти спрямовуються на погашення зобов'язань Клієнта у такій черговості (якщо Банк не погодився на інше):
- (i) прострочена заборгованість за несанкціонованим овердрафтом і прострочені проценти за користування несанкціонованим овердрафтом;
 - (ii) прострочена сума кредиту і прострочені проценти (у разі кредитування рахунку);
 - (iii) строкові проценти за користування несанкціонованим овердрафтом;
 - (iv) строковий мінімальний обов'язковий платіж за сумою кредиту і строкові проценти за користування кредитом (у разі кредитування рахунку);
 - (v) пеня і штрафи;
 - (vi) прострочені комісії (у послідовності і за видами, визначеними Банком);
 - (vii) строкові комісії (у послідовності і за видами, визначеними Банком);
 - (viii) строкова заборгованість за несанкціонованим овердрафтом;
 - (ix) інша заборгованість.
- Банк може здійснювати дебетовий переказ з метою погашення заборгованості Клієнта перед Банком за усіма Договорами і договором кредитування рахунку (у разі його укладення) в іншій послідовності і спрямовувати отриману таким чином суму на погашення визначеного ним виду заборгованості.
- 3.14. Доручення про конвертацію.** Клієнт доручає Банку здійснювати від імені та за рахунок Клієнта купівлю/продаж/обмін іноземної валюти і банківських металів на валютному ринку України і на міжнародному валютному ринку у сумі, необхідній для погашення заборгованості Клієнта та сплати комісій та інших витрат за цими операціями, за курсом Банку, що встановлений для цих видів операцій, у сумі такої заборгованості. Клієнт-резидент доручає Банку продати куплену таким чином іноземну валюту, що не буде переказана за призначенням у строк, встановлений законодавством.
- 3.15. Довірені особи.** Якщо це не суперечить Правилам, Клієнт може призначити одну або більше осіб, які від імені Клієнта діятимуть у відносинах з Банком, шляхом (i) оформлення довіреності в присутності уповноваженого працівника Банку, або (ii) видачі довіреності у вигляді електронного документа, підписаного кваліфікованим електронним підписом Клієнта, або (iii) видачі довіреності у вигляді електронного документа засобами СДО, або (iv) видачі довіреності, посвідченої нотаріально або підпис довірителя на якій завірено нотаріально. Довіреність має бути прийнятною за змістом для Банку. Банк може обмежувати кількість довіреностей, що можуть бути опрацьовані Банком, і кількість представників Клієнта, з якими Банк взаємодіятиме.
- 3.16. Покладання.** Банк вправі покладатися на довіреність, надану Банку, як на таку, що є дійсною і не була змінена або припинена. Клієнт несе ризик наслідків, якщо він не

забезпечив фактичне отримання Банком за адресою підрозділу Банку, що обслуговує Клієнта, або за іншою прийнятною для Банку адресою повідомлення про зміну або припинення довіреності не пізніше, ніж за 3 дні до здійснення представником відповідної операції.

- 3.17. Відповідальність за дії представника.** Клієнт відповідає за дії свого представника, як за свої власні.
- 3.18. Надання документів.** Клієнт зобов'язаний надавати Банку повні і достовірні документи та інформацію, необхідні для його належної перевірки, з'ясування змісту його діяльності і фінансового стану, правосуб'єктності, змісту операції і відомостей про її прямих або опосередкованих учасників, стану розрахунків за операцією, перевірки її відповідності законодавству України, екстериторіальним правилам, політикам Банку і групи Intesa Sanpaolo, внутрішнім документам Банку, інші документи та інформацію, необхідні Банку для виконання вимог зазначених актів або виконання умов Договору.
- 3.19. Оновлення документів.** Клієнт зобов'язаний не пізніше 3 календарних днів після виникнення змін повідомляти Банк про всі зміни у документах та інформації, що були надані Клієнтом під час укладення Договору або упродовж строку його дії (паспортні дані, адреси місця реєстрації і місця фактичного проживання, фінансовий стан, персональні дані, контактні дані та ін.), інших відомостей, що можуть мати значення для підтримання ділових відносин між Сторонами і виконання ними своїх зобов'язань за Договором, та надати Банку документи, що підтверджують такі зміни.
- 3.20. Статус FATCA.** Клієнт зобов'язаний надавати на вимогу Банку інформацію та документи, що стосуються його податкового статусу за FATCA, у тому числі на вимогу Банку надати заповнені відповідно до вимог FATCA форми. Клієнт зобов'язаний негайно інформувати Банк про зміну свого податкового статусу за FATCA та у разі набуття для цілей FATCA статусу податкового резидента США негайно надати до Банку форму W9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN). Якщо Клієнт не надав необхідні документи та інформацію для визначення або підтвердження податкового статусу за FATCA або надав неповні чи недостовірні документи чи інформацію, Банк має право спрямовувати до податкових органів США необхідну частину платежів, що надходять Клієнту, в рахунок сплати сум, передбачених FATCA.
- 3.21. Відповідальність за достовірність.** Клієнт несе відповідальність за достовірність документів та інформації, поданих до Банку, та їх актуальність і несе ризик у разі їх недостовірності або несвоечасного оновлення.
- 3.22. Конфіденційність.** Кожна зі Сторін зобов'язана зберігати конфіденційність умов Договору за винятком розкриття інформації у випадках, передбачених законодавством України або Договором.
- 3.23. Збереження банківської таємниці.** Банк зобов'язаний належним чином зберігати інформацію, що становить банківську таємницю, та несе відповідальність за її збереження у порядку, встановленому законодавством.
- 3.24. Розкриття таємниці.** Уклавши Договір, Клієнт надає Банку згоду та право обробляти (збирати, зберігати, використовувати, поширювати тощо) інформацію про Клієнта (у тому числі персональні дані, банківську, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу, професійну таємницю на ринках капіталу та організованих товарних ринках) за допомогою визначених Банком каналів і без додаткового повідомлення Клієнта:
- (i) відповідно до внутрішніх процедур Банку, політик Банку або групи Intesa Sanpaolo;
 - (ii) з метою оформлення, захисту чи реалізації Банком своїх прав за Договором;
 - (iii) у межах групи Intesa Sanpaolo;
 - (iv) до/від/через бюро кредитних історій, Кредитний реєстр Національного банку України, системи електронної ідентифікації;
 - (v) необхідну третім особам (надавачам платіжних послуг, платіжним системам, особам, які беруть участь у здійсненні або забезпеченні здійснення операції чи наданні послуги, компаніям зі зберігання архівів, операторам сховищ електронних даних, аудиторським, юридичним, колекторським, страховим, фінансовим

- компаніям, новим кредиторам тощо) для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Банку;
- (vi) в інших випадках відповідно до вимог законодавства України, екстериторіальних правил, внутрішніх документів та політик Банку або групи Intesa Sanpaolo, а також з метою виконання санкційних або інших заходів у сфері комплаєнсу, фінансового моніторингу, в тому числі санкцій Служби контролю за іноземними активами США (OFAC), виконання вимог FATCA, вимог законодавства про обмін інформацією про фінансові рахунки тощо.
- 3.25. Персональні дані.** Клієнт надає Банку згоду на обробку в установленому Банком порядку, в тому числі за межами України, будь-яких персональних даних Клієнта, у тому числі біометричних, а також персональних даних будь-яких фізичних осіб (членів сім'ї Клієнта, представників Клієнта, його ділових партнерів тощо), що містяться в Договорі та інших документах, наданих Банку у зв'язку з укладенням або виконанням Договору, з метою надання банківських, інших фінансових послуг, здійснення іншої діяльності Банку, забезпечення якості банківського обслуговування і безпеки в діяльності Банку, підготовки та подання статистичної, адміністративної та іншої звітності, внесення персональних даних до реєстрів, бюро кредитних історій, направлення повідомлень, здійснення прав, виконання обов'язків і захисту прав Банку, виконання вимог законодавства України, екстериторіальних правил, внутрішніх документів та політик Банку або групи Intesa Sanpaolo, а також з метою виконання санкційних або інших заходів у сфері комплаєнсу, фінансового моніторингу, в тому числі санкцій Служби контролю за іноземними активами США (OFAC), виконання вимог FATCA, вимог законодавства про обмін інформацією про фінансові рахунки тощо. Клієнт гарантує, що він має право на передачу Банку персональних даних зазначених осіб і надання такої згоди.
- 3.26. Обізнаність суб'єкта персональних даних.** Клієнт повідомлений, що володільцем його персональних даних є Банк, а також про склад та зміст зібраних персональних даних, мету збору персональних даних та осіб, яким передаються його персональні дані, про включення персональних даних до Базы персональних даних клієнтів Банку.
- 3.27. Запис.** Банк має право без додаткового повідомлення Клієнта, його представників власними засобами або із залученням третіх осіб здійснювати аудіозапис розмов і відеозапис зустрічей Клієнта, його представників з представниками Банку, а також зберігати і обробляти такі записи упродовж строку і у порядку, визначених Банком.
- 3.28. Маркетинг.** Банк має право збирати інформацію про потреби, звички і споживацьку поведінку Клієнта, вживати заходів для адаптування до них інформації про пропонувані продукти і послуги (таргетування) і використовувати контактні дані Клієнта з метою донесення до нього такої інформації.
- 3.29. Повна інформація.** Шляхом підписання Договору Клієнт підтверджує, що:
- (i) до підписання Договору він отримав усю необхідну інформацію стосовно банківських послуг в обсязі та порядку, що передбачені законодавством України;
 - (ii) зазначена інформація є повною та достатньою для правильного розуміння суті послуг, що надаються Банком за Договором;
 - (iii) умови та порядок надання Банком банківських послуг зрозумілі Клієнту та відповідають інтересам Клієнта.
- 3.30. Фонд гарантування вкладів.** Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Протягом другого і кожного наступного року дії відповідного Договору Банк надає Клієнту довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб шляхом її розміщення на сайті Банку, а Клієнт зобов'язаний не рідше, ніж один раз на рік самостійно її отримувати з сайту Банку і ознайомлюватися з нею.
- 3.31. Надання інформації про облік фінансового активу.** Якщо інше не передбачено Договором, за запитом Клієнта і в інших випадках, передбачених Договором, Банк надає інформацію Клієнту під час користування банківськими послугами за рахунком обліку фінансового активу шляхом відправлення повідомлень на обраний Клієнтом і підтримуваний Банком канал комунікації, передбачений Договором для надання повідомлень, про:
- (i) дату, баланс рахунку обліку фінансового активу та суму встановленого кредиту (за наявності) на цю дату;

- (ii) суму здійснення операції за рахунком обліку фінансового активу із зазначенням окремо суми використаного кредиту (за наявності).
- 3.32. Відповідальність.** У випадку порушення зобов'язання за Договором Сторона несе відповідальність відповідно до Договору і законодавства України.
- 3.33. Відшкодування збитків Банку.** Банк має право вимагати:
- (i) відшкодування сум штрафних санкцій та інших збитків Банку, що виникли внаслідок дій Клієнта;
 - (ii) відшкодування витрат Банку на стягнення заборгованості за Договором;
 - (iii) відшкодування упущеної вигоди, зумовленої порушенням зобов'язання Клієнта.
- 3.34. Звільнення Банку від відповідальності.** Банк не несе відповідальності:
- (i) за операції, здійснені не з вини Банку;
 - (ii) за дії і бездіяльність Клієнта і третіх осіб, у тому числі правомірні;
 - (iii) збої в роботі технологічних систем, каналів зв'язку, платіжних систем, інші обставини поза контролем Банку або за які Банк не відповідає.
- 3.35. Штрафні санкції.** У разі порушення грошового зобов'язання Клієнт сплачує Банку на його вимогу пеню у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період, за який сплачується пеня, від суми прострочення за кожний день прострочення, якщо інший розмір пені не передбачений Договором. У разі порушення іншого зобов'язання Клієнт сплачує Банку на його вимогу неустойку (штраф, пеню) у розмірах, передбачених тарифами.
- 3.36. Затримання операції, відмова в операціях.** Крім інших випадків, передбачених Договором, Банк має право затримати, відмовити у здійсненні операції, наданні послуги, зокрема, у випадку:
- (i) встановлення, що така операція містить ознаки такої, що підлягає фінансовому моніторингу;
 - (ii) якщо до такої операції, послуги застосовуються або, на думку Банку, можуть застосовуватися обмеження або заборони, передбачені законодавством України, екстериторіальними правилами, внутрішніми документами та політиками Банку або групи Intesa Sanpaolo;
 - (iii) якщо, на думку Банку, здійснення операції, надання послуги може призвести до уникнення обмежень або вимог, установлених законодавством України, екстериторіальними правилами, внутрішніми документами та політиками Банку або групи Intesa Sanpaolo;
 - (iv) якщо Клієнт не надав необхідні Банку документи чи інформацію щодо змісту фінансової операції, встановлення осіб, які беруть участь у її здійсненні, договори та інші документи, що свідчать про наявність підстав для здійснення операції;
 - (v) у разі наявності простроченої заборгованості Клієнта перед Банком за Договором, будь-якої іншої простроченої заборгованості Клієнта перед Банком, іншого порушення Клієнтом Договору або будь-якого іншого зобов'язання перед Банком;
 - (vi) якщо, на думку Банку, здійснення операції, надання послуги або створення умов для їх здійснення чи надання призведе або може призвести до загрози життю, здоров'ю чи безпеці Клієнта, його представників, інших клієнтів, персоналу Банку або третіх осіб, діяльність яких пов'язана зі здійсненням операції, наданням послуги;
 - (vii) у разі ухилення Клієнта від вчинення дій, необхідних для усунення недоліків оформлення юридичної справи Клієнта, відновлення документів цієї справи в разі їх втрати, пошкодження або відсутності з інших причин;
 - (viii) в інших випадках, передбачених законодавством України або Договором.
- 3.37. Відмова від Договору, закриття рахунків.** Крім інших випадків, передбачених Договором, Договір може бути розірваний Банком, рахунок може бути закритий:
- (i) якщо наявність відносин за Договором є або може, на думку Банку, стати для Банку такою, що суперечить вимогам законодавства України, екстериторіальних правил, внутрішніх документів чи політик Банку або групи Intesa Sanpaolo;
 - (ii) якщо наявність відносин за Договором може призвести до збитків Банку, погіршення репутації Банку або групи Intesa Sanpaolo;
 - (iii) якщо Банк вирішив припинити або істотно змінити умови надання послуги для усіх клієнтів, для окремої категорії клієнтів або окремого регіону;

- (iv) у разі ненадання Клієнтом, надання неповних або недостовірних документів чи інформації, необхідних Банку для його належної перевірки, з'ясування змісту його діяльності і фінансового стану, правосуб'єктності, виконання вимог екстериторіальних правил, внутрішніх документів чи політик Банку або групи Intesa Sanpaolo;
- (v) у разі іншого порушення Договору Клієнтом;
- (vi) у випадках, передбачених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;
- (vii) якщо обставини непереборної сили (форс-мажор) тривають понад 3 місяці;
- (viii) в інших випадках, передбачених законодавством України, екстериторіальними правилами, внутрішніми документами чи політиками Банку або групи Intesa Sanpaolo.

У цьому випадку Банк повідомляє Клієнта про розірвання Договору не пізніше дня такого розірвання.

3.38. Повідомлення. Якщо інше не передбачено Правилами, будь-яке повідомлення, яке може або повинно бути надане однією Стороною іншій відповідно до Договору, має бути:

- (i) направлене поштою або кур'єром – у кожному випадку на адресу одержувача, що визначена як адреса Сторони у Договорі, або на іншу адресу для листування, про яку така Сторона завчасно письмово повідомить іншій Стороні; або
- (ii) вручене особисто Стороні або її представникові; або
- (iii) направлене засобами СДО у межах технічних можливостей такої СДО; або
- (iv) направлене у вигляді електронного документа, підписаного кваліфікованим електронним підписом (або, у разі направлення Банком, з кваліфікованою електронною печаткою) відправника, на електронну адресу іншої Сторони, визначену відповідно до умов Договору; або
- (v) стосовно повідомлень на адресу Клієнта – включене до виписки за рахунком Клієнта, направлене на номер телефону, відомий Банку, або направлене через месенджер.

Ці умови можуть застосовуватися Банком і для цілей направлення Клієнту індивідуальної частини Договору, укладеної у вигляді електронного документа.

3.39. Контактна інформація. Сторона зобов'язана невідкладно повідомляти іншу Сторону про зміну інформації для здійснення контактів і несе ризик наслідків невчасного повідомлення про таку зміну.

3.40. Неотримання повідомлень. Банк не несе ризику наслідків у разі, коли Клієнт не отримав повідомлення або не ознайомився з ним.

3.41. Робочий день. Якщо інше не передбачено Договором, у разі коли термін (останній день строку) вчинення дії є вихідним (святковим, неробочим) днем в Україні, терміном (останнім днем строку) вчинення дії вважається перший робочий день, що слідує за таким вихідним (святковим, неробочим) днем.

3.42. Зміна договору. Якщо інше не передбачено Договором або законодавством, зміни до Договору можуть бути внесені за згодою Сторін.

3.43. Припинення договору. Якщо інше не передбачено Договором або законодавством, Договір може бути розірваний за згодою Сторін.

3.44. Сукупність прав. Будь-яке право або засіб захисту прав Банку, передбачені Договором, не обмежують інших прав і засобів захисту прав Банку, передбачених Договором, іншими правочинами або законодавством.

3.45. Заборона відступлення. Клієнт не може відступити свої права за Договором без попередньої письмової згоди Банку.

3.46. Строк Договору. Договір діє з дати підписання Сторонами і до повного і остаточного виконання зобов'язань Сторін, якщо більш ранній момент припинення не передбачений Договором. Для уникнення сумнівів, Договір про надання платіжної послуги зі здійснення разової касової операції, не пов'язаної з веденням рахунку, діє протягом періоду надання відповідної послуги (здійснення разової операції).

- 3.47. Наслідок припинення договору.** Припинення Договору не звільняє Сторону від виконання зобов'язання, що виникло у період його дії, і від відповідальності за його порушення, якщо не передбачено інше.
- 3.48. Місце.** Місцем укладення і виконання Договору є місцезнаходження Банку.
- 3.49. Застосовуване право.** До Договору і відносин за ним застосовується право України, без урахуванням норм колізійного права.
- 3.50. Вирішення спорів.** Спори, що виникають за Договором, вирішуються шляхом переговорів, а у разі недосягнення згоди – у судовому порядку відповідно до законодавства України.

4. ДИСТАНЦІЙНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ

- 4.1. Засоби дистанційної комунікації.** Банк може здійснювати дистанційне обслуговування Клієнта будь-яким із таких засобів дистанційної комунікації:
- (i) засобами платіжного застосунку (СДО), що пропонується Банком на відповідний момент клієнтам, у відносинах з якими застосовуються або можуть застосовуватися Правила, і станом на дату набрання чинності Правилами таким платіжним застосунком є програмне забезпечення, позначене Банком як «PRAVEX ONLINE» (без шкоди для права Банку у будь-який час змінити такий платіжний застосунок або запропонувати ще один або декілька платіжних застосунків);
 - (ii) направлення повідомлень на фінансовий номер телефону Клієнта або на інший номер телефону, визначений Клієнтом;
 - (iii) через чат-бот «ПРАВЕКС БАНК»;
 - (iv) через контакт-центр Банку;
 - (v) іншими засобами, визначеними Банком для цих цілей.
- 4.2. Доступні функції.** Види послуг, операцій і дій, що можуть бути здійснені, правочинів, що можуть бути вчинені засобами дистанційної комунікації, визначаються Банком і можуть час від часу змінюватися на розсуд Банку. Станом на дату затвердження Правил, СДО дає змогу Клієнту ініціювати платіжні операції, вчиняти окремі види правочинів з Банком, підписувати документи і електронні дані, здійснювати обмін повідомленнями, надавати певні інформацію і документи Банку, ознайомлюватися з інформацією, направленою або розміщеною Банком, тощо.
- 4.3. Порядок обслуговування.** Банк може визначати у внутрішніх документах порядок здійснення дистанційного обслуговування Клієнта, у тому числі установлювати обмеження на послуги, операції та дії, що можуть бути здійснені засобами дистанційної комунікації.
- 4.4. Зміна заходів безпеки.** Банк може запроваджувати, змінювати або скасовувати заходи безпеки, що використовуються під час дистанційного обслуговування. Банк докладає зусиль для завчасного повідомлення Клієнту про такі зміни.
- 4.5. Дотримання вимог і перевірка.** Клієнт повинен дотримуватися всіх вимог Банку щодо використання засобу дистанційної комунікації. Банк має право виконувати періодичні перевірки виконання Клієнтом вимог щодо захисту інформації та зберігання засобів захисту і припиняти обслуговування Клієнта з використанням засобу дистанційної комунікації в разі невиконання ним вимог безпеки.
- 4.6. Припинення дистанційного обслуговування.** Банк може у будь-який час на власний розсуд припинити дистанційне обслуговування будь-яким або усіма засобами дистанційної комунікації.
- 4.7. Визнання ризиків.** Клієнт розуміє та погоджується, що використання засобів дистанційної комунікації створює підвищений ризик для коштів та іншого майна Клієнта, інформації про нього і його операції, іншої конфіденційної інформації внаслідок втрати, перехоплення, іншого несанкціонованого доступу або розголошення індивідуальної облікової інформації Клієнта (у тому числі в мережі Інтернет), збоїв або втручання у роботу програмного забезпечення, каналів зв'язку, апаратних засобів. Використовуючи засіб дистанційної комунікації, Клієнт приймає такий ризик і його негативні наслідки.

- 4.8. Технічні вимоги.** Клієнт зобов'язаний здійснювати доступ до СДО з використанням технічних та програмних засобів, що відповідають установленим Банком вимогам і рекомендаціям, зокрема:
- (i) використовувати окремий комп'ютер (інший придатний для цих цілей апаратний засіб) з обмеженим доступом, з якого не здійснюється відвідування Інтернет-сайтів та на якому встановлено тільки необхідне для роботи СДО апаратне та програмне забезпечення;
 - (ii) використовувати лише ліцензоване програмне забезпечення;
 - (iii) використовувати ліцензійні засоби антивірусного захисту визнаних виробників; регулярно оновлювати антивірусні бази; застосовувати спеціалізовані програмні засоби безпеки – персональні фаєрволи, антишпигунське програмне забезпечення, HIPS-системи тощо з максимально можливими налаштуваннями безпеки;
 - (iv) регулярно відслідковувати появу та встановлювати всі оновлення (патчі) з безпеки від виробників програмного забезпечення (Windows, Android, iOS тощо), що встановлено на робочому місці;
 - (v) не використовувати будь-яке програмне забезпечення, що може негативно вплинути на роботу СДО.
- 4.9. Обладнання Клієнта.** Доступ Клієнта до засобів і послуг телефонного зв'язку, мережі Інтернет, придбання і умови використання технічних засобів і стороннього програмного забезпечення, що є необхідними для дистанційного обслуговування, не є предметом Договору і забезпечуються Клієнтом самостійно за власний рахунок.
- 4.10. Автентифікація.** Для користування засобами дистанційної комунікації Клієнт повинен щоразу виконувати процедуру автентифікації, у порядку, встановленому Банком, і використовуючи індивідуальну облікову інформацію, інші відомості, визначені внутрішніми документами Банку.
- 4.11. Конфіденційність індивідуальної облікової інформації.** Клієнт зобов'язаний забезпечити повну конфіденційність і гарантоване нерозголошення індивідуальної облікової інформації, інших відомостей, що використовуються для здійснення автентифікації та користування засобами дистанційної комунікації, а також недопустимість заволодіння третіми особами обладнанням Клієнта, що використовується для здійснення дистанційної комунікації.
- 4.12. Канали надсилання інформації.** Обмін інформацією засобами дистанційного обслуговування здійснюється каналами, визначеними Банком та Клієнтом, що можуть включати незахищені канали. Клієнт приймає на себе ризик використання таких каналів.
- 4.13. Фінансовий номер телефону.** Клієнт підтверджує, що фінансовий номер телефону, зазначений у Договорі, є дійсним і належить йому і що Банк може використовувати його для надання індивідуальної облікової інформації та іншої інформації у процесі автентифікації та користування засобами дистанційної комунікації. Зміна фінансового номера телефону здійснюється у порядку, встановленому Банком. Якщо, крім фінансового номера телефону, Клієнт надав Банку інший номер телефону для дистанційної комунікації, Банк може використовувати такий інший номер телефону як контактний номер телефону Клієнта.
- 4.14. Компрометація облікової інформації.** У разі зміни фінансового номера телефону, іншого номера телефону, що використовується для дистанційної комунікації, або інформації, що використовується для автентифікації або користування засобами дистанційної комунікації, несанкціонованого доступу до них, заволодіння або імовірності заволодіння ними третіми особами, втрати контролю над обладнанням, засобами захисту, що використовуються для дистанційної комунікації, Клієнт повинен негайно повідомити Банк через контакт-центр або іншими прийнятними для Банку засобами, що гарантують негайне отримання і опрацювання Банком такої інформації.
- 4.15. Відповідальність Клієнта.** Клієнт несе ризик наслідків, спричинених доступом або використанням засобів дистанційної комунікації третіми особами у разі отримання ними у будь-який спосіб (навіть за відсутності вини Клієнта) доступу до фінансового номера телефону, іншого номера телефону, що використовується для дистанційної комунікації, індивідуальної облікової інформації Клієнта, іншої інформації, що

використовується для автентифікації або користування засобами дистанційної комунікації, обладнання, засобів захисту, що використовуються для дистанційної комунікації.

4.16. Відповідальність Банку. Банк не несе відповідальність за:

- (i) відсутність доступу до засобів дистанційної комунікації, їх некоректну роботу у разі використання Клієнтом для здійснення такого доступу технічних та програмних засобів, які не відповідають вимогам Правил, або вчинення Клієнтом інших дій, що не відповідають вимогам Правил;
- (ii) збої в обміні інформацією, що виникли внаслідок несправності лінії зв'язку, відсутності зв'язку, відсутності енергопостачання, несправності апаратних, програмних засобів, локальної мережі Клієнта;
- (iii) послуги, операції та дії, здійснені засобами дистанційної комунікації з використанням засобів електронного підпису, інших засобів, індивідуальної облікової інформації чи інших відомостей, що використовуються для здійснення автентифікації та користування засобами дистанційної комунікації, якщо Банк не був повідомлений відповідно до Договору про їх компрометацію, втрату;
- (iv) відмову або ухилення Клієнта від використання заходів безпеки, засобів захисту або додаткових інструментів підтвердження операцій, передбачених відповідним засобом дистанційної комунікації.

4.17. Електронний підпис. У випадках, передбачених умовами використання або технологічної реалізації певної послуги або дії в СДО, документ або дія в СДО може вимагати електронного підпису Клієнта. Без обмеження інших видів електронного підпису, які можуть бути використані в СДО за згодою Банку, таким електронним підписом може бути одноразовий пароль, згенерований і надісланий Банком Клієнту та коректно введений Клієнтом або засобами СДО під час її використання Клієнтом. Електронний підпис є аналогом власноручного підпису Клієнта і не може бути визнаний недійсним через його електронну форму. Сторони визнають достатнім метод захисту документів у СДО з використанням одноразового пароля.

4.18. Електронні документи. Документ, сформований або надісланий засобами СДО, є електронним документом і не може бути оскаржений через його електронну форму. Відповідальність за достовірність інформації, що міститься в електронному документі, несе Сторона, яка його сформувала, підписала або надіслала. Банк має право не приймати електронні документи, електронні дані, що надійшли від Клієнта, дії, що вчинені Клієнтом, з використанням СДО без електронного підпису (якщо він є необхідним).

4.19. Блокування доступу Банком. Банк має право обмежити, заблокувати доступ Клієнта до СДО, інших засобів дистанційної комунікації у разі:

- (i) підозри про компрометацію індивідуальної облікової інформації, іншої інформації, що використовується Клієнтом для автентифікації або користування засобами дистанційної комунікації, обладнання або засобів, що використовуються для цих цілей;
- (ii) підозри про вчинення шахрайських дій з використанням засобів дистанційної комунікації;
- (iii) несанкціонованого втручання в роботу СДО, що могло призвести до витоку, втрати, підроблення, блокування інформації, спотворення процесу оброблення інформації або порушення встановленого порядку її маршрутизації, інших несанкціонованих дій;
- (iv) використання Клієнтом програмного забезпечення, що може негативно вплинути на роботу СДО;
- (v) виконання Банком ремонтних, профілактичних, технологічних робіт, що впливають або можуть вплинути на засоби дистанційної комунікації.

Відновлення доступу до засобів дистанційної комунікації здійснюється за рішенням Банку.

5. ПОТОЧНИЙ РАХУНОК

- 5.1. Відкриття рахунку.** Банк за заявою Клієнта, акцептованою Банком, відкриває поточний рахунок Клієнту.
- 5.2. Призначення рахунку.** Поточний рахунок призначений для власних потреб Клієнта. Клієнт не має права використовувати рахунок для проведення операцій, пов'язаних зі здійсненням підприємницької або незалежної професійної діяльності.
- 5.3. Режим рахунку.** Клієнт зобов'язаний додержувати обмежень щодо видів операцій, що можуть бути здійснені за рахунком відповідно до законодавства України, умов Договору, внутрішніх документів Банку і правил платіжних систем, і не має права ініціювати здійснення операцій, що не відповідають установленим обмеженням.
- 5.4. Строковий договір.** Договір укладений на строк від дати його укладення до найближчої з дат 30 червня або 31 грудня і в подальшому подовжується щоразу до найближчої з дат 30 червня або 31 грудня, якщо не пізніше 10 днів до закінчення строку жодна зі Сторін не повідомила іншу про відмову від подовження цього строку.
- 5.5. Торгівля валютою.** Банк може за заявою або дорученням Клієнта здійснювати (у тому числі і як комісіонер) операції з торгівлі іноземною валютою.
- 5.6. Заява про торгівлю валютою.** Клієнт надає Банку заяву про здійснення операції з торгівлі іноземною валютою:
- (i) засобами СДО, технологічно реалізованими у такій системі для цих цілей, і у формі, передбаченій такою системою; або
 - (ii) у вигляді електронного або паперового документа – до підрозділу Банку, що здійснює обслуговування Клієнта, за формою, встановленою Банком, заповненого і підписаного відповідно до вимог, установлених внутрішніми документами Банку.
- 5.7. Доручення про торгівлю валютою.** Клієнт може доручити Банку здійснити операцію з торгівлі іноземною валютою шляхом надання необхідних для здійснення такої операції відомостей (сума, валюта, періодичність та ін.):
- (i) засобами СДО, технологічно реалізованими у такій системі для цих цілей;
 - (ii) в інший спосіб, прийнятний для Банку.
- 5.8. Документи для торгівлі валютою.** Якщо для здійснення операції з торгівлі іноземною валютою необхідні інші документи, Клієнт надає їх:
- (i) засобами СДО, технологічно реалізованими у такій системі для цих цілей;
 - (ii) у вигляді електронного або паперового документа, електронної копії паперового документа, копії електронного документа на папері – до підрозділу Банку, що здійснює обслуговування Клієнта.
- 5.9. Прямий дебет.** Банк може ініціювати дебетовий переказ з рахунків Клієнта у Банку у сумах і валютах, необхідних для виконання заяви або доручення Клієнта про здійснення операції з торгівлі іноземною валютою.
- 5.10. Утримання винагороди.** Банк може утримувати із сум, що підлягають сплаті Клієнту за наслідком здійснення операції з торгівлі іноземною валютою, суму винагороди і витрат Банку на здійснення операції.
- 5.11. Курс.** Банк здійснює операції з торгівлі іноземною валютою за курсом Банку, установленим для відповідного виду операції, якщо Сторони не домовилися про інший курс.
- 5.12. Зміна умов операції з торгівлі валютою.** Банк виконує заяву або доручення про здійснення операції з торгівлі іноземною валютою відповідно до їх умов, якщо Банк не погодився прийняти інші або додаткові доручення Клієнта щодо такої операції, надані у порядку, встановленому внутрішніми документами Банку.
- 5.13. Інформування про операцію з торгівлі валютою.** Про здійснену операцію з торгівлі іноземною валютою Банк повідомляє Клієнта засобами СДО, у виписці за рахунком або в інший спосіб, передбачений внутрішніми документами Банку. Незважаючи на те, що операцію було здійснено за дорученням, а не заявою Клієнта, повідомлення про неї в СДО може здійснюватися шляхом відображення (візуалізації) інформації у вигляді форми заяви про торгівлю іноземною валютою.
- У разі неможливості виконання з будь-яких причин заяви або доручення про здійснення операції з торгівлі іноземною валютою Банк повідомляє про це Клієнта засобами СДО або в інший спосіб, передбачений внутрішніми документами Банку.

5.14. Відкликання заяви або доручення. Клієнт може відкликати заяву або (якщо відкликання передбачене юридичними і технологічними умовами обслуговування) доручення про здійснення операції з торгівлі іноземною валютою, які на момент отримання Банком повідомлення про таке відкликання не були виконані, і лише у повній сумі:

- (i) засобами СДО, технологічно реалізованими у такій системі для цих цілей, якщо заяву або доручення було надано засобами СДО;
- (ii) (стосовно заяви) шляхом надання повідомлення у вигляді електронного або паперового документа – до підрозділу Банку, що здійснює обслуговування Клієнта, за формою, встановленою Банком, заповненого і підписаного відповідно до вимог, установлених внутрішніми документами Банку, якщо відповідна заява була надана у вигляді електронного або паперового документа до підрозділу Банку, що здійснює обслуговування Клієнта;
- (iii) (стосовно доручення) в інший спосіб, прийнятний для Банку, і у разі такого відкликання зобов'язаний відшкодувати Банку суму фактичних витрат Банку, визначених Банком і здійснених ним у зв'язку з опрацюванням, початком виконання і відкликанням такої заяви або доручення, а також упущену вигоду у сумі, визначеній Банком.

Банк не зобов'язаний виконувати повідомлення про відкликання, отримане після закінчення операційного часу дня, що передує дню, у який Банк має намір приступити до виконання заяви або доручення.

Банк виконує повідомлення про відкликання з урахуванням часу, необхідного для опрацювання такого повідомлення, і не несе відповідальності, якщо під час такого опрацювання операцію з торгівлі іноземною валютою було виконано повністю або частково.

5.15. Накопичувальний рахунок. Якщо це передбачено тарифами, одночасно з відкриттям рахунку, ініціювання платіжних операцій за яким може здійснюватися з використанням електронного платіжного засобу (далі у цьому пункті – основний рахунок), Банк надає Клієнту без його додаткової заяви послугу (далі – накопичувальний рахунок), що включає спеціальний облік певної суми коштів з тих, що зберігаються на основному рахунку. Для уникнення сумнівів, накопичувальний рахунок не є окремим або поточним рахунком клієнта.

Послуга накопичувального рахунку, операції за коштами, що є предметом цієї послуги, здійснюються з урахуванням таких особливостей:

- (i) тарифами може бути передбачено інші умови сплати процентів за користування коштами, що є предметом цієї послуги, ніж застосовуються до інших коштів, що зберігаються на основному рахунку, і сума таких процентів додається до суми коштів, що є предметом послуги;
- (ii) щодо коштів, що є предметом цієї послуги, Клієнт може ініціювати лише платіжні операції, передбачені для цих цілей у СДО або у банкоматах, що підтримують функцію ініціювання платіжних операцій з цими коштами;
- (iii) у разі припинення строку дії пакета банківських послуг, у межах якого обслуговується основний рахунок, закриття основного рахунку, Банк припиняє надання цієї послуги;
- (iv) інші особливості можуть бути передбачені тарифами, внутрішніми документами Банку.

5.16. Рахунок нерезидента. У разі відкриття окремого рахунку фізичній особі – нерезиденту – отримувачу доходів для зарахування доходів із джерелом їх походження з України, що виплачуються іншою фізичною особою-нерезидентом і підлягають оподаткуванню відповідно до Податкового кодексу України:

- (i) на такий рахунок зараховуються виключно доходи із джерелом їх походження в Україні, що виплачуються іншим нерезидентом і підлягають оподаткуванню;
- (ii) Клієнт одночасно з платіжною інструкцією на здійснення платіжної операції з рахунку надає платіжну інструкцію на перерахування сум податків/зборів, які підлягають сплаті відповідно до Податкового кодексу України.

5.17. Доступ до рахунку. Доки Банк не повідомив Клієнта про інше, Банк не надає послугу з надання стороннім надавачам платіжних послуг доступу до рахунку.

- 5.18. Проценти на залишок.** За користування коштами, що знаходяться на рахунку, Банк щомісячно сплачує проценти, якщо це передбачено тарифами. Банк визначає у тарифах суму коштів, за користування якою підлягають сплаті проценти, період, за який підлягають сплаті проценти, порядок обчислення і сплати процентів і процентну ставку. Сума процентів зараховується на рахунок, якщо інше не встановлено Договором або законом. Банк має право не сплачувати проценти за користування коштами, на які накладено арешт або щодо розпорядження якими застосовано інші обмеження.
- 5.19. Пакет банківських послуг.** Обслуговування рахунку може здійснюватися в межах пакета банківських послуг, про надання якого Банк домовився з Клієнтом або з іншим клієнтом. У такому разі установлені раніше умови обслуговування рахунку, які суперечать умовам пакета банківських послуг або не передбачені ним, не застосовуються.
- 5.20. Виписка за рахунком.** Банк надає Клієнту виписку за рахунком за встановленою Банком формою:
- (i) щорічно безоплатно станом на 1 січня, а Клієнт надає Банку у довільній формі підтвердження про залишок коштів на рахунку станом на зазначену дату. Залишок коштів є підтвердженням і у тому разі, якщо Банк не отримав заперечення протягом місяця з дня надання виписки;
 - (ii) за особистим зверненням Клієнта і за винагороду;
 - (iii) засобами СДО безоплатно за зверненням Клієнта, поданим засобами СДО.
- Виписка може бути направлена і на електронну адресу Клієнта, визначену відповідно до умов Договору, або через месенджер. Клієнт несе ризик наслідків направлення виписки у такий спосіб.
- Виписка в електронній формі може не містити електронного підпису і електронної печатки Банку.
- 5.21. Обтяження рахунку.** Банк виконує повідомлення обтяжувача про наявність підстав для звернення стягнення на майнові права на грошові кошти на рахунку відповідно до внутрішніх документів Банку і з урахуванням часу, необхідного для виконання такого повідомлення, і не несе відповідальності, якщо під час такого опрацювання звернення стягнення стало повністю або частково неможливим або було обмежене.
- 5.22. Закриття рахунку за ініціативою Клієнта.** Клієнт має право подати Банку заяву про закриття рахунку:
- (i) засобами СДО, технологічно реалізованими у такій системі для цих цілей;
 - (ii) у вигляді електронного або паперового документа – до підрозділу Банку, що здійснює обслуговування Клієнта, за формою, встановленою Банком, заповненого і підписаного відповідно до вимог, установлених внутрішніми документами Банку.
- 5.23. Закриття рахунку за ініціативою Банку.** Крім інших випадків, передбачених Договором або законодавством, Банк має право розірвати Договір, закрити рахунок:
- (i) якщо сума грошових коштів, що зберігаються на рахунку, залишилася меншою від розміру, встановленого Банком, якщо така сума не буде відновлена протягом місяця від дня попередження Банком про це;
 - (ii) у разі відсутності протягом року платіжних операцій з рахунку, ініційованих Клієнтом, і платіжних операцій на рахунок (крім ініційованих Банком);
 - (iii) у разі обмеження або припинення права Банку ініціювати дебетовий переказ з рахунку на користь Банку;
 - (iv) у разі ініціювання щодо Клієнта процедури у справі про неплатоспроможність;
 - (v) у разі розірвання договору з третьою особою, на підставі якого було відкрито рахунок, або отримання Банком інформації від такої третьої особи про те, що Клієнт надалі не отримуватиме від неї виплати;
 - (vi) (якщо рахунок обслуговується у межах пакета банківських послуг) у разі припинення строку дії пакета банківських послуг, відмови особи, з якою Банк домовився про надання пакета банківських послуг, від користування таким пакетом банківських послуг, прострочення оплати такого пакета банківських послуг.

- 5.24. Порядок закриття рахунку.** Банк закриває рахунок у строки і порядку, встановлені законодавством, внутрішніми документами Банку і може відмовити у закритті рахунку у разі наявності заборгованості Клієнта за Договором або за договором, що визначає умови кредитування рахунку.
- 5.25. Дії Банку у разі закриття рахунку.** У разі ініціювання закриття рахунку Банк має право:
- (i) зупинити обслуговування рахунку;
 - (ii) припинити обслуговування електронного платіжного засобу, який було емітовано для здійснення платіжних операцій за рахунком, а дата закриття такого рахунку визначається відповідно до внутрішніх документів Банку;
 - (iii) переказати залишок коштів з такого рахунку на рахунок Банку для подальшої виплати Клієнту.
- 5.26. Погашення заборгованості у разі закриття рахунку.** Клієнт зобов'язаний погасити усю заборгованість за Договором (у тому числі суму несанкціонованого овердрафту, процентів за користуванням ним, іншої заборгованості):
- (i) яка існує на момент подання ним заяви про закриття рахунку, – одночасно з поданням заяви про закриття рахунку;
 - (ii) у разі ініціювання закриття рахунку у зв'язку з розірванням договору з третьою особою, на підставі якого було відкрито рахунок, або отриманням Банком інформації від такої третьої особи про те, що Клієнт надалі не отримуватиме від неї виплати, - не пізніше дати розірвання такого договору або припинення права на виплати відповідно; і
 - (iii) без шкоди для попередніх підпунктів, яка існує на момент закриття рахунку, – на вимогу Банку і не пізніше дати закриття рахунку.
- 5.27. Наслідок припинення договору.** У разі припинення Договору Банк закриває рахунок.
- 5.28. Виплата залишку.** У разі закриття рахунку Банк зберігає залишок коштів на власному рахунку і виплачує його Клієнтові на вимогу в межах установленого строку. Банк не сплачує проценти за період, коли кошти знаходяться на рахунку Банку.
- 5.29. Банківські метали.** Умови Правил про поточний рахунок, у тому числі про торгівлю іноземною валютою, застосовуються і до поточного рахунку у банківських металах, операцій з торгівлі банківськими металами без фізичної поставки. Банк може установлювати мінімальну суму операції з торгівлі банківськими металами, що може бути здійснена Клієнтом.

6. ЕЛЕКТРОННІ ПЛАТІЖНІ ЗАСОБИ

- 6.1. Випуск ЕПЗ.** Банк за заявою Клієнта, акцептованою Банком, емітує для держателя (Клієнта або його довіреної особи, вказаної у заяві) платіжний інструмент у вигляді ЕПЗ. Конкретний вид, тип ЕПЗ, тарифний пакет, за яким він обслуговується, рахунок, операції за яким можуть бути ініційовані з використанням ЕПЗ, визначаються в заяві.
- 6.2. Форма ЕПЗ.** ЕПЗ може бути емітований у будь-якій формі, визначеній Банком, зокрема на матеріальному носії або без матеріального носія. Положення Договору, які передбачають фізичні дії з ЕПЗ, застосовуються лише для ЕПЗ, емітованого на матеріальному носії.
- 6.3. Клієнт і держатель.** У відносинах з Банком щодо емітованого ЕПЗ, якщо держатель є відмінним від Клієнта:
- (i) права Клієнта, передбачені Договором або законодавством, можуть бути здійснені також держателем; і
 - (ii) Клієнт зобов'язаний забезпечити виконання держателем обов'язків, передбачених Договором, які в силу свого змісту можуть бути виконані лише держателем, і відповідає за порушення держателем таких обов'язків як за власні порушення.
- 6.4. Ознайомлення з документами.** Уклавши Договір, Клієнт засвідчує, що він:
- (i) ознайомився з правилами користування ЕПЗ, розміщеними на сайті Банку, лімітами та іншими обмеженнями, установленими Банком стосовно операцій з використанням ЕПЗ, іншими необхідними документами та інформацією; і

- (ii) (якщо держатель є відмінним від Клієнта) забезпечив ознайомлення держателя з зазначеними документами та інформацією а також з умовами Договору і відповідними продуктами.
- 6.5. Види операцій.** ЕПЗ може бути використаний з метою ініціювання платіжних операцій з рахунку Клієнта і для здійснення інших операцій (перелік яких може час від часу змінюватися), які відповідають законодавству, умовам Договору, внутрішнім документам Банку, правилам платіжних систем, функціональним можливостями ЕПЗ та здійснюються Банком, відповідними платіжними системами, іншими надавачами платіжних послуг, торговцями. Правила здійснення і максимальний строк виконання платіжних операцій з рахунку Клієнта визначаються договором банківського рахунку або відповідно до його умов, інших операцій – зазначеними внутрішніми документами Банку, правилами платіжних систем. Для цілей Договору операцією з використанням ЕПЗ вважається також операція з використанням реквізитів ЕПЗ (у тому числі і за допомогою мобільного гаманця).
- 6.6. Мобільні гаманці.** У разі використання ЕПЗ у мобільному гаманці застосовуються також умови використання ЕПЗ у мобільному гаманці, що є додатком до правил користування ЕПЗ.
- 6.7. Надання ЕПЗ.** Банк надає ЕПЗ, що емітований на матеріальному носії, у підрозділі Банку особисто держателю або довірній особі держателя. Разом з ЕПЗ може надаватись ПІН-код, індивідуальна облікова інформація та/або інша інформація, що дає змогу ініціювати платіжні операції. Банк також має право здійснювати на вказану держателем адресу доставку ЕПЗ і документів для підписання держателем. Особа, яка отримує ЕПЗ, зобов'язана перевірити цілісність конверту з ПІН-кодом (за його наявності), ознайомитися з документами та інформацією, що надаються Банком, та підтвердити своїм підписом усі вищезазначені дії.
Банк надає ЕПЗ, що емітований без матеріального носія, та інформацію, що надає змогу ініціювати платіжні операції, шляхом надання до них доступу в СДО або іншим способом, визначеним Банком.
З моменту надання ЕПЗ Клієнт несе відповідальність за можливе використання ЕПЗ неналежною особою.
ЕПЗ є власністю Банку і передається держателю у користування. Якщо держатель не отримав ЕПЗ протягом установленого Банком строку, ЕПЗ підлягає знищенню.
- 6.8. Розблокування нового ЕПЗ.** ЕПЗ видається держателю заблокованим. Банк розблоковує ЕПЗ відповідно до внутрішніх документів Банку після надання ЕПЗ або (залежно від технологічних умов випуску ЕПЗ) під час встановлення ПІН-коду через платіжний термінал Банку або через СДО.
Якщо Клієнт має статус підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, розблокування ЕПЗ здійснюється не раніше дати початку видаткових операцій за рахунком, визначеної відповідно до законодавства.
- 6.9. Використання ЕПЗ.** Користуватися ЕПЗ має право лише держатель особисто. Держатель зобов'язаний використовувати ЕПЗ відповідно до умов Договору, вимог внутрішніх документів Банку, законодавства України, правил платіжних систем. Держатель не має права використовувати ЕПЗ, строк дії якого закінчився, заблокованого ЕПЗ.
- 6.10. Повернення ЕПЗ.** Держатель зобов'язаний повернути ЕПЗ (крім втраченого, викраденого) до Банку в такі строки:
- (i) протягом 10 календарних днів після закінчення строку дії ЕПЗ;
 - (ii) під час отримання замість нього ЕПЗ у зв'язку з перевипуском;
 - (iii) протягом 5 календарних днів після отримання відповідної вимоги Банку;
 - (iv) протягом 5 календарних днів після припинення права на виплати, що здійснювалися на рахунок, якщо рахунок було відкрито на підставі договору з третьою особою з метою здійснення таких виплат.
- 6.11. Строк дії ЕПЗ.** Держатель може користуватися ЕПЗ протягом строку його дії. Додатковий ЕПЗ, що обслуговується в межах пакета банківських послуг, діє до закінчення строку дії основного ЕПЗ, що обслуговується у межах такого пакета банківських послуг.

Банк не пізніше, ніж за 10 календарних днів до закінчення строку дії ЕПЗ або пакета банківських послуг, у межах якого випущено ЕПЗ, повідомляє про це Клієнта. Строк дії ЕПЗ (незважаючи на строк дії, що може бути нанесений безпосередньо на ЕПЗ) може бути подовжений Банком, про що Банк інформує держателя. У такому випадку держатель відповідальний за додержання усіх вимог безпеки та за операції з використанням ЕПЗ в межах подовженого строку дії ЕПЗ.

6.12. Перевипуск ЕПЗ. ЕПЗ може бути перевипущений Банком:

- (i) на новий строк без заяви Клієнта у разі закінчення строку дії раніше випущеного ЕПЗ;
- (ii) за заявою Клієнта;
- (iii) за ініціативою Банку без заяви Клієнта через технологічні причини (перехід на нову технологічну платформу, зміна типу ЕПЗ, правил кодування, типу продукту, припинення використання певного ЕПЗ у платіжних системах тощо).

Банк у разі перевипуску або припинення дії ЕПЗ інформує про це держателя не пізніше, ніж за 10 календарних днів до дати припинення дії ЕПЗ, шляхом направлення повідомлення або розміщення інформації на сайті Банку.

У разі перевипуску ЕПЗ Банк має право змінити тип ЕПЗ.

6.13. Блокування за ініціативою Банку. Крім інших випадків, передбачених Договором або внутрішніми документами Банку, Банк має право зупинити або припинити право держателя на використання ЕПЗ (блокування ЕПЗ) та внести ЕПЗ до стоп-списку платіжної системи в таких випадках:

- (i) у разі наявності простроченої заборгованості перед Банком;
- (ii) у разі виявлення факту використання ЕПЗ з порушенням умов Договору;
- (iii) у разі виявлення ознак здійснення або намагання здійснення підозрілих, шахрайських операцій, загрози безпеці виконання платіжної операції за рахунком або з використанням ЕПЗ;
- (iv) у разі значного, на думку Банку, збільшення ризику неспроможності Клієнта виконати зобов'язання щодо повернення кредиту і сплати процентів за договором кредитування рахунку;
- (v) здійснення Банком права на затримання, відмову у здійсненні операції або наданні послуги;
- (vi) у разі якщо до Банку надійшли документальні відомості про смерть Клієнта;
- (vii) якщо протягом останніх 90 календарних днів не здійснювались операції з використанням ЕПЗ;
- (viii) у разі відсутності протягом останніх 6 місяців руху коштів за рахунком, платіжні операції за яким можуть бути ініційовані з використанням ЕПЗ;
- (ix) у разі ініціювання закриття рахунку, платіжні операції за яким можуть бути ініційовані з використанням ЕПЗ;
- (x) у разі випуску замість нього нового ЕПЗ;
- (xi) за пенсійними ЕПЗ - за наявності письмового запиту від органів фінансування (органи Пенсійного фонду України, органи соціального захисту тощо) про повернення грошових коштів;
- (xii) у разі надходження заяви держателя про втрату ЕПЗ та/або про виявлені платіжні операції, які не виконувалися держателем або заяви про постановку ЕПЗ до стоп-списку;
- (xiii) у разі триразового невірного ведення ПІН-коду при використанні ЕПЗ;
- (xiv) в інших випадках, передбачених умовами використання ЕПЗ, правилами платіжної системи або законодавством.

Банк зобов'язаний інформувати Клієнта про блокування ЕПЗ та його причини, у разі можливості, перед тим, як ЕПЗ буде заблоковано, і негайно після цього, якщо надання такої інформації не скомпрометує об'єктивно виправданих заходів з безпеки або якщо це не заборонено законодавством.

Розблокування ЕПЗ здійснюється Банком на підставі заяви Клієнта за умови усунення обставин, що призвели до блокування ЕПЗ, та оплати комісії.

6.14. Блокування за ініціативою Клієнта. Клієнт має право у будь-який час ініціювати зупинення або припинення використання ЕПЗ шляхом подання заяви до підрозділу Банку, що обслуговує Клієнта, або засобами дистанційної комунікації, і Банк

зобов'язаний негайно відповідно зупинити або припинити право держателя на використання ЕПЗ.

6.15. Валюта операцій. У разі якщо валюта операції з використанням ЕПЗ, відрізняється від валюти рахунку, конвертація валют здійснюється за курсом, установленим Банком для цього типу операцій, курсом конвертації платіжних систем, інших установ, які беруть участь в операції, або з використанням декількох курсів одночасно в залежності від типу ЕПЗ, місця здійснення та валюти операції.

Інформація про курси конвертації Банку стосовно долара США, євро та гривні, які застосовуються для операцій з використанням ЕПЗ на певний момент, розміщуються на сайті Банку та в СДО. Курси платіжних систем можуть бути розміщені на офіційних сайтах платіжних систем. Порядок здійснення конвертації валют за операціями з використанням ЕПЗ розміщений на сайті Банку.

У разі якщо валюта операції відрізняється від валюти рахунку, внаслідок курсових різниць сума операції та залишку на рахунку, повідомлені Банком Клієнту можуть відрізнятись від остаточної суми списання з рахунку.

6.16. Заходи безпеки. Держатель зобов'язаний:

- (i) взяти усіх заходів для того, щоб забезпечити збереження в таємниці ПІН-коду, коду SVC2/CVV2 та інформації про слово-пароль, інших реквізитів ЕПЗ, кодів та іншої інформації, надісланої для підтвердження операції, іншої інформації про Клієнта і держателя;
- (ii) взяти всіх можливих заходів для запобігання втраті ЕПЗ чи його неправомірному використанню;
- (iii) не брати до уваги рекомендації сторонніх осіб при користуванні ЕПЗ;
- (iv) перед підписанням чеку перевірити інформацію, що міститься у ньому;
- (v) зберігати документи за операціями з використанням ЕПЗ (квитанції, сліпи, чеки) до моменту відображення їх у щомісячній виписці про рух коштів за рахунком, але не менше 120 днів з дня здійснення операції;
- (vi) повідомляти Банк про будь-які підозри та сумніви, що стосуються використання ЕПЗ, вчинення підозрілих, шахрайських операцій, загрозу безпеці виконання платіжної операції за рахунком або з використанням ЕПЗ;
- (vii) зберігати ЕПЗ у недоступному для інших осіб місці, окремо від джерел електромагнітного випромінювання (мобільних телефонів, телевізорів, моніторів тощо) та магнітів, за жодних обставин не зберігати ЕПЗ та ПІН-код до нього разом, не застосовувати до ЕПЗ фізичних зусиль (не гнути тощо).

6.17. Втрата ЕПЗ. У разі втрати держателем контролю над ЕПЗ, розголошення реквізитів ЕПЗ, ПІН-коду, кодів та іншої інформації, надісланої для підтвердження операції, неправомірного використання ЕПЗ третіми особами держатель зобов'язаний негайно повідомити Банк засобами дистанційної комунікації та заблокувати ЕПЗ. При виявленні ЕПЗ, раніше заявленого як втрачений чи такий, що незаконно використовувався, держатель повинен негайно повідомити про це Банк та повернути ЕПЗ до Банку.

6.18. Прийняття ризиків. Клієнт несе ризик операцій з використанням ЕПЗ до моменту повідомлення держателем Банку про необхідність блокування ЕПЗ, а також ризик операцій, що не супроводжуються авторизацією та здійснені після ініціювання закриття рахунку.

6.19. Інформування про операції. Інформування Банком Клієнта про кожну здійснену операцію з використанням ЕПЗ здійснюється будь-яким із способів комунікації між Банком та Клієнтом, передбачених Договором. Інформування держателя (якщо він є відмінним від Клієнта) здійснюється відповідно до вказівок, наданих Клієнтом, у порядку, встановленому Банку.

Клієнт вважається таким, що відмовився від отримання повідомлення про кожну здійснену операцію:

- (i) у разі подання до Банку письмової відмови від отримання повідомлень; або
- (ii) якщо Клієнт не подав до Банку заяву про надання стосовно підключення ЕПЗ до послуги СМС-банкінгу.

6.20. Ліміти операцій. Банк має право установлювати ліміти та інші обмеження на здійснення операцій з використанням ЕПЗ, у тому числі максимальну суму окремої

платіжної операції, максимальну кількість платіжних операцій протягом певного періоду, обмеження за категоріями місць використання ЕПЗ, обмеження за видами валют.

6.21. Зміна лімітів. Держатель може з урахуванням обмежень, установлених Банком, змінити або скасувати певний ліміт чи вимогу щодо здійснення операції з використанням ЕПЗ, звернувшись до Банку особисто або засобами дистанційної комунікації. Клієнт несе ризик наслідків таких змін.

6.22. Несанкціонований овердрафт. Несанкціонований овердрафт виникає внаслідок здійснення платіжних операцій та інших списань за рахунком, які не були прогнозовані, зокрема, через особливості здійснення розрахунків із застосуванням ЕПЗ, в тому числі:

- (i) надходження до клірингу операцій, за якими платіжна система не надсилала Банку платіжне повідомлення, або якщо платіжна система надсилала Банку платіжне повідомлення, але відповідна сума не була заблокована на рахунку Клієнта для забезпечення його зобов'язань за здійсненою операцією, або така сума була розблокована до надходження від платіжної системи інформації за результатами клірингу;
- (ii) здійснення операцій у валюті, відмінній від валюти рахунку, внаслідок курсових різниць, що виникають у розбіжностях між днем здійснення трансакції (блокування коштів за курсом дня операції) та днем оплати трансакції (списання коштів за курсом дня списання);
- (iii) здійснення трансакцій без авторизації ЕПЗ;
- (iv) надходження до клірингу операцій у сумі, що відрізняється від суми авторизації ЕПЗ і, відповідно, суми, що була заблокована на рахунку Клієнта для забезпечення його зобов'язань за здійсненою операцією;
- (v) неналежне списання з причини збою процесингового центру;
- (vi) списання сум комісійних винагород;
- (vii) списання помилково зарахованих коштів.

Клієнт зобов'язаний вживати залежних від нього заходів для недопущення виникнення несанкціонованого овердрафту.

6.23. Погашення несанкціонованого овердрафту. У разі виникнення несанкціонованого овердрафту Клієнт зобов'язаний негайно (і не пізніше 20 числа календарного місяця, наступного за місяцем виникнення заборгованості) погасити його шляхом забезпечення надходження на рахунок відповідної суми коштів, а у разі закриття або обмеження операцій за рахунком – шляхом сплати суми заборгованості на рахунок, визначений Банком. У разі несвоєчасного погашення несанкціонованого овердрафту Банк має право вимагати сплати пені/штрафу згідно з тарифами.

6.24. Проценти за несанкціонований овердрафт. Клієнт сплачує Банку проценти за користування несанкціонованим овердрафтом за ставкою, визначеною тарифами. Проценти обчислюються щомісяця за методом «факт/факт» (фактична кількість днів наявності заборгованості і фактична кількість днів у році) і підлягають сплаті не пізніше 20 числа календарного місяця, наступного за місяцем, за який вони підлягають сплаті, а також при здійсненні остаточних розрахунків у разі закриття рахунку.

6.25. Строк платежу за несанкціонованим овердрафтом. У разі коли останній день строку платежу в рахунок погашення несанкціонованого овердрафту, сплати процентів за користування ним є вихідним (святковим, неробочим) днем в Україні, останнім днем строку вважається останній робочий день, що передує такому вихідному (святковому, неробочому) дню.

6.26. Незнижувальний залишок. Якщо умовами Договору (зокрема, для уникнення сумнівів, тарифами) передбачено незнижувальний залишок на рахунок:

- (1) Банк має право:
 - (i) відмовити у здійсненні платіжної операції, ініційованої з використанням ЕПЗ, за рахунок суми такого незнижувального залишку;
 - (ii) ініціювати здійснення платіжних операцій за рахунок суми незнижувального залишку з метою погашення будь-якої заборгованості Клієнта перед Банком;
 - (iii) змінити суму незнижувального залишку, повідомивши про це Клієнта, і така зміна набирає чинності з дня направлення такого повідомлення;

- (2) Клієнт зобов'язаний забезпечити, щоб:
- (i) у будь-який час умову про суму незнижувального залишку було дотримано;
 - (ii) у разі недотримання такої умови це порушення було усунено протягом 10 календарних днів з дня його настання.

6.27. Online-комісії та комісії третіх осіб. Інші банки, фінансові установи, надавачі платіжних послуг, платіжні системи, які беруть участь у проведенні платіжних операцій можуть встановлювати власні комісійні винагороди за свої послуги, які списуються з рахунку Клієнта. Банк може ініціювати дебетовий переказ цих сум з рахунку Клієнта. При проведенні операцій з використанням ЕПЗ суми відповідних комісій за проведення операцій можуть блокуватися на рахунку з подальшим їх списанням.

6.28. Оскарження операцій. Клієнт у випадку незгоди має право оскаржувати платіжні операції, здійснені з використанням ЕПЗ або у зв'язку з обслуговуванням Банком ЕПЗ (далі - спірні трансакції), шляхом подання до підрозділу Банку відповідної заяви (далі – заява про спірну трансакцію) і за умови сплати комісії.

Клієнт має право подати заяву про спірну трансакцію протягом 30 календарних днів з дати надання Банком виписки за рахунком, але не пізніше:

- (i) 90 днів з дати списання коштів з рахунку в результаті спірної операції (якщо операція здійснена в мережі платіжних пристроїв Банку);
- (ii) 40 днів з дати списання коштів з рахунку в результаті спірної операції (якщо операція здійснена в мережі платіжних пристроїв інших учасників платіжного ринку).

Якщо Клієнт не подав заяву про спірну трансакцію в зазначений строк, вважається, що Клієнт згоден з відповідними операціями.

6.29. Розгляд заяви про спірну трансакцію. Банк має право:

- (i) за результатом розгляду заяви про спірну трансакцію розблокувати/повернути на рахунок кошти, заблоковані/списані за операціями, здійсненими в мережі платіжних пристроїв Банку, через переривання зв'язку, протягом 60 календарних днів з моменту подання Клієнтом заяви про спірну трансакцію;
- (ii) у випадку оскарження Клієнтом будь-якої операції, здійсненої в мережі платіжних пристроїв інших осіб, що була зазначена у виписці за рахунком, розглянути заяву Клієнта та здійснити опротестування протягом 120 календарних днів з моменту її отримання, але з урахуванням регламенту роботи платіжної системи, у межах якої випущено ЕПЗ, і у разі задоволення протесту – повернути кошти на рахунок.

6.30. Врегулювання спірної трансакції. Якщо заяву про спірну трансакцію задоволено, сума спірної трансакції:

- (i) повертається на рахунок після повного врегулювання питання з протилежною стороною – банком, що представив операцію до сплати, та платіжними системами;
- (ii) (якщо трансакцію здійснено в іншій мережі) повертається (не включаючи суми комісій) на рахунок не пізніше 120 календарних днів з дня прийняття Банком відповідної заяви і за умови повного врегулювання Банком питань з платіжними системами і ухвалення платіжними системами рішення щодо спірної трансакції на користь Клієнта. У випадку необхідності опротестування спірної трансакції в арбітражних комітетах платіжних систем строк розгляду заяви подовжується на 60 календарних днів. Банк не зобов'язаний звертатися до арбітражного комітету платіжної системи;
- (iii) після розгляду платіжною системою зараховується на рахунок у сумі, що може відрізнятись від початкової суми спірної трансакції внаслідок конвертаційних різниць, допустимих платіжними системами сум відхилень та з інших причин.

6.31. Неналежні, помилкові операції. У разі виявлення неналежної, помилкової операції з використанням ЕПЗ Клієнт зобов'язаний негайно повідомити Банк засобами дистанційної комунікації і надати Банку усю наявну інформацію для перевірки виявлених обставин і визначення подальших дій.

6.32. Шахрайські операції. У разі виявлення шахрайської операції, підозри про здійснення шахрайської операції з використанням ЕПЗ або загрози безпеці виконання платіжної операції з використанням ЕПЗ Клієнт зобов'язаний негайно повідомити Банк засобами

дистанційної комунікації для можливого блокування ЕПЗ і надати Банку усю наявну інформацію для перевірки виявлених обставин і визначення подальших дій.

6.33. Витрати на оспорування і протест. Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку витрати, пов'язані з опротестуванням (за ініціативою Клієнта або Банку) за правилами платіжної системи операцій, здійснених з використанням ЕПЗ. Банк має право вимагати від Клієнта відшкодування витрат Банку, пов'язаних з розглядом заяви про спірну трансакцію.

6.34. Особливості обслуговування пенсійного ЕПЗ. Послуги Банку із зарахування на рахунок, операції за яким можуть здійснюватися з використанням пенсійного ЕПЗ, сум пенсії та грошової допомоги від органів фінансування надаються Клієнту безоплатно. Оплата послуг Банку з виконання усіх інших платіжних операцій за таким рахунком здійснюється відповідно до тарифів.

У разі наявності письмового запиту від органів фінансування про повернення грошових коштів, які вони надійшли від них, Банк повертає грошові кошти відповідно до законодавства України,.

7. ПЛАТІЖНІ ОПЕРАЦІЇ

7.1. Умови здійснення. Банк здійснює платіжні операції відповідно до Закону України «Про платіжні послуги», інших актів законодавства України, внутрішніх документів Банку, умов Договору і правил платіжних систем.

7.2. Недоступність певних операцій. Доки Банк не повідомив Клієнта про інше, Банк:

- (i) не здійснює дебетовий переказ з рахунку Клієнта (і на період до зазначеного повідомлення Банку укладення Договору є відмовою Клієнта від надання згоди на таку операцію), окрім як за ініціативою Банку, стягувача або обтяжувача;
- (ii) не здійснює дебетовий переказ на рахунок Клієнта у Банку (не надає платіжну інструкцію Клієнта надавачу платіжних послуг платника), окрім як з рахунків Клієнта у Банку.

7.3. Платіжна інструкція. Клієнт надає платіжну інструкцію:

- (1) у разі платіжної операції з рахунку Клієнта у Банку:
 - (i) засобами СДО – за формою, технологічно реалізованою у такій системі для цих цілей, і з додержанням передбачених такою системою вимог до порядку оформлення і надання платіжної інструкції; або
 - (ii) за допомогою електронного платіжного засобу, емітованого Банком; або
- (2) незалежно від виду платіжної операції – у вигляді електронного або паперового документа до підрозділу Банку, що здійснює обслуговування Клієнта, за формою, встановленою Банком (якщо інша форма такої платіжної інструкції не встановлена законодавством України), заповненого і підписаного відповідно до вимог, установлених Договором, внутрішніми документами Банку і законодавством України;
- (3) у разі використання платіжного пристрою – відповідно до технологічних вимог такого платіжного пристрою.

Банк має право відмовити у прийнятті платіжної інструкції у разі порушення зазначених вимог.

У разі ініціювання Клієнтом платіжної операції засобами СДО окремі реквізити відповідної платіжної інструкції можуть бути заповнені автоматично на підставі інформації, отриманої в процесі ідентифікації Клієнта.

7.4. Платіжна інструкція в СДО. Платіжна інструкція, що надається засобами СДО, може існувати і у формі сукупності електронних даних, що не є єдиним електронним документом. В інтерфейсі Клієнта в СДО для цілей відображення (візуалізації) змісту такої платіжної інструкції або документа про здійснену платіжну операцію ця сукупність електронних даних або її частина може бути представлена у вигляді єдиного документа.

7.5. Регулярний платіж. У разі ініціювання Клієнтом засобами СДО послуги зі здійснення регулярного платежу:

- (i) Банк для здійснення такого платежу може самостійно формувати платіжну інструкцію в СДО, яка не потребує додаткового підпису Клієнта; і

- (ii) відображення (візуалізація) змісту такої платіжної інструкції або документа про здійснену платіжну операцію в інтерфейсі Клієнта в СДО може містити заповнене поле для підпису Клієнта.

7.6. Прийняття до виконання. Банк приймає платіжну інструкцію до виконання у строк, установлений законодавством України, якщо більш пізній строк прийняття до виконання не передбачений внутрішніми документами Банку.

7.7. Операційний час. Операційний час Банку становить період між 09:00 і 16:00 кожного операційного дня Банку, якщо інша тривалість операційного часу Банку не визначена внутрішніми документами Банку.

7.8. Негайна дія. Якщо відповідно до Договору, внутрішніх документів Банку або законодавства України певна дія має бути виконана негайно, така дія має бути виконана у найкоротший можливий строк з моменту настання підстави для її виконання, але не пізніше наступного операційного дня, якщо менший строк не передбачений Договором або внутрішніми документами Банку.

7.9. Дата валютування. У випадках, передбачених внутрішніми документами Банку, Клієнт має право у платіжній інструкції зазначити дату валютування.

7.10. Згода на платіжну операцію. Згода Клієнта на виконання платіжної операції:

- (1) у разі ініціювання Клієнтом платіжної операції – вважається наданою одночасно з наданням Клієнтом відповідної платіжної інструкції;
- (2) за операціями дебетового переказу на користь Банку або в інших випадках, передбачених Договором:
 - (i) вважається наданою одночасно з укладенням Договору стосовно кожної платіжної операції за прямим дебетом, передбаченим Договором;
 - (ii) вважається наданою одночасно з укладенням іншого договору з Банком за прямим дебетом, передбаченим таким іншим договором з Банком, стосовно кожної платіжної операції за таким прямим дебетом;
 - (iii) може бути надана в іншому порядку, передбаченому Договором або іншим договором, укладеним з Банком;
- (3) щодо інших платіжних операцій – може бути надана:
 - (i) засобами СДО – за формою, технологічно реалізованою у такій системі, і з додержанням передбачених такою системою вимог до порядку оформлення і надання такої згоди; або
 - (ii) у вигляді електронного або паперового документа – до підрозділу Банку, що здійснює обслуговування Клієнта, за формою, встановленою Банком, заповненого і підписаного відповідно до вимог, установлених внутрішніми документами Банку.

Згода Клієнта на виконання платіжної операції може бути надана і у тому разі, коли раніше надана згода щодо такої платіжної операції була відкликана.

Клієнт, який користується будь-якою послугою Банку на підставі Правил, підтверджує, що платіжні операції, які були здійснені до дати, з якої у відносинах між Сторонами почали застосовуватися Правила, і могли потребувати його згоди, були здійснені за його згодою і він схвалює усі такі операції, якщо упродовж 10 днів після настання такої дати Банк не отримав його письмове повідомлення про те, що Клієнт не схвалює певну з таких операцій.

7.11. Відкликання згоди на платіжну операцію. Клієнт може відкликати згоду на виконання платіжної операції:

- (i) якщо платіжна операція ініційована Клієнтом, – шляхом надання розпорядження про відкликання платіжної інструкції;
- (ii) за операцією дебетового переказу – шляхом надання розпорядження у вигляді електронного або паперового документа до підрозділу Банку, що здійснює обслуговування Клієнта, за формою, встановленою Банком, заповненого і підписаного відповідно до вимог, установлених внутрішніми документами Банку.

7.12. Відкликання платіжної інструкції. Розпорядження про відкликання платіжної інструкції може бути надане Клієнтом:

- (i) засобами СДО – за формою, технологічно реалізованою у такій системі, і з додержанням передбачених такою системою вимог до порядку оформлення і

надання такого розпорядження, якщо відповідна платіжна інструкція була надана засобами СДО; або

- (ii) у вигляді електронного або паперового документа – до підрозділу Банку, що здійснює обслуговування Клієнта, за формою, встановленою Банком, заповненого і підписаного відповідно до вимог, установлених внутрішніми документами Банку, якщо відповідна платіжна інструкція була надана у вигляді електронного або паперового документа до підрозділу Банку, що здійснює обслуговування Клієнта.

Банк має право відмовити у прийнятті розпорядження у разі порушення зазначених вимог.

7.13. Строк виконання. У випадках, передбачених внутрішніми документами Банку або домовленістю з Клієнтом, платіжна інструкція, що надійшла:

- (i) протягом операційного часу певного операційного дня, - може бути виконана пізніше, ніж у цей операційний день;
- (ii) після закінчення операційного часу певного операційного дня, - може бути виконана пізніше, ніж наступного операційного дня.

За згодою Банку платіжна інструкція, отримана після закінчення операційного часу, може бути виконана у день її отримання.

7.14. Строк зарахування. Крім інших передбачених випадків затримання операції:

- (1) Банк має право на час встановлення правомірності платіжної операції затримати зарахування коштів на рахунок Клієнта у разі надходження повідомлення про неакцептовану, помилкову, неналежну операцію;
- (2) у разі надходження протягом операційного дня на рахунок Банку коштів для зарахування на рахунок Клієнта за платіжною інструкцією, поданою з використанням реквізитів електронного платіжного засобу, Банк зараховує їх:
 - (i) у той самий день, якщо пізніший строк зарахування не зазначений платником у платіжній інструкції;
 - (ii) після завершення Банком регламентних робіт, зумовлених потребами Банку, якщо ці роботи обмежують можливість такого зарахування;
 - (iii) не пізніше, ніж на наступний після їх надходження операційний день, якщо кошти надійшли після закінчення операційного часу.

7.15. Строк списання. Якщо платіжна операція в іноземній валюті, ініційована Клієнтом, має бути здійснена за рахунок коштів, куплених, обмінаних Банком, така платіжна операція виконується Банком в день зарахування куплених, обмінаних коштів на рахунок Клієнта, якщо таке зарахування відбулось до 13:00 поточного операційного дня, а в іншому випадку – на наступний після такого зарахування операційний день.

7.16. Операції в межах залишку. Банк виконує платіжну інструкцію виключно в межах залишку коштів на рахунку Клієнта, крім випадку кредитування рахунку у разі укладення і відповідно до умов відповідного договору між Банком і Клієнтом. За наявності технічної можливості і за згодою Банку платіжну операцію може бути виконано з урахуванням сум, що надходять на рахунок протягом операційного дня. Банк має право відмовити у виконанні платіжної операції з переказу або зняття коштів з рахунку, якщо, крім суми такої платіжної операції, на цьому або інших рахунках, з яких може бути здійснена сплата винагороди Банку за здійснення такої платіжної операції та витрат Банку у зв'язку зі здійсненням такої платіжної операції, недостатньо коштів для сплати такої винагороди і витрат.

7.17. Касові операції. У разі:

- (i) зарахування на рахунок Банку коштів, повернутих надавачем платіжних послуг отримувача за платіжною операцією, сума якої не виплачена в готівковій формі через неявку отримувача, Банк повідомляє Клієнта про повернення таких коштів за контактними даними, наданими Клієнтом, або в іншому порядку, передбаченому внутрішніми документами Банку;
- (ii) здійснення операцій з видачі готівки або приймання її для зарахування на відповідний рахунок із застосуванням платіжних пристроїв Банк формує та надає Клієнту відповідний касовий документ у паперовій або електронній формі відповідно до внутрішніх документів Банку;

- (iii) якщо за касовою операцією Банк складає квитанцію платіжного терміналу, сліп, власноручний підпис Клієнта здійснюється відповідно до вимог внутрішніх документів Банку, правил платіжних систем або еквайра;
- (iv) завершення приймання або видачі готівки Банк на підтвердження цього надає Клієнту документ, передбачений законодавством, правилами платіжної системи або внутрішніми документами Банку, у порядку, передбаченому внутрішніми документами Банку;
- (v) здійснення операції з готівкою Клієнтом, який не має ділових відносин з Банком, Клієнт надає Банку свою контактну інформацію в обсязі і порядку, передбачених внутрішніми документами Банку.

7.18. Витрати на з'ясування. У разі вжиття Банком заходів для з'ясування або надання інформації про платіжну операцію Клієнт зобов'язаний на вимогу Банку відшкодувати пов'язані з цим витрати Банку.

7.19. Надання інформації Банком. Банк надає Клієнту з урахуванням технічних можливостей інформацію, передбачену законодавством України:

- (1) про платіжну операцію, здійснену з рахунку або на рахунок Клієнта у Банку:
 - (i) не менше одного разу протягом календарного місяця на безоплатній основі за запитом Клієнта – засобами СДО у вигляді виписки за рахунком Клієнта, складеної за формою, реалізованою у такій системі, а якщо така виписка містить лише частину такої інформації, – решту інформації у формі і строки, визначені внутрішніми документами Банку;
 - (ii) в інших випадках – за запитом Клієнта і у формі, визначеній внутрішніми документами Банку;
- (2) про платіжну операцію з готівкою:
 - (i) шляхом надання Клієнту примірника касового документа, що містить відповідну інформацію;
 - (ii) якщо такий документ містить лише частину такої інформації, – додатково, на запит клієнта, решту інформації у формі і строки, визначені внутрішніми документами Банку.

У разі надання такої інформації частіше, ніж передбачено законом, або надання додаткової інформації, обов'язкове безоплатне надання якої не передбачено законом, Клієнт сплачує Банку винагороду у розмірі і порядку, встановлених тарифами.

7.20. Контроль операцій Клієнтом. Клієнт зобов'язаний:

- (1) постійно контролювати операції за рахунками і негайно та у всякому разі не пізніше наступного календарного дня після отримання інформації про операцію за рахунком повідомляти Банк про неакцептовану, помилкову, неналежну операцію, інші неточності:
 - (i) засобами СДО; або
 - (ii) у вигляді електронного або паперового документа, підписаного Клієнтом – до підрозділу Банку, що здійснює обслуговування Клієнта;
- (2) якщо така операція мала наслідком зарахування коштів на рахунок Клієнта, протягом 3 робочих днів з дня такого зарахування ініціювати платіжну інструкцію з метою переказу коштів платнику або, залежно від обставин, надавачу платіжних послуг платника.

7.21. Запит про відшкодування. У випадках і строки, передбачені законом, запит Клієнта до Банку про відшкодування суми платіжної операції, ініційованої отримувачем (крім примусового списання), може бути наданий:

- (i) засобами СДО; або
- (ii) у вигляді електронного або паперового документа, підписаного Клієнтом – до підрозділу Банку, що здійснює обслуговування Клієнта,

і у кожному випадку повинен містити відомості, які дають змогу однозначно ідентифікувати таку операцію та її учасників, детальний виклад юридичних і фактичних обставин, які підтверджують право Клієнта на відшкодування за такою операцією, і документи, що засвідчують такі обставини, необхідні реквізити рахунку Клієнта, на який може бути зарахована сума відшкодування.

Банк розглядає запит відповідно до своїх внутрішніх документів.

7.22. Відповідальність Банку. Банк не несе відповідальності, якщо платіжна операція виконана Банком належним чином. Банк не несе відповідальності, якщо платіжну операцію було здійснено внаслідок порушення Клієнтом вимог безпеки щодо користування ЕПЗ чи засобами дистанційної комунікації, втрати Клієнтом ЕПЗ, втрати або розголошення реквізитів ЕПЗ, ПІН-коду, кодів та іншої інформації, надісланої для підтвердження операції, іншої індивідуальної облікової інформації Клієнта (до моменту фактичного отримання Банком повідомлення Клієнта про таку втрату або розголошення), втрати контролю над пристроєм, що використовується Клієнтом для здійснення платіжної операції або взаємодії з Банком.

Банк не відповідає за порушення, обумовлене повністю або частково об'єктивною потребою Банку у часі на опрацювання отриманих документів та інформації.

У разі порушення з вини Банку строку виконання платіжної операції Банк, з урахуванням інших умов Договору, зобов'язаний сплатити Клієнту на його вимогу пеню в розмірі 0,01 відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше 10 відсотків суми простроченого платежу.

7.23. Відповідальність Клієнта. Клієнт несе відповідальність стосовно ініційованої ним платіжної інструкції, а також платіжної інструкції щодо платіжної операції, на здійснення якої Клієнт надав згоду:

- (i) за достовірність реквізитів платіжної інструкції;
- (ii) за відповідність інформації, зазначеної у платіжній інструкції, змісту операції, щодо якої надана ця платіжна інструкція;
- (iii) за відповідність змісту операції, щодо якої надана платіжна інструкція законодавству України та іншим вимогам, що застосовуються.

7.24. Прямий дебет за помилковими операціями. У разі здійснення з вини Банку на рахунок Клієнта неакцептованої, помилкової, неналежної операції або операції, здійсненої після відкликання платіжної інструкції, Банк має право анулювати (скасувати) таку операцію, ініціювати дебетовий переказ суми такої операції з будь-якого рахунку Клієнта або блокувати її на будь-якому рахунку Клієнта, навіть якщо такі дії призводять до виникнення несанкціонованого овердрафту.

7.25. Помилкові записи. У разі здійснення помилкових облікових записів за рахунком, спричинених, зокрема, технічним збоєм або некоректними вхідними даними, а також в інших випадках, обумовлених правилами платіжної системи чи іншими вимогами, що застосовуються Банком або до Банку, Банк має право анулювати (скасувати) або іншим чином виправити такі помилкові записи, скоригувати суму залишку на рахунку на суму такого запису або блокувати суму такого запису на рахунку, навіть якщо такі дії призводять до виникнення несанкціонованого овердрафту.

8. ВКЛАД

8.1. Залучення вкладу. Банк за заявою, акцептованою Банком, приймає грошову суму (вклад) від Клієнта або для нього.

Договір вважається укладеним у день зарахування Банком коштів на вкладний рахунок.

8.2. Безготівкова форма. Банк приймає вклад у безготівковій формі.

8.3. Прямий дебет. Банк може ініціювати дебетовий переказ з рахунку Клієнта у Банку, з якого відповідно до Договору має бути розміщений вклад, на вкладний рахунок.

8.4. Відмова прийняти вклад. Банк має право повернути кошти, що надійшли на вкладний рахунок у день, відмінний від дня оформлення Договору, чи після закінчення часу, установленого Банком для здійснення цього виду операцій, або якщо їх надходження не відповідає Договору чи продукту, зазначеному в оформленому Договорі. Банк має право повернути вклад, що надійшов для Клієнта від третьої особи, якщо заявою, акцептованою Банком, прямо не передбачено надходження вкладу від третьої особи.

8.5. Поповнення вкладу. Якщо Договором передбачена можливість поповнення вкладу, рішенням Банку може бути встановлена мінімальна і максимальна сума, на яку вклад може бути поповнений, і період, у який вклад може бути поповнений.

- 8.6. Пролонгація вкладу.** Якщо продуктом, на умовах якого укладено Договір, передбачено автоматичне подовження (пролонгацію) строку вкладу, строк вкладу подовжується в останній його день щоразу на строк і на інших умовах, на яких було розміщено вклад, за винятком того, що у такому разі стосовно нового строку вкладу застосовується процентна ставка, встановлена Банком станом на день такого подовження для відповідного продукту. Продуктом, на умовах якого укладено Договір, може бути передбачено інший строк, на який здійснюється таке подовження, і порядок визначення процентної ставки у разі такого подовження.
- 8.7. Припинення пролонгації вкладу.** Незважаючи на умови Договору про автоматичне подовження строку вкладу:
- (i) Банк має право у будь-який час припинити таке подовження;
 - (ii) Клієнт має право відмовитись від такого подовження, подавши до Банку заяву за формою та у порядку, встановлених Банком, до дати чергового подовження, якщо більш рання дата такої відмови не передбачена продуктом, на умовах якого укладено Договір;
 - (iii) продуктом, на умовах якого укладено Договір, може бути передбачено максимальну кількість випадків подовження строку вкладу.
- 8.8. Повернення вкладу.** Банк повертає вклад із настанням строку повернення, а якщо умовами Договору передбачено право Клієнта на дострокове повернення вкладу, - наступного операційного дня після отримання заяви Клієнта про таке повернення (кожний такий день далі – день повернення) і лише у повній сумі вкладу.
- 8.9. Процентна ставка.** Якщо інше не передбачено Договором, Банк сплачує проценти на вклад за ставкою, зазначеною у заяві, акцептованій Банком, а стосовно вкладу на вимогу – за ставкою, визначеною тарифами.
- 8.10. Процентна ставка у разі дострокового повернення.** У разі дострокового повернення вкладу проценти обчислюються за ставкою, встановленою Банком для випадку дострокового повернення вкладу за продуктом, на умовах якого укладено Договір, що діяла на дату укладення Договору або останнього подовження строку вкладу (якщо відбулося подовження), і (якщо Банк не погодився на інше) виходячи з суми вкладу без урахування капіталізованих процентів. Банк утримує суму зайво виплачених процентів із сум процентів і вкладу, що підлягають виплаті.
- 8.11. Процентний період.** Проценти обчислюються від дня, наступного за днем зарахування коштів на вкладний рахунок, до дня, що передує дню повернення вкладу або його списання з вкладного рахунку з інших підстав. Якщо у зв'язку з вихідним (святковим, неробочим) днем, на який припадає закінчення строку вкладу, повернення вкладу здійснено пізніше закінчення його строку, Банк не сплачує проценти за строк перевищення.
- 8.12. Метод обчислення процентів.** Проценти обчислюються за методом «факт/факт» (фактична кількість днів, за які обчислюються проценти, і фактична кількість днів у році).
- 8.13. Строк виплати процентів.** Якщо інше не передбачено продуктом, на умовах якого укладено Договір, Банк виплачує проценти у день повернення вкладу або його списання з вкладного рахунку з інших підстав, а якщо умовами Договору передбачено автоматичне подовження строку вкладу – у дату такого подовження. Невитребувані проценти не збільшують суму вкладу.
- 8.14. Капіталізація процентів.** Якщо Договором передбачено збільшення вкладу за рахунок процентів (капіталізація процентів), Банк виплачує проценти на той рахунок, де зберігається вклад, крім випадку, коли вклад підлягає поверненню у дату виплати процентів.
- 8.15. Рахунок Клієнта.** Банк виплачує вклад і проценти (за винятком випадку капіталізації процентів) на рахунок Клієнта, зазначений у Договорі. За згодою Банку Клієнт може змінити рахунок для виплати вкладу і процентів.
- 8.16. Вартість послуги.** Вартістю послуги вкладу є сума процентів за один місяць.
- 8.17. Неможливість виплати.** Якщо Банк не має можливості виплатити вклад або проценти (зокрема, внаслідок закриття рахунку для виплати, заборони, встановленої законодавством), ця сума не є вкладом на вимогу і Банк зберігає її на рахунках,

визначених Банком, як суму до виплати Клієнту. За цей період проценти на цю суму не виплачуються, якщо Банк не погодився на інше.

- 8.18. Пеня.** У разі порушення грошового зобов'язання Банк сплачує Клієнту на його вимогу пеню у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період, за який сплачується пеня, від суми прострочення за кожний день прострочення.
- 8.19. Застава вкладу.** Якщо вклад (права вимоги за Договором) є предметом застави на користь Банку, у разі звернення стягнення у позасудовому порядку:
- (i) таке звернення стягнення може бути здійснене з наступного дня після реєстрації в Державному реєстрі обтяжень рухомого майна відомостей про звернення стягнення; і
 - (ii) норми статей 27-32 Закону України «Про забезпечення вимог кредиторів та реєстрацію обтяжень» не застосовуються і таке звернення стягнення може здійснюватися, зокрема, у порядку, встановленому частиною третьою статті 33 зазначеного Закону.

9. НАЙМ СЕЙФА

- 9.1. Відносини найму.** Банк за заявою Клієнта, акцептованою Банком, надає Клієнту у майновий найм (оренду) сейф, зазначений у заяві, на строк, зазначений у заяві. Договір створює між Сторонами виключно відносини майнового найму (оренди), і предметом Договору є виключно надання Банком Клієнту можливості користуватися сейфом. Зокрема, для уникнення сумнівів, Банк не здійснює зберігання майна Клієнта, не організовує і не забезпечує таке зберігання.
- 9.2. Відповідальність Банку.** Банк не несе відповідальності за вміст сейфа (навіть у тому разі, коли Клієнтом дотримано обмеження щодо видів і граничної вартості майна, що може бути розміщено у сейфі) і не контролює вміст сейфа, не здійснює опис і оцінку майна, що розміщується у сейфі. Клієнт розміщує майно у сейфі виключно на власний ризик.
- 9.3. Співвласники.** На стороні Клієнта можуть бути дві особи (співвласники). У такому разі:
- (i) посилання у Договорі на Клієнта вважається посиланням на кожну або будь-яку з цих осіб, якщо інше прямо не передбачене або не впливає зі змісту певної умови Договору;
 - (ii) ці особи діють солідарно і будь-яка з них може одноосібно взаємодіяти з Банком як Клієнт, здійснювати права і виконувати обов'язки за Договором, у тому числі користуватися сейфом.
- Проте якщо Договором передбачено лише спільний доступ співвласників до сейфа, така умова про спільний доступ застосовується лише в межах строку найму і 30 днів після його припинення і упродовж цього періоду:
- (iii) доступ до сейфа співвласники можуть здійснювати лише спільно;
 - (iv) зміна умов договору, розірвання договору, що передбачає згоду Клієнта, здійснюються за згодою співвласників.
- 9.4. Оплата.** В день укладення Договору Клієнт зобов'язаний внести плату за весь строк найму відповідно до тарифів. У разі дострокового припинення найму або зміни сейфа з ініціативи Клієнта сума оплати не підлягає поверненню.
- 9.5. Передання сейфа.** До передання сейфа в найм Клієнт зобов'язаний в день укладення Договору:
- (i) сплатити суму забезпечення повернення ключів відповідно до тарифів або здійснити добровільне страхування майна, фінансового ризику та відповідальності перед третіми особами у страховій компанії, прийнятній для Банку, і на умовах, прийнятних для Банку;
 - (ii) якщо сейф обладнано сигналізацією, одержати у Банку запечатаний конверт, що містить індивідуальний код сигналізації сейфа та інструкцію з використання сигналізації;
 - (iii) одержати у Банку два основних ключі від сейфа і переконатися в тому, що номер ключів збігається з номером сейфа;

- (iv) до відкриття сейфа – у присутності працівника Банку особисто здійснити зовнішній огляд сейфа, упевнившись, що сейф перебуває у справному стані і може бути використаний за призначенням, про що розписатися в картці відвідувань;
 - (v) після відкриття сейфа – у присутності працівника Банку особисто здійснити внутрішній огляд сейфа, упевнившись, що сейф порожній.
- 9.6. Доступ до сейфа.** Клієнт має право доступу до сейфа в робочий час підрозділу Банку, у приміщенні якого розташовано сейф, і за умови пред'явлення документа, що посвідчує особу.
- 9.7. Заборонене майно.** Клієнт не має права зберігати у сейфі:
- (i) наркотичні речовини;
 - (ii) зброю, боєприпаси, вибухові речовини, а також спеціальні матеріали й устаткування для їхнього виготовлення;
 - (iii) отруйні, токсичні, легкозаймисті речовини, речовини, що різко пахнуть, у тому числі в аерозольних упакованнях;
 - (iv) радіоактивні речовини і матеріали, стиснуті гази, інфекційні матеріали і рідини, а також предмети, що створюють сильні електричні і магнітні поля;
 - (v) матеріали і речовини, які швидко псуються;
 - (vi) матеріали, речовини і предмети, здатні завдати шкідливого впливу на організм людини;
 - (vii) майно, протиправно вилучене у власника, або право власності на яке оскаржується в судовому порядку;
 - (viii) майно, що є або може бути предметом кримінального діяння;
 - (ix) майно, сукупна вартість якого перевищує еквівалент 10 000 євро (за курсом Національного банку України, встановленим на дату розміщення майна у сейфі).
- 9.8. Огляд майна.** Без шкоди для умов Договору щодо відсутності відповідальності Банку за майно, Банк має право зробити у присутності Клієнта огляд майна, яке Клієнт має намір розмістити у сейфі, якщо його зовнішній вигляд викликає підозру щодо невідповідності майна умовам Договору.
- 9.9. Зобов'язання Клієнта.** Клієнт зобов'язаний:
- (1) не допускати вчинення дій, що можуть мати наслідком погіршення технічного стану сейфа, пошкоджень ключів і замка сейфа;
 - (2) надійно зберігати ключі від сейфа, а у випадку їхньої втрати або пошкодження негайно повідомити про це Банк;
 - (3) якщо сейф обладнано сигналізацією:
 - (i) забезпечити збереження в таємниці індивідуального коду сигналізації;
 - (ii) дотримуватись правил користування сигналізацією;
 - (iii) у випадку, якщо Клієнт забув код сигналізації або у Клієнта виникли підозри, що код сигналізації став відомий сторонній особі, він повинен звернутися до підрозділу Банку, в якому орендовано сейф, за отриманням нового коду сигналізації. До моменту надання нового коду сигналізації доступ до сейфа неможливий;
 - (iv) після закриття сейфа ключами ввести код сигналізації.
- 9.10. Припинення найму.** Найм припиняється:
- (i) після закінчення строку найму;
 - (ii) достроково за домовленістю Сторін;
 - (iii) у випадку смерті Клієнта (крім випадку, коли інший співвласник живий);
 - (iv) у разі відкриття сейфа, організованого Банком, упродовж строку найму у випадках, передбачених Правилами;
 - (v) в інших випадках, передбачених Правилами.
- 9.11. Повернення сейфа.** У разі припинення найму Клієнт зобов'язаний не пізніше останнього дня строку найму:
- (i) вилучити з сейфа усе майно;
 - (ii) повернути сейф Банку порожнім і цілісним;
 - (iii) повернути Банку у непошкодженому стані повний комплект ключів від сейфа.
- 9.12. Повернення суми забезпечення.** Банк повертає Клієнту суму забезпечення за умови повернення Банку у непошкодженому стані повного комплекту ключів та збереження цілісності сейфа і замка сейфа. Проценти на суму забезпечення не нараховуються.

- 9.13. Відсутність поновлення строку.** Користування сейфом після припинення найму не має наслідком поновлення строку найму.
- 9.14. Відповідальність Клієнта.** У разі:
- (i) ухилення Клієнта від вилучення майна з сейфа після припинення найму він зобов'язаний сплатити Банку штраф у сумі, визначеній шляхом множення кількості днів прострочення на тариф за один день користування таким сейфом, установлений на дату укладення або останнього подовження строку Договору;
 - (ii) втрати або пошкодження будь-якого ключа, пошкодження сейфа або замка сейфа Клієнт зобов'язаний сплатити штраф у розмірі суми забезпечення (крім випадку, коли страховик виплатив Банку страхове відшкодування відповідно до договору добровільного страхування майна, фінансового ризику та відповідальності перед третіми особами). Для одержання нового комплекту ключів Клієнт зобов'язаний знову сплатити суму забезпечення повернення ключів відповідно до тарифів або здійснити добровільне страхування майна, фінансового ризику та відповідальності перед третіми особами у страховій компанії, прийнятній для Банку, і на умовах, прийнятних для Банку;
 - (iii) коли діями Клієнта або впливом майна, що зберігається у сейфі, погіршено стан сейфа, заподіяно шкоди третім особам або їх майну, Клієнт зобов'язаний відшкодувати в повному обсязі шкоду, заподіяну відповідно Банку або третім особам.
- 9.15. Відкриття сейфа Банком.** Якщо Клієнт:
- (i) втратив ключі від сейфа, Банк організує відкриття сейфа у присутності Клієнта (обох співвласників, якщо Договором передбачено лише спільний доступ цих осіб до сейфа) (а у разі укладення Клієнтом договору страхування, передбаченого Договором, - також у присутності представника страхової компанії), про що складається акт;
 - (ii) після закінчення строку найму не повернув сейф Банку відповідно до умов Договору, Банк має право через 30 календарних днів після припинення найму організувати відкриття сейфа без присутності Клієнта і замінити його замок;
 - (iii) зберігає у сейфі майно, яке здійснює вплив (випромінювання, різкий запах, залиття тощо) на сейф, інші сейфи або на приміщення, Банк має право організувати відкриття сейфа без присутності Клієнта з метою вжиття заходів для усунення такого впливу.
- 9.16. Відкриття без присутності Клієнта.** Якщо законодавством не передбачено інше, у випадках відкриття сейфа без присутності Клієнта, передбачених Договором або законодавством:
- (i) таке відкриття здійснюється в присутності трьох працівників Банку і, в разі потреби, під час відкриття можуть, на розсуд Банку, бути присутні інші особи;
 - (ii) про таке відкриття сейфа і вилучення майна складається акт;
 - (iii) в акті зазначається причина відкриття сейфа, прізвища, імена, по батькові та посади осіб, які присутні під час відкриття сейфа, загальний опис вилученого майна і заходів, здійснених стосовно нього;
 - (iv) такий акт підписують зазначені у ньому особи, присутні під час відкриття сейфа;
 - (v) майно, вилучене з сейфа, Банк бере на зберігання або передає на зберігання третій особі, а якщо майно здійснює вплив (випромінювання, різкий запах, залиття тощо) на сейф, інші сейфи або на приміщення, потребує особливих умов зберігання або є таким, що швидко псується, – передає його, залежно від вмісту і на власний розсуд, відповідним державним органам, іншим особам або Клієнту чи знищує;
 - (vi) Клієнт (для уникнення сумнівів, будь-який зі співвласників, навіть якщо Договором передбачено лише спільний доступ цих осіб до сейфа) може отримати майно, що перебуває на зберіганні у Банку або у третьої особи за договором з Банком, звернувшись до Банку, за умови сплати штрафу, передбаченого Договором, відшкодування витрат Банку на відкриття сейфа і зберігання майна, відшкодування збитків Банку, заподіяних порушенням Договору Клієнтом. Банк може задовольнити ці вимоги за рахунок такого майна.

9.17. Набувальна давність. Якщо Клієнт протягом 8 років після вилучення Банком майна із сейфа не пред'явив вимоги про його повернення, Банк, на власний розсуд, набуває право власності на таке майно, що перебуває на зберіганні у Банку або у третьої особи за договором з Банком, за набувальною давністю.

9.18. Спадкоємці. У випадку смерті Клієнта:

- (i) за запитом нотаріуса про майно померлого Банк може організувати відкриття сейфа у порядку, встановленому Договором для відкриття сейфа без присутності Клієнта. Якщо на стороні Клієнта були співвласники, Договором було передбачено лише спільний доступ цих осіб до сейфа і період застосування такої умови триває, присутність іншого співвласника є обов'язковою, проте якщо у Банку наявні документальні відомості про те, що інший співвласник також помер, Банк може організувати відкриття сейфа у порядку, встановленому Договором для відкриття сейфа без присутності Клієнта, і незалежно від наявності запиту нотаріуса про майно такого іншого померлого співвласника;
- (ii) Банк надає доступ до сейфа з метою вилучення майна або (якщо майно було вилучено з сейфа) повертає майно, що зберігалось у сейфі, спадкоємцю Клієнта (спільно з іншим співвласником або його спадкоємцем, якщо Договором було передбачено лише спільний доступ цих осіб до сейфа і період застосування такої умови триває) за умови виконання ним відповідних обов'язків Клієнта, передбачених Договором;
- (iii) Банк не несе відповідальності за надання доступу до сейфа представникам Клієнта після смерті Клієнта, якщо у Банку відсутні документальні відомості про смерть Клієнта.

9.19. Переміщення сейфа. У разі необхідності переміщення сейфа в інший об'єкт нерухомого майна, за 2 тижні до такого переміщення Банк розміщує інформацію про це та про нове місце розташування сейфа на сайті Банку. Якщо Клієнт не згоден з переміщенням сейфа, він повинен звернутись до Банку до дати переміщення сейфа для розірвання Договору. Якщо Договір не було розірвано до дати переміщення сейфа, вважається, що Клієнт згоден з переміщенням сейфа.