Додаток 2 до п. 1.2 рішення

ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням Голови Правління
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»
від 21.08.2014 № 175

ПРАВЕКС-БАНК

ПРАВИЛА (ДОГОВІРНІ УМОВИ) НАДАННЯ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ НА УМОВАХ КОМПЛЕКСНОГО БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ ДЛЯ КЛІЄНТІВ – ФІЗИЧНИХ ОСІБ ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

25.03.2014

Зміст

1. СФЕРА ЗАСТОСУВАННЯ ПРАВИЛ 4
2. ТЕРМІНИ, ЩО ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ У МЕЖАХ ЗАСТОСУВАННЯ ЦИХ ПРАВИЛ: 4
3. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГ НА УМОВАХ КОМПЛЕКСНОГО БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ 9
4. ОСОБЛИВОСТІ ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ 10
   4.1. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ 10
   4.2. ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ 10
   4.3. НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ НА ЗАЛИШОК КОШТІВ НА РАХУНКУ(-АХ) КЛІЄНТА «ПРАВЕКС РЕКОРД» У НАЦІОНАЛЬНІЙ ВАЛЮТІ ТА ІНОЗЕМНІЙ ВАЛЮТІ 12
   4.4. НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ НА ЗАЛИШОК КОШТІВ НА ПЕНСІЙНОМУ РАХУНКУ КЛІЄНТА У НАЦІОНАЛЬНІЙ ВАЛЮТІ 13
5. ОСОБЛИВОСТІ ОБСЛУГОВУВАННЯ ДЕПОЗИТНИХ РАХУНКІВ 13
   5.1. ПОРЯДОК РОЗМІЩЕННЯ ТА ПОВЕРНЕННЯ ВКЛАДУ 13
   5.2. ОСОБЛИВІ УМОВИ ДЕПОЗИТНИХ ПРОДУКТІВ 14
   5.3. ПРОЦЕНТНА СТАВКА 15
   5.4. ПОРЯДОК ДОСТРОКОВОГО ПОВЕРНЕННЯ ВКЛАДУ 16
6. ОСОБЛИВОСТІ ОБСЛУГОВУВАННЯ КАРТРАХУНКІВ ТА НАДАННЯ ПАКЕТУ ПОСЛУГ НА БАЗІ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК 16
   6.1. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ КАРТКОВОГО РАХУНКУ, ВИПУСК ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ ТА ПІН-КОДУ. ЗАКРИТТЯ КАРТКОВОГО РАХУНКУ. 16
   6.2. ПЕРЕВИГОТОВЛЕННЯ ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ 18
   6.3. ЗАРАХУВАННЯ НА КАРТКОВИЙ РАХУНОК 19
   6.4. ПОРЯДОК ОПЛАТИ КОМІСІЇ ЗА РОЗРАХУНКОВО-КАСОВЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ КАРТКОВИХ РАХУНКІВ, ВИПУСК ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК 19
   6.5. ПІДТВЕРДЖЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА КАРТКОВИМИ РАХУНКАМИ ТА ЇХ ОСКАРЖЕННЯ 20
   6.6. УМОВИ ВИНИКНЕННЯ ТА ПОГАШЕННЯ НЕСАНКЦІОНОВАНОГО ОВЕРДРАФТУ ЗА КАРТКОВИМ РАХУНКОМ 21
   6.7. ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ ПЛАТІЖНИМИ КАРТКАМИ 21
   6.8. ОСОБЛИВОСТІ ОБСЛУГОВУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК 26
   6.9. ОСОБЛИВОСТІ ОБСЛУГОВУВАННЯ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК, ВИГОТОВЛЕНИХ В РАМКАХ ПАКЕТІВ ПОСЛУГ 27
   6.10. УМОВИ НАДАННЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ТА ПОГАШЕННЯ ЛІМІТУ ОВЕРДРАФТУ/КРЕДИТНОГО ЛІМІТУ (КРЕДИТУ) 28
   6.11. ОСОБЛИВІ УМОВИ 31
   6.12. ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ ПОСЛУГОЮ “SMS-БАНКІНГ" (далі – SMS-банкінг) 33
   6.13. ЛІМІТУВАННЯ ОПЕРАЦІЙ 34
7. ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ 35
8. ОБСЛУГОВУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ У СИСТЕМІ «ІНФОРМАЦІЙНА ІНТЕРНЕТ СТОРІНКА» ЩОДО ДИСТАНЦІЙНОГО ДОСТУПУ ДО РАХУНКІВ КОРИСТУВАЧА 35
9. ТАРИФИ 37
10. ДОВІРЕНІ ОСОБИ 37
11. ОСНОВНІ ПРАВА ТА ОБОВ’ЯЗКИ СТОРІН 38
12. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО ПРАВИЛ, УКЛАДЕННЯ, ЗМІНИ І РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ 44
13. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН 44
14. ФОРС-МАЖОРНІ ОБСТАВИНИ 46
15. ВИКОРИСТАННЯ ІНФОРМАЦІЇ 46

Додатки 49
   Додаток 1: Анкета-заява на відкриття Поточного Рахунку 49
   Додаток 2: Заява на закриття Поточного рахунку 50
   Додаток 3: Анкета-заява на Вклад 51
   Додаток 4: Заява на деактивацію автоматичної пролонгації та/або капіталізації процентів при автоматичній пролонгації по Вкладу 52
   Додаток 5: Заява на дострокове повернення Вкладу 53
   Додаток 6: Анкета-заява на відкриття та обслуговування Картрахунку (основна Платіжна картка, додаткова Платіжна картка, надання ліміту овердрафту, підключення до SMS-банкінгу) 54

Додаток 7: Отримання інформації за запитом з мобільного телефону при підключенні до послуги SMS-банкінг 57
Додаток 8: Приклад пам'ятки клієнта при надані ліміту овердрафту/кредитного ліміту 58
Додаток 9: Приклад орієнтовного розрахунку витрат при отриманні та використанні ліміту овердрафту/кредитного ліміту 59
Додаток 10: Заява на закриття Картрахунку 61
Додаток 11: Заява на припинення договору комплексного банківського обслуговування 63
Додаток 12: Пам'ятка по депозитним продуктам для фізичних осіб 65

1. СФЕРА ЗАСТОСУВАННЯ ПРАВИЛ

Відкриття, використання і обслуговування в Банку поточних, в т. ч. поточних рахунків, операції з якими можуть здійснюватись з використанням електронних платіжних засобів (в тому числі надання кредиту у формі ліміту овердрафту /кредитного ліміту), депозитних рахунків фізичних осіб у національній/іноземних валютах, а також поточних рахунків фізичних осіб в банківських металах здійснюється на підставі укладеного між Банком і Клієнтом договору комплексного банківського обслуговування фізичної особи та цих Правил (договірних умов) надання банківських послуг на умовах комплексного банківського обслуговування для клієнтів – фізичних осіб ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» (далі – Правила), чинних Тарифів Банку на банківські послуги, які затверджуються Рішеннями Тарифного комітету Банку та оприлюднюються для ознайомлення на інформаційних стендах, що розміщені в залах обслуговування клієнтів у відділеннях та на офіційному сайті www.pravex.ua.

Правила застосовуються до правовідносин між ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» та клієнтами у таких випадках:

- у випадку укладення договору комплексного банківського обслуговування фізичної особи;
- у випадку укладення додаткової угоди про приєднання до цих Правил;
- у випадку укладення договору на відкриття та обслуговування поточного рахунку фізичної особи, операції за яким можуть проводитись з використанням спеціальних платіжних засобів та/або договору на відкриття та обслуговування поточного рахунку фізичної особи, операції за яким можуть проводитись з використанням спеціальних платіжних засобів, в рамках пакета послуг та/або договору-анкети про відкриття та обслуговування поточного рахунку фізичної особи, та/або договору-анкети банківського вкладу (депозиту) фізичної особи, за якими клієнти не виказали заперечень щодо зміни умов Правил (договірних умови) проведення операцій за поточними рахунками, операції за якими можуть здійснюватися з використанням спеціальних платіжних засобів, відкритих в ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК», та/або Правил (договірних умов) відкриття, використання і обслуговування поточних рахунків фізичних осіб у національній/ іноземних валютах/банківських металах у ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» та/або Правил (договірних умов) відкриття та обслуговування банківських вкладних (депозитних) рахунків фізичних осіб у ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» відповідно на умови цих Правил;

та не застосовуються до врегулювання відносин за іншими договорами, стороною яких є ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК».

Також Правила застосовуються у випадку встановлення індивідуальних тарифів по Рахункам згідно з розпорядженнями Банку та за погодженням з Клієнтом.

Правила є обов'язковими для виконання Сторонами: як Банком, так і Клієнтом.

2. ТЕРМІНИ, ЩО ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ У МЕЖАХ ЗАСТОСУВАННЯ ЦИХ ПРАВИЛ:

CVC2/CVV2 код	Три надруковані цифри на зворотній стороні Платіжної картки. Використовується в якості захисного елемента при проведенні транзакції з використанням голосової авторизації або без присутності Платіжної картки.
FATCA	Закон Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act), деякі норми якого набули чинності з 01.07.2014, спрямований на запобігання легалізації злочинних доходів та визначає обов'язкові для всіх фінансових установ-учасників FATCA, у тому числі Банку, процедури щодо: - проведення ідентифікації нових та існуючих клієнтів з метою виявлення Податкових резидентів США, тобто клієнтів та/або уповноважених осіб клієнтів, які є громадянами США, мають постійне місце проживання на території США або з інших підстав зобов'язані сплачувати податки відповідно до законодавства США, та надали Банку заповнену відповідно до вимог Податкової служби США форму W9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN) Клієнта / уповноваженої особи Клієнта; - надання звітності до Податкової служби США (Internal Revenue Service), зокрема, інформації про клієнтів-Податкових резидентів США, їх рахунки та операції за ними, про осіб, які не надали необхідної інформації для проведення ідентифікації відповідно до вимог FATCA тощо; - розкриття інформації про результати ідентифікації відповідно до вимог FATCA на запит Податкової служби США, осіб, що приймають участь в переказі коштів на рахунки Клієнта, а також в інших випадках, передбачених FATCA; - утримання «штрафного» податку (withholding) в розмірі 30% від сум переказів

	клієнтів, які не надали необхідної інформації для проведення ідентифікації відповідно до вимог FATCA, з наступним переказом зазначених сум до Податкової служби США.
On-line-комісія/On-line-блокування	це сума, яка блокується в момент проведення операції Платіжною карткою та входить до загальної суми транзакції. On-line-комісія встановлюється з метою гарантування наявності коштів на рахунку для наступного списання комісії Банку (за проведення операції по Платіжній картці, комісії за конвертацію суми операції, плати за перегляд залишку коштів тощо) та для запобігання виникнення несанкціонованого овердрафту.
Авторизація	процедура отримання дозволу на проведення операції з використанням Платіжної картки/Реквізитів Платіжної картки.
Анкета-заява	документ, що є підставою для надання Банком тієї або іншої послуги, форма якого є невід'ємною частиною Правил. Оформлюється в двох екземплярах та є невід'ємною частиною договору комплексного банківського обслуговування фізичної особи з дати її підписання Сторонами.
Банк	Публічне акціонерне товариство комерційний банк «ПРАВЕКС-БАНК»
Банківський автомат самообслуговування (далі – банкомат)	програмно-технічний комплекс, що дає змогу держателю електронного платіжного засобу здійснити самообслуговування за операціями з одержання коштів у готівковій формі, унесення їх для зарахування на відповідні рахунки, одержання інформації щодо стану рахунків, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу
Витратний ліміт Платіжної картки	сума у валюті Картрахунку, в межах якої допускається здійснення платежів держателям основної та додаткової Платіжних карток. Витратним лімітом для дебетової схеми обслуговування є сума грошових коштів, розміщених на Картрахунку, за виключенням суми незнижувального залишку (у разі його наявності). Витратним лімітом для дебетово-кредитної схеми обслуговування є сума грошових коштів, розміщених на Картрахунку, та сума Кредиту, встановленого Клієнту Банком
Вклад	грошові кошти, що розміщуються Клієнтом на Депозитному рахунку в Банку згідно з умовами Анкети-заяви, які Банк прийняв від Клієнта або які надійшли для Клієнта на договірних засадах на визначений строк, на які Банком нараховуються проценти в розмірі, визначеному у відповідності до умов Анкети-заяви, та підлягають виплаті Клієнтові відповідно до чинного законодавства України та умов Договору та Анкети-заяви.
Власник пакету	Клієнт фізична особа, що виступає Стороною Договору та яка на підставі Анкети-заяви отримала сукупність банківських послуг, спеціальних умов на банківські послуги, інших небанківських послуг, що надаються Клієнту в рамках обраного пакета послуг, Тарифів та цих Правил.
Власник рахунку	фізична особа, на ім'я якої згідно з відповідною Анкетою-заявою відкрито рахунок.
Дата виплати процентів	дата, станом на яку Банк зобов'язується виплатити Клієнту проценти за Вкладом
Дата внесення	дата фактичного надходження грошових коштів на Рахунок
Дата повернення	дата, в яку Банк зобов'язується повернути Клієнту грошові кошти, розміщені на Депозитному рахунку.
Дебетова схема	платіжна схема, яка передбачає здійснення користувачем платіжних операцій з використанням Платіжної картки/Реквізитів Платіжної картки в межах залишку коштів, які обліковуються на його Картрахунку
Дебетово-кредитна схема	схема, яка передбачає здійснення користувачем платіжних операцій з використанням Платіжної картки/Реквізитів Платіжної Картки в межах залишку коштів, які обліковуються на його Картрахунку, а в разі їх недостатності або відсутності – за рахунок наданого Банком Кредиту
Депозитна Платіжна картка	Платіжна картка, емітована для Клієнта – фізичної особи з метою отримання процентів та основної суми Вкладу відповідно до Анкети-заяви та здійснення інших операцій, передбачених Правилами
Депозитний рахунок	вкладний рахунок, що відкривається Банком Клієнту для розміщення Вкладу
Держатель Платіжної картки	фізична особа, яка на законних підставах використовує Платіжну картку для ініціювання переказу коштів з відповідного рахунку в Банку або здійснює інші

	операції із застосуванням Платіжної картки
Довірена особа	дієздатна фізична особа, уповноважена Клієнтом розпоряджатися Рахунком(-ами) та/або здійснювати операції з використанням електронного платіжного засобу за рахунком користувача згідно з чинним законодавством України. Довірена особа може бути держателем додаткової Платіжної картки
Договір	договір комплексного банківського обслуговування фізичної особи.
Документ за операцією з використанням Платіжної картки (чек, сліп, рахунок тощо)	документ, що підтверджує виконання операції з використанням Платіжної картки, на підставі якого формуються відповідні документи на переказ чи зараховуються кошти на рахунки.
Заблокована сума	сума трансакції, яка стала недоступна клієнту після проведення операції по Платіжній картці.
Законодавство	чинне законодавство України, у тому числі нормативно-правові акти Національного банку України та органів виконавчої влади України.
Зарплатна Платіжна картка	Платіжна картка, яка випущена найманим особам Клієнта – суб'єкта господарювання за умови наявності договору на обслуговування виплати заробітної плати та інших виплат співробітникам клієнта в безготівковій формі для зарахування заробітної плати, премій, авансів та компенсаційних витрат на відрядження, виплати допомоги по безробіттю, а також здійснення інших операцій, передбачених Договором та цими Правилами
Іноземна Валюта	іноземні грошові знаки у формі банкнот, монет, що перебувають в обігу та є законним платіжним засобом на території відповідної іноземної держави, а також вилучені з обігу або такі, що вилучаються з нього, але підлягають обміну на грошові знаки, які перебувають в обігу.
Картрахунок/Картковий рахунок	поточний рахунок, відкритий на ім'я Клієнта, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів на умовах та в порядку, визначених цими Правилами, Договором, Анкетою-заявою, Тарифами та з урахуванням обмежень, встановлених чинним законодавством України
Клієнт	фізична, у т. ч. самозайнята особа (нотаріус/адвокат/судовий експерт та інші фізичні особи, які займаються незалежною професійною діяльністю, відповідно до переліку, зазначеному в Податковому кодексі України та відкривають та використовують рахунки для власних потреб), яка користується послугами Банку щодо відкриття/ведення/закриття Рахунку(-ів) в межах укладеного Договору та Анкет-заяв.
Консьєрж-сервіс	служба цілодобової персональної підтримки користувачів – власників пакетів послуг. Перелік послуг, які надаються Консьєрж-сервісом Банку, залежить від виду оформленого Клієнтом пакету послуг.
Користувач платіжної послуги	фізична особа, яка відповідно до Анкети-заяви за допомогою Платіжної картки користується платіжною послугою, як платник та/або одержувач
Курс конвертації Банку	курс конвертації, який встановлюється окремим розпорядженням про встановлення в системі емісії Банку курсів конвертації, та розміщується на офіційному сайті Банку.
Ліміт овердрафту /кредитний ліміт (далі - Кредит) (дозволений овердрафт)	максимальна допустима сума фактичної заборгованості Позичальника на кожен момент часу (це позичковий капітал Банку у вигляді грошових коштів на картковому рахунку, що надається у тимчасове користування Клієнту).
МВР	міжнародний валютний ринок, сукупність відносин у сфері торгівлі іноземною валютою за межами України між суб'єктами ринку та іноземними контрагентами, які за дорученням і за рахунок суб'єктів ринку здійснюють торгівлю іноземною валютою за межами України.
МВРУ	міжбанківський валютний ринок України, сукупність відносин у сфері торгівлі іноземною валютою в Україні між суб'єктами ринку, між суб'єктами ринку та їх клієнтами (у тому числі банками-нерезидентами), між суб'єктами ринку і Національним банком, а також Національним банком і його клієнтами.
Миттєва Платіжна картка (неіменна)	це Платіжна картка, відкрита Банком до окремого Картрахунку, яка може бути надана при першому зверненні Клієнта до Банку та на якій відсутні ім'я та прізвище держателя Платіжної картки, за допомогою якої можливе здійснення операцій, передбачених Правилами.

Міжнародна Платіжна картка	Платіжна картка, що може використовуватися як на території України так і за її межами.
Міжнародна платіжна система (далі – МПС)	платіжна система, в якій платіжна організація може бути як резидентом, так і нерезидентом і яка здійснює свою діяльність на території двох і більше країн та забезпечує проведення переказу коштів у межах цієї платіжної системи, у тому числі з однієї країни в іншу.
Національна валюта	національна валюта України.
НБУ	Національний банк України.
Незнижувальний залишок	мінімальна сума коштів клієнта на Картрахунку, що обумовлена в Тарифах Банку, або рішенням уповноваженого органу/ уповноваженої особи Банку, яка на строк дії Платіжної картки повинна залишатися на Картрахунку й не може бути використана Клієнтом.
Несанкціонований овердрафт	заборгованість на Картрахунку, що не є прогнозованою в розмірі та за часом виникнення, виникає у разі перевищення суми операцій над доступною сумою коштів на картковому рахунку (залишком коштів на Картрахунку та коштів наданого кредитного ліміту/ліміту овердрафту).
Номінальна ставка	процентна ставка за Вкладом, що зазначається у Анкеті-заяві та на офіційному сайті Банку для вираження поточної вартості Вкладу на момент його оформлення.
Операційний (Банківський) день	частина робочого дня Банку, протягом якої приймаються від Клієнтів документи на переказ і документи на відкликання та можна, за наявності технічної можливості, здійснити їх обробку, передачу та виконання. Тривалість операційного дня встановлюється Банком самостійно та закріплюється в його внутрішніх документах.
Операційний час	частина Операційного дня Банку, протягом якої приймаються документи на переказ і документи на відкликання, що мають бути оброблені, передані та виконані Банком протягом цього ж робочого дня. Тривалість Операційного часу встановлюється Банком самостійно та закріплюється в його внутрішніх документах.
Офіційний сайт Банку	офіційна веб-сторінка Банку, що розміщена за адресою http://www.pravex.ua.
Пакет послуг	сукупність банківських послуг, спеціальних умов на банківські послуги, інших небанківських послуг, що можуть надаватися Клієнту в рамках Анкети-заяви, у відповідності до виду обраного пакета послуг, Тарифів та цих Правил.
Пенсійна Платіжна картка	Платіжна картка, емітована для фізичної особи для отримання сум пенсії та грошової допомоги, які були перераховані Клієнту органами Пенсійного фонду чи органами праці та соціального захисту населення (органи фінансування), та здійснення інших операцій, передбачених Правилами. Пенсійна Платіжна картка надається у разі пред'явлення до Банку документів, що підтверджують право отримання пенсії та/або грошової допомоги.
ПІН-код	персональний ідентифікаційний номер (чотиризначне число), відомий лише держателю Платіжної картки та потрібний для його ідентифікації під час здійснення операцій з використанням Платіжної картки.
Платіжна картка	електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду Платіжної картки, що використовується для ініціювання переказу коштів з рахунка платника або з відповідного рахунка банку з метою оплати вартості товарів і послуг, перерахування коштів зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, отримання коштів у готівковій формі в касах банків через банківські автомати, а також здійснення, а також інших операцій, установлених Правилами. Платіжна картка є власністю Банку.
Платіжна операція	дія, ініційована держателем Платіжної картки, з унесення або зняття готівки з Картрахунку, здійснення розрахунків у безготівковій формі з використанням цієї Платіжної картки за банківськими рахунками
Платіжний термінал/POS-термінал	технічний пристрій (банківський автомат, платіжний термінал, програмно-технічний комплекс самообслуговування тощо), який дає змогу користувачеві здійснити операції з ініціювання переказу коштів, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього пристрою. Може бути банківським, торговельним і комбінованим, або з'єднаним з реєстратором розрахункових операцій і здійснювати роздрукування документа за операцією з

	використанням Платіжної картки друкованим пристроєм.
Повідомленням про смерть клієнта	Повідомленням про смерть клієнта, які є підставою для повернення коштів органам фінансування є: - Лист від Пенсійного фонду / органу соціального захисту населення; - звернення спадкоємця з «Свідоцтвом про право на спадщину» або інший документ про право на спадщину; - свідоцтво про смерть клієнта.
Послуга та/або Послуги (Продукт)	послуги Банку, що надаються в рамках цих Правил.
Поточний рахунок	рахунок (в т. ч. пенсійний/соціальний), що відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зберігання грошей і здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів відповідно до умов Договору, Анкети-заяви та вимог законодавства України.
Правила	невід'ємна частина Договору, які Клієнт не може змінювати, оскільки вони є публічними, тобто однаковими для всіх Клієнтів (споживачів банківських послуг). Правила є формуляром та стандартною формою умов Договору, що діють у Банку відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, до яких Клієнт приєднується шляхом підписання цього Договору або додаткової угоди про приєднання до цих Правил.
Приватна Платіжна картка	Платіжна картка, емітована для Клієнта – фізичної особи на підставі Анкети-заяви, за допомогою якої можливе здійснення операцій, передбачених Договором та Правилами.
Рахунки	Поточний рахунок та Депозитний рахунок, та Картрахунок разом.
Рахунок	Поточний рахунок або Депозитний рахунок, або Картрахунок окремо.
Реверсал (Reversal)	операція, за допомогою якої у режимі реального часу здійснюється повернення суми, раніше заблокованої в результаті проведення Клієнтом будь-якої операції по Картрахунку.
Реквізити Платіжної картки	номер Платіжної картки, строк дії Платіжної картки, CVV2\CVC2-код.
Робочий день	операційний день Банку, протягом якого Банк приймає документи на переказ та документи на відкликання та, за наявності технічної можливості, здійснює їх оброблення, передавання і виконання.
Розрахункова операція	дія, ініційована власником Поточного або Депозитного рахунку, зі внесення, перерахування, зняття коштів з Рахунку у готівковій або безготівковій формі.
Самозайнята особа	фізична особа, що здійснює незалежну професійну діяльність або здійснює підприємницьку діяльність.
Система	сервіс «ІНФОРМАЦІЙНА ІНТЕРНЕТ-СТОРІНКА» щодо дистанційного доступу до рахунків користувача.
Слово-пароль	слово, яке використовується для ідентифікації Держателя Платіжної картки при його телефонному зверненні до Банку.
Спадкоємець	це фізична особа, яка у випадку смерті Клієнта на законних підставах набуває право одержати його спадкове майно.
Спірна трансакція	операція, проведена по Платіжній картці, з списанням якої, клієнт не погоджується.
Ставка при достроковому поверненні Вкладу	ставка, що використовується для нарахування процентів по усім типам Вкладів при достроковому поверненні Вкладу. Розмір ставки зазначається у Анкеті-заяві та на офіційному сайті Банку.
Стоп-список	перелік Платіжних карток, складений за певними їх реквізитами, за якими заборонено або обмежено проведення операцій. Залежно від правил платіжної системи стоп-список може бути електронним та/або паперовим.
Сторона	Банк або Клієнт окремо.
Сторони	Банк та Клієнт разом.
Тарифи	вартість послуг Банку, які надаються Клієнтам та наповнення Пакетів послуг, в яких визначаються основні умови обслуговування Клієнта по обраним послугам, які затверджуються згідно внутрішніх положень Банку та розміщуються на офіційному сайті Банку за електронною адресою: www.pravex.ua. та/ або в залах обслуговування клієнтів у відділеннях Банку.
Фонд	Фонд гарантування вкладів фізичних осіб.
Чек платіжного	розрахунковий документ (чек), який друкується платіжним

терміналу/банкомата	терміналом/банкоматом та містить інформацію щодо проведеної транзакції згідно з вимогами чинного законодавства України та правилами МПС.
Шахрайська операція	операція, яка здійснюються з використанням Платіжної картки без дозволу Держателя або з використанням дубляжу Платіжної картки чи інформації про реквізити Платіжної картки, використані без дозволу Держателя. Шахрайська операція може здійснюватися по втраченій/викраденій/підробленій Платіжній картці, а також з використанням отриманих шахрайським шляхом даних про реквізити Платіжної картки, необхідних для здійснення операції.

Інші терміни, що вживаються в цих Правилах, мають значення і зміст відповідно до чинного законодавства України.

3. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГ НА УМОВАХ КОМПЛЕКСНОГО БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ

3.1. Дані Правила встановлюють порядок та умови відкриття, обслуговування, закриття Поточних, Депозитних рахунків та Картрахунків для фізичних осіб, надання кредитного ліміту/ліміту овердрафту, а також порядок встановлення та зміни тарифів й інші питання, пов'язані з використанням рахунків та проведенням операцій за ними.

3.2. Ці Правила є обов'язковими для виконання всіма Сторонами Договору, як Банком, так і Клієнтом.

3.3. Правила є невід'ємною частиною Договору комплексного банківського обслуговування фізичної особи з дати підписання Сторонами такого Договору.

3.4. Підставою для отримання послуги за Договором є Анкета-заява, яка оформлюється у відділенні Банку у встановленій формі, що є додатком до цих Правил, у двох екземплярах та підписується Сторонами.

3.5. В Анкеті-заяві обов'язково вказується назва Послуги (Продукту), що надається.

3.6. В Анкеті-заяві на розміщення Вкладу обов'язково вказується Номінальна ставка та Ставка при достроковому поверненні Вкладу.

3.7. Банк має право відмовити Клієнту в здійсненні фінансової операції у випадку встановлення, що така операція містить ознаки операції, що підлягає фінансовому моніторингу відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом або фінансуванню тероризму» та/або в інших випадках, визначених чинним законодавством України.

3.8. Банк має право вимагати у Клієнта надання документів і відомостей, необхідних для з'ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану, законності перебування на території України та джерел походження готівкових грошових коштів в іноземній та/або національній валюті згідно з чинним законодавством України. У випадку ненадання Клієнтом необхідних документів чи відомостей, чи навмисного надання неправдивих документів чи відомостей про себе, Банк має право відмовити Клієнту в його обслуговуванні.

3.9. Відповідно до п. 5.8. Положення про організацію операційної діяльності в банках України, затвердженого Постановою Правління НБУ № 254 від 18.06.2003, за станом на 1 січня Банк при особистому зверненні Клієнту до Банку надає Клієнту виписки за його Рахунками. Після вивіряння даних цих виписок Клієнт складає у довільній письмовій формі підтвердження про залишки на його особових рахунках за станом на 1 січня. Якщо підтвердження про залишки на особових рахунках Клієнта не отримані Банком протягом місяця, то ці залишки вважаються підтвердженими.

3.10. Кошти в готівковій або безготівковій формі на карткових, поточних та депозитних рахунках у валюті України або в іноземній валюті, які залучені Банком від Клієнта (або які надійшли для Клієнта) на умовах договору комплексного банківського обслуговування фізичної особи, гарантуються Фондом в розмірі залишку коштів на рахунку, включаючи проценти, нараховані на день прийняття рішення НБУ про віднесення Банку до категорії неплатоспроможних та початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення незалежно від кількості вкладів в одному Банку.

3.11. Податок на доходи фізичних осіб з нарахованих процентів на Поточні та Депозитні Рахунки фізичної особи утримується відповідно до норм Податкового кодексу України, а саме на Поточний та/або Депозитний Рахунок клієнта зараховується отриманий дохід (проценти) за вирахуванням суми податку на доходи фізичних осіб за ставкою, що зазначена у Податковому кодексі; сума утриманого податку перераховується у бюджет Банком як податковим агентом.

3.12. Податок на доходи фізичних осіб з нарахованих процентів на Карткові рахунки фізичної особи утримується відповідно до норм Податкового кодексу України, а саме на Картковий Рахунок клієнта зараховується отриманий дохід (проценти) в повному обсязі та одночасно з зарахуванням доходу (процентів) утримується сума податку на доходи фізичних осіб за ставкою, що зазначена у Податковому кодексі, як зменшення суми нарахованих доходів (процентів) на залишок грошових коштів на картковому рахунку на суму нарахованого податку на доходи. При цьому Клієнт доручає Банку в порядку договірного списання

здійснювати списання податку на доходи фізичних осіб з його Карткового рахунку. Сума утриманого податку перераховується у бюджет Банком як податковим агентом.

4. ОСОБЛИВОСТІ ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ

4.1. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ

4.1.1 Поточний рахунок відкривається Банком Клієнту на підставі поданих ним документів, відповідно до умов чинного законодавства України та вимог FATCA, та у разі відсутності причин для відмови у відкритті Поточного рахунку.

4.1.2 Поточний рахунок відкривається для зберігання грошових коштів/банківських металів Клієнта та здійснення його розрахунково-касового обслуговування за допомогою платіжних інструментів, враховуючи режим використання такого(-их) Поточного рахунку(-ів), відповідно до умов Анкети-заяви та чинного законодавства України.

4.1.3 Наперед встановлена послуга по Поточним рахункам із нарахуванням відсотків – SMS-банкінг – відправлення повідомлень про здійснення транзакцій по Поточному рахунку на мобільний телефон Клієнта. Клієнт має право відмовитись від SMS-банкінгу шляхом подання в Банк відповідної заяви. Оплата комісії за послугу SMS-банкінг та/або за відмову від послуги здійснюється через касу Банку або шляхом списання коштів з Поточного рахунку Клієнта згідно з Тарифами Банку.

4.2. ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ

4.2.1. Обслуговування Банком Поточних рахунків Клієнта здійснюється згідно з умовами Договору та Анкети-заяви.

4.2.2. Режим функціонування Поточного рахунку Клієнта визначається Правилами та чинним законодавством України.

4.2.3. Видаткові та прибуткові Розрахункові операції за Поточними рахунками Клієнтів здійснюються Банком з дотриманням вимог чинного законодавства України, внутрішніх положень Банку та на підставі поданих Клієнтом до Банку розрахунково-касових документів встановлених форм.

4.2.4. Видаткові та прибуткові Розрахункові операції за Поточними рахунками Клієнтів в банківських металах здійснюються Банком з дотриманням вимог чинного законодавства України, внутрішніх положень Банка та на підставі поданих Клієнтом до Банку заяв про купівлю/продаж банківського металу, внесення/видачу банківського металу, платіжного доручення в іноземній валюті або банківському металі.

4.2.5. Банк здійснює розрахунково-касове обслуговування Клієнта в межах залишку коштів/банківських металів на Поточному рахунку Клієнта, за яким здійснюється операція, за умови, що сума залишку коштів/банківських металів на такому Поточному рахунку є достатньою для виконання поданого Клієнтом розрахункового та/або касового документу та одночасної сплати Клієнтом Банку разової комісії за надання послуги згідно з діючими Тарифами Банку (крім поточних рахунків у банківських металах).

4.2.6. Банк здійснює подання/передавання/повернення Клієнту його касових та/або розрахункових документів, що підтверджують списання/зарахування коштів з/на Поточного/Поточний рахунку/рахунок Клієнта або інших документів, особисто Клієнту (його уповноваженій особі) та/або разом із Випискою з Поточного рахунку в день її надання Клієнту, якщо інше не передбачено умовами цих Правил та Договором.

4.2.7. Розрахункові документи Клієнта приймаються протягом операційного дня, тривалість якого встановлюється Банком самостійно і відображається у внутрішніх правилах (документах). Розрахункові документи, отримані від Клієнта протягом операційного часу Банку, виконуються в день отримання документів Банком, а документи, що отримані по закінченню операційного часу – виконуються наступного операційного дня.

4.2.8. За бажанням Клієнта, при наявності технічної можливості, розрахункові документи, що отримані від Клієнта по закінченню операційного часу, можуть бути виконані Банком у той же день відповідно до чинних Тарифів Банку.

4.2.9. Будь-які обмеження Клієнта у використанні коштів на його Поточному рахунку, в т. ч. арешт коштів та/або припинення операцій за Поточними рахунками, можливі лише на підставах, передбачених чинним законодавством України.

4.2.10. Помилково зараховані на Поточний рахунок Клієнта кошти повертаються відправнику або перераховуються належному отримувачу в порядку, передбаченому чинним законодавством України, умовами Договору та Правил, та внутрішніми положеннями Банку.

У випадку здійснення з вини Банку помилкового зарахування банківських металів на Рахунок Клієнт шляхом підписання цього Договору дає розпорядження Банку, а Банк зобов’язується самостійно перерахувати з Поточного рахунку помилково зараховані на нього банківські метали шляхом оформлення платіжних документів із заповненням всіх необхідних реквізитів, при цьому:

- платником у платіжних документах виступає Клієнт;
- платіжні документи підписуються уповноваженими співробітниками Банку.

4.2.11. При проведенні валютних операцій за Поточними рахунками Клієнтів Банк виступає в якості агента валютного контролю.

4.2.12. Прийом та/або видача готівкових коштів здійснюється протягом операційного дня Банку шляхом оформлення Клієнтом відповідних касових документів.

У разі зняття з рахунку готівки Клієнт має замовити у Банку кошти таким чином:

а) за три робочих дні – суму, яка не перевищує 2 500 000 гривень;

б) за п'ять робочих днів – суму, яка перевищує 2 500 000 гривень.

4.2.13. Банк надає Клієнту інформацію щодо операцій, проведених за Поточним рахунком(-ами) Клієнта, у вигляді виписки (в паперовій формі) з його Поточного рахунку (далі – Виписка) за першою вимогою Клієнта, але не раніше наступного операційного дня за днем проведення операцій за його Поточним рахунком. Виписка може бути надана особам, зазначеним у картці із зразками підписів Клієнта, або довіреній особі Клієнта на підставі довіреності, оформленої згідно з вимогами чинного законодавства України, цих Правил та внутрішньобанківських нормативних документів.

4.2.14. Банк має право відмовити Клієнту у наданні послуг, зокрема, у виконанні наданих Клієнтом розрахункових та/або касових документів, у випадку:

а) якщо на Поточному рахунку Клієнта недостатньо коштів для виконання поданого Клієнтом розрахункового та/або касового документа та одночасної сплати Банку разової комісії за надання такої послуги; та/або

б) якщо запитувані Клієнтом послуги не передбачені діючими Тарифами Банку або у Банку відсутні технічні можливості щодо їх надання; та/або

в) невиконання Клієнтом будь-якого із зобов'язань, передбачених пунктами 11.4.2, 11.4.8 цих Правил; та/або

г) встановлення Банком, що фінансова операція (проведення якої ініціює Клієнт), містить ознаки такої, що згідно з Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму» підлягає фінансовому моніторингу; та/або

ґ) якщо на запитувані Клієнтом послуги розповсюджуються обмеження, встановлені Радою Безпеки ООН та/або іншими міжнародними організаціями, рішення яких є обов'язковими для виконання на території України, та/або внутрішніми нормативними актами Банку; та/або

д) якщо Банком буде виявлений в платіжних документах факсимільно відтворений підпис, або підпис, який не відповідає зразку підпису особи, що міститься в Платіжній картці зі зразками підписів, наданих Клієнтом; та/або

е) закінчився строк дії пред'явлених документів (паспортних документів); та/або

є) операції не відповідають нормам чинного законодавства України та не входять до переліку, передбаченого нормативними документами НБУ; та/або

ж) у інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

4.2.15. Банк відмовляє Клієнту у надані послуг, зокрема, у виконанні наданих Клієнтом розрахункових та/або касових документів за Договором, у наступному порядку:

- з причин, зазначених у підпункті «а» та/або підпункті «б» пункту 4.2.14 цих Правил, шляхом повернення Клієнту без виконання його розрахункового та/або касового документа, зробивши на зворотному боці такого документа у день його надходження напис про причину повернення документа без виконання, з посиланням на пункт 4.2.14 цих Правил та відповідні умови Договору, та зазначивши дату його повернення, що засвідчується підписами відповідального виконавця Банку і працівника, на якого покладено функції контролера, та відбитком штампа Банку;
- з інших причин, зазначених у пункті 4.2.14 цих Правил, в порядку, передбаченому чинним законодавством України

4.2.16. У випадках звернення банків-нерезидентів, що мають кореспондентські відносини з Банком та через які здійснюються фінансові операції Клієнта, із офіційними запитами до Банку щодо надання інформації стосовно ідентифікації Клієнта, а саме: документів і відомостей, необхідних для з'ясування особи Клієнта, суті його діяльності та фінансового стану тощо, та/або інформації щодо суті здійснюваної Клієнтом фінансової операції, яку обслуговує такий банк-нерезидент, Клієнт надає Банку право повідомити/надати банку-нерезиденту запитувану ним інформацію та/або копії документів.

4.2.17. Відкриття Поточного рахунку самозайнятій особі (нотаріусу, адвокату, судовому експерту та ін. особам, що перелічені у Податковому кодексі України) для здійснення незалежної професійної діяльності здійснюється аналогічно відкриттю Поточного рахунку фізичній особі. Кошти за Поточними рахунками фізичних осіб, які провадять незалежну професійну діяльність, використовуються відповідно до порядку, установленого для використання коштів за Поточними рахунками суб'єктів господарювання. Датою початку видаткових операцій за Поточним рахунком самозайнятої особи, яка провадить незалежну професійну діяльність (приватного нотаріуса, адвоката, судового експерта та ін. осіб, що перелічені у Податковому кодексі України) є дата отримання банком повідомлення-відповіді або корінця повідомлення органу

державної податкової служби про взяття Поточного рахунку (-ів) на облік в органах державної податкової служби.

4.2.18. Відкриття окремого Поточного рахунку самозайнятим особам (які використовують найману працю) для зарахування страхових коштів здійснюється лише при наявності на даному відділенні Поточного рахунку самозайнятої фізичної особи, відкритого нею для провадження незалежної професійної діяльності. Поточний рахунок відкривається у межах спеціального режиму використання рахунку, встановленого Законом України «Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування» від 08.07.2010 № 2464-VI. Датою початку видаткових операцій за Поточним рахунком самозайнятої особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, є дата отримання банком повідомлення-відповіді або корінця повідомлення органу державної податкової служби про взяття Поточного рахунку(-ів) на облік в органах державної податкової служби.

4.2.19. Відкриття нотаріусам окремого Поточного рахунку з метою вчинення нотаріальних дій з прийняття у депозит грошової суми здійснюється в порядку, передбаченому для відкриття рахунків самозайнятим особам (фізичним особам, які відкривають Поточний рахунок для провадження незалежної професійної діяльності). Поточний рахунок відкривається у межах спеціального режиму використання рахунку, встановленого чинним законодавством України, зокрема, постановою Правління НБУ «Про затвердження Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах» від 12.11.2003 № 492 та законодавством України про нотаріат. Датою початку видаткових операцій за Поточним рахунком нотаріуса є дата отримання банком повідомлення-відповіді або корінця повідомлення органу державної податкової служби про взяття Поточного рахунку(-ів) на облік в органах державної податкової служби.

4.2.20. Датою початку видаткових операцій за рахунками фізичних осіб-підприємців, які відкривають рахунки для власних потреб є дата отримання Банком повідомлення – відповіді або корінця повідомлення органу державної податкової служби про взяття Поточного рахунку(-ів) на облік в органах державної податкової служби.

4.2.21. За бажанням клієнта до поточного рахунку можливе оформлення/анулювання розпорядження (заповідального) щодо грошових коштів на випадок смерті.

4.3. НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ НА ЗАЛИШОК КОШТІВ НА РАХУНКУ(-АХ) КЛІЄНТА «ПРАВЕКС РЕКОРД» У НАЦІОНАЛЬНІЙ ВАЛЮТІ ТА ІНОЗЕМНІЙ ВАЛЮТІ

4.3.1. Розмір процентів, валюта Поточного рахунку та сума залишку коштів на Поточному рахунку, на яку або з якої починається нарахування процентів, визначаються діючими Тарифами Банку. Порядок нарахування процентів на залишок коштів на Поточному рахунку визначається цими Правилами.

4.3.2. При нарахуванні процентів використовується метод «факт/факт» тобто для розрахунку використовується фактична кількість днів у місяці та році.

4.3.3. У перший та останній тижні дії строку Анкети-заяви нарахування процентів не здійснюється, тобто нарахування процентів починається з понеділка 2-ого тижня та закінчується у понеділок (не включно) останнього тижня. Нарахування процентів здійснюється за щотижневою схемою нарахування, якщо інше не передбачено умовами Анкети-заяви чи Договору.

4.3.4. Проценти нараховуються за повний розрахунковий період на залишки на накопичувальному поточному рахунку.

Розрахунковий період – період, за який нараховуються проценти:

«Тиждень» – нарахування процентів здійснюється в останній операційний день поточного тижня. Окрім випадків:

- якщо останній тиждень місяця включає різні місяці і день нарахування припадає на попередній місяць, то проценти нараховуються в перший операційний день наступного місяця;
- якщо останній тиждень місяця не включає різні місяці і день нарахування не являється операційним днем, то нарахування процентів здійснюється в останній операційний день тижня;

Проценти за неповний розрахунковий період не нараховуються.

4.3.5. Нарахування процентів починається лише при забезпеченні Клієнтом на рахунку середньоденного залишку коштів протягом тижня у розмірі, що дорівнює або вище суми, яка встановлюється згідно з діючими Тарифами Банку (далі – середньоденний залишок на рахунку), із застосуванням початкового розміру процентної ставки. Середньоденний залишок на рахунку розраховується за формулою:

Sсередн. = (S1+S2+ S3+ S4+ S5+ S6 +S7)/7, де

Sсередн. – середньоденний залишок на рахунку, S1 – залишок коштів на кінець дня понеділка; S2 – залишок коштів на кінець дня вівторка; S3 – залишок коштів на кінець дня середи; S4 – залишок коштів на кінець дня четверга; S5 – залишок коштів на кінець дня п'ятниці; S6 – залишок коштів на кінець дня суботи; S7 – залишок коштів на кінець дня неділі.

4.3.6. Подальше нарахування процентів не припиняється та не залежить від забезпечення Клієнтом середньоденного залишку на рахунку, але впливає на збільшення розміру процентної ставки.

4.3.7. Розмір процентної ставки підлягає збільшенню щотижня, починаючи з понеділка, на х (х – це величина збільшення, яка встановлена згідно з діючими Тарифами Банку) річних від діючої на момент збільшення за умови дотримання Клієнтом умови забезпечення середньоденного залишку на рахунку, та не може бути більшим, ніж процентна ставка, розмір якої встановлюється згідно з діючими Тарифами Банку.

4.4. НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ НА ЗАЛИШОК КОШТІВ НА ПЕНСІЙНОМУ РАХУНКУ КЛІЄНТА У НАЦІОНАЛЬНІЙ ВАЛЮТІ

4.4.1. На пенсійний рахунок проценти нараховуються на середньоденну суму залишку на поточному рахунку Клієнта за поточний календарний місяць. Ставка процента визначається виходячи з суми середньоденного залишку, згідно з діючими Тарифами Банку. Нарахування процентів здійснюється за щомісячною схемою нарахування, якщо інше не передбачено умовами Анкети-заяви чи Договору.

4.4.2. При нарахуванні процентів використовується метод «факт/факт» тобто для розрахунку використовується фактична кількість днів у місяці та році.

4.4.3. Нарахування процентів починається лише при забезпеченні Клієнтом на рахунку середньоденного залишку коштів протягом календарного місяця у розмірі, що дорівнює або вище суми, яка встановлюється згідно з діючими Тарифами Банку (далі – середньоденний залишок на рахунку) Середньоденний залишок на рахунку розраховується за формулою:

Sсередн. = (S1+S2+…. S30(S31))/30(31), де

Sсередн. – середньоденний залишок на рахунку, S1 – залишок коштів на кінець першого дня місяця; S2 – залишок коштів на кінець другого дня місяця; S30(S31) – залишок коштів на кінець останнього дня місяця.

4.4.4. Проценти за неповний розрахунковий період нараховуються.

5. ОСОБЛИВОСТІ ОБСЛУГОВУВАННЯ ДЕПОЗИТНИХ РАХУНКІВ

5.1. ПОРЯДОК РОЗМІЩЕННЯ ТА ПОВЕРНЕННЯ ВКЛАДУ

5.1.1. За Анкетою-заявою Банк приймає на зберігання від Клієнта або від уповноваженої ним особи Вклад та зобов’язується виплачувати Клієнту суму Вкладу та нарахованих на нього процентів на умовах та в порядку, встановлених Анкетою-Заявою.

5.1.2. Вклад, залучений на умовах Анкети-заяви, не є інвестиційним вкладом в розумінні чинного законодавства України та діючих Тарифів Банку.

Залучення Вкладу підтверджується Анкетою-заявою та документами, що засвідчують внесення/перерахування грошових коштів, які відповідають вимогам чинного законодавства України.

5.1.3. Зарахування коштів на Депозитний рахунок здійснюється у безготівковій формі з Поточного рахунку відкритого Клієнту в Банку, зазначеного Клієнтом у Анкеті-заяві. Повернення коштів здійснюється у безготівковій формі на Поточний/Картковий рахунок, відкритий Клієнту в Банку, зазначений Клієнтом у Анкеті-заяві.

5.1.4. Днем надходження вкладу у Банк вважається день зарахування Банком коштів на Депозитний рахунок Клієнта, що зазначений в Анкеті-заяві. Кошти, що надійшли до операційної каси Банку в суботу, неділю або в святковий чи в інший неробочий день, перераховуються з Поточного рахунку на Депозитний рахунок у перший за ним робочий день.

5.1.5. Банк повертає Клієнту суму Вкладу і нараховані за ним проценти у валюті Вкладу.

5.1.6. У разі наявності відмови від автоматичної пролонгації Анкети-заяви (для всіх типів Вкладів, окрім Вкладу Нон-Стоп), отриманої від Клієнта в порядку, передбаченому Договором, або прийняття уповноваженим органом Банку рішення про призупинення/відмову від продажу/пролонгації будь-якого типу Вкладу в порядку, визначеному Договором, при настанні Дати повернення Банк повертає Клієнту Вклад у безготівковій формі на Поточний/Картковий рахунок, зазначений Клієнтом у Анкеті-заяві, за виключенням Вкладу Нон-Стоп. Вклад Нон-Стоп переоформлюється 1-го числа на один календарний місяць, у разі відсутності відмови від пролонгації, отриманої від Клієнта. Якщо Дата повернення Вкладу припадає на вихідний, неробочий або святковий день, повернення Вкладу здійснюється в перший робочий день, наступний за вихідним, неробочим або святковим днем.

5.1.7. За час зберігання та користування коштами Банк нараховує й виплачує Клієнту проценти на суму Вкладу за ставкою, встановленою у Анкеті-заявці або іншою ставкою згідно з умовами Договору.

5.1.8. У разі продовження строку дії Анкети-заяви по Вкладу Нон-Стоп процентна ставка на новий строк встановлюється у розмірі процентної ставки по даному виду вкладу відповідно до Тарифів Банку, що діє на кожне 20 число місяця, що передує даті продовження дії Анкети-заяви.

5.1.9. Якщо після закінчення строку дії Анкети-заяви, Банк не має можливості перерахувати суму Вкладу та нараховані на Вклад проценти на Поточний/Картковий рахунок Вкладника, відкритий у Банку згідно з умовами Анкети-заяви (наприклад, з причин відсутності, закриття Поточного/Карткового рахунку та ін.), в такому разі сума Вкладу разом з нарахованими процентами переноситься Банком на рахунок з обліку Вкладів на вимогу, при цьому на вчинення Банком таких дій додаткова згода Клієнта/або укладення додаткових угод/договорів не вимагається.

5.1.10. За період перебування Вкладу на рахунку з обліку вкладів на вимогу згідно з п. 5.1.9 Правил проценти на Вклад нараховуються за ставкою, передбаченою діючими тарифами Банку для Вкладу на вимогу.

5.1.11. На Депозитні рахунки, власниками яких є Клієнти-нерезиденти, забороняється зарахування коштів фізичних осіб-резидентів.

5.1.12. Максимальна сума, на яку може бути поповнений Депозитний рахунок протягом строку дії Анкети-заяви (однієї пролонгації – для вкладів з авто пролонгацією), не повинна перевищувати по Вкладам (депозитам) у національній валюті 150 000 грн., по Вкладам (депозитам) у іноземній валюті – 25 000 дол. США/євро.

5.1.13. Мінімальна сума, на яку може бути поповнений Депозитний рахунок не має бути нижчою за 100 грн. по Вкладам у національній валюті, 100 дол. США/євро по Вкладам у іноземній валюті.

5.1.14. За бажанням Клієнта до Депозитного рахунку можливе оформлення наступних додаткових послуг:

- заповідальне розпорядження;
- довіреність
- зміна рахунку на виплату Вкладу та нарахованих процентів.

5.1.15. У випадку зміни або припинення дії продукту, на умовах якого розміщено Вклад за Анкетою-заявою, Банк, за 30 (тридцять) календарних днів до дати припинення дії/зміни такого продукту, повідомляє Вкладника про такі зміни та про нові умови, на яких буде подовжено дію існуючих вкладів, шляхом розміщення повідомлень для ознайомлення на інформаційних стендах, що розміщені в залах обслуговування клієнтів на відділенні та офіційному сайті Банку www.pravex.ua.

5.1.16. Вклади гарантуються Фондом у розмірі, визначеному чинним законодавством України на дату настання недоступності Вкладу.

5.2. ОСОБЛИВІ УМОВИ ДЕПОЗИТНИХ ПРОДУКТІВ

5.2.1. Вклад «Правекс-Стандарт».

Виплата процентів здійснюється на Поточний/Картковий рахунок Клієнта, відкритий у Банку та вказаний в Анкеті-заяві, після закінчення строку розміщення Вкладу. При вимозі Вкладу до закінчення строку дії Анкети-заяви виплата процентів, нарахованих на суму, яка повертається Клієнту, здійснюється одночасно з поверненням цієї суми.

Додаткові грошові кошти на Депозитний рахунок у період дії Анкети-заяви не зараховуються.

Наперед встановлена опція – автоматична пролонгація. Клієнт має право відмовитись від пролонгації, надавши до Банку заяву на деактивацію опції. Для Вкладів, що оформлюються в рамках пакетів послуг, автопролонгація не застосовується.

Можлива опція – капіталізація процентів при автоматичній пролонгації Вкладу, яка наперед встановлена. Клієнт може відмовитись від опції капіталізації шляхом подання до Банку заяви на деактивацію опції протягом строку дії вкладу або під час відкриття рахунку.

5.2.2. Вклад «Правекс-Стандарт Плюс».

Виплата процентів за Вкладом здійснюється на Поточний/Картковий рахунок Клієнта, відкритий в Банку та вказаний у Анкеті-заяві, щомісячно за кожний календарний місяць року, першого числа місяця, що слідує за звітним (якщо перше число припадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, виплата процентів здійснюється в перший робочий день, наступний за вихідним, неробочим або святковим днем) При вимозі Вкладу до закінчення строку дії Анкети-заяви виплата процентів, нарахованих на суму, яка повертається Клієнту, здійснюється одночасно з поверненням цієї суми.

Додаткові грошові кошти на Депозитний рахунок у період дії Анкети-заяви не зараховуються.

Наперед встановлена опція – автоматична пролонгація. Клієнт має право відмовитись від пролонгації, надавши до Банку заяву на деактивацію опції. Для Вкладів, що оформлюються в рамках пакетів послуг, автопролонгація не застосовується.

5.2.3. Вклад «Правекс-Капітал».

Виплата процентів здійснюється на Поточний/Картковий рахунок Клієнта, відкритий в Банку та вказаний у Анкеті-заяві, після закінчення строку дії Анкети-заяви. При вимозі Вкладу до закінчення строку дії Анкети-заяви виплата процентів, нарахованих на суму, яка повертається Клієнту, здійснюється одночасно з поверненням цієї суми.

Додаткові кошти на Депозитний рахунок в період дії Анкети-заяви приймаються не пізніше ніж за 3 (три) місяці до закінчення строку дії Анкети-заяви. Максимальна сума, на яку може бути поповнений Депозитний рахунок в період дії Анкети-заяви визначається п. 5.1.12 цих Правил. Поповнення здійснюється шляхом надання до Банку платіжного доручення на перерахування коштів з Поточного рахунку на Депозитний рахунок, при цьому підписання додаткового правочину до Анкети-заяви не потрібне. Підтвердженням здійснення поповнення являється виписка по Депозитному рахунку.

Клієнт має право поповнювати Депозитний рахунок шляхом перерахування додаткових коштів у безготівковому порядку з Поточного рахунку, відкритого Клієнту в Банку.

Наперед встановлена опція – автоматична пролонгація. Клієнт має право відмовитись від пролонгації, надавши до Банку заяву на деактивацію опції. Для Вкладів, що оформлюються в рамках пакетів послуг, автопролонгація не застосовується.

Можлива опція – капіталізація процентів при автоматичній пролонгації Вкладу, яка наперед встановлена. Клієнт може відмовитись від опції капіталізації шляхом подання до Банку заяви на деактивацію опції протягом строку дії вкладу або під час відкриття рахунку.

5.2.4. Вклад «Нон-Стоп».

Короткостроковий Вклад, переоформлення якого здійснюється автоматично, на один календарний місяць, до 1 числа наступного календарного місяця включно. При цьому підписання додаткової Анкети-заяви не вимагається, а нараховані проценти за бажанням Клієнта, що зазначені в Анкеті-заяві, щомісячно додаються до суми Вкладу в день продовження строку дії Анкети-заяви або переховуються на Поточний/Картковий рахунок Клієнта, відкритий в Банку та зазначений в Анкеті-заяві.

Продовження строку дії Анкети-заяви здійснюється на тих самих умовах, що діють на момент продовження, за виключенням розміру процентної ставки, який змінюється на день продовження строку дії Анкети-заяви залежно від розміру, що встановлений для таких Вкладів відповідним документом Банку станом на 20 число календарного місяця, що передує продовженню строку дії Анкети-заяви. При цьому раніше нараховані проценти перерахунку не підлягають. Про розмір процентної ставки, що діє у Банку за Вкладами з аналогічними умовами, Клієнт може дізнатися 20-го числа календарного місяця, що передує продовженню строку дії Анкети-заяви, на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет за адресою www.pravex.ua або зателефонувавши до інформаційного центру Банку за контактними номерами телефонів, (044) 201-16-17 (62) (м. Київ, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв'язку) або 0 800 500-450 (безкоштовно зі стаціонарних телефонів у межах України, з інших номерів телефонів, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв'язку).

Щоб відмовитися від автоматичної пролонгації Вкладу та забрати свої кошти, Клієнту достатньо письмово повідомити відділення Банку заявою, яка подається нарочно до структурного підрозділу Банку, до якого була подана Анкета-заява, у строки:

- з часу надходження Вкладу дня надходження Вкладу на Депозитний рахунок до завершення часу роботи цього структурного підрозділу Банку дня календарного місяця, що передує дню повернення суми Вкладу;
- у разі продовження строку дії Анкети-заяви – з 09:00 за київським часом 1 числа (якщо 1 число випадає на святковий, вихідний або інший неробочий день-робочого дня, наступного за 1 числом) календарного місяця, що передує такому продовженню, до завершення часу роботи цього структурного підрозділу Банку останнього числа (якщо останнє число місяця випадає на святковий, вихідний або інший неробочий день-робочого дня, що передує останньому числу календарного місяця) календарного місяця, що передує дню повернення суми Вкладу, та отримати всю суму разом із накопиченими процентами.

При вимозі Вкладу, до закінчення строку дії Анкети-заяви, виплата процентів, нарахованих на суму, яка повертається Клієнту, здійснюється одночасно з поверненням цієї суми.

Клієнт має право поповнювати Депозитний рахунок шляхом перерахування додаткових коштів у безготівковому порядку з Поточного рахунку, відкритого Клієнту в Банку. Максимальна сума, на яку може бути поповнений Депозитний рахунок в період дії Анкети-заяви, визначається п. 5.1.12 цих Правил. Поповнення здійснюється шляхом надання до Банку платіжного доручення на перерахування коштів з Поточного рахунку на Депозитний рахунок, при цьому підписання додаткового правочину до Анкети-заяви не потрібне. Підтвердженням здійснення поповнення являється виписка по Депозитному рахунку.

5.2.5. Вклад «Правекс Лояльний».

Виплата процентів здійснюється на Поточний/Картковий рахунок Клієнта, відкритий у Банку та вказаний в Анкеті-заяві, після закінчення строку розміщення Вкладу. При вимозі Вкладу, до закінчення строку розміщення Вкладу, виплата процентів, нарахованих на суму, яка повертається Клієнту, здійснюється одночасно з поверненням цієї суми.

Процентна ставка по Вкладу диференційована та зазначається у Анкеті-заяві.

Додаткові грошові кошти на Депозитний рахунок у період дії Анкети-заяви не зараховуються.

5.2.6. Вклад на вимогу.

Безстроковий вклад, на який перераховуються сума Вкладу (будь-який інший депозитний продукт) та нараховані на Вклад проценти у разі Якщо після закінчення строку дії Договору, Банк не має можливості перерахувати суму Вкладу та нараховані на Вклад проценти на Поточний/Картковий рахунок Клієнта, відкритий у Банку згідно з умовами Анкети-заяви (наприклад, з причин відсутності, закриття Поточного/Карткового рахунку та ін.).

За період перебування Вкладу на рахунку з обліку вкладів на вимогу проценти на Вклад нараховуються за ставкою, передбаченою чинними тарифами Банку.

5.3. **ПРОЦЕНТНА СТАВКА**

5.3.1. Процентна ставка за Вкладом встановлюється згідно з чинними в Банку, на день подання Анкети-заяви, умовами залучення Вкладів. Розмір процентної ставки зазначається в Анкеті-заяві.

5.3.2. Процентна ставка за Вкладом залежить від типу Вкладу, строку розміщення та валюти Вкладу.

5.3.3. Інформація про розмір процентної ставки та чинну, на певну дату, процентну ставку за відповідним типом Вкладу, розміщується для ознайомлення на інформаційних стендах, що розміщені в залах обслуговування клієнтів на відділенні та офіційному сайті Банку www.pravex.ua.

5.3.4. Проценти нараховуються на суму Вкладу, що розміщена на Депозитному рахунку від дня, наступного за Датою внесення коштів на Депозитний рахунок, до дня, що передує Даті повернення.

У разі дострокового розірвання Анкети-заяви (усі типи Вкладу) проценти нараховуються до дня, що передує дню розірвання Анкети-заяви по Ставці при достроковому поверненні Вкладу, що діє на дату подання Анкети-заяви та зазначається у ній.

Проценти нараховуються методом «факт/факт», тобто виходячи з фактичної кількості днів у місяці та у році.

5.3.5. Нараховані та дозволені до виплати проценти, згідно з умовами Вкладу за Анкетою-заявою, перераховуються Клієнту на Поточний/Картковий рахунок, відкритий Клієнту в Банку та зазначений у Анкеті-заяві.

5.3.6. Нараховані проценти за Анкетою-заявою сплачуються Клієнту 1 числа кожного місяця, наступного за звітним (Дата виплати процентів), у випадку щомісячної виплати процентів та/або у Дату повернення у випадку виплати процентів у день закінчення строку дії Анкети-заяви. У випадку автоматичної пролонгації Анкети-заяви в порядку, визначеному цими Правилами, нараховані проценти сплачуються Клієнтові в день продовження строку дії Анкети-заяви (останній день строку зберігання Вкладу з урахуванням автоматичної пролонгації).

5.3.7. Якщо Вклад розміщено на умовах капіталізації процентів, то у випадку автоматичної пролонгації Анкети-заяви в порядку, визначеному цими Правилами, нараховані проценти за Анкетою-заявою перераховуються на Депозитний рахунок та, відповідно, збільшують суму Вкладу в день продовження строку дії Анкети-заяви.

5.3.8. Якщо Дата виплати процентів припадає на святковий, вихідний або неробочий день, виплата процентів проводиться в перший робочий день, наступний за Датою виплати процентів.

5.4. ПОРЯДОК ДОСТРОКОВОГО ПОВЕРНЕННЯ ВКЛАДУ

5.4.1. Повернення Вкладу, до настання Дати повернення, зазначеної в Анкеті-заяві, вважається достроковим поверненням і здійснюється на підставі заяви про дострокове повернення Вкладу. Якщо дата дострокового повернення Вкладу припадає на святковий, вихідний або неробочий день, то виконання Банком своїх зобов'язань, щодо повернення Вкладу та виплати нарахованих за Вкладом процентів здійснюється на наступний за ним перший робочий день (з урахуванням тривалості операційного дня) Банку, з нарахуванням процентів до дати, що передує даті дострокового повернення Вкладу.

5.4.2. У випадку дострокового розірвання Анкети-заяви з ініціативи Вкладника, за винятком умов п. 5.4.3 Правил, Банк, в день дострокового повернення Вкладу, здійснює перерахунок процентів від дня, наступного за Датою внесення Вкладу, до дня, що передує достроковому розірванню Анкети-заяви, застосовуючи Ставку при достроковому поверненні Вкладу, що діє на дату укладання Анкети-заяви. Укладаючи Анкету-заяву, Клієнт дає Банку згоду на вчинення дій, передбачених цим пунктом Правил.

5.4.3. У разі дострокового розірвання Анкети-заяви, за яким Вклад було переоформлено згідно з п. 5.1.6 Правил або було застосовано автоматичну пролонгацію Анкети-заяви, в порядку, передбаченому Правилами, перерахунок процентів здійснюється з дня такого переоформлення (дня продовження строку дії Анкети-заяви). Проценти, нараховані до дня переоформлення Анкети-заяви (дня продовження строку дії Анкети-заяви), виплачуються Клієнту без застосування обмежень, зазначених у п. 5.3.4 Правил.

5.4.4. При достроковому розірванні Анкети-заяви з ініціативи Клієнта, Банк капіталізує нараховані та несплачені проценти на Депозитний рахунок. З Депозитного рахунку, надлишково нараховані та/або сплаченні проценти повертає на відповідні рахунки в Банку, суму вкладу та належних Клієнту процентів повертає на вказаний у Анкеті-заяві Поточний/Картковий рахунок Клієнта, відкритий в Банку.

6. ОСОБЛИВОСТІ ОБСЛУГОВУВАННЯ КАРТРАХУНКІВ ТА НАДАННЯ ПАКЕТУ ПОСЛУГ НА БАЗІ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК

6.1. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ КАРТКОВОГО РАХУНКУ, ВИПУСК ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ ТА ПІН-КОДУ. ЗАКРИТТЯ КАРТКОВОГО РАХУНКУ.

6.1.1. Банк на підставі наданих Клієнтом, відповідно до вимог чинного законодавства України, документів ідентифікує Клієнта, оформлює Анкету-заяву та в разі відсутності причин для відмови у відкритті Картрахунку відкриває йому Картрахунок, випускає та надає Держателю Платіжну картку (тип якої зазначений в Анкеті-заяві) та ПІН-код до неї.

ПІН-код видається у спеціальному конверті. Для того щоб дізнатись ПІН-код, Клієнт повинен розкрити конверт, запам'ятати ПІН-код і після цього обов'язково знищити конверт. ПІН-код неможливо відновити. Якщо клієнт забув ПІН-код, необхідно перевиготовити платіжну картку з новим ПІН-кодом згідно з діючими тарифами Банку.

Для Платіжних карток VisaVirtuon ПІН-код не надається, оскільки дані Платіжної картки використовуються лише для розрахунків в мережі Інтернет.

Якщо Платіжна картка та ПІН-конверт не затребувані Клієнтом протягом 6 місяців з дати початку терміну її дії, вона підлягає знищенню. Перевиготовлення Платіжної картки здійснюється на загальних умовах у відповідності до Тарифів банку.

6.1.2. Платіжна картка випускається на строк, визначений Тарифами для відповідного типу Платіжної картки та категорії Клієнта. Термін дії платіжної картки до останнього (включно) календарного дня місяця вказаного на картці.

6.1.3. За Анкетою-заявою Клієнта на випуск Додаткової Платіжної картки на ім'я Довіреної особи Клієнта, або на підставі нотаріально посвідченої довіреності Клієнта на право розпорядження коштами на Картковому рахунку та Анкети-заяви Довіреної особи Клієнта, Банк випускає та надає Додаткові платіжні Платіжної картки Довіреній особі Клієнта, та здійснює обслуговування таких Платіжних карток відповідно до умов Договору.

6.1.4. Клієнт зобов'язаний до моменту отримання Платіжної картки Довіреними особами/Держателями додаткових Платіжних карток ознайомити їх із даними Правилами, Тарифами, іншими додатками до Договору.

Банк залишає за собою право накладати обмеження у відношенні до кола осіб, яким можуть бути видані додаткові Платіжної картки, а також право відмовити у видачі додаткової Платіжної картки тій чи іншій особі. На додаткові Платіжної картки та їх держателів в повній мірі розповсюджуються всі процедури та правила, встановлені Банком у відношенні до Платіжної картки та Картрахунку окрім випадків, встановлених Банком.

Банк не має права видавати додаткову Платіжну картку фізичній особі-нерезиденту, якщо власником Картрахунку є резидент, та/або фізичній особі-резиденту, якщо власником Картрахунку є нерезидент.

Всі заяви щодо обслуговування карткового рахунку приймаються від імені основного власника карткового рахунку або його довірених осіб.

6.1.5. Обслуговування Банком Карткового рахунку здійснюється за дебетовою схемою, якщо інше не визначено за згодою Сторін.

На підставі Анкети-заяви на встановлення Кредиту/Ліміту овердрафту Клієнт може отримати Кредит, який надається Клієнту Банком у межах встановленого Банком ліміту кредитування, шляхом здійснення платежів з Карткового рахунку у разі відсутності (недостатності) на ньому власних грошових коштів Клієнта.

При оформленні Клієнтом у Банку Анкети-заяви на встановлення Кредиту/Ліміту овердрафту, або виникнення Несанкціонованого овердрафту на Картрахунку Клієнта, схема обслуговування Банком Карткового рахунку Клієнта змінюється з дебетової на дебетово-кредитну.

6.1.6. Режим функціонування Картрахунку та використання Платіжних карток регулюється нормами чинного законодавства України, умовами МПС, Договором, Тарифами та цими Правилами.

6.1.7. Якщо при відкритті Карткового рахунку Банком буде встановлено наявність щодо Клієнта в Банку публічного обтяження рухомого майна, накладеного державним виконавцем, Банк зупиняє видаткові операції за Картковим рахунком та надає Клієнту повідомлення про відкриття Карткового рахунку для вручення державному виконавцеві. Клієнт зобов'язаний подати до Банку документи, що підтверджують отримання державним виконавцем повідомлення.

Банк здійснює видаткові операції за Картковим рахунком після отримання повідомлення державного виконавця про відсутність необхідності накладення арешту на кошти Клієнта на Картковому рахунку або якщо державний виконавець не повідомив про прийняте рішення у семиденний строк починаючи з дати, зазначеної у відмітці про отримання державним виконавцем повідомлення.

6.1.8. Використання Платіжної картки з метою, що не відповідає чинному законодавству України, в тому числі з метою оплати товарів або послуг, обіг яких заборонено законодавством України, забороняється. У випадку виявлення Банком факту використання Платіжної картки для здійснення протиправних дій, Банк залишає за собою право призупинення здійснення операцій з використанням Платіжної картки та надання інформації у правоохоронні органи.

6.1.9. Клієнт має право закрити Картковий рахунок шляхом звернення у відділення Банку письмовим повідомленням (заявою) про закриття Карткового рахунку за умови, повного погашення заборгованості перед Банком, у тому числі Кредиту/Ліміту овердрафту, Несанкціонованого овердрафту та процентів за користування Кредитом/Лімітом овердрафту (у разі його надання), Несанкціонованим овердрафтом та сплати комісії Банку за закриття Рахунку згідно з чинними Тарифами Банку, а також погашення всієї заборгованості за Рахунком, яка виникла на момент написання заяви на закриття Рахунку..

На підставі письмового повідомлення (заяви) Клієнта про закриття Карткового рахунку:

- Банк зупиняє обслуговування Карткового рахунку та здійснення операцій з використанням всіх Платіжних карток, випущених до Карткового рахунку;
- не пізніше ніж через п'ять Робочих днів з дати подання Клієнтом письмового повідомлення (заяви) про закриття Карткового рахунку, Банк здійснює видачу залишку коштів з Карткового рахунку Клієнта готівкою або здійснює безготівкове перерахування залишку коштів, за дорученням Клієнта, на вказаний ним рахунок;
- протягом дев'яноста календарних днів з дати подання Клієнтом письмового повідомлення (заяви) про закриття Карткового рахунку, Банк закриває Картковий рахунок та в разі наявності заборгованості (у тому числі отримання від Платіжних систем інформації про заборгованість Клієнта за операціями з Платіжною карткою), – вимагає від Клієнта погашення заборгованості відповідно до законодавства України та умов Договору.

Клієнт зобов'язується погасити заборгованість перед Банком за Договором, у тому числі заборгованість, яка виникла після подання Клієнтом письмового повідомлення (заяви) про закриття Карткового рахунку.

6.1.10. Банк має право закрити Картковий рахунок у наступних випадках:

- за заявою Клієнта, за умови повернення до Банку всіх Платіжних карток, емітованих до Карткового рахунку, сплати комісії Банку за закриття Рахунку згідно з чинними Тарифами Банку, а також повного погашення заборгованості перед Банком, у тому числі Кредиту/Ліміту овердрафту, Несанкціонованого овердрафту та процентів за користування Кредитом/Ліміту овердрафту (у разі його надання), Несанкціонованим овердрафтом;
- якщо протягом останніх трьох років за Рахунком не здійснювались операції (окрім комісій списаних Банком та/або нарахованих Банком процентів) та на цьому Рахунку немає залишку коштів. При цьому при закритті Картрахунку блокуються усі Платіжної картки, емітованих до нього, та Анкета-заява припиняє свою дію;
- у разі смерті Клієнта (фізичної особи) – за заявою спадкоємця;
- у разі розірвання договору на обслуговування виплати заробітної плати та інших виплат співробітникам клієнта в безготівковій формі чи звільненні працівника з підприємства, з яким укладено договір на обслуговування виплати заробітної плати та інших виплат співробітникам Клієнта в безготівковій формі. При закритті Картрахунку блокуються всі Платіжної картки, емітовані до нього. Заборгованість по таким Картрахункам повинна бути погашена Клієнтом до дати звільнення або розірвання договору на обслуговування виплати заробітної плати та інших виплат співробітникам Клієнта в безготівковій формі. У разі наявності залишку коштів на Картрахунку Клієнт може отримати його через касу банка на підставі відповідної заяви;
- у випадку порушення Клієнтом своїх зобов'язань за Договором, а також у випадку, якщо було з'ясовано, що дія Договору суперечить законодавству України або може призвести до фінансових збитків, погіршення іміджу Банку;якщо Картковий рахунок або Платіжна картка використовуються для здійснення операцій, пов'язаних із підприємницькою діяльністю.

6.2. ПЕРЕВИГОТОВЛЕННЯ ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ

6.2.1. Користування Держателем Платіжною карткою здійснюється протягом строку її дії, який вказаний на лицьовій стороні Платіжної картки у вигляді ММ/РР (ММ – дві цифри порядкового номеру місяця, РР – дві останні цифри року). Платіжна картка дійсна до останнього календарного дня вказаного місяця включно. При отриманні перевипущеної Платіжної картки Держатель Платіжної картки повинен повернути Платіжну картку, строк дії якої закінчився. Платіжну картку із закінченим строком дії Банк знищує.

У разі закінчення строку дії Платіжної картки, Банк має право автоматично перевипускати приватні, зарплатні та пенсійні Платіжної картки на новий строк, за виключенням Платіжних карток, які поставлені в Стоп-список, або на які, відповідно до законодавства, було накладено арешт. Банк залишає за собою право автоматично не перевипускати приватні, зарплатні та пенсійні Платіжної картки на новий строк дії Платіжної картки.

Додаткові платіжні Платіжної картки Банк автоматично не перевипускає. Додаткові платіжні Платіжної картки можуть бути перевиготовлені тільки за Заявою власника карткового рахунку, поданою до Банку.

6.2.2. Приватні Платіжної картки можуть автоматично перевипускатись за умови відсутності Несанкціонованого овердрафту на Картрахунку, за наявності руху коштів за Картрахунком за останні 6 (шість) місяців та за наявності достатньої суми коштів на Картрахунку для списання комісійної винагороди згідно з діючими Тарифами.

6.2.3. Зарплатні Платіжної картки можуть автоматично перевипускатись за умови відсутності Несанкціонованого овердрафту на Картрахунку та наявності документів, що підтверджують факт оплати послуг за перевипуск Платіжних карток відповідно до договору про надання послуг з безготівкової виплати

заробітної плати, а також у разі наявності надходжень грошових коштів/ заробітної плати на Картрахунок протягом останніх 3 (трьох) місяців.

6.2.4. Пенсійні Платіжної картки можуть автоматично перевипускатись за відсутності Несанкціонованого овердрафту на Картрахунку, а також у разі наявності руху коштів/ пенсійних надходжень на Картрахунку протягом останніх 3 (трьох) місяців.

6.2.5. Приватні, зарплатні та пенсійні Платіжної картки, які не були перевипущені автоматично, можуть бути випущені за заявою Клієнта за умови надання Банку документа, що підтверджує факт оплати послуг Банку за перевипуск Платіжної картки згідно з діючими Тарифами.

6.2.6. Депозитні Платіжної картки перевипускаються лише при укладенні Анкети-заяви на Вклад Клієнта за заявою Клієнта та за умови сплати комісійної винагороди згідно з чинними Тарифами.

6.2.7. Платіжної картки, виготовлені в рамках Пакету послуг, перевипускаються лише за заявою Клієнта за умови відсутності Несанкціонованого овердрафту на Картрахунку та за наявності документів, що підтверджують факт оплати загальної вартості Пакету послуг на наступний календарний рік.

6.2.8. У разі неможливості використання Клієнтом Платіжної картки з метою здійснення операцій у зв'язку з пошкодженням Платіжної картки або невідповідності Платіжної картки фізичним параметрам, Держателю необхідно подати письмову заяву/Анкету-заяву до Банку про заміну/випуск Платіжної картки. Банк на підставі отриманої заяви перевиготовляє Платіжну картку за умови сплати Клієнтом комісій відповідно до Тарифів.

6.3. ЗАРАХУВАННЯ НА КАРТКОВИЙ РАХУНОК

6.3.1. Зарахування на Картрахунок здійснюються у відповідності до вимог чинного законодавства України. Поповнення готівковими грошовими коштами Картрахунку нерезидента через банкомат заборонено.

6.3.2. Зарахування (поповнення) коштів на Картрахунки фізичної особи здійснюється відповідно до встановлених чинним законодавством України режимів поточних рахунків у відповідній валюті, в т. ч.: за рахунок безготівкових зарахувань; шляхом переказу коштів з інших власних поточних рахунків; за допомогою банкомата; за рахунок отриманого Кредиту; за рахунок процентів, нарахованих на залишок коштів на Картрахунку; за рахунок зарахувань з рахунків інших фізичних та юридичних осіб (у т. ч. заробітної плати, гонорарів, пенсій, авансів та компенсацій витрат на відрядження тощо); інших зарахувань у відповідності до режиму Картрахунку.

6.3.3. Нарахування процентів на залишок коштів на Картрахунку здійснюється щомісячно під час проведення щомісячних операційних робіт (білінгу) згідно зі ставкою річних процентів за Тарифами Банку, використовуючи метод факт/факт, за умови, що розмір постійного середньоденного залишку не менше встановленого Тарифами Банку. Якщо щомісячні операційні роботи (білінг) проводяться не в останній день місяця, то нарахування (виплата) процентів на залишок грошових коштів за період з дня, наступного за днем проведення щомісячних операційних робіт (білінгу), по останній день місяця, здійснюється наступного календарного місяця при проведенні щомісячних операційних робіт (білінгу). Нараховані проценти за поточний календарний місяць виплачується Клієнту шляхом перерахування їх на Картрахунок в день їх нарахування, як правило до 1 (першого) числа календарного місяця, наступного за поточним календарним місяцем.

6.3.4. У разі надходження протягом операційного дня на рахунок Банку суми для переказу на Картрахунок Клієнта, Банк зараховує її на Картрахунок в той самий день або в день, зазначений платником у розрахунковому документі або в документі на переказ готівки, крім випадків проведення Банком регламентних робіт. Суми перерахувань, які надійшли після закінчення операційного часу, вважаються такими, що надійшли наступного дня. При цьому операційний день Банку встановлюється Банком самостійно у його внутрішніх документах У випадку надходження грошових коштів на транзитні рахунки Банку, що призначені для безготівкового перерахування – грошові кошти зараховуються тільки на підставі інформації, яка відображена у банківській виписці по транзитному рахунку, після закриття операційного дня Банку.

6.4. ПОРЯДОК ОПЛАТИ КОМІСІЇ ЗА РОЗРАХУНКОВО-КАСОВЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ КАРТКОВИХ РАХУНКІВ, ВИПУСК ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК

6.4.1. Щомісячна плата за обслуговування Карткового рахунку сплачується кожного місяця в наступний робочий день за днем відкриття Карткового рахунку, на початку періоду за який надається послуга. Періодом вважається термін починаючи з календарної дати сплати в поточному місяці по наступну календарну дату сплати в наступному місяці. Перший місяць надання послуги не тарифікується.

6.4.2. Клієнт надає Банку право здійснювати Договірне списання коштів з будь-яких Рахунків Клієнта (у тому числі з Рахунків, що будуть відкриті Клієнтом у майбутньому та реквізити яких Банк визначить самостійно), в сумах, необхідних для оплати Послуг, виконання грошових зобов'язань Клієнта перед Банком, у тому числі для відшкодування витрат, сплати пені, штрафів та інших платежів, пов'язаних з заборгованістю Клієнта перед Банком, а також у випадках та сумах, необхідних для виконання Банком вимог

FATCA стосовно Клієнта. Договірне списання може здійснюватися Банком будь-яку кількість разів з дати настання строку виконання відповідного грошового зобов'язання (включно) до повного погашення заборгованості Клієнта перед Банком або повного утримання Банком сум на виконання вимог FATCA. Банк є отримувачем коштів по Договірному списанню та спрямовує їх відповідно до мети Договірного списання.

У разі відсутності Рахунків Клієнта в валюті грошових зобов'язань, або відсутності або недостатності у Клієнта коштів на Рахунках у валюті грошових зобов'язань, Банк має право здійснювати таке Договірне списання грошових коштів з будь-якого Рахунку в інших валютах в розмірі, еквівалентному сумі зобов'язань Клієнта з врахуванням витрат та комісій, пов'язаних з купівлею/обміном/продажем іноземної валюти.

6.4.3. Банк має право стягувати плату за розрахунково-касове обслуговування неактивного Картрахунку згідно з діючими Тарифами Банку.

6.4.4. Комісії Банку за Розрахунково-касове обслуговування Карткових рахунків та обслуговування Платіжних карток сплачуються шляхом здійснення Банком Договірного списання коштів з відповідного Карткового рахунку та в порядку, передбаченому в пункті 6.4.2 або сплачуються через касу відділення Банку.

6.4.5. Договірне списання коштів з Карткового рахунку Клієнта в розмірі плат (комісійних винагород) може здійснюватися Банком за рахунок Несанкціонованого овердрафту по Картковому рахунку.

6.4.6. У разі якщо до Банку надійшли документарні відомості про смерть Клієнта, Банк має право заблокувати Платіжні картки Клієнта та призупинити нарахування комісій за розрахунково-касове обслуговування платіжної картки.

6.4.7. Для забезпечення зручності проведення своїх розрахунків Клієнт може доручити Банку виконувати списання коштів з Картрахунку в разі настання строків платежів за іншими договорами Клієнта в розмірах, визначених цими договорами (договірне списання). Списання коштів на виконання зобов'язань Клієнта в Договорі, за іншими договорами здійснюється Банком відповідно до розпорядження Клієнта Банку, закріпленого в інших договорах або у додаткових угодах до Договору.

6.5. ПІДТВЕРДЖЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА КАРТКОВИМИ РАХУНКАМИ ТА ЇХ ОСКАРЖЕННЯ

6.5.1. Виписка про рух коштів за Картковим рахунком формується на запит Клієнта Банком щомісячно та безкоштовно надається Клієнту за вимогою безпосередньо у відділеннях Банку. Щомісячна Виписка про рух коштів за Картковим рахунком може додатково надаватись Клієнту іншим способом згідно Тарифів Банку.

У Виписці про рух коштів за Картковим рахунком окрім інформації про рух коштів, зазначається інформація щодо процентів за користування Кредитом/Лімітом овердрафту/Несанкціонованим овердрафтом.

6.5.2. Клієнт зобов'язаний самостійно не рідше одного разу на місяць отримувати щомісячну Виписку про рух коштів за Картковим рахунком у відділеннях Банку.

Щомісячна Виписка про рух коштів за Картковим рахунком вважається отриманою Клієнтом, зазначена в ній інформація застосовується при визначенні прав та обов'язків Сторін за Договором незалежно від фактичного отримання/неотримання Клієнтом такої щомісячної Виписки про рух коштів за Картковим рахунком.

6.5.3. Клієнт, у випадку незгоди з інформацією, зазначеною у Виписці про рух коштів за Картковим рахунком має право оскаржувати спірні операції, здійснені в торгівельній мережі в/за межами території України та/або у разі підозри на шахрайські операції по Картковому рахунку шляхом написання письмової заяви про спірну трансакцію у відділенні Банку.

Оскарження Клієнтом спірних операцій за Картковим рахунком має здійснюватися протягом тридцяти календарних днів з дати формування Банком Виписки на запит Клієнта про рух коштів за Картковим рахунком, але не пізніше:

- дев'яносто днів з дати списання коштів з Карткового рахунку в результаті спірної операції (якщо така операція здійснена в мережі Банку);
- сорока днів з дати списання коштів з Карткового рахунку в результаті спірної операції (якщо вона здійснена в мережі інших банків).

6.5.4. Незвернення Клієнта до Банку з письмовою заявою щодо оскарженням зазначеної у Виписці про рух коштів за Картковим рахунком інформації протягом тридцяти календарних днів з дати її формування Банком на запит Клієнта, але не пізніше строків вказаних у п.6.5, вважається підтвердженням Клієнта правильності інформації, вказаної у Виписці.

6.5.5. Банк має право:

- розблокувати/повернути кошти на Картрахунок, заблоковані/списані при оплаті товарів (послуг, робіт) у торгово-сервісній мережі Банку, знятті готівки у відділенні чи банкоматі Банку через переривання зв'язку, протягом 60 (шести десяти) календарних днів з моменту подання Клієнтом заяви про це до відділення Банку.
- у випадку оскарження Клієнтом будь-якої операції, що була зазначена у виписці за Картрахунком, розглянути заяву Клієнта та провести розслідування протягом 120 (ста двадцяти) календарних днів з

моменту її отримання, враховуючи при цьому діючий регламент роботи МПС, до якої належить Платіжна картка.

– якщо претензія Клієнта за розбіжностями між операціями та сумами, вказаними у виписці, та фактично проведеними є безпідставною, зняти з Картрахунку суми витрат, пов`язані з розглядом заяви, та плату згідно з Тарифами Банку.

– якщо претензії Клієнта є обґрунтованими повернути невірно зняті суми шляхом їх зарахування на Картрахунок за винятком суми витрат Банку, пов'язаних із розглядом заяви та комісії Банку.

6.5.6. Суми операцій, оскаржених Клієнтом, повертаються на Картрахунок після повного врегулювання питання з протилежною стороною – Банком/МПС, що представив операцію до сплати.

6.5.7. Суми спірних транзакцій (не включаючи суми комісій), здійснених в мережі інших банків, з якими не згоден Клієнт, повертаються на Картрахунок у термін, що не перевищує 120 (ста двадцяти) календарних днів зі дня прийняття Банком відповідної заяви Клієнта, у разі повного врегулювання питань Банком з МПС та прийняття МПС рішення щодо спірних транзакцій на користь Клієнта. Суми спірних транзакцій, що будуть зараховані на Картрахунок після розгляду МПС, можуть відрізнятися від сум, що списані за оригінальною транзакцією (внаслідок конвертаційних різниць, допустимих МПС сум відхилень при здійсненні операцій бронювання номерів в готелі, оренда транспортних засобів, закупівлю паливних матеріалів, оплата проїзду через платні дороги тощо).

У випадку необхідності опротестування спірних транзакцій в арбітражних комітетах МПС, строк розгляду претензії подовжується на 60 (шістдесят) календарних днів.

6.6. УМОВИ ВИНИКНЕННЯ ТА ПОГАШЕННЯ НЕСАНКЦІОНОВАНОГО ОВЕРДРАФТУ ЗА КАРТКОВИМ РАХУНКОМ

6.6.1. Несанкціонований овердрафт за Картковим рахунком виникає через особливості здійснення розрахунків із застосуванням Платіжних карток, зокрема, але не виключно:

- надходження до клірингу операцій, за якими МПС не надсилала Банку платіжне повідомлення, або МПС надсилала Банку платіжне повідомлення, але відповідна сума не була блокована на Картковому рахунку Клієнта для забезпечення його зобов’язань за здійсненою операцією, або така сума була розблокована до надходження з платіжної системи інформації за результатами клірингу;
- 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);
- здійснення трансакцій без авторизації Платіжної картки;
- надходження до клірингу операцій у сумі, що відрізняється від суми авторизації Платіжної картки і, відповідно, суми, що була блокована на Картковому рахунку Клієнта для забезпечення його зобов’язань за здійсненою операцією;
- помилкового списання по причині збою Процесінгового центру;
- списання помилково зарахованих коштів.

Розмір Несанкціонованого овердрафту та час його виникнення не є прогнозованим.

6.6.2. Банк здійснює платежі з карткового рахунка клієнта, незважаючи на відсутність на ньому грошових коштів (кредитування рахунка). У разі, якщо сума такого платежу перевищує залишок коштів на Картрахунку та суму коштів наданого ліміту овердрафту, у Клієнта виникає Несанкціонований овердрафт.

6.6.3. Днем виникнення Несанкціонованого овердрафту є день виникнення заборгованості по Картковому, яка перевищує розмір Витратного ліміту.

6.6.4. Клієнт зобов’язаний контролювати свій Витратний ліміт та не допускати його перевитрати. При виникненні Несанкціонованого овердрафту негайно (не пізніше останнього дня місяця, в якому виник Несанкціонований овердрафт) погасити його шляхом внесення на Картрахунок коштів та сплатити Банку плату за користування Несанкціонованим овердрафтом у розмірі, згідно з Тарифами Банку.

6.6.5. Клієнт сплачує Банку проценти за користування Несанкціонованим овердрафтом до 15-го числа місяця кожного місяця за ставкою, яка зазначена в Тарифах, а також при здійсненні остаточних розрахунків при закритті Карткового рахунку. Проценти за користування несанкціонованим овердрафтом нараховуються щомісяця за фіксованою процентною ставкою, визначеною згідно з діючими Тарифами Банку, з розрахунку фактичної кількості днів користування несанкціонованим овердрафтом методом факт/факт. При цьому Банк має право нараховувати проценти до того моменту, поки Клієнтом не буде погашено Несанкціонований овердрафт у повному обсязі. За несвоєчасне погашення несанкціонованого овердрафту Банк має право стягувати пеню/ штрафи згідно з Тарифами Банку. У випадку виникнення несанкціонованого овердрафту Клієнт гарантує Банку повернення заборгованості всіма коштами, майном та іншими активами, майновими правами, що йому належать.

6.7. ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ ПЛАТІЖНИМИ КАРТКАМИ

6.7.1. Вимоги безпеки:

6.7.1.1. При отриманні Платіжної картки Держатель повинен кульковою ручкою поставити особистий підпис на зворотні стороні Платіжної картки на смузі для підпису в присутності уповноваженого співробітника Банку, а також поставити підпис на розписці про підтвердження одержання непошкодженої Платіжної картки та запечатаного ПІН-конверта.

6.7.1.2. Разом з Платіжною карткою Держатель одержує ПІН-код у спеціальному конверті. Держатель Платіжної картки повинен запам'ятати ПІН-код, знищити ПІН-конверт та в подальшому зберігати ПІН-код в таємниці. ПІН-код відомий тільки Держателю Платіжної картки, втрачений ПІН-код відновленню не підлягає. Клієнт має право змінити ПІН-код через банкомат Банку з оплатою послуг Банку згідно з діючими Тарифами Банку.

Даний пункт не стосується Платіжних карток Visa Virtuon.

6.7.1.3. ПІН-код відомий лише Держателю Платіжної картки. За будь-яких умов Держатель Платіжної картки зобов'язаний вчинити все можливе для того, щоб забезпечити збереження своєї Платіжної картки та збереження в таємниці ПІН-коду, CVV2/CVC2 та інформацію про Слово-пароль, інших даних Платіжної картки, не повинен записувати ПІН-код на Платіжній картці або на інших предметах, які зберігаються разом з Платіжною карткою.

6.7.1.4. Захищати ПІН-код від «сторонніх очей» під час його введення.

6.7.1.5. Користуватися Платіжною карткою має право лише її Держатель. Використання Платіжної картки в точці торгового еквайрінгу або в пункті видачі готівки повинно проводитися в присутності Держателя. Заборонено передавати у користування Платіжну картку третім особам (в т. ч. родичам). Використання Платіжної картки представником Клієнта за довіреністю заборонено.

6.7.1.6. Перед підписанням чеку перевіряти інформацію, що роздрукована на ньому.

6.7.1.7. Зберігати документи за операціями з використанням Платіжної картки/Реквізитів Платіжної картки (квитанції, сліпи, чеки) до моменту відображення їх у щомісячній Виписці про рух коштів за Картковим рахунком.

6.7.1.8. При телефонному зверненні до Банку надавати інформацію, необхідну здя здійснення Процедури ідентифікації.

6.7.1.9. Повідомляти Банк про будь-які підозри та сумніви, що стосуються Платіжної картки.

6.7.1.10. Держатель повинен зберігати Платіжну картку у недоступному для інших осіб місці, окремо від джерел електромагнітного випромінювання (мобільних телефонів, телевізорів, моніторів тощо) та магнітів, та ні в якому разі не зберігати Платіжну картку та ПІН-код разом, не прикладати до Платіжної картки фізичних зусиль (не гнути тощо).

6.7.2. Розблокування Платіжної картки

6.7.2.1. З метою схоронності коштів Клієнта Платіжна картка видається Держателю заблокованою.

6.7.2.2. Розблокування іменної Платіжної картки фізичної особи відбувається після передачі Держателем Платіжної картки/ уповноваженою особою Клієнта (для зарплатних проектів) до Банку розписки про отримання Платіжної картки та ПІН-конверту.

6.7.2.3. Розблокування іменних та Миттєвих Платіжних карток, відкритих для власних потреб самозайнятими особами, та відкритих до них рахунків 2625 відбувається після отримання копії електронного файла-відповіді щодо взяття на облік рахунку платника податків в органі Державної податкової служби.

6.7.2.4. Розблокування Миттєвої Платіжної картки фізичної особи відбувається після передачі Держателем Платіжної картки до Банку розписки про отримання Платіжної картки та ПІН-конверту та коректно заповненого пакету документів на відкриття та обслуговування Картрахунку.

6.7.2.5. Розблокування Платіжних карток проводиться Банком у терміни, встановлені у внутрішніх правилах (документах) Банку

6.7.2.6. З моменту видачі Платіжної картки Держателю/уповноваженій особі Клієнта (для зарплатних проектів) Банк не несе відповідальності, пов'язаної з використанням Платіжної картки/Реквізитів Платіжної картки неналежною особою.

6.7.3. Використання Платіжної картки.

6.7.3.1. З використанням Платіжної картки Держатель може отримувати кошти в готівковій формі у відділеннях та Банкоматах Банку, у відділеннях та Банкоматах інших банків, де розміщені відповідні логотипи Платіжних систем, здійснювати переказ коштів в Банкоматах, оплачувати вартість товарів, робіт, послуг на території України та за її межами, у тому числі в мережі Інтернет, та здійснювати інші операції, не заборонені законодавством України.

При отриманні готівкових коштів з використанням Платіжної картки у відділеннях Банку або інших банків на території України держателю Платіжної картки необхідно пред'явити документ, що посвідчує його особу.

6.7.3.2. Операції, що здійснюються з використанням Миттєвої Платіжної картки, випущеної до Карткового рахунку, можуть підтверджуватись введенням Держателем Платіжної картки ПІН-коду в момент здійснення операції.

6.7.3.3. Операції, що здійснюються в мережі Інтернет, повинні підтверджуватись Держателем Платіжної картки шляхом введення CVV2-коду (для Платіжних карток Платіжної системи Visa) або CVC2-коду (для Платіжних карток Платіжної системи MasterCard), якщо налаштування системи торговця не налаштоване на перевірку CVV2/ CVC2 або Держатель Платіжної картки за власним бажанням здійснив відміну CVV2/ CVC2, Держатель Платіжної картки повинен зважити всі ризики використання Платіжної картки/реквізитів Платіжної картки на такому Інтернет ресурсі.

Клієнт несе повну відповідальність за всіма операціями, які були здійснені з відміною CVV2/ CVC2 коду за його бажанням.

6.7.3.4. Використання Держателем Платіжної картки/реквізитів Платіжної картки, строк дії якої закінчився, недійсної, блокованої, підробленої або фальшивої Платіжної картки забороняється.

6.7.3.5. Платіжна картка є власністю Банку і може передаватись у користування Клієнту відповідно до умов Правил, Банк має право припинити або призупинити використання Платіжної картки, а також відмовити у продовжені строку дії, заміні та видачі нової Платіжної картки, залишаючи за собою право не коментувати свого рішення.

6.7.4. Використання Платіжної картки для отримання готівкових коштів:

6.7.4.1. Клієнт погоджується, що використання Платіжної картки та правильного ПІН-коду Клієнта при здійсненні операцій через банкомат є належною і достатньою ідентифікацією Клієнта та підтвердженням права здійснення операцій за Картрахунком через банкомат.

6.7.4.2. Підставою для видачі готівкових коштів по Платіжній картці через банкомат є правильне введення ПІН-коду. У випадку триразового невірного вводу ПІН-коду Платіжна картка блокується, розблокування Платіжної картки здійснюється Клієнтом/Держателем Платіжної картки в телефонному режимі за контактними номерами телефонів, (044) 201-16-17 (62) (м. Київ, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв'язку) або 0 800 500-450 (безкоштовно зі стаціонарних телефонів у межах України, з інших номерів телефонів, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв'язку).

6.7.4.3. У разі затримання Платіжної картки банкоматом Банку, Клієнт протягом десяти календарних днів повинен надати до відділення Банку заяву про повернення Платіжної картки, затриманої банкоматом Банку. У протилежному випадку, після завершення зазначеного терміну, Банк має право знищити Платіжну картку. В цьому разі перевипуск Платіжної картки відбувається за заявою Клієнта з оплатою послуг Банку за випуск нової Платіжної картки згідно з діючими Тарифами Банку.

6.7.4.4. У разі затримання Платіжної картки банкоматом іншого банку, Клієнту необхідно звернутися до іншого банку для уточнення умов повернення Платіжної картки. В разі необхідності отримання іншим банком факсу-підтвердження від Банку на видачу Платіжної картки, Клієнту необхідно звернутися до відділення Банку для написання Заяви щодо необхідності відправлення факсу-підтвердження.

6.7.4.5. Банкомат за вимогою Клієнта надає чек за кожною операцією, здійсненою Клієнтом через банкомат з використанням Платіжної картки та ПІН-коду Клієнта. Банк рекомендує Клієнту зберігати всі ці чеки, що підтверджують дійсність проведених операцій. Інформація за кожною операцією, здійсненою Клієнтом через банкомат з використанням Платіжної картки та ПІН-коду Клієнта, передається до банківської операційної системи та відображається у виписці за Картрахунком.

6.7.4.6. Клієнт погоджується з тим, що чеки за операціями, здійсненими через банкомат, та/чи інформація за такими операціями, вказана у виписці за Картрахунком, є підтвердженням здійснення Клієнтом відповідних операцій через банкомат з використанням Платіжної картки та ПІН-коду.

6.7.4.7. Операція отримання готівки в мережі Банкоматів Банку, інших банків тарифікується згідно Тарифів Банку.

6.7.4.8. Для отримання готівки в Банкоматі Держателю Платіжної картки необхідно:

– переконатися у відсутності на Банкоматі сторонніх пристроїв: накладок на клавіатуру для введення ПІН-коду та/або підозрілих елементів на пристрої для зчитування даних Платіжної картки. В разі виявлення сторонніх пристроїв на Банкоматі, необхідно звернутись до Банку з повідомленням про такий факт та відмовитись від виконання операцій з використання Платіжної картки в даному Банкоматі;

– переконатися в тому, що Банкомат працює. У випадку, якщо банкомат не працює, на екрані з'явиться повідомлення: «банкомат тимчасово не працює», «OFF LINE» – або ж екран не буде «світитися» взагалі;

– вставити Платіжну картку в приймач Банкомату магнітною стрічкою донизу, при цьому Платіжна картка буде прийнята до опрацювання; та послідовно виконувати зазначені на екрані Банкомату повідомлення, обираючи відповідні опції;

– у разі виникнення проблем, пов'язаних з некоректною роботою Банкомату, видачею невірних купюр, видачі Банкоматом невірної суми, Держатель Платіжної картки може звернутись у відділення Банку.

6.7.4.9. Проведення операції з використанням Платіжного терміналу:

– Касир повинен провести Платіжну картку через Платіжний термінал і таким чином надіслати запит на Авторизацію. Після отримання відповіді, касир передає Держателю Платіжної картки Чек Платіжного терміналу для підпису, роздрукований Платіжним терміналом.

– Держатель Платіжної картки підписує Чек Платіжного терміналу лише після перевірки правильності зазначеної на ньому інформації.

– Касир має право звірити підпис на Чеку Платіжного терміналу з підписом на Платіжній картці та має право попросити Держателя Платіжної картки підписатися на Чеку ще раз у випадку, якщо підписи не ідентичні. Якщо підпис збігається, касир видає Держателю Платіжної картки гроші, повертає Платіжну картку та другий примірник Чеку Платіжного терміналу (Чек Платіжного терміналу повинен обов'язково бути підписаний касиром).

6.7.4.10. Для отримання готівки Держателем Платіжної картки у пункті видачі готівки (відділені Банку) за допомогою Платіжної картки, Держатель Платіжної картки повинен надати касиру Платіжну картку та документ, що посвідчує його особу. Касир перевіряє, чи відповідає Платіжна картка встановленим вимогам, після чого ідентифікує Держателя Платіжної картки: перевіряє паспорт (або документ, що його замінює) та при необхідності вимагає від Держателя Платіжної картки введення ПІН-коду в момент здійснення операції. При отриманні готівки, комісія за отримання готівки відповідно до Тарифів Банку блокується разом із сумою замовленої готівки. Додатково до суми операції при здійсненні транзакції блокується on-line комісія.

6.7.4.11. On-line комісії можуть блокуватися при проведенні наступних операцій за платіжними картками Банк: зняття готівки у відділенні банку, зняття готівки у Банкоматі, розрахунки в торговельних точках, в т. ч. розрахунки у мережі Інтернет та розрахунки, що пов'язані з телефонними та поштовими замовленнями (MOTO – mail or telephone order transactions), перегляд залишку коштів через банкомат, POS-термінал відділення банку, виписка про останні 10 транзакцій, отримана через банкомат Банку, зміна ПІН-коду через банкомат, переказ грошових коштів з карткового рахунку на картковий рахунок через банкомат Банку тощо. В разі розширення Банком переліку операцій, які можуть проводитися за Платіжною карткою, на ці операції Банком можуть також встановлюватися on-line комісії.

6.7.5. Використання Платіжної картки для оплати товарів, робіт та послуг:

6.7.5.1. З використанням Платіжної картки можна здійснювати операції оплати товарів, робіт та послуг як в Україні, так і за її межами, якщо це передбачено умовами використання обраної Держателем Платіжної картки. Вказівкою на те, що підприємство приймає до оплати Платіжної картки, є наявність відповідних логотипів на вхідних дверях, вітринах, касових апаратах тощо.

6.7.5.2. Використання Платіжної картки в торгівельній точці та в точці видачі готівки повинно виконуватись в присутності Держателя Платіжної картки.

6.7.5.3. При використанні Платіжної картки для оплати товарів та послуг, Держатель до того, як підписати розрахунковий документ (сліп, чек, рахунок тощо), повинен впевнитись, що у ньому вірно вказаний номер Платіжної картки та перевірити правильність вказаної суми, валюти та дати операції. Підписуючи даний документ, Держатель визнає правильність вказаної суми та дає вказівку Банку на списання коштів з Картрахунку. Держатель несе відповідальність за правильність вказаної в цих документах інформації. Держатель повинен отримати одну копію оформленої квитанції з підписом касира.

6.7.5.4. Торгові точки, що приймають Картки для оплати товарів чи послуг мають право вимагати від Держателя Картки пред`явлення паспорту чи іншого документу, що посвідчує особу, а також повідомлення інформації, що дозволяє ідентифікувати його як законного Держателя Картки~~,~~, а також запропонувати введення ПІН-коду для проведення авторизації..

6.7.5.5. Якщо оплачений Платіжною карткою товар або послугу повернуто або не одержано в повному обсязі, Держатель самостійно повинен звернутись в торгову точку, в якій було придбано товар або надана послуга. Працівник торгової точки виписує зворотній (кредитовий) Чек/Сліп або здійснює операцію за допомогою POS-терміналу з роздрукуванням чеку, який містить маскований номер Платіжної картки та суму повернутого товару/послуги. Банк зараховує на Картрахунок відповідну суму згідно з розрахунковими файлами, отриманими від Процесингового центру.

6.7.5.6. При неотриманні коштів за кредитним чеком/сліпом протягом 30 (тридцяти) днів з дня оформлення кредитного чеку/сліпа, Держатель повинен повідомити про це Банк для врегулювання питання з торгівельною фірмою та надати цей кредитний чек/сліп.

6.7.5.7. Клієнт не має права відмовитися від виконання операції з Платіжною карткою, за виключенням випадків, коли торгівельна установа згодна на повернення товару, а також коли операція була проведена з порушенням правил МПС.

6.7.5.8. Послуги Банку з проведення операцій за Картрахунками тарифікуються згідно з діючими на час проведення/списання операції Тарифами Банку.

6.7.5.9. При здійсненні з використанням Платіжної картки/Реквізитів Платіжної картки операцій оплати товарів, робіт, послуг у мережі Інтернет, за допомогою телефону, пошти, факсу тощо Держатель Платіжної картки має зазначати Реквізити Платіжної картки (номер Платіжної картки, строку її дії), а у деяких випадках –CVV2/CVC2- код.

6.7.6. Особливості використання Платіжної картки для резервування номерів в готелях

6.7.6.1. У програмі гарантованого резервування номерів в готелях приймають участь всі готелі, які приймають до оплати Платіжної картки Платіжних систем Visa та MasterCard.

6.7.6.2. Для резервування номеру в готелі, Держатель Платіжної картки має подзвонити (надіслати факс, e-mail-повідомлення) в готель та вказати такі дані:

- П.І.П/б. Держателя Платіжної картки;
- номер Платіжної картки;
- дату закінчення строку дії Платіжної картки;
- інформацію про номер (клас, вартість тощо);
- дату та приблизний час приїзду до готелю та від'їзду з нього.

6.7.6.3. Готель зобов'язаний повідомити номер бронювання (confirmation code), який є офіційним підтвердженням того, що номер зарезервований. Держатель Платіжної картки має право вимагати від готелю отримання письмового підтвердження бронювання номеру.

6.7.6.4. Держатель Платіжної картки має дізнатися, протягом якого строку до обумовленої дати поселення в готель є можливим анулювати броню на номер.

6.7.6.5. Якщо Держатель Платіжної картки не може приїхати в обумовлену дату, він зобов'язаний відмінити броню, тобто повідомити про це готель в строки, встановлені готелем, і обов'язково отримати номер відміни замовлення (cancellation code), який необхідно зберігати на випадок виникнення спірного питання.

6.7.6.6. Якщо Держатель Платіжної картки не з'являється в готелі в обумовлену дату і не відміняє при цьому броню, готель зберігає зарезервований номер вільним, як правило, протягом однієї доби з обумовленого часу заселення на випадок виникнення непередбачуваної затримки в дорозі. Якщо протягом однієї доби з обумовленого часу заселення зарезервований номер не був заселений, готель має право отримати оплату своїх послуг у сумі вартості проживання однієї ночі в готелі (no show) або списати повну вартість бронювання у разі, якщо бронювання не буде відмінено в обумовлені строки.

ВАЖЛИВО: Вказаний спосіб бронювання є найбільш ризикованим та нерекомендованим, оскільки передбачає передачу повного номеру Платіжної картки незахищеними каналами зв'язку, а також відсутність контролю за збереженням даних про Платіжну картку у паперовому вигляді. Якщо готель має інтернет-сайт для бронювання, слід резервувати номер в готелі безпосередньо через сайт готеля.

6.7.7. Особливості використання Платіжної картки для оплати послуг готелю

6.7.7.1. По прибутті до готелю Держателя Платіжної картки можуть попросити пред'явити Платіжну картку адміністратору чи іншому уповноваженому працівнику готелю для проведення попередньої Авторизації. Авторизація проводиться на приблизно розраховану суму вартості послуг готелю, виходячи з розцінок готелю. В результаті проведеної Авторизації відбувається блокування цієї суми на Картковому рахунку.

6.7.7.2. При виїзді з готелю Держатель Платіжної картки повинен пред'явити Платіжну картку адміністратору чи іншому уповноваженому працівнику готелю для проведення остаточного розрахунку. При цьому необхідно обов'язково нагадати відповідному працівнику готелю, що Авторизація по Платіжній картці вже проводилась, та попередньо розрахована сума вартості послуг готелю вже заблокована на Картковому рахунку Клієнта.

6.7.7.3. Відповідальний працівник готелю зобов'язаний надати Держателю Платіжної картки Сліп (квитанцію) для підпису, що підтверджує вірність послуг готелю.

6.7.7.4. Готель після від'їзду Держателя Платіжної картки може списати з Карткового рахунку плату за додаткові послуги (користування баром, замовлення прання, прасування) або за нанесені пошкодження власності готелю, що не була включена до загального платежу.

6.7.7.5. У випадку, якщо сума за проживання була заблокована готелем двічі, Держатель Платіжної картки має звернутися до Банку з письмовою заявою для її розблокування.

6.7.7.6. У випадку, якщо остаточно розрахована сума вартості послуг готелю виявилася більшою ніж заблокована попередньо розрахована сума, на різницю між ними може проводиться додаткова Авторизація.

6.7.7.7. Якщо Держатель Платіжної картки заборгував готелю кошти, з Карткового рахунку можуть бути списані кошти на відповідні суми. Якщо це призвело до виникнення Несанкціонованого овердрафту, то клієнт повинен здійснити його погашення відповідно до даних Правил та Тарифів.

6.7.8. Втрата Платіжної картки чи її незаконне використання.

6.7.8.1. Держатель Платіжної картки зобов'язаний здійснювати заходи для попередження втрати (викрадення) Платіжної картки та ПІН-коду чи їх незаконного використання.

6.7.8.2. У разі втрати контролю над Платіжною карткою/реквізитами Платіжної картки (неповернення Платіжної картки банкоматом та інші випадки, при яких Клієнт не може здійснити контроль над Платіжною карткою),або якщо сторонній особі став відомий ПІН-код, або її незаконного використання третіми особами (крадіжка, тощо) Клієнт/Держатель зобов'язаний негайно повідомити про це правоохоронні органи (у випадку крадіжки Платіжної картки), повідомити Банк за контактними номерами телефонів, (044) 201-16-17 (62) (м. Київ, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв'язку) або 0 800 500-450 (безкоштовно зі стаціонарних телефонів у межах України, з інших номерів телефонів, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв'язку), при цьому Клієнт /Держатель Платіжної картки

обов’язково повинен повідомити персональні дані, Слово-пароль, обставини викрадення/втрати картки та інші дані за проханням оператора та заблокувати Платіжну картку.

6.7.8.3. Якщо Платіжну картку втрачено за кордоном, зв'язатися з Банком для блокування Платіжної картки.

6.7.8.4. Клієнт несе повну відповідальність за всі операції, здійснені з Платіжна Платіжними картками/реквізитами Платіжних карток, що емітованими до його Картрахунку, до моменту подання до Банку письмової заяви про втрату/викрадення Платіжної картки, а також за операції, що не супроводжуються авторизацією та здійснені протягом 60 (шістдесяти) календарних днів з дня закриття Картрахунку та повернення до Банку основної та всіх додаткових Платіжних карток, емітованих до Картрахунку.

6.7.8.5. При виявленні Платіжної картки, раніше заявленої як втрачена чи така, що незаконно використовувалась, Держатель повинен негайно повідомити про це Банк та повернути її до Банку.

6.7.8.6. У випадку виникнення у Держателя проблемних ситуацій, йому варто негайно зателефонувати до Банку за контактними номерами телефонів, (044) 201-16-17 (62) (м. Київ, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв’язку) або 0 800 500-450 (безкоштовно зі стаціонарних телефонів у межах України, з інших номерів телефонів, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв’язку).

6.7.9. Особливості використання міжнародної Платіжної картки в країнах підвищеного ризику:

6.7.9.1. З метою зниження ризику використання міжнародної Платіжної картки у незаконних (шахрайських) цілях, Банк рекомендує Держателям Платіжних карток бути особливо уважними при користуванні Платіжною карткою в країнах, що визнані МПС високо ризиковими.

Перелік країн підвищеного ризику:

М’янма, Китай, Гвінея, Гонконг, Індонезія, Корейська народна демократична республіка, Республіка Корея (Південна Корея), Ліберія, Малайзія, Малі, Мавританія, Марокко, Нігерія, Філіппіни, Сінгапур, В’єтнам, Таїланд, Туніс, Тайвань (Провінція), Камерун, Центральноафриканська Республіка, Чад, Конго, Екваторіальна Гвінея, Габон, Бенін, Буркіна-Фасо, Кот-д’Івуар, Нігер, Сенегал, Того, Бразилія, Польща, Туреччина, Сьєрра-Леоне, Соціальна Народна Лівійська Арабська Джамахірія, Іспанія, Великобританія, Північна Африка, Шрі-Ланка.

Вищезазначений перелік країн підвищеного ризику може змінюватися. Інформацію щодо переліку країн підвищеного ризику та діючих обмежень на використання міжнародної Платіжної картки Клієнт може отримати за контактними номерами телефонів, (044) 201-16-17 (62) (м. Київ, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв’язку) або 0 800 500-450 (безкоштовно зі стаціонарних телефонів у межах України, з інших номерів телефонів, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв’язку).

6.7.9.2. У тому числі, якщо Держатель Платіжної картки має намір використати міжнародну Платіжну картку для розрахунку в одній з вищевказаних країн, Банк рекомендує здійснювати покупки за допомогою Платіжної картки тільки у великих магазинах відомих брендів, а отримувати готівку – у відділеннях всесвітньо відомих банків, аеропортах або готелях міжнародних мереж.

Банк рекомендує встановити індивідуальні ліміти (нижчі за стандартні), саме на ті суми, які можуть бути використані Клієнтом.

6.8. ОСОБЛИВОСТІ ОБСЛУГОВУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК

6.8.1. Послуги Банку із зарахування на Картрахунок Пенсійної Платіжної картки пенсії та/або грошової допомоги з подальшою їх виплатою в мережі Банку надаються Клієнту безоплатно.

6.8.2. Для надходження інших коштів у національній валюті України на Картрахунок до Пенсійної Платіжної картки вони спочатку зараховуються на транзитний рахунок Банку, звідки перераховуються на Картрахунок Клієнта протягом двох банківських днів з дотриманням умов п. 6.8.3 даних Правил.

6.8.3. Послуги Банку із зарахування на Картрахунок Пенсійної Платіжної картки інших грошових сум (крім пенсії та грошової допомоги) з подальшою їх виплатою та забезпеченню розрахунково-касового обслуговування надаються Клієнту згідно з діючими Тарифами Банку. До зарахування грошових коштів на Картрахунок Клієнт доручає, а Банк зобов’язується знімати комісію з кожної суми надходження згідно з діючими Тарифами Банку. Клієнт погоджується з тим, що в разі такого зарахування він не матиме до Банку будь-яких майнових чи немайнових претензій.

6.8.4. У разі якщо до Банку надійшли документарні відомості про смерть Клієнта та/ або за наявності письмового запиту від органів фінансування про повернення грошових коштів, Банк блокує всі активні платіжні картки до Картрахунку, включаючи додаткові платіжні картки, та не зараховує на Картковий рахунок кошти від органів фінансування. У разі повернення коштів у зв’язку зі смертю Клієнта, грошові кошти повертаються Банком згідно чинного законодавства України, якщо вони були зараховані від органів фінансування, починаючи від календарного місяця, наступного за календарним місяцем смерті Клієнта за умови наявності цих коштів на Картрахунку в порядку, передбаченому чинним законодавством та внутрішніми нормативними документами Банку.

6.8.5. На Картрахунок до Пенсійної Платіжної картки Банком може бути надано Кредит у порядку, передбаченому цими Правилами.

6.8.6. З метою доставки сум пенсій та грошової допомоги за місцем проживання Клієнта, Клієнт може відкрити відповідний поточний пенсійний рахунок.

6.9. ОСОБЛИВОСТІ ОБСЛУГОВУВАННЯ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК, ВИГОТОВЛЕНИХ В РАМКАХ ПАКЕТІВ ПОСЛУГ

6.9.1. Відповідно до Тарифів Банку Клієнту – власнику Пакету послугу можуть надаватися додаткові послуги та сервіси, а саме:

6.9.1.1. **ПАКЕТ ПОСЛУГ"ЛЕОНАРДО"**

6.9.1.1.1. Відкриття Картрахунку у гривні, для здійснення операцій з використанням Платіжної картки/Реквізитів Платіжної картки Visa Platinum та додаткових Платіжних карток до неї. Кількість додаткових Платіжних карток, що можуть бути виготовлені до Картрахунку та вартість яких входить до вартості розрахунково-касового обслуговування основної Платіжної картки, вказана у Тарифах.

6.9.1.1.2. Оформлення Платіжної картки Visa Virtuon

6.9.1.1.3. Додаткові послуги компаній – партнерів Банку включають:

- участь Клієнта в програмі консьєрж-сервісу;
- страховий поліс страхування виїжджаючих за кордон для держателя основної Платіжної картки;
- страховий поліс добровільного медичного страхування, за програмою «Платинум»;
- страховий поліс страхування фінансових ризиків держателів Платіжних карток для основної Платіжної картки.

6.9.1.1.4. Відкриття Поточних рахунків на умовах, що діють у Банку за Пакетом послуг на момент укладання відповідного договору банківського рахунку.

6.9.1.1.5. Ставки для власників Пакету послуг на дату підписання договору по кредитам за програмами кредитування, що діють на момент отримання кредиту, відповідно до умов Пакету послуг.

6.9.1.1.6. Ставки для власників Пакету послуг на дату підписання Анкети-заяви на Вклад за програмами депозитних вкладів, що діють на момент укладання Анкети-заяви, відповідно до умов Пакетів послуг.

6.9.1.1.7. Послуги персонального менеджера при обслуговуванні у відділеннях Банку.

6.9.1.1.8. Надання в оренду індивідуального сейфу у відділеннях Банку, які надають дану послугу та на умовах, що діють у Банку за Пакетом послуг на момент укладання відповідного Анкети-заяви про надання в оренду індивідуального сейфу.

6.9.1.2. **ПАКЕТ ПОСЛУГ «МІКЕЛАНДЖЕЛО»**

6.9.1.2.1. Відкриття Картрахунку у гривні, для здійснення операцій з використанням Платіжної картки/Реквізитів Платіжної картки Visa Gold та додаткових Платіжних карток до неї. Кількість додаткових Платіжних карток, що можуть бути виготовлені до Картрахунку та вартість яких входить до вартості розрахунково-касового обслуговування основної Платіжної картки, вказана у Тарифах.

6.9.1.2.2. Додаткові послуги компаній – партнерів Банку включають:

- участь Клієнта в програмі консьєрж-сервісу;
- страховий поліс добровільного медичного страхування, за програмою «Голд».

6.9.1.2.3. Відкриття Поточних рахунків на умовах, що діють у Банку за Пакетом послуг на момент укладання відповідного договору банківського рахунку.

6.9.1.2.4. Ставки для власників Пакету послуг на дату підписання договору по кредитам за програмами кредитування, що діють на момент отримання кредиту, відповідно до умов Пакету послуг.

6.9.1.2.5. Ставки для власників Пакету послуг на дату підписання Анкети-заяви на Вклад за програмами депозитних вкладів, що діють на момент укладання Анкети-заяви, відповідно до умов Пакетів послуг.

6.9.1.2.6. Надання в оренду індивідуального сейфу у відділеннях Банку, які надають дану послугу та на умовах, що діють у Банку за Пакетом послуг на момент укладання відповідного договору про надання в оренду індивідуального сейфу

6.9.1.3. **ПАКЕТ ПОСЛУГ «РАФАЕЛЬ»**

6.9.1.3.1. Відкриття Картрахунку у гривні, для здійснення операцій з використанням Платіжної картки/Реквізитів Платіжної картки Visa Classic Unembossed та додаткових Платіжних карток до неї. Кількість додаткових Платіжних карток, що можуть бути виготовлені до Картрахунку та вартість яких входить до вартості розрахунково-касового обслуговування основної Платіжної картки, вказана у Тарифах.

6.9.1.3.2. Додаткові послуги компаній – партнерів Банку включають:

- страховий поліс страхового полісу страхування від нещасних випадків та критичних захворювань.

6.9.1.3.3. Відкриття Поточного рахунку на умовах, що діють у Банку за Пакетом послуг на момент укладання відповідного договору банківського рахунку.

6.9.1.3.4. Ставки для власників Пакету послуг на дату підписання договору по кредитам за програмами кредитування, що діють на момент отримання кредиту, відповідно до умов Пакету послуг.

6.9.1.3.5. Ставки для власників Пакету послуг на дату підписання Анкети-заяви за програмами депозитних вкладів, що діють на момент укладання Анкети-заяви, відповідно до умов Пакетів послуг.

6.9.1.4. **Строк дії додаткових послуг та особливих умов на банківські продукти**

6.9.1.4.1. Додаткові послуги, сервіси та особливі умови на банківські продукти в рамках відповідного Пакету послуг надаються з дати відкриття Картрахунку і діють протягом строку дії основної Платіжної картки, якщо інший строк не визначений окремим договором про надання послуги.

6.9.1.4.2. Послуги та сервіси, що надані на умовах Анкети-заяви з моменту відмови Клієнта від Пакету послуг не надаються. При цьому сплачена Клієнтом комісійна винагорода не повертається.

6.9.1.4.3. Основна Платіжна картка, що відкрита до Картрахунку в рамках Пакету послуг, діє до кінця строку дії Пакету послуг, що вказаний у Анкеті-заяві.

6.9.1.4.4. Додаткові Платіжної картки, що відкриті до Картрахунку в рамках Пакету послуг, діють до кінця строку дії основної Платіжної картки.

6.9.2. Платіжна картка, випущена в рамках пакетів послуг для фізичних осіб, перевипускається тільки на підставі Заяви клієнта (автоматичний перевипуск відсутній). Клієнт повинен подати заяву на перевипуск Платіжної картки та сплатити комісійну винагороду відповідно до діючих на момент подання заяви тарифів. Платіжної картки, виготовлені в рамках пакета послуг, перевипускаються лише за заявою Клієнта за умови відсутності заборгованості/несанкціонованого овердрафту на Картрахунку.

У разі прострочення сплати вартості Пакету послуг згідно з Тарифами, Клієнт втрачає право на користування додатковими послугами та сервісами, наданими в рамках даного Пакету послуг.

6.9.3. Послуги надаються Клієнту в межах строку дії Пакету послуг, обраного Клієнтом, та відповідно до Тарифів та Правил.

6.9.4. Усі інші угоди, укладені раніше стосовного Картрахунку (за виключенням угод на встановлення/зняття лімітів здійснення операцій з Платіжною карткою, угод на користування послугою SMS-банкінг чи інших додаткових послуг), з моменту підписання Сторонами Анкети-заяви втрачають свою чинність. Для припинення користування послугою SMS-банкінг необхідно подати відповідну Заяву. У випадку виникнення заборгованості внаслідок проходження пізніх списань по картковому рахунку, а також недостачі тимчасово заблокованих коштів для покриття виконаних операцій за рахунком, Клієнт зобов`язується погасити заборгованість, що виникла, в повному обсязі, навіть після подачі до Банку заяви на закриття карткового рахунку.

6.9.5. У випадку відмови Клієнта від Пакету послуг, Клієнт зобов’язаний закрити Картрахунок та повернути до Банку основну та Додаткові Платіжної картки, погасити всю заборгованість за Картрахунком, яка виникла на момент написання заяви/закриття Картрахунку у відповідності до діючої процедури у Банку.

6.9.6. Клієнт не може користуватися Картрахунком та Платіжними картками у випадку відмови від Пакету послуг.

6.9.7. Відмовою від пакету послуг вважається відмова від сплати щорічної вартості Пакету послуг у відповідності до Тарифів та пролонгації строку дії Пакету послуг.

6.10. УМОВИ НАДАННЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ТА ПОГАШЕННЯ ЛІМІТУ ОВЕРДРАФТУ/КРЕДИТНОГО ЛІМІТУ (КРЕДИТУ)

6.10.1. Кредит може надаватися Банком за Анкетою-заявою Клієнта – фізичної особи.

6.10.2. У разі встановлення/ зміни Кредиту лише Клієнтом підписується Орієнтовний розрахунок витрат при отриманні та використанні Кредиту (Додаток до Правил). Клієнт погоджується, що детальний розпис сукупної вартості кредиту за Анкетою-заявою є орієнтовним та може змінюватися в залежності від прийнятого Банком рішення щодо встановлення Кредиту, та Клієнт підтверджує, що не матиме до Банку у зв’язку з цим будь-яких майнових чи немайнових претензій.

6.10.3. У випадку прийняття Банком рішення про надання Кредиту у меншому розмірі, ніж вказаний у Анкеті-заяві, Клієнту необхідно підписати нову Анкету-заяву та новий Орієнтовний розрахунок витрат (відповідно до оновленої суми Кредиту).

6.10.4. Кредит встановлюється на строк до одного року з моменту прийняття позитивного рішення Кредитним комітетом Банку/уповноваженою особою Банку, з урахуванням обмежень встановлених Банком, щодо віку, стажу роботи, громадянства, резидентності Клієнта тощо.

6.10.5. Якщо дата закінчення строку користування Кредитом припадає на вихідний (святковий) день, то Клієнт зобов’язаний погасити Кредит у повному обсязі наступного робочого дня, що слідує за вихідним (святковим) днем.

6.10.6. Сторони домовились, що Банк має право, але не зобов’язаний, скоротити строк погашення Кредиту в повному обсязі і визнати термін погашення Кредиту в повному обсязі, встановленого на Картрахунок Зарплатної Платіжної картки, таким, що настав, за наступних умов:

6.10.6.1. при звільненні Клієнта від роботодавця – з дати надходження до Банку від Клієнта та/або роботодавця письмової інформації про звільнення Клієнта;

6.10.6.2. у разі розірвання договору на обслуговування виплати заробітної плати та інших виплат співробітникам Клієнта між Банком та Клієнтом – з дати, наступної за датою розірвання договору;

6.10.6.3. у разі відсутності надходжень заробітної плати на Картрахунок Клієнта протягом більше 1-го (одного) місяця поспіль – з дати, що дорівнює 1 (один) місяць плюс один календарний день з дати останнього надходження коштів на Картрахунок або з дати відкриття Картрахунку, якщо жодних надходжень на Картрахунок не відбувалось.

6.10.6.4. в інших випадках, якщо є підстави вважати про втрату Клієнтом платоспроможності, на розсуд Банку.

У випадку використання Банком права, передбаченого п. 6.10.6, Клієнт зобов'язаний погасити Кредит у повному обсязі протягом 30 календарних днів з дати отримання повідомлення про скорочення строку погашення Кредиту.

6.10.7. Сторони домовились, що Банк має право, але не зобов'язаний, скоротити строк погашення Кредиту в повному обсязі і визнати термін погашення Кредиту, встановленого на Картрахунок Платіжної картки, виготовленої в рамках Пакету послуг, таким, що настав, у разі припинення користування Клієнтом Пакетом послуг.

У випадку використання Банком права, передбаченого п. 6.10.7, Клієнт зобов'язаний погасити Кредит у повному обсязі протягом 30 календарних днів з дати припинення користування Клієнтом Пакетом послуг.

6.10.8. Банк може надати Клієнту Кредит на підставі Анкети-заяви Клієнта з відповідною позначкою про встановлення Кредиту, на наступних умовах:

6.10.8.1. Клієнт має надати Банку в потрібному обсязі всю необхідну для Банку інформацію та документально підтвердити її (свій фінансовий стан, наявні зобов'язання перед третіми особами тощо), а також при необхідності (за вимогою Банку) укласти із Банком з метою забезпечення виконання своїх зобов'язань договір застави або забезпечити укладення третьою особою (майновим або фінансовим поручителем Клієнта) з Банком договору поруки та/або договорів забезпечення.

6.10.8.2. Після розгляду пакету документів, надання яких вимагає Банк, Банк визначає, чи відповідає Клієнт затвердженим банківським критеріям надання Кредиту.

6.10.8.3. За умови прийняття позитивного рішення Кредитним комітетом Банку/уповноваженою особою Банку Клієнт набуває право користуватися Кредитом на строк до одного року з дати укладання Анкети-заяви, у межах встановленого Ліміту у розмірах, зазначених у Анкеті-заяві.

6.10.8.4. Банк має право відмовити Клієнту у наданні Кредиту без пояснення причин.

6.10.9. Банк має право самостійно збільшити розмір раніше встановленого Клієнту кредитного ліміту у випадку, якщо Клієнт відповідає вимогам Банку. Підписання Клієнтом відповідної Анкети-заяви є підтвердженням згоди Клієнта на збільшення Кредиту.

6.10.10. Клієнт погоджується, що Кредит встановлюється виключно на розсуд Банку та Банк має право в будь-який момент зменшити/анулювати Кредит в порядку, зазначеному в п. 6.10.20.3 даних Правил.

6.10.11. Банк має право автоматично продовжити строк користування Кредитом на один календарний рік з дати погашення кредиту, що вказана у Орієнтовному розрахунку витрат при отриманні та використанні Кредиту, що є додатком до Анкети-заяви, якщо Клієнт відповідає критеріям Банку. Новий (змінений) Орієнтовний розрахунок витрат при отриманні та використанні Кредиту надається Клієнту на його вимогу.

6.10.12. Клієнт може скористатися Кредитом в межах Витратного ліміту Платіжної картки шляхом здійснення операцій за своїм Картрахунком (в т. ч. операції зняття готівкових коштів через банкомати та/або сплати товарів, робіт, послуг за допомогою Платіжної картки). Кредит надається у формі поновлюваного кредиту, тобто в разі якщо Клієнт скористався Кредитом в повному розмірі, то після його погашення повністю або частково Клієнт має можливість знову скористатися Кредитом.

6.10.13. Проценти за користування Кредитом нараховуються щомісяця за фіксованою процентною ставкою, визначеною згідно з діючими Тарифами Банку, з розрахунку фактичної кількості днів користування Кредитом методом факт-факт. При цьому проценти нараховуються протягом строку користування Кредитом. Після закінчення строку користування Кредитом та перенесення суми заборгованості на прострочену заборгованість, проценти можуть нараховуватись ще два білінг-цикли на суму заборгованості, встановленої до сплати, але не погашеної до дати, вказаної в п. 6.10.17.3 місяця (білінг-цикл), який слідує за місяцем (білінг-цикл) закінчення строку користування Кредитом.

6.10.14. Види забезпечення виконання зобов'язань:

6.10.14.1. Якщо забезпеченням є порука фізичної/юридичної особи, між Банком та поручителем укладається договір поруки, а також оформлюються всі документи відповідно до встановленого в Банку порядку та чинного законодавства України.

6.10.14.2. Якщо забезпеченням є майно Клієнта-фізичної/юридичної особи, між Банком та власником майна укладається договір застави майна і оформлюються всі документи відповідно до встановленого Банком порядку та чинного законодавства України.

6.10.14.3. Якщо забезпеченням є право грошової вимоги за договором банківського вкладу (депозиту), укладеного з Банком, між Банком та Клієнтом укладається договір застави прав грошової вимоги/договір застави майнових прав і оформлюються всі документи відповідно до встановленого в Банку порядку та чинного законодавства України.

6.10.14.4. За перевищення витратного ліміту Банк має право стягувати/нараховувати плату за перевищення дозволеного витратного ліміту за кожен день перевищення дозволеного витратного ліміту у відповідності до тарифів Банку.

6.10.14.5. Клієнт має право змінити вид забезпечення зобов'язань тільки за письмовою згодою Банку.

6.10.15. У разі невиконання або неналежного виконання Клієнтом умов Договору або даних Правил, Банк має право звернути стягнення на предмет застави, у тому числі на грошове забезпечення, або звернутися з вимогою до поручителя, в порядку передбаченому відповідними договорами забезпечення виконання зобов'язань та чинним законодавством України.

6.10.16. Шляхом підписання Договору Клієнт підтверджує факт письмового повідомлення його Банком про умови надання Кредиту (в т. ч. умови виникнення несанкціонованого овердрафту), а також про всі збори, проценти, комісії та інші елементи вартості кредиту, що може бути наданий за цим Договором та Анкетою-заявою згідно з п. 2 статті 11 Закону України «Про захист прав споживачів» від 12.05.1991 № 1023-XII.

Також при укладенні Договору Клієнту надана вся необхідна інформація про умови кредитування та сукупну вартість Кредиту, затверджені Постановою Правління НБУ від 10.05.2007 № 168, в повному обсязі.

6.10.17. **Обов'язки Клієнта при користуванні Кредитом**:

6.10.17.1. Шляхом підписання Договору та Анкети-заяви Клієнт бере на себе зобов'язання здійснювати повне погашення заборгованості перед Банком за Анкетою-заявою (щодо сплати всіх зборів, процентів, неустойки (пені, штрафу), вчасного та у повному обсязі погашення основної суми боргу за Кредитом, несанкціонованим овердрафтом та комісіями Банку).

6.10.17.2. Клієнт зобов'язаний погашати використаний Кредит за процентною ставкою, що до нього застосовується згідно з Тарифами Банку.

6.10.17.3. Клієнт зобов'язаний шляхом внесення або зарахування коштів на Картрахунок щомісяця погашати суму Кредиту платежами у розмірі суми фактично використаного Кредиту та проценти за користування Кредитом (за час фактичного користування коштами протягом календарного місяця) у термін до 15-го (п'ятнадцятого) числа календарного місяця, наступного за календарним місяцем користування Кредитом та нарахування процентів, а також у момент закінчення строку користування Кредитом, провести повне погашення суми Кредиту та процентів за фактичний час користування ним.

Якщо останній день встановленого строку платежу є вихідним, святковим або іншим неробочим днем, Клієнт зобов'язаний здійснити відповідний платіж у перший робочий день, наступний за неробочим днем. Якщо платіжні документи оформлені Банком у вихідний, святковий чи інший неробочий день, платежу присвоюється дата першого робочого дня, наступного за неробочим.

6.10.17.4. Клієнт зобов'язаний повідомити Банк шляхом надсилання письмового повідомлення на адресу Банку, визначену у Договорі, про настання нижчезазначених обставин:

-у день порушення проти Клієнта кримінальної справи;

- у день застосування проти Клієнта запобіжного заходу або вступу в силу обвинувального вироку суду;

- у випадку хвороби Клієнта більше 60 днів на 61-й день;

- негайно в інших випадках, що погіршують фінансовий стан Клієнта;

- у день видання наказу роботодавця про звільнення Клієнта (для Зарплатних Платіжних карток);

- протягом 3-х днів при зміні інформації, вказаної Клієнтом у Заявці,у тому числі при зміні фактичного місця знаходження/проживання.

6.10.18. У разі невиконання або неналежного виконання Клієнтом своїх зобов'язань за Договором та Анкетою-заявою стосовно строків та/або повноти погашення заборгованості за Кредитом та/або сплати процентів за користування кредитними коштами Банк має право стягувати пеню/штрафи згідно з Тарифами Банку. Пеня розраховується виходячи з суми заборгованості за кожен день прострочення з дня, наступного за днем, коли Клієнт повинен був виконати свої зобов'язання, однак не виконав їх або виконав не в повному обсязі. Погашення пені не знімає з Клієнта зобов'язань сплачувати проценти за користування Кредитом та погашати заборгованість за Кредитом.

6.10.19. Повне погашення всієї заборгованості за наданим Кредитом повинно бути здійснено Клієнтом:

6.10.19.1. до кінця строку користування Кредитом, у т. ч. у випадку відмови Банком Клієнту у встановленні Кредиту на новий строк;

6.10.19.2. до подання заяви на закриття Картрахунку;

6.10.19.3. в строки, передбачені п. 6.10.6 або п 6.10.7 Правил;

6.10.19.4. в інших випадках, визначених даними Правилами та/або Договором.

6.10.20. **Права Банку при наданні Кредиту:**

6.10.20.1. У випадку, якщо Клієнт не погасив заборгованість за Кредитом/Несанкціонованим овердрафтом та/або нарахованими процентами за користування Кредитом/Несанкціонованим овердрафтом у термін, визначений даними Правилами, Банк має право наступного дня після настання цього терміну

призупинити користування Кредитом та/або поставити усі Платіжні картки, емітовані до Картрахунку, до Стоп-списку.

6.10.20.2. Банк має право без згоди Клієнта в односторонньому порядку змінити чи доповнити умови надання Кредиту та повідомити Клієнта про зміни та доповнення способом, зазначеним в п. 6.10.20.3 даних Правил. У такому випадку ці зміни чи доповнення набирають чинності з моменту прийняття відповідного рішення Кредитним комітетом Банку/ уповноваженою особою Банку.

6.10.20.3. З урахуванням положень п. 6.10.22 Правил Банк має право без згоди Клієнта в односторонньому порядку зменшити/анулювати Кредит, за умови попередження Клієнта про зменшення/анулювання Кредиту та необхідність негайного погашення заборгованості. Банк вважається таким, що належно повідомив Клієнта про зміну/анулювання Кредиту, якщо таке повідомлення було здійснено засобами системи Клієнт-Банк та/або електронного/ іншого технічного зв'язку та/або поштою за адресою, яка вказано в Договорі для листування. Клієнт протягом 10-ти (десяти) банківських днів з дати відправки Банком повідомлення зобов'язаний повернути Банку суму заборгованості за Кредитом та несанкціонованим овердрафтом, проценти за фактичний строк використання Кредиту, штрафні санкції, інші плати, передбачені тарифами Банку. У такому випадку ці зміни чи доповнення набирають чинності з моменту прийняття відповідного рішення Кредитним комітетом Банку/ уповноваженою особою Банку. Строк користування Кредитом припиняється достроково відповідно до рішення Кредитного комітету Банку/ уповноваженої особи Банку. При зменшенні Кредиту Банк надає Клієнтові новий орієнтовний розрахунок витрат при отриманні та використанні Кредиту.

6.10.20.4. Банк має право у разі невиконання чи неналежного виконання Клієнтом своїх зобов'язань з погашення основної суми заборгованості за Кредитом та/чи процентів за його користування або несанкціонованого овердрафту в односторонньому порядку списати грошові кошти з рахунків Клієнта в національній валюті України та/чи іноземній валюті, та/чи в банківських металах, у порядку передбаченому Договором, цими Правилами, законодавством України та внутрішніми документами Банку (договірне списання).

6.10.21. Сторони дійшли згоди, що якщо Банком встановлено Кредит у меншому розмірі ніж Клієнт вказав у Анкеті-заяві, графік погашення Кредиту, що вказаний в Орієнтовному розрахунку витрат при отриманні та використанні Кредиту, зміниться. У такому випадку із Клієнтом підписується нова Анкета-Заява у якій вказується новий розмір Кредиту та новий (змінений) Орієнтовний розрахунок витрат при отриманні та використанні Кредиту.

6.10.22. Керуючись ст. 1056 Цивільного кодексу України, Банк має право відмовитись від встановлення/збільшення Кредиту, передбаченого відповідною Анкетою-заявою або Договором, або припинити надання овердрафту у випадку настання будь-якої з подій, що впливає на здатність виконання Клієнтом зобов'язань за Договором, зокрема:

6.10.22.1. погіршення фінансового стану Клієнта. Під погіршенням фінансового стану Клієнта Банк розуміє:

- невиконання або прострочення виконання Клієнтом грошових зобов'язань перед Банком, передбачених Договором, а також будь-якими іншими угодами, що укладені або будуть укладені в майбутньому між Банком та Клієнтом, та/або

- інші обставини, які можуть призвести до погіршення фінансового стану Клієнта та /або неможливості подальшого виконання зобов'язань за Договором, та/або

- надходження негативної інформації щодо Клієнта;

6.10.22.2. втрати забезпечення, погіршення стану забезпечення та/або умов його зберігання, – у разі його надання в якості застави;

6.10.22.3. застосування до Клієнта обмежень права щодо розпорядження коштами на рахунках у вигляді:

- арешту коштів на Картрахунку та/або на іншому рахунку(-ах) Клієнта (як у повній сумі, так і в частині), та/або

- призупинення операцій по Картрахунку та/або іншим рахункам Клієнта, та/або

- надходження до Банку розрахункових документів на примусове списання всіх або частини коштів з Картрахунку та/або іншого рахунку Клієнта, та/або

- будь-яких дій державних органів, кредиторів Клієнта чи інших осіб стосовно обмеження права Клієнта щодо розпорядження коштами за Картрахунком та/або іншим рахунком Клієнта.

6.11. **ОСОБЛИВІ УМОВИ**

6.11.1. Клієнт погоджується, що, якщо, на думку Банку, здійснення будь-якої операції за Картрахунком Клієнта може бути наслідком порушення чинного законодавства України, Банк має право відмовити чи призупинити проведення цієї операції до того моменту, коли Клієнт надасть відповідні підтверджуючі документи Банку або іншу інформацію, яка може бути необхідна Банку у зв'язку з проведенням цієї чи іншої операції Клієнта.

6.11.2. Клієнт погоджується, що всі операції, здійснені з використанням Платіжної картки/Реквізитів Платіжної картки, із застосуванням ПІН-коду, у тому числі Довіреними особами клієнта, безумовно визнаються Клієнтом, як ті, що здійснені ним свідомо, особисто підписані та спрямовані Клієнтом на вчинення правочину та /або розпорядження коштами на Картковому рахунку.

6.11.3. Клієнт погоджується на передачу розпоряджень, доручень, SMS-повідомлень та/чи іншої інформації за допомогою ліній телефонного зв'язку (включаючи мобільний та інші види телефонного зв'язку), усвідомлюючи, що лінії телефонного зв'язку не завжди є безпечним каналом зв'язку, та усвідомлює ризики,пов'язані з можливим порушенням конфіденційності, та інші ризики, що виникають внаслідок використання таких ліній.

6.11.4. Клієнт доручає Банку повідомляти будь-яким способом і без обмежень членів МПС, правоохоронні органи, Асоціації, членом яких є Банк, про сумнівні (підозрілі) транзакції («fraud» англ.), в яких було помічено та/або використано Платіжну картку/реквізити Платіжної картки, що вказана в Договорі та випущена згідно з умовами Договору.

6.11.5. У разі виникнення заборгованості Клієнта перед Банком Клієнт доручає, а Банк зобов'язується виконати погашення заборгованості за рахунок коштів, які поступають на Картрахунок, у такому порядку:

- у першу чергу, нараховані проценти/ плати за перевищення дозволеного витратного ліміту;
- у другу чергу, нараховані проценти за користування Кредитом та/або несанкціонованим овердрафтом;
- у третю чергу, сума несанкціонованого овердрафту;
- у четверту чергу основна, заборгованість за Кредитом;
- потім – погашення іншої заборгованості (штраф, пеня та інша заборгованість по Договору).

6.11.6. Клієнт доручає, а Банк має право у разі помилкових операцій зарахування коштів на Картрахунок анулювати (відмінити) помилкові операції шляхом зворотних операцій, здійснених без попереднього повідомлення Клієнта та/або блокувати на Картрахунку суму помилково зарахованих коштів. При цьому Клієнт несе відповідальність за погашення несанкціонованого овердрафту та нарахованих процентів за такий овердрафт, якщо виникнення овердрафту було зумовлено списанням помилково зарахованих коштів.

6.11.7. У разі якщо валюта операції відрізняється від валюти Картрахунку, Клієнт доручає Банку здійснювати конвертацію коштів за Курсом конвертації Банку або курсом конвертації МПС в залежності від типу платіжної картки, місця та валюти проведення операції.

6.11.8. Інформація про курси купівлі/продажу, курси конвертації Банку валют долар США, євро та гривні, які застосовуються під час списання операцій з використанням Платіжної картки/Реквізитів Платіжної картки, розміщується на офіційному сайті Банку.

6.11.9. Клієнт повідомлений та погоджується з тим, що окремі операції, які Клієнт здійснює за допомогою Платіжної картки, чи даних Платіжної картки (наприклад, операції в різних валютах чи операції, які здійснюються через банкомати інших банків, операції без авторизації (підлімітні операції (floor limits), stip операції), а також ряд інших операцій), можуть привести до додаткового зменшення розміру витратного ліміту, також можуть спричинити виникнення Несанкціонованого овердрафту, в результаті застосування курсів конвертації, комісій та зборів, які встановлюються Банком та/чи іншими банками та/чи МПС, через які здійснюються відповідні операції. При списанні суми операції з Картрахунку використовується курс конвертації Банку встановлений на дату списання або курс МПС (сума операції для списання в валюті картрахунку вказується в файлі МПС) в залежності від типу картки.

6.11.10. Банк залишає за собою право в будь-який час за власним рішенням збільшувати перелік операцій, які Клієнт може здійснювати за допомогою витратного ліміту, чи анулювати окремі їх види, повідомивши Клієнта про зміни способами, передбаченими п.6.10.20.3 Клієнт повідомлений про те, що у відношенні до деяких операцій, які здійснюються Клієнтом, можуть застосовуватися обмеження (наприклад, за типом та сумою операцій), встановлені законодавчими та нормативними актами, внутрішніми правилами та процедурами Банку, інших банків та/чи МПС, через які ці операції здійснюються.

6.11.11. При недостатності суми/коштів витратного ліміту погашення заборгованості, що виникла за Договором, здійснюється за рахунок коштів Клієнта на інших рахунках (поточних та/або депозитних) відкритих у Банку або у судовому порядку. У разі наявності на Картрахунку незнижувального залишку погашення заборгованості відбувається за рахунок незнижувального залишку, який повинен бути поновлений Клієнтом протягом 10 (десяти) днів з моменту погашення заборгованості за його рахунок, в розмірі використаної суми. Погашення заборгованості, що залишилася, стягується Банком з Клієнта в судовому порядку.

6.11.12. Клієнт Держатель основної Платіжної картки, який є власником Картрахунку, згідно з умовами Анкети-заяви відповідає за всі операції з додатковою Платіжною карткою та заборгованість за Картрахунком впродовж строку дії Анкети-заяви, та повернення до Банку основної та всіх додаткових Платіжних карток, емітованих до Картрахунку. Усі витрати та операції за додатковою Платіжною карткою списуються з Картрахунку Клієнта.

6.11.13. Розмір незнижувального залишку може бути встановлено або збільшено, у разі його наявності, при випуску Платіжної картки на підставі рішення Банку (у разі якщо Клієнт допустив виникнення несанкціонованого овердрафту на Картрахунку або порушив інші умови Договору та/або даних Правил, тощо). При цьому Банк повідомляє Клієнта про зміни способом, передбаченим п.6.10.20.3 даних Правил. У такому випадку зміни набувають чинності з моменту направлення повідомлення Клієнту.

6.11.14. Операції, що здійснюються на території України держателями Платіжних карток, здійснюються тільки у валюті України. Винятком є отримання Клієнтами – фізичними особами готівки в іноземній валюті з власних Картрахунків в іноземній валюті в касах та через банкомати Банку.

6.11.15. Розмір комісій, які стягує Банк за надання послуг видачі чи зарахування готівкових коштів через банкомати та підрозділи Банку, затверджується Тарифами Банку. Клієнту повідомляється про те, що інші банки, фінансові установи та/чи платіжні системи можуть встановлювати власні комісії на здійснювані ними аналогічні послуги.

6.11.16. Довірені особи мають право вимагати від Банку виконання обов’язків за Договором лише в межах наданих їм (Довіреним особам) Клієнтом повноважень (за умови їх (повноважень) документального підтвердження) та відповідно до вимог чинного законодавства.

6.11.17. Шляхом підписання Договору Клієнт підтверджує факт повідомлення Банком про всі існуючі валютні ризики, пов'язані із відкриттям Клієнту Картрахунку у іноземній валюті.

6.11.18. Листування між Сторонами здійснюється шляхом надання або надсилання однією Стороною відповідних письмових повідомлень іншій Стороні на її адресу, що визначена у Договорі. Місцем укладання та виконання Договору вважається адреса Банку, що визначена в Договорі як адреса Банку. Підтвердженням факту відправлення повідомлення є поштова квитанція або інший поштовий документ, що підтверджує факт відправки або вручення повідомлення.

6.11.19. Клієнт погоджується з тим, що Банк повідомляє Клієнту інформацію про здійснені на користь Клієнта операції з продажу іноземної валюти на Міжбанківському валютному ринку України, згідно з Договором, а саме про суму проданої іноземної валюти, курс продажу та інші пов‘язані з таким продажем витрати шляхом надання Клієнту у відділенні Банку на підставі його заяви, без стягнення будь-яких додаткових плат, довідки за формою, затвердженою Банком.

6.12. **ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ ПОСЛУГОЮ «SMS-БАНКІНГ» (далі – SMS-банкінг)**

6.12.1. SMS-банкінг – це послуга, яка дозволяє Клієнту за допомогою SMS-повідомлень оперативно отримувати інформацію про операції, проведені за Платіжною карткою та контролювати рух коштів,а також здійснювати операції по Платіжній картці за допомогою SMS-повідомлень. Клієнт повинен мати мобільний телефон, підключений до послуг мобільного зв’язку одного із операторів України. Дана послуга надається тільки для операторів мобільно зв’язку стандарту GSM, які мають відповідне обладнання і надають послуги передачі інформації на мобільні телефони через мережу Internet (e-Mail-шлюзи).

6.12.2. SMS-повідомлення не формується, якщо суми списання з карткового рахунку та суми нарахування на картковий рахунок були здійснені безпосередньо Банком без фактичної участі платіжної картки, та відправнику переказу при користуванні послугою переказу грошових коштів з карткового рахунку на картковий рахунок через банкомат.

6.12.3. Клієнт повідомлений про те, що плата за користування послугою SMS-банкінгу списується Банком з карткового рахунку два рази на місяць або з іншою періодичністю встановленою Банком згідно з чинними Тарифами Банку та не заперечує проти цього.

6.12.4. Банк не несе відповідальності за неотримання Клієнтом виписки про стан Картрахунку, якщо оператор мобільного зв'язку або Internet-провайдери з будь-яких причин причетні до цього.

6.12.5. Відповідальність за нерозголошення відомостей про стан Картрахунку Клієнта, що містяться у виписках, несе Клієнт.

6.12.6. Про відмову від користування даною послугою або зміни у параметрах розсилки Клієнт повідомляє Банк тільки у письмовому вигляді.

6.12.7. У випадку, якщо клієнт не повідомить Банк про відключення Платіжної картки від користування SMS-банкінгом, послуга буде надаватися надалі на попередньо узгоджених умовах. Відповідальність за можливе виникнення Несанкціонованого овердрафту, в результаті списання комісії за користування послугою, несе Клієнт.

6.12.8. Банк залишає за собою право припинити розсилку виписок, якщо Клієнт надав недостовірні відомості або якщо оператор мобільного зв'язку чи провайдер Internet відмовляється приймати та передавати повідомлення.

6.12.9. Банк залишає за собою право зв'язатися за вказаним номером телефону з Клієнтом для уточнення подробиць в оформленні послуги.

6.12.10. У разі втрати мобільного телефону або зміни номера телефону чи номера Платіжної картки Клієнт зобов’язаний негайно письмово повідомити про це Банк. До отримання від Клієнта письмового повідомлення про втрату телефону або зміну номера телефону чи номера Платіжної картки Банк не несе

відповідальності за можливий перегляд інформації за Картрахунком клієнта третіми особами та шахрайські операції за Картрахунком.

6.12.11. При знаходженні мобільного телефону в зоні роумінгу послуга SMS-банкінг може бути недоступною.

6.12.12. Клієнт повідомлений про те, що інформація по операціях за платіжною карткою буде передаватись через незахищені канали зв'язку і може стати відомою третім особам.

6.13. **ЛІМІТУВАННЯ ОПЕРАЦІЙ**

6.13.1. Банк залишає за собою право визначати межу суми разового витрачання, а також ліміт операцій на день (тиждень інший термін у днях), та без попереднього повідомлення обмежувати або припиняти право користування Платіжною карткою та Картрахунком, у випадку якщо по Платіжній картці Клієнта було виявлено підозрілі операції або Клієнтом порушено дані Правила.

6.13.2. З метою зниження ризику виникнення шахрайських операцій на Платіжної картки Банку встановлені авторизаційні ліміти Банку. Ліміти встановлені на суму однієї та/або всіх транзакцій по кожній з категорій торгових точок обслуговування Платіжної картки: зняття готівки у банкоматі, зняття готівки у відділені банку, переказ коштів, розрахунки в торговій мережі (неризикових, ризикових, високоризикових, інших торгових точках), інтернет-розрахунки та розрахунки, пов'язані з телефонними та поштовими замовленнями (MOTO – mail or telephone order transactions)). По всім зазначеним категоріям точок обслуговування Платіжної картки ліміти встановлені також в розрізі валют транзакцій – гривні, ризикових валют та інших валют. Перед укладанням договору Клієнт ознайомлюється з лімітами та/або обмеженнями, які можуть бути застосовані.

6.13.3. До ризикових валют Банком віднесені: польський злотий, російський рубль, бразильський реал, гонконгський долар, малайзійський ринггіт, сінгапурський долар, таїландський бат, тайванський долар, індонезійська рупія. Перелік ризикових валют може змінюватися Банком.

6.13.4. Також на Платіжної картки Банку встановлені авторизаційні ліміти на кількість транзакцій по зняттю грошових коштів, по розрахункам в торговій мережі (у т. ч. інтернет-розрахунки), сумарну кількість транзакцій за визначений період.

6.13.5. Інформацію щодо ризикових валют та авторизаційних лімітів Банку на проведення операцій за Платіжною карткою Клієнт може отримати, звернувшись до Банку особисто або за контактними номерами телефонів, (044) 201-16-17 (62) (м. Київ, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв'язку) або 0 800 500-450 (безкоштовно зі стаціонарних телефонів у межах України, з інших номерів телефонів, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв'язку).

6.13.6. Надання Клієнту послуги встановлення/зміни індивідуальних авторизаційних лімітів/відміна CVV2/CVC2 коду за Платіжною карткою здійснюється Банком при звернені Клієнта до Банку в телефонному режимі або особисто Клієнта/Довіреної особи Клієнта (при наявності в довіреності, завіреної нотаріусом, необхідних повноважень), до відділення Банку.

Встановлювати або змінювати індивідуальні обмеження/відміняти перевірку CVV2/ CVC2 коду на Додаткову Платіжну картку в телефонному режимі може лише власник Карткового рахунку. Оформити і підписати Заяву на встановлення індивідуальних лімітів має право власник Карткового рахунку та Довірена особа Клієнта (при наявності в довіреності, завіреної нотаріусом, необхідних повноважень).

6.13.7. Клієнт може встановити/змінювати індивідуальні обмеження на проведення операцій за Платіжною карткою (основною, додатковою) в телефонному режимі, звернувшись до Банку за контактними номерами телефонів, (044) 201-16-17 (62) (м. Київ, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв'язку) або 0 800 500-450 (безкоштовно зі стаціонарних телефонів у межах України, з інших номерів телефонів, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв'язку). Для встановлення індивідуальних обмежень Клієнт повинен повідомити номер Платіжної картки, по якій він бажає змінити обмеження, своє П.І.П/б, слово-пароль та інші дані за проханням оператора, визначити розмір індивідуальних обмежень у валюті, в якій встановлені авторизаційні ліміти згідно внутрішніх правил Банку, та термін (в днях), на які ці обмеження будуть встановлені. Максимальний термін, на який можуть бути змінені стандартні ліміти Банку в телефонному режимі, складає 15 (пятнадцять) днів. Усні розпорядження Держателя під час використання телефонних послуг Банку прирівнюються до письмових розпоряджень та є підставою для стягнення відповідних комісій (якщо такі мають місце) згідно з Тарифами Банку.

6.13.8. Клієнт/ Довірена особа Клієнта (при наявності в довіреності, завіреної нотаріусом, необхідних повноважень) може встановити/змінювати індивідуальні обмеження на проведення операцій за Платіжною карткою на термін більший ніж 15 днів, для чого йому необхідно звернутися особисто до відділення Банку та підписати заяву на встановлення індивідуальних обмежень та сплатити комісію на надання послуги згідно з чинними Тарифами Банку.

6.13.9. При встановлені/зміні індивідуальних обмежень на Платіжну картку, згідно з п. 6.13.7 та/або п. 6.13.8 Правил Клієнт несе повну відповідальність та не пред'являє претензій до Банку за всіма операціями, відображеними по Картковому рахунку, що були здійснені в банкоматах, в торгових точках, в торгово-

сервісних точках, у мережі Інтернет, за всіма операціями, пов'язаними з телефонними та поштовими замовленнями (MOTO – mail or telephone order transaction).

7. ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ

7.1.1. З метою своєчасного виконання зобов'язань та оплати послуг Банку, Клієнт доручає Банку здійснювати на користь останнього договірне списання коштів з відкритих у Банку Рахунку(-ів) Клієнта у строки, зазначені цими Правилами та/або Анкетою-заявою, у валюті та сумі існуючої заборгованості перед Банком за зобов'язаннями та/або надані послуги за Договором або іншими договорами, укладеними між Банком і Клієнтом.

7.1.2. Для здійснення договірного списання (окрім випадків здійснення списання на користь Банку) Клієнт зазначає в Анкеті-заяві інформацію, яка потрібна Банку для списання коштів з Поточного рахунку Клієнта.

7.1.3. Банк та Клієнт домовились, що у разі недостатності грошових коштів на Поточному рахунку Клієнта для виконання його розрахункових та/або касових документів та сплати комісій Банку за їх виконання, а також погашення наявної заборгованості Клієнта перед Банком, у тому числі за надані послуги за Договором, Клієнт доручає Банку списати з його Поточного рахунку(-ів) суму такої наявної заборгованості у першочерговому порядку шляхом договірного списання, а прийняті розрахункові та/або касові документи Клієнта повернути без виконання у порядку, передбаченому Правилами.

7.1.4. Клієнт на підставі Анкети-заяви може доручити Банку здійснити договірне списання грошових коштів зі свого Поточного рахунку на свою користь або на користь третьої особи. Умови здійснення такого списання зазначаються Клієнтом у Анкеті-заяві та/або іншому договорі щодо надання банківських послуг.

7.1.5. Якщо дата договірного списання коштів припадає на вихідний, святковий або неробочий день, в такому випадку датою договірного списання коштів вважається перший робочий день, що слідує за таким вихідним, святковим або неробочим днем.

7.1.6. Банк здійснює договірне списання грошових коштів з Рахунку(-ів) Клієнта з урахуванням вимог чинного законодавства України щодо переказування коштів в національній/іноземній валюті та за умови:

а) відсутності обмежень права Клієнта щодо розпорядження коштами на Рахунку (-ах) Клієнта (арешт, заборона тощо); та

б) відсутності інших обмежень (зокрема режиму рахунку) у відповідності до законодавства України, чинного на момент здійснення списання коштів; та

в) не перевищення суми переказу у випадку наявності обмежень встановлених чинним законодавством України; та

г) достатності грошових коштів на Поточному рахунку Клієнта для здійснення договірного списання і сплати Клієнтом вартості послуг Банку згідно з тарифами останнього.

7.1.7. Відповідальність за відповідність інформації про отримувача коштів, суті операції, за якою здійснюється переказ, здійснений шляхом договірного списання, несе Клієнт, який у разі її невідповідності має відшкодовувати Банку завдану внаслідок цього шкоду.

7.1.8. Для погашення існуючої перед Банком заборгованості, у т. ч., що виникає у зв'язку з виконанням Договору, а також для списання коштів, що відшкодовані міжнародною платіжною системою в результаті рекламаційної роботи по несанкціонованих операціях, Клієнт доручає Банку:

а) списати грошові кошти з будь-якого рахунку Клієнта в національній валюті та/або іноземній валюті та/або банківських металах, відкритого в Банку, в наступній сумі та валюті, а саме:

в сумі та валюті такої фактичної заборгованості Клієнта, або

в сумі грошових коштів у іншій валюті, еквівалентній сумі коштів у валюті фактичної заборгованості Клієнта і витрат Банку (комісій тощо), які пов'язані з продажем валюти на Міжбанківському валютному ринку України (далі – МВРУ) та/або на Міжнародному валютному ринку (далі – МВР) за курсом встановленим МВРУ/МВР на день проведення операції, у випадку якщо коштів на Рахунках Клієнта у валюті фактичної заборгованості недостатньо для погашення такої заборгованості;

б) у випадку, якщо валюта грошових коштів, списаних Банком з будь-якого рахунку Клієнта, відкритого в ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» за цим Договором, не збігається з валютою фактичної заборгованості Клієнта, для погашення такої заборгованості Клієнт доручає Банку здійснювати від імені та за рахунок Клієнта продаж іноземної валюти на МВРУ та/або на МВР у сумі, необхідній для погашення такої заборгованості Клієнта, за курсом встановленим МВРУ/МВР на день проведення операції, з перерахуванням списаної з рахунку Клієнта суми коштів на рахунок RUB 29002799999720/ USD 29004799999717 /GBP 29003799999718 /EUR 29006799999715/ BYR 29005799999716/ CHF 29002799999719 в ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК", код банку 380838, код ЄДРПОУ 14360920 та з обов'язковим зарахуванням гривні, отриманої від продажу валюти, на поточний рахунок Клієнта, відкритий в Банку відповідно до цього Договору. Клієнт доручає, а банк зобов'язується за дорученням Клієнта утримати комісійну винагороду за продаж валюти на МВРУ в гривнях

з коштів, отриманих від продажу іноземної валюти або банківських металів, без зарахування цієї комісійної винагороди на поточний рахунок клієнта в національній валюті.

7.1.9. При настанні строків платежів Банк має право здійснювати списання (яке оформлюється відповідним меморіальним ордером) з Поточного рахунку та/або Картрахунку коштів в межах сум, що належать до сплати Банку за Договором, в т. ч. для сплати комісійної винагороди та будь-яких інших платежів, передбачених Тарифами (договірне списання). При цьому, у випадку списання з Поточного рахунку та/або Картрахунку Клієнта в іноземній валюті коштів в сумі, необхідній для виконання вищезазначених грошових зобов'язань, Клієнт доручає Банку здійснювати перерахування іноземної валюти з його Поточного рахунку або Картрахунку, відкритих в Банку за цим Договором, в розмірі, необхідному для сплати грошових зобов'язань Клієнта на рахунок RUB 29002799999720/ USD 29004799999717 /GBP 29003799999718 /EUR 29006799999715/ BYR 29005799999716/ CHF 29002799999719 в ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК", код банку 380838, код ЄДРПОУ 14360920, з метою їх подальшого продажу на МВРУ, здійснювати продаж іноземної валюти за курсом МВРУ, встановленим на день продажу та зараховувати гривневий еквівалент проданої на МВРУ іноземної валюти на поточний рахунок Клієнта, відкритий в Банку за цим Договором.

7.1.10. У випадку такого списання Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку усі витрати, що пов'язані з таким списанням. Відшкодування здійснюється негайно і може бути включене до суми списання.

8. ОБСЛУГОВУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ У СИСТЕМІ «ІНФОРМАЦІЙНА ІНТЕРНЕТ-СТОРІНКА» ЩОДО ДИСТАНЦІЙНОГО ДОСТУПУ ДО РАХУНКІВ КОРИСТУВАЧА

8.1. За умовами даних Правил Банк надає Клієнту доступ до Системи та забезпечує її подальше обслуговування та функціонування. Для цього, Клієнту надається доступ до спеціального Інтернет-ресурсу Банка, який забезпечує дану послугу та знаходиться на сайті www.pravex.ua.

8.2. Клієнт отримує право на обслуговування в Системі за умови відкриття в Банку відповідного рахунку. Для реалізації вказаного права на обслуговування в Системі Клієнту необхідно самостійно зареєструватись в Системі згідно з порядком, що розміщений на офіційному сайті Банку. Обслуговування Клієнта в Системі починає здійснюватись і Клієнт вважається таким, що користується Системою, починаючи з дня реєстрації Клієнта в Системі згідно з порядком, що розміщений на офіційному сайті Банку (далі – Порядок).

8.3. Обслуговування в Системі здійснюється для всіх Рахунків Клієнта, які відкриті або будуть в подальшому відкриті в Банку.

8.4. Перелік інформаційних послуг, що надає Банк з використанням Системи:

8.4.1. Перегляд поточної публічної інформації Банку,

8.4.2. Перегляд інформації, щодо наявності у Клієнта договорів в Банку,

8.4.3. Перегляд стану Рахунків Клієнта,

8.4.4. Перегляд та друк виписок по Рахункам,

8.4.5. Перегляд заборгованості по кредиту,

8.4.6. Перегляд інформації щодо відділень та банкоматів Банку.

8.5. Відповідно до умов Правил Банк зобов'язується:

8.5.1. Супроводжувати Систему: вести протоколи обміну інформацією, здійснювати їх архівацію тощо згідно з прийнятою у Банку технологією та вимогами НБУ.

8.5.2. У випадку зміни умов та порядку обслуговування в Системі, не пізніше ніж за 3 (три) робочих дні до набрання чинності нового Порядку, письмово сповістити про це Клієнта, шляхом розміщення відповідного повідомлення в Системі на сайті www.pravex.ua.

8.6. Відповідно до умов Правил Банк має право:

8.6.1. Призупинити доступ Клієнта до системи в разі порушення або виявленої Банком спроби порушення ним умов безпеки доступу до Системи, що визначається Банком на власний розсуд.

8.6.2. Блокувати доступ до Системи в разі послідовного невірного вводу Ідентифікаційних даних Клієнта, що визначенні Порядком.

8.6.3. Здійснювати модернізацію Системи та/або впроваджувати її більш досконалі версії.

8.6.4. Проводити тимчасову зупинку Системи для зміни програмного забезпечення та проведення профілактичних робіт.

8.6.5. Щомісяця після реєстрації в Системі списувати з поточного рахунку Клієнта (договірне списання) суму винагороди Банку за користування Системою, передбаченої Тарифами Банку;

8.7. Банк не несе відповідальності:

8.7.1. За помилки, затримки або неможливість отримання Клієнтом доступу до Системи, пов'язані з несправністю обладнання Клієнта,

8.7.2. За ушкодження обладнання Клієнта або інформації, що зберігається в устаткуванні Клієнта, за безпеку програмного забезпечення та персонального комп'ютера Клієнта від різних вірусів й інших пошкоджень,

8.7.3. За засоби, продукти та послуги, за допомогою яких здійснюється обслуговування в Системі, що забезпечуються третьою стороною (провайдер доступу до Інтернет, програма доступу до Інтернет та інше),

8.7.4. За наслідки несвоєчасного повідомлення Клієнтом Банку про втрату (крадіжку) Ідентифікаційних даних та/або Номеру мобільного телефону.

8.8. Відповідно до умов даних Правил Клієнт зобов'язаний:

8.8.1. Виконувати вимоги Банку щодо обладнання та якості підключення до Інтернет, які викладені у Порядку на сайті www.pravex.ua, утримувати у справному робочому стані персональний комп'ютер, з якого проводиться підключення до Системи, забезпечити його підключення до мережі Інтернет.

8.8.2. Зберігати Ідентифікаційні дані у місцях, недосяжних для сторонніх осіб.

8.8.2.1. У випадку підозри на несанкціонований доступ до ідентифікаційних даних, терміново припинити використання Системи, довести це до відома Банку для здійснення заходів по запобіганню шахрайських дій тощо,

8.8.2.2. У випадку втрати (крадіжки) Ідентифікаційних даних та/або Номеру мобільного телефону негайно звернутися до служби підтримки Банку з вимогою блокування доступу до Системи до служби підтримки за телефоном: 0 800 500-450. При зверненні по телефону в Банк Клієнт зобов'язаний пройти процедуру ідентифікації та, при необхідності, подати додаткові відомості про себе,

8.8.2.3. Не розголошувати нікому, в тому числі членам власної родини, Ідентифікаційні дані для доступу до Системи,

8.8.3. Після зміни Номеру мобільного телефону негайно особисто звернутись до Банку і написати Заяву про зміну Номеру мобільного телефону. Неповідомлення Клієнтом в Банк про зміну Номеру мобільного телефону звільняє Банк від будь-якої відповідальності щодо можливих проблем в обслуговуванні в системі. Сторони погоджуються, що звернення Клієнта до Банку із Заявою вважається належним повідомленням про зміну номера мобільного телефону та не потребує внесення Сторонами відповідних змін до Договору.

8.8.4. Змінювати пароль доступу до Системи не рідше ніж 1 (один) раз на 3 (три) місяці.

8.8.5. За користування Системою щомісяця сплачувати Банку винагороду відповідно до діючих Тарифів.

8.9. Клієнт має право користуватись повним комплексом послуг Системи на умовах, передбачених цими Правилами.

9. ТАРИФИ

9.1. Банк надає послуги Клієнту за Договором на платній основі.

9.2. Перелік, умови та/або вартість надання послуг Банком за Рахунком(-ми) Клієнта визначаються відповідними тарифами Банку у національній валюті та/або іноземній валюті, що містяться у Тарифах.

9.3. Факт ознайомлення Клієнта з тарифами Банку засвідчується шляхом підписання Клієнтом Договору та відповідної Анкети-заяви.

9.4. Банк та Клієнт погодили, що Банк може встановити нові та/або змінити діючі тарифи в порядку і на умовах, що передбачені Договором та цими Правилами.

9.5. Клієнт оплачує надані Банком послуги за цим Договором в розмірі згідно з діючими Тарифами Банку, що діють на день надання послуг (проведення операцій) у відповідності до умов (порядку) Договору та Правил.

9.6. Про встановлення нових та/або зміну діючих тарифів та/або процентної ставки по Поточному рахунку або Картрахунку, Банк повідомляє Клієнта шляхом розміщення відповідної інформації на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет за адресою www.pravex.ua не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати впровадження нового виду та/або вартості Послуг. Також вказану інформацію Клієнт має право отримати, зателефонувавши до Банку за контактними номерами телефонів, (044) 201-16-17 (62) (м. Київ, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв'язку) або 0 800 500-450 (безкоштовно зі стаціонарних телефонів у межах України, з інших номерів телефонів, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв'язку).

9.7. Сторони погодили, що зміни, які здійснюються відповідно до умов пункту 9.6 Правил, не потребують додаткового укладення Сторонами угод щодо внесення змін та доповнень до Договору.

9.8. Клієнт, при незгоді зі зміною тарифів та розміру процентів на залишки за Рахунком, зобов'язаний особисто звернутися до Банку не пізніше дня введення змін до Договору у дію із письмовою заявою, для вирішення питання про розірвання Договору і закриття Рахунків.

10. ДОВІРЕНІ ОСОБИ

10.1. Клієнт може призначити одну або більше Довірених осіб для розпорядження одним або кількома Поточними/Депозитними рахунками/Картрахунками Клієнта шляхом оформлення довіреності.

Довірена особа може бути призначена Клієнтом на підставі відповідної довіреності:

- у відділенні Банку – в письмовій формі, встановленій Банком, в присутності уповноваженого працівника Банку – тільки для Поточного та Депозитного рахунків;

Довірена особа, призначена Клієнтом у відділенні Банку може розпоряджатися Рахунками Клієнта, до яких вона призначена, на рівні з Клієнтом за виключенням наступного:

- відкривати будь-які Рахунки до Анкети-заяви по Вкладу та Поточному рахунку Клієнта;
- робити розпорядження Банку щодо коштів, що належать Клієнту на випадок його смерті;
- призначати або відкликати повноваження інших Довірених осіб;

- поза Банком – в письмовій формі, що посвідчена нотаріусом.

10.2. Клієнт несе повну відповідальність за дії Довірених осіб.

10.3. Використання Платіжної картки за довіреністю не допускається, крім випадку емісії додаткового електронного платіжного засобу для довіреної особи.

За довіреністю можуть надаватись ті послуги, в яких не застосовується електронний платіжний засіб. Згідно зі ст. 1003 Цивільного кодексу України у виданій довіреності мають бути чітко визначені юридичні дії, які належить здійснити довіреній особі. Дії, які належить здійснити довіреній особі, мають бути правомірними, конкретними та здійсненними.

Банк може відмовити в здійсненні операцій на підставі довіреності, якщо неможливо провести ідентифікацію довіреної особи при її зверненні в Банк або за формальними ознаками (неналежна форма довіреності, недостатність повноважень, не вказана дата видачі довіреності, закінчився строк дії довіреності тощо).

Банк зобов’язаний відмовити довіреній особі у проведенні будь-яких операцій на підставі довіреності у разі:

1) смерті особи, яка видала довіреність, оголошення її померлою, визнання її недієздатною або зниклою безвісти, обмеження її цивільної дієздатності;

2) закінчення строку дії довіреності;

3) скасування довіреності;

4) інших випадках, передбачених чинним законодавством.

10.4. Банк має право видати платіжну Платіжну картку та відповідний ПІН до неї довіреній особі в межах повноважень, передбачених виданою довіреністю, довірена особа зобов`язана лише передати Платіжну картку та ПІН-конверт його держателю. Власник карткового рахунку (довіритель) несе повну відповідальність за всі операції, здійснені третьою особою, яка діє на законних підставах від імені власника рахунку.

10.5. Повноваження Довіреної особи, які випливають з довіреності, припиняються в разі отримання Банком інформації про факт смерті Клієнта та в інших випадках передбачених чинним законодавством України.

10.6. У разі оформлення Клієнтом нотаріальної довіреності третій особі, на право розпорядження Рахунком та (або) процентами за Вкладом, Клієнт зобов’язується:

- забезпечити пред'явлення довіреною особою в Банк витягу з Єдиного реєстру довіреностей (допускається скорочений витяг з Єдиного реєстру), виданого в день здійснення операції по Рахунку або отриманні грошових коштів по Рахунку;
- у випадку скасування довіреності на право розпорядження Рахунком письмово повідомити Банк про скасування довіреності, не пізніше дня вчинення такого правочину, шляхом подання заяви про скасування довіреності та витягу з Єдиного реєстру довіреностей у відповідний структурний підрозділ Банку, в якому відкритий Рахунок, на який видана зазначена довіреність.

У випадку недотримання Клієнтом зобов’язань, викладених у цьому пункті Правил, Банк звільняється від юридичної відповідальності за видачу коштів третій особі, після скасування виданої їй довіреності.

10.7. Клієнт підтверджує, що він, а також його Довірені особи та держателі додаткових Платіжних карток до Картрахунку, ознайомлені з даними Правилами. Клієнт довіряє Довіреним особам здійснювати операції з Рахунком в межах прав виданої довіреності.

11. ОСНОВНІ ПРАВА ТА ОБОВ’ЯЗКИ СТОРІН

11.1. **БАНК МАЄ ПРАВО:**

11.1.1. Отримувати від Клієнта плату за надані йому послуги згідно діючих Тарифів.

11.1.2. Не здійснювати розрахунково-касове обслуговування Клієнта до моменту попередньої оплати Клієнтом послуг Банку з проведення за Рахунком відповідної операції з банківськими металами.

11.1.3. Відмовити Клієнту у надані послуг за Договором, зокрема, проведенні операцій за Рахунком(-ми) та/або у виконанні наданого Клієнтом розрахункового та/або касового документу, у порядку та випадках, передбачених пунктами 4.2.14, 4.2.15. цих Правил.

11.1.4. Банк має право відмовити Клієнту у відкритті Картрахунку та випуску Картки без пояснення причин відмови. У разі відмови у випуску Картрахунку, Банк повертає Клієнту суму комісії за відкриття

Картрахунку та розрахунково-касове обслуговування Картрахунку за винятком оплати витрат, пов'язаних із розглядом Банком Заявки Клієнта.

11.1.5. Самостійно встановлювати нові та/або змінювати діючі тарифи, в порядку та на умовах, передбачених цими Правилами.

11.1.6. Списувати кошти з Рахунку(-ів) Клієнта за його дорученням та/або шляхом договірного списання та/або на підставі платіжних вимог стягувачів у порядку та випадках, передбачених чинним законодавством України та/або умовами цих Правил.

У випадку списання коштів на підставі платіжних вимог стягувачів, в разі необхідності здійснення купівлі, продажу та/або обміну (конвертації) іноземної валюти за рахунок наявних грошових коштів Клієнта, комісії Банку за проведення відповідних платежів в іноземній валюті на день здійснення платежу оплачуються за рахунок Клієнта в розмірі, передбаченому чинним законодавством України, шляхом договірного списання Банком відповідної суми коштів з Рахунку(-ів) Клієнта, відкритих у Банку.

11.1.7. Вимагати від Клієнта надання необхідних документів і відомостей у випадках, передбачених Договором та/або чинним законодавством України.

11.1.8. Відповідно до норм Закону України «Про банки і банківську діяльність» у разі невиконання Клієнтом зобов'язань з погашення отриманого в Банку кредиту та/або інших грошових зобов`язань (зокрема, з погашення плати за кредит (процентів, комісій), неустойки тощо) у встановлені кредитним договором терміни, видавати наказ на примусову оплату таких грошових зобов'язань Клієнта.

11.1.9. Вимагати від Клієнта надання документів і відомостей, необхідних для з'ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану. У випадку ненадання Клієнтом необхідних документів або відомостей, або навмисного надання неправдивих відомостей про себе, Банк має право відмовити Клієнту в його обслуговуванні.

11.1.10. Повернути розрахункові документи Клієнта без виконання у разі заповнення таких документів з порушенням реквізитів, форма і обов'язковість яких визначена чинним законодавством України.

11.1.11. Відмовити Клієнту в здійсненні розрахункових і касових операцій при наявності фактів, що свідчать про порушення Клієнтом чинного законодавства України, банківських правил оформлення платіжних документів та/або залишити їх без виконання згідно умов цих Правил, якщо операція містить ознаки такої, що підлягає фінансовому моніторингу відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, або фінансування тероризму», з наступним повідомленням Клієнта відповідно до вимог чинного законодавства України та умов Договору.

11.1.12. Під час здійснення Клієнтом операцій на суму, що підлягає фінансовому моніторингу, відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму», вимагати додаткове підтвердження законності здійснення цієї операції.

11.1.13. Вимагати закриття Поточного/Карткового рахунку за умови, якщо Клієнт не здійснював операції за Поточним/Картковим рахунком протягом одного року. При цьому, якщо після направлення Банком письмової вимоги про закриття Поточного рахунку, Клієнт протягом двох років не звернеться до Банку для отримання залишку коштів за цим Поточним рахунком, Банк має право зарахувати цей залишок на відповідний рахунок Банку і відповідна Анкета-заява припиняє свою дію.

11.1.14. Надавати інформацію про стан Рахунку за запитом Клієнта з оплатою послуг Банку згідно діючих Тарифів.

11.1.15. Реалізовувати інші права Банка, передбачені Договором та чинним законодавством України.

11.1.16. Використовувати грошові кошти Клієнта протягом строку, визначеного Анкетою-Заявою на Вклад.

11.1.17. Встановлювати обмеження можливості Клієнта здійснювати додаткове внесення коштів на Депозитний рахунок певною сумою.

11.1.18. Пропонувати Клієнту нові Правила, Тарифи, а також встановлювати інші умови обслуговування Рахунку, повідомляючи про це Клієнта не менше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів до запропонованої Клієнту дати набрання ними чинності шляхом розміщення відповідної інформації на офіційному сайті Банку в мережі інтернет за адресою www.pravex.ua.

11.1.19. Без додаткових погоджень з Клієнтом, дебетувати Картрахунок Клієнта на суми всіх проведених Держателем операцій за його Платіжними картками, суми нарахованих комісій, процентів та інших зобов'язань в повному обсязі, що виникають під час видачі та обслуговування Платіжних карток/ Картрахунку, у тому числі за рахунок незнижувального залишку/несанкціонованого овердрафту та/або застосовувати договірне списання коштів з Картрахунку Клієнта.

11.1.20. У разі не виконання Клієнтом даних Правил або надання невірних відомостей про себе та свою платоспроможність призупинити виконання операції за Картками.

11.1.21. Вимагати від Держателя додаткової Платіжної картки її повернення, якщо цього письмово вимагає від Банку власник Картрахунку.

11.1.22. Вимагати від Клієнта погашення заборгованості за Кредитом/несанкціонованим овердрафтом у судовому порядку.

11.1.23. У будь-який час, без жодних пояснень, призупинити виконання операції за Картками, а також відмовити у перевипуску Платіжної картки при здійсненні операцій, що вступають у протиріччя з інтересами Клієнта чи Банку, з використанням Платіжної картки чи нанесеної на неї інформації.

11.1.24. Згідно з власними внутрішніми правилами встановити та змінити в односторонньому порядку на Платіжній картці держателя ліміти вказані в п.6.13 цих Правил.

11.1.25. У випадку виникнення у Клієнта будь-якої заборгованості за Картрахунком, занести Платіжну картку до Стоп-списку, направити всі суми, що надходять на Картрахунок, на погашення заборгованості, одночасно стягуючи плату за прострочені платежі до моменту поповнення Картрахунку до позитивного залишку або розміру незнижувального залишку (у разі його встановлення).

11.1.26. В односторонньому порядку призупинити виконання операцій за Картками та списати суму заборгованості з урахуванням суми неустойки та плати за прострочені платежі з інших рахунків (поточних та депозитних) Клієнта в Банку, якщо Клієнт не погасив заборгованість за Картрахунком за першою вимогою Банку після внесення Платіжної картки до Стоп-списку.

11.1.27. Банк має право занести Платіжну картку до Стоп-списку у випадку надходження до Банку інформації про будь-які обставини та дії Клієнта, що можуть негативно відобразитися на інтересах Банку та/або спричинити збитки (у т. ч. у випадку надходження листа від підприємства-партнера Банку із зарплатно-карткового проекту).

11.1.28. З метою запобігання шахрайства з коштами Клієнта записувати телефонні розмови Клієнта з представниками Банку.

11.1.29. Використовувати особисту інформацію про Клієнта для контактів з ним з приводу нових продуктів та послуг.

11.1.30. Прийняти рішення про тимчасове призупинення здійснення операцій з використанням Платіжної картки, а також про вилучення Платіжної картки за наявності обставин, що можуть свідчити про неправомірне використання Платіжної картки або її реквізитів, користування Платіжною карткою не уповноваженою на це особою, та в інших випадках, встановлених Договором та/або законодавством України.

11.1.31. Відмовити Клієнту в проведенні операції, якщо у Банку виникли сумніви щодо повноважень осіб, які підписали платіжний документ, та Клієнт не надав належним чином оформлених документів чи додатково затребуваних Банком щодо підтвердження повноважень Довірених осіб.

11.1.32. Банк має право змінити тип Платіжної картки, що вказана Клієнтом у Заявці, при перевиготовлені Платіжної картки. Отримання Клієнтом нової Платіжної картки підтверджує згоду Клієнта зі зміною типу Платіжної картки.

11.1.33. Банк має право проводити розсилку рекламних та інформаційних повідомлень у вигляді SMS-повідомлень, електронних листів, почтових листів за реквізитами Клієнта, вказаними у Договорі.

11.1.34. Закрити Рахунок\Рахунки у випадку відмови Клієнта від надання інформації згідно з вимогами FATCA.

11.1.35. Самостійно списувати комісію згідно з чинними Тарифами Банку по поточним рахункам, за якими відсутні операції протягом одного року (окрім списання комісійних винагород, що здійснено банком та відсотків, які нараховуються на залишок на поточному рахунку), за виключенням поточних пенсійних рахунків.

11.2. **БАНК ЗОБОВ'ЯЗАНИЙ:**

11.2.1. Належним чином виконувати умови цих Правил та Договору.

11.2.2. Вчасно і належним чином виконувати розрахункові та касові операції Клієнта за його Рахунком(-ами) відповідно до чинного законодавства України, внутрішнього розпорядку роботи Банку і умов цих Правил.

11.2.3. Забезпечувати своєчасне зарахування коштів на рахунок Клієнта.

11.2.4. Приймати і видавати готівкові кошти відповідно до чинного законодавства України та згідно з внутрішнім розпорядком роботи Банку.

11.2.5. Видавати за вимогою Клієнта виписки за Рахунком(-ами).

11.2.6. Гарантувати таємницю операцій за Рахунками Клієнта. Без згоди Клієнта інформація третім особам з питань проведення операцій за Рахунками може бути надана тільки у випадках і порядку, передбачених Законом України «Про банки і банківську діяльність». Консультувати Клієнта з питань, що мають безпосереднє відношення до розрахунково-касового обслуговування Клієнта.

11.2.7. Нараховувати та сплачувати Клієнту проценти за Вкладом відповідно до умов, визначених Анкетою-заявою та цими Правилами.

11.2.8. Забезпечити збереження банківської таємниці згідно з чинним законодавством України.

11.2.9. У день, визначений Анкетою-заявою, повернути Клієнту суму Вкладу та сплатити суму нарахованих процентів згідно з умовами Вкладу.

11.3. **КЛІЄНТ МАЄ ПРАВО:**

11.3.1. Самостійно розпоряджатися коштами на своїх Поточних рахунках з дотриманням вимог чинного законодавства України, за винятком випадків обмеження права користування і розпорядження коштами на Рахунках, передбачених чинним законодавством України.

11.3.2. Використовувати для здійснення розрахунків платіжні інструменти, передбачені чинним законодавством України.

11.3.3. Вказувати в платіжному дорученні дату валютування, що не може перевищувати 10 (десять) календарних днів з дня складання платіжного доручення.

11.3.4. Відкликати платіжне доручення в національній та іноземній валюті або банківському металі у будь-який час до списання суми коштів з його Поточного рахунку і лише у повній сумі шляхом подання листа про відкликання, складеного у довільній формі та засвідченого підписом Клієнта або його уповноважених осіб.

11.3.5. Отримувати готівкові кошти в межах та строк згідно касової заявки на одержання готівкових коштів за умови наявності коштів на Поточних рахунках у випадках, передбачених чинним законодавством України.

11.3.6. Вимагати своєчасного і повного здійснення розрахунків і інших послуг, обумовлених цими Правилами.

11.3.7. Здійснювати розрахунки за Договором шляхом подання розрахункового документу на паперовому носії в порядку, встановленому цим Договором, Правилами та чинним законодавством України.

11.3.8. Надавати довіреність на здійснення операцій за його Рахунком іншим фізичним особам, оформлену відповідно до вимог цих Правил.

11.3.9. У день, визначений Анкетою-заявою та Правилами, отримати суму Вкладу та суму нарахованих процентів згідно з умовами Вкладу.

11.3.10. Розірвати Анкету-заяву з власної ініціативи та вимагати дострокової видачі суми Вкладу та нарахованих процентів в порядку, визначеному Анкетою-заявою та цими Правилами, з урахуванням вимог чинного законодавства України. Така вимога оформляється письмовою заявою Вкладника про дострокове повернення Вкладу.

11.3.11. Під свою особисту відповідальність доручити Банку випустити додаткову Платіжну картку на користь третьої особи. Держатель додаткової Платіжної картки не є власником коштів на Картрахунку і має право лише на здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою додаткової Платіжної картки, емітованої до Картрахунку.

11.3.12. Змінити встановлені Банком авторизаційні ліміти, звернувшись до Банку особисто або за контактними номерами телефонів, (044) 201-16-17 (62) (м. Київ, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв'язку) або 0 800 500-450 (безкоштовно зі стаціонарних телефонів у межах України, з інших номерів телефонів, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв'язку), на строк не більше 15 (п'ятнадцяти) календарних дні. У такому разі на Клієнта покладається вся повнота відповідальності за можливі шахрайські трансакції, виконані понад встановлені ліміти.

11.3.13. Клієнт має право доручати Банку шляхом:

- подання відповідної заяви до Банку за телефонами, зазначеними у п. 11.3.12 даних Правил, заблокувати Платіжну картку з обов'язковою наступною оплатою операції згідно з Тарифами Банку;
- подання письмової заяви до Банку та після оплати згідно з Тарифами Банку операцій за розблокування Платіжної картки, розблоковувати Платіжну картку;
- подання Анкети-заяви до Банку та після оплати згідно з Тарифами Банку, активувати інші додаткові послуги;
- подання відповідної заяви до Банку за телефонами, зазначеними у п.11.3.12 даних Правил, розблоковувати Платіжну картку після триразового невірно введеного ПІН-коду.

11.3.14. Письмово чи по телефону доручати Банку постановку Платіжної картки до локального Стоп-списку чи до Стоп-списку МПС зі сплатою комісії згідно з чинними Тарифами Банку, розблоковувати Платіжну картку після триразового невірно введеного ПІН-коду, змінювати обмеження, відміняти CVV2/CVC код терміном до 10 15 (п'ятнадцяти) календарних днів включно.

11.3.15. Користуватися додатковими послугами Банку, на отримання яких Клієнт погодився у порядку, передбаченому Договором та даними Правилами з оплатою згідно з Тарифами Банку.

11.3.16. Отримувати щомісячні виписки про стан Картрахунку в порядку, визначеному Сторонами, один раз на місяць у відповідному відділенні Банку без додаткових плат. Отримувати щомісячні виписки про стан Картрахунку в порядку, визначеному Сторонами, частіше ніж один раз на місяць у відповідному відділенні Банку або позачергові виписки про стан Картрахунку в порядку, визначеному Сторонами, у відділенні Банку згідно з діючими Тарифами Банку.

Клієнт погоджується з тим, що щомісячна виписка про стан Картрахунку, яку Банк надає Клієнту за його вимогою, є достатнім повідомленням про здійснення операцій з використанням Платіжної картки/Реквізитів Платіжної картки.

11.4. **КЛІЄНТ ЗОБОВ'ЯЗАНИЙ:**

11.4.1. Виконувати вимоги Договору, Правил, чинного законодавства України, діючих внутрішніх правил Банку з питань проведення (виконання) розрахунково-касових операцій та оплачувати послуги Банку згідно діючих Тарифів.

11.4.2. Попередньо оплачувати Банку відповідно до діючих Тарифів Банку послуги зі здійснення операцій з банківськими металами за Рахунком.

11.4.3. Надавати до Банку належним чином оформлені розрахункові та касові документи, відповідно до вимог Банку, умов Договору та чинного законодавства України. Черговість виконання Банком розрахункових документів Клієнта визначається чинним законодавством України.

11.4.4. Не пізніше наступного дня після отримання виписки повідомляти Банк про всі помічені неточності та помилки у виписках за Рахунком(-ами) та інших документах про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо Рахунку.

11.4.5. Повідомляти Банк про зарахування на Поточний рахунок Клієнта коштів, що йому не належать, і протягом 3 (трьох) робочих днів з дня надходження коштів на Поточний рахунок надати Банку платіжне доручення на перерахування коштів належному отримувачу.

11.4.6. Виплачувати Банку комісійну винагороду за надані Банком послуги, згідно діючих Тарифів Банку діючих на день надання такої послуги/проведення операції.

11.4.7. В строк не більш, ніж 3 календарних дні з часу отриманої від Банку вимоги, надавати в Банк усі необхідні документи для контролю за станом розрахунків за експортними, імпортними, лізинговими і іншими операціями для здійснення Банком функцій агента валютного контролю згідно чинного законодавства України, у т. ч. звітність, передбачену нормативно-правовими актами НБУ (по залученим від нерезидента коштам та ін.)

11.4.8. За вимогою Банку надавати в строк не більш, ніж 3 календарні дні в повному обсязі достовірну інформацію, необхідну для з'ясування його особи, суті діяльності і фінансового стану.

11.4.9. У випадку зміни довіреної особи, внесеної до Платіжної картки зі зразками підписів, або пролонгації її обов’язків, вчасно надавати до Банку документи, які підтверджують її повноваження.

11.4.10. Не використовувати Рахунок для здійснення операцій, пов’язаних з підприємницькою діяльністю, крім рахунків, які відкриваються для введення незалежної професійної діяльності самозанятих осіб (приватного нотаріуса, адвоката, судового експерта та ін. осіб, що перелічені у Податковому кодексі України).

11.4.11. Подати до органу соціального захисту населення нову заяву на перерахування та виплату пенсії (грошової допомоги), у випадках коли з поточного пенсійного рахунку Клієнта:

- здійснюється отримання (перерахування) грошових коштів іншою фізичною особою за довіреністю Клієнта більше як один рік;
- суми пенсій (грошової допомоги) не одержуються Клієнтом з поточного рахунку більш як один рік.

11.4.12. Протягом 3-х календарних днів з часу отриманої від Банку вимоги, надавати в Банк засвідчену в установленому порядку копію довідки податкового органу про сплачений іноземним інвестором в Україні податок на прибуток (дохід) або легалізовану довідку (чи її нотаріально засвідчену копію), видану компетентним органом відповідної країни, визначеним міжнародним договором України про уникнення подвійного оподаткування, яка підтверджує, що Клієнт є резидентом країни, з якою укладено міжнародний договір про уникнення подвійного оподаткування доходів.

11.4.13. У тижневий строк повідомляти Банк про зміну місця проживання та інших реквізитів та надати Банку документи, що підтверджують такі зміни.

11.4.14. У випадку розірвання Вкладу з власної ініціативи, повідомити Банк про свій намір в порядку, встановленому цими Правилами.

11.4.15. При вимозі повернення Вкладу до закінчення строку дії Анкети-заяви Клієнт зобов’язується оплатити комісію за розрахунково-касове обслуговування згідно з Тарифами Банку, що діятимуть на момент повернення коштів.

11.4.16. Щотижня знайомитися з діючими Тарифами Банку, що стосуються обслуговування Вкладів, на підставі Договору, на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет за адресою www.pravex.ua або зателефонувавши до Банку за контактними номерами телефонів, (044) 201-16-17 (62) (м. Київ, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв’язку) або 0 800 500-450 (безкоштовно зі стаціонарних телефонів у межах України, з інших номерів телефонів, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв’язку).

11.4.17. Оплатити всі витрати, всі інші платежі та комісії протягом 15 (п’ятнадцяти) днів після закінчення календарного місяця, у якому здійснювалися розрахунки (крім комісій за перевипуск Платіжної картки та/або за надання послуг з розблокування Платіжної картки та/або надання інших додаткових, в т. ч. пакетних послуг, які сплачуються до проведення Банком відповідної операції). Клієнти, які зобов’язані вносити незнижувальний залишок згідно з рішенням уповноваженого органу/ уповноваженої особи Банку, повинні також відновити незнижувальний залишок на Картрахунку.

11.4.18. Клієнт/спадкоємець самостійно виконує всі зобов'язання стосовно сплати податків та інших обов'язкових платежів до бюджету та позабюджетних фондів та несе відповідальність за нарахування та сплату податків та інших обов'язкових платежів, передбачених законодавством України, з коштів, що перераховуються на Картрахунок.

11.4.19. Клієнт несе відповідальність за зберігання Платіжної картки нарівні з грошима та цінними паперами.

11.4.20. Зберігати квитанції (сліпи, чеки, рахунки), що підтверджують дійсність проведених операцій, до моменту відображення цих операцій у щомісячній виписці не менше 120 (ста двадцяти) днів з дня здійснення операції по Платіжній картці.

11.4.21. Самостійно вирішувати з Держателями додаткових Платіжних карток та Довіреними особами усі суперечки, пов'язані з витрачанням коштів з Картрахунку, а також зі скаргами та вимогами, що випливають з юридичних актів.

11.4.22. Відшкодувати всі можливі збитки (у тому числі упущена вигода), яких зазнає Банк з вини Клієнта.

11.4.23. У разі необхідності надати Банку всю інформацію для розслідування обставин зникнення Платіжної картки, спірних операцій.

11.4.24. Контролювати свій Витратний ліміт та не допускати його перевитрати. При виникненні несанкціонованого овердрафту негайно (не пізніше останнього дня місяця, в якому виник несанкціонований овердрафт) погасити його шляхом внесення на Картрахунок коштів та сплатити Банку плату за користування несанкціонованим овердрафтом у розмірі, згідно з Тарифами Банку. Проценти за користування несанкціонованим овердрафтом нараховуються з розрахунку фактичної кількості днів користування несанкціонованим овердрафтом методом факт/факт. За несвоєчасне погашення несанкціонованого овердрафту Банк має право стягувати пеню/ штрафи згідно з Тарифами Банку. У випадку виникнення несанкціонованого овердрафту Клієнт гарантує Банку повернення заборгованості всіма коштами, майном та іншими активами, майновими правами, що йому належать.

11.4.25. Своєчасно (не пізніше 3 (третього) числа кожного календарного місяця) ознайомлюватись з інформацією для клієнтів Банку, яка стосується виконання даних Правил, умов Договору та обслуговування Рахунку, яка розміщена в залах обслуговування клієнтів на відділеннях Банку та/або на офіційному сайті Банку www.pravex.ua.

11.4.26. Не використовувати Платіжну картку чи нанесену на неї інформацію з метою, не передбаченою цими Правилами, чи такою, що знаходиться у протиріччі з діючим законодавством України.

11.4.27. Повернути в Банк Платіжну картку не пізніше 5 (п'яти) календарних днів після першої вимоги Банку або протягом 10 (десяти) днів по закінченні строку її дії чи не пізніше 5 (п'яти) днів до дня звільнення (для Зарплатних Платіжних карток), а також Платіжної картки, випущені Довіреним особам Клієнта, крім втрачених/вкрадених, для ліквідації.

11.4.28. Особисто користуватися Платіжною карткою, виписаною на його ім'я, не передавати її третім особам і вжити всіх можливих заходів для запобігання її втраті, розголошення ПІН-коду (зберігання його у таємниці, щоб ні за яких умов він не став відомий третій особі), слова-пароля чи інформації, нанесеної на Платіжну картку та магнітну смугу, чи їх незаконного використання. Клієнт повідомлений про те, що Платіжна картка є матеріальною цінністю та з метою зменшення ризику її втрати чи крадіжки, а також здійснення шахрайських операцій, пов'язаних з Платіжною карткою, Клієнт повинен бути обережним при користуванні нею. Клієнт за будь-яких обставин повинен не брати до уваги рекомендації від третіх осіб при користуванні Платіжною карткою. Відповідальність у разі виникнення шахрайських операцій несе Клієнт, який повідомив реквізити Платіжної картки або допустив розголошення інформації про Платіжну картку третій особі у тому числі розрахунки в мережі Інтернет.

11.4.29. При оплаті товарів/послуг за допомогою Платіжної картки в торгівельно-сервісній мережі підписувати тільки вірно заповнені чеки/сліпи/ рахунки.

11.4.30. Вчасно розміщувати на Картрахунку кошти, достатні для здійснення всіх необхідних платежів по картрахунку згідно з діючими Тарифами банку.

11.4.31. Поповнити Картрахунок на суму достатньої для забезпечення оплати комісії Банку за перевипуск Платіжної картки та/або за інші додаткові послуги за фактом їх надання.

11.4.32. Інформувати Держателів додаткових Платіжних карток про всі процедури, Правила та Тарифи. Клієнт має право в будь-який час анулювати чи заблокувати додаткові Платіжної картки, що випущені за його проханням, шляхом повідомлення Банку в порядку та за формою, встановленою Банком.

11.4.33. Клієнт повідомлений про те, що всі операції та послуги, які надаються Банком Клієнту, регулюються чинними законодавчими та нормативними актами України (деякі види операцій можуть також регулюватися законодавством тих іноземних держав, в яких вони здійснюються, ініціюються чи опрацьовуються). Відповідно до чинних законодавчих та нормативних актів на Банк може бути покладений ряд контрольних функцій у відношенні до деяких видів операцій Клієнта (наприклад, операцій з іноземною валютою, операцій з готівкою, а також операцій, які можуть бути віднесені до підозрілих) та обов'язок

надавати різним державним та правоохоронним органам інформацію про рахунки та операції Клієнта. Для вказаних цілей Банк може періодично запитувати у Клієнта різні документи та/або письмові пояснення, а Клієнт погоджується їх надавати за запитом Банку.

11.4.34. Клієнт зобов'язаний надавати на вимогу Банку інформацію та документи, що стосується його Податкового статусу, у тому числі на вимогу Банку надати заповнені відповідно до вимог FATCA форми. Клієнт зобов'язаний негайно інформувати Банк про зміну свого Податкового статусу, та у разі набуття статусу Податкового резидента США негайно надати до Банку форму W9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN). Якщо Клієнт або уповноважена особа Клієнта не надали необхідної інформації для проведення ідентифікації згідно вимог FATCA, або було виявлено недостовірність у наданій клієнтом інформації\документах, Банк має право з метою дотримання FATCA вчиняти наступні дії:

а) здійснювати договірне списання з Рахунку Клієнта грошових коштів з метою утримання «штрафного» податку (withholding) в розмірі 30 % від сум переказів Клієнта, з наступним направленням списаних сум з рахунків Банку до Податкової служби США в порядку та строки, визначені FATCA; та/або

б) закрити рахунок Клієнта та/або відмовитися від надання Послуг за Договором, від підписання Заяв, проведення операцій по Рахунку Клієнта чи призупинити (тимчасово) операції по ним, та/або розірвати Договір.

12. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО ПРАВИЛ, УКЛАДЕННЯ, ЗМІНИ І РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ

12.1. Правила розроблені на невизначений строк та набирають чинності з моменту їх розміщення для ознайомлення на інформаційних стендах, що розміщені в залах обслуговування клієнтів на відділенні та офіційному сайті Банку www.pravex.ua та укладення Договору.

12.2. До Правил Банком можуть бути внесені зміни, про що Банк повідомляє шляхом розміщення змін до Правил та/або Правил в новій редакції на інформаційних стендах, що розміщені в залах обслуговування клієнтів на відділенні та на офіційному сайті Банку www.pravex.ua та/або за 30 (тридцять) календарних днів до набрання чинності відповідних змін.

Укладаючи Договір, Клієнт погоджується з порядком зміни умов цих Правил та/або Договору, який викладено у цьому пункті.

Сторони погодили, що зміни, які здійснюються відповідно до умов цього пункту Правил, не потребують додаткового укладення Сторонами угод щодо внесення змін та вступають в силу з дати, що буде вказана у вищевказаних повідомленнях.

Клієнт, при незгоді зі зміною Правил зобов'язаний письмово повідомити про це Банк, для вирішення питання про розірвання Договору і закриття Рахунку(-ів).

У випадку скасування Правил, вони продовжують регулювати відносини між Банком та Клієнтами, з якими було укладено Договір, і діють для кожного з них у останній редакції, що була чинна перед скасуванням, до повного виконання всіх зобов'язань за Договором між Банком та Клієнтом.

12.3. Рахунки закриваються на підставі заяви Клієнта та/або за інших підстав, передбачених цими Правилами, Договором та/або чинним законодавством України.

12.4. У випадку закриття Рахунку за заявою Клієнта, Банк проводить взаєморозрахунки з Клієнтом. За наявності на момент закриття Картрахунку залишку коштів на ньому, включаючи незнижувальний залишок, такі кошти видаються готівкою через касу Банку на підставі заяви Клієнта про закриття Картрахунку протягом 10 днів з дня подачі заяви про закриття Картрахунку..

З дати закриття Клієнтом всіх Рахунків за Договором та погашення ним в повному обсязі існуючої перед Банком заборгованості, Договір вважається розірваним.

12.5. У випадку відсутності руху та залишку коштів на Рахунку Клієнта протягом 3 (трьох) років, та/або незгоди Клієнта із запропонованими Банком змінами до Договору та/або Правил, Договір може бути розірвано Банком у порядку, передбаченому Договором та Правилами.

13. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

13.1. У випадку невиконання або неналежного виконання зобов'язань, встановлених Договором, Банк та Клієнт несуть відповідальність передбачену цими Правилами та чинним законодавством України .

13.2. Відповідальність за правильність заповнення реквізитів розрахункового документа, у тому числі номерів рахунків і кодів, суми податку на додану вартість і кодів бюджетної класифікації несе Клієнт.

Клієнт несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним в документі на переказ коштів, суті операції, щодо якої здійснюється цей переказ.

Банк не несе відповідальність за достовірність змісту розрахункового документу, оформленого Клієнтом, а також за повноту і своєчасність сплати клієнтом податків, зборів та обов'язкових платежів, за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України.

Банк контролює повноту заповнення реквізитів платіжних документів Клієнта та відповідність вказаних в них номера Рахунку та Реєстраційного номера облікової Платіжної картки платника податків Клієнта.

13.3. Банк не несе відповідальності у випадку:

- неотримання або несвоєчасного отримання Клієнтом письмової кореспонденції, направленої на його адресу, що вказана у Договорі та/ або неправильне перерахування або неперерахування коштів за Анкетами-заявами, якщо Клієнт не повідомив Банк про зміну свого місця проживання та реквізитів в порядку, визначеному цими Правилами; та/або
- відмови надати Клієнту послугу та/або провести операцію, якщо вони не передбачені діючими Тарифами Банку або у Банка відсутні технічні можливості на їх проведення/надання та/або у інших випадках, передбачених цими Правилами та чинним законодавством України; та/або
- розголошення Банком третім особам інформації щодо ідентифікації Клієнта та/або суті фінансових операцій Клієнта за Рахунком(-ми) у випадках, передбачених пунктом 13.2-13.3 Правил та/або законодавством та/або
- неправомірних дій органів (в т. ч. порушення ними строків зарахування грошових коштів на Рахунок), які відповідно до укладених з Банком договорів, здійснюють перерахування грошових коштів на Рахунок Клієнта.

13.4. В окремому випадку, за згодою Банку та за наявності в нього технічних можливостей, операції та послуги, що не передбачені діючими Тарифами Банку, можуть бути проведені/надані ним за окремою ціною, щодо якої Банк та Клієнт дійдуть згоди.

13.5. Банк зобов'язується інформацію, що становить банківську таємницю, яка стала відома Банку у процесі обслуговування Клієнта та взаємовідносин з ним, зберігати, захищати, використовувати та розкривати у порядку, встановленому нормами чинного законодавства України та/ або умовами Договору. За незаконне розголошення та використання інформації, що становить банківську таємницю, Банк несе відповідальність, встановлену нормами чинного законодавства України.

13.6. Банк не несе відповідальності за проведені за Рахунком Клієнта операції та їх наслідки, якщо можливість проведення зазначених операцій виникла не з вини Банку.

13.7. Спори, що виникають протягом дії Договору, вирішуються шляхом переговорів. У разі недосягнення згоди - у судовому порядку відповідно до чинного законодавства України.

13.8. Банк гарантує Вкладнику повернення внесеного ним Вкладу Статутним капіталом Банку і всім належним йому майном.

13.9. Клієнт несе відповідальність за виконання грошових зобов'язань за операціями, що здійснені з використанням усіх Платіжних карток,емітованих до Картрахунку, впродовж всього строку користування ними. На Клієнта покладається обов'язок погашення заборгованості по Картрахунку, включаючи заборгованість, що виникла в результаті дій Держателів додаткових Платіжних карток.

13.10. Клієнт несе повну відповідальність за всі операції, здійсненні з використанням Платіжних карток до часу отримання Банком заяви Держателя про призупинення здійснення операцій з їх застосуванням і занесенням до Стоп-списку, в тому числі до Стоп-списку МПС, згідно з умовам Договору та Правил, а також за всі подальші операції, що супроводжувалися авторизацією або без авторизації, якщо Карта не занесена до Стоп-списку, в тому числі до Стоп-списків МПС.

13.11. Клієнт несе відповідальність (приймає на себе зобов'язання повністю відшкодувати Банку витрати) за всі операції, здійснені з використанням реквізитів Платіжної картки (номеру, строку дії, CVC2/CVV2 коду) в мережі Інтернет. операції, що пов'язані з телефонними та поштовими замовленнями (MOTO – mail or telephone order transactions) та операції без авторизації.

13.12. За можливе шахрайське використання Платіжної картки, у разі якщо Клієнт (або Довірена особа Клієнта) дає згоду на проведення операції з Платіжною карткою поза полем його зору, та в подальшому, в розмірі сум операцій, які були здійснені з моменту згоди Клієнта на проведення операцій поза його зором або поза зором його Довіреної особи, та комісій Банку, нарахованих за здійснення цих операцій.

13.13. Клієнт несе відповідальність (приймає на себе зобов'язання повністю відшкодувати Банку витрати), якщо було доведено причетність Клієнта або його близьких чи рідних до операцій, що зазначені як шахрайські.

13.14. За всі операції, що супроводжуються введенням ПІН-коду, в розмірі сум операцій, здійснених з введенням ПІН-коду, та комісій Банку, нарахованих за здійснення цих операцій.

13.15. У випадку стягнення Банком неустойки (штрафу, пені) за невиконання чи неналежне виконання Клієнтом своїх зобов'язань за Договором та цими Правилами, Клієнт зобов'язаний сплатити неустойку в розмірі, визначеному Тарифами Банку.

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

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

13.18. Банк не несе відповідальність за будь-яке розголошення, спотворювання, чи то не отримання інформації про Картрахунок, що може статися внаслідок її розсилки на номер мобільного телефону/електронну адресу в Інтернет (E-mail), яка проводиться з використанням стандартних каналів передачі даних.

13.19. Банк не несе відповідальності за операції, здійснені з використанням Платіжної картки/Реквізитів Платіжної картки, та стан Картрахунку чи Платіжної картки Клієнта у разі втрати або викрадення Платіжної картки, передачі її третій особі.

13.20. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, уповноваженими особами Клієнта, його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо Рахунків, грошових коштів та операцій за Рахунком, якщо такі наслідки пов‘язані із виконанням вимог FATCA з боку Податкової служби США, банків-кореспондентів та інших осіб, що приймають участь в переказах, а також за будь-які пов’язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або неотримані доходи.

13.21. Спори, що виникають протягом дії Договору, вирішуються шляхом переговорів. У разі недосягнення згоди - у судовому порядку відповідно до чинного законодавства України.

13.22.

14. ФОРС-МАЖОРНІ ОБСТАВИНИ

14.1. Банк та Клієнт звільняються від відповідальності за часткове чи повне невиконання будь-яких умов Договору, якщо це невиконання мало місце в зв’язку з наявністю причин, що знаходяться поза сферою контролю сторони Договору, що прострочила виконання зобов’язання. Такі причини включають стихійне лихо, екстремальні погодні умови, пожежі, війни, страйки, воєнні дії, суспільні безладдя та інше (далі – «форс-мажор»), але не обмежуються ними. Період звільнення від відповідальності починається з моменту підтвердження факту настання форс-мажорних обставин в Торгово-промислової палати, або інших уповноважених органах в порядку передбаченому законодавством та повідомлення Банка/Клієнта про факт настання таких обставин і закінчується або закінчився б, якщо не виконуюча сторона прийняла би заходи, які вона дійсно могла вжити для виходу з «форсу-мажору».

«Форс-мажор» автоматично продовжує термін виконання зобов’язань на весь період його дії і ліквідації наслідків.

14.2. Про настання «форс-мажорних» обставин Банк та Клієнт повинні інформувати один одного невідкладно.

14.3. Банк має право розірвати Договір у випадку, якщо ці обставини будуть тривати більше ніж 3 місяці.

15. ВИКОРИСТАННЯ ІНФОРМАЦІЇ

15.1. Шляхом укладення даного Договору Банк повідомляє, що інформація, яка становить кредитну історію Позичальника, конфіденційну інформацію про Клієнта та іншої інформації, може бути передана Банком будь-якому бюро кредитних історій, які здійснюють свою діяльність на території України у відповідності з вимогами чинного законодавства України, зокрема до:

- ПАТ «Міжнародне бюро кредитних історій» 03062, Україна, м. Київ, проспект Перемоги 65, офіс 65;
- ПрАТ «Перше всеукраїнське бюро кредитних історій» 02660, Україна м. Київ, вул. М. Раскової 11;
- ТОВ «Українське бюро кредитних історій» 01001, Україна, м. Київ, вул. Грушевського 1д.

Зазначений перелік може бути самостійно доповнений Банком в порядку передбаченому цими Правилами та умовами Договору.

15.2. Шляхом укладення Договору Клієнт надає Банку право використовувати банківську таємницю, що стосується кредитної історії, виконання зобов’язань, фінансового стану Клієнту, а також інформацію про те, чи є він Клієнтом Банку, на власний розсуд, для надання будь-яким особам, підприємствам, установам, організаціям будь-якої форми власності чи внесення інформації про Клієнта до ЄІС "Реєстр позичальників", до Бази скомпрометованих Клієнтів і бюро кредитних історій, наслідком чого для Клієнта може бути відмова в отриманні кредитів та обслуговуванні в інших банках. У такому випадку розкриття Банком банківської таємниці, що стосується кредитної історії, виконання зобов’язань, фінансового стану, а також інформації про те чи є він Клієнтом Банку, Клієнт не буде мати до Банку претензій.

15.3. Шляхом укладення Договору Клієнт виражає свою згоду на збирання, зберігання, використання та поширення Банком конфіденційної інформації про Клієнта з метою, що стосується укладення і виконання даного Договору. Крім того, Клієнт виражає свою згоду на те, що конфіденційна інформація, а також інформація, що становить банківську таємницю, може бути розкрита материнській компанії ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК", якою є банк ІНТЕЗА САНПАОЛО С.п.А. (Турін, Італія).

15.4. Кожна із Сторін Договору зобов'язана зберігати сувору конфіденційність стосовно його умов, а також технічну, комерційну, фінансову банківську та іншу інформацію про партнера, крім випадків, передбачених п. 15.1, 15.3 даних Правил.

15.5. Укладанням даного Договору Клієнт дає згоду Банку відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» на обробку та використання у встановленому Банком порядку його персональних даних у юридичних справах з оформлення рахунку та/або за допомогою відповідного програмного забезпечення Банку «База персональних даних клієнтів» з метою надання банківських, фінансових та інших послуг, які регулюються Законом України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та іншими документами, з метою дотримання Банком вимог чинного законодавства, зокрема підготовки та подання статистичної, адміністративної та іншої звітності, направлення різного роду інформаційних повідомлень тощо в обсязі, необхідному для реалізації наведеної мети обробки персональних даних.

Крім того, Клієнт надає свою згоду на те, що його персональні дані можуть бути передані/поширені/розкриті (у тому числі для їх подальшої обробки та використання) у зв'язку із реалізацією правовідносин у сфері надання банківських та інших фінансових послуг між ним та Банком третім особам та материнській компанії Банку, якою є ІНТЕЗА САНПАОЛО С.п.А (Мілан, Італія).

Клієнт погоджується, що до його персональних даних може бути наданий доступ третім особам за їхнім запитом, за умови взяття зазначеними особами зобов'язання щодо забезпечення виконання вимог ЗУ «Про захист персональних даних», в порядку, передбаченому ст. 16 ЗУ «Про захист персональних даних».

Клієнт зобов'язується при зміні його персональних даних надавати не потягом 5 робочих днів з моменту настання таких змін до Банку уточнену інформацію та подавати оригінали відповідних документів для внесення його нових персональних даних до бази персональних даних клієнтів.

15.6. Шляхом укладання даного Договору Клієнт підтверджує факт ознайомлення з повідомленням про його права, пов'язані із захистом персональних даних під час їхньої обробки, визначені ст. 8 ЗУ «Про захист персональних даних», мету збору персональних даних та осіб, яким передаються його персональні дані, що зазначені у даному розділі Правил. Для цілей цього розділу під персональними даними Клієнта маються на увазі персональні дані представника(ів) Клієнта, його керівників та інших посадових осіб, власників/засновників та/або акціонерів/учасників Клієнта. Використання і поширення інформації, що становить персональні дані Клієнта здійснюється виключно в межах необхідних для забезпечення діяльності Банку та/або захисту його інтересів та/або необхідних для забезпечення виконання цього Договору. Підписанням Договору Клієнт стверджує, що вся надана Клієнтом Банку інформація в тому числі що становить персональні дані, надана Клієнта на законних підставах і він має право її використовувати та розпоряджатися нею.

15.7. Власник/и персональних даних надає/ють свою згоду на обробку персональних даних на термін, який є необхідним відповідно до мети обробки персональних даних, передбачених даним розділом, згодою/дозволом, однак у будь-якому випадку до моменту припинення Банку та/або його правонаступників.

15.8. Крім того, Власник/и персональних даних надає/ють свою згоду на те, що його/їх персональні дані можуть бути передані/ поширені/ розкриті (у тому числі для їх подальшої обробки та використання) у зв'язку із реалізацією правовідносин у сфері надання фінансових послуг між ним/ними та Банком третім особам (колекторським, фінансовим, юридичним компаніям, Асоціаціям, членом яких є Банк, новим кредиторам у разі відступлення права вимоги тощо).

15.9. Персональні дані передаються розпорядникам баз даних та третім особам, яких Банк визначає самостійно. Власник/и персональних даних погоджується/ються з тим, що Банк не зобов'язаний його/їх повідомляти про таку передачу.

15.10. Власник/и персональних даних надає/ють свою згоду на те, що до його/їх персональних даних може бути наданий доступ третім особам за їх запитом, за умови надання зазначеними особами зобов'язання щодо забезпечення виконання вимог ЗУ "Про захист персональних даних", в порядку, передбаченому ст. 16 ЗУ "Про захист персональних даних".

15.11. Шляхом укладення Договору Власник/и персональних даних підтверджує/ють факт отримання письмового повідомлення про його/їх права, пов'язані із захистом персональних даних під час їх обробки, визначені ст. 8 Закону України "Про захист персональних даних", мету збору персональних даних та осіб, яким передаються його/їх персональні дані.

15.12. Уклавши Договір, Клієнт надає Банку свою згоду та право збирати, зберігати протягом необмеженого часу, обробляти, використовувати, поширювати, передавати і отримувати інформацію (дані про Клієнта, відомі Банку та/або третім особам, у зв'язку з укладенням та виконанням Договору, у тому числі банківську та комерційну таємницю та/або персональні дані Клієнта) в обсязі встановленому Правилами:

– яка відповідно до законодавства України входить до складу кредитної історії (у тому числі інформації, що міститься у державних реєстрах та інших базах даних публічного використання) – до/від/через бюро кредитних історій, які створені та здійснюють діяльність відповідно до законодавства України, у порядку, визначеному Законом України "Про організацію формування та обігу кредитних історій". Інформація про

назву та адресу бюро кредитних історій, до яких Банк буде передавати інформацію для формування кредитних історій опублікована на офіційному сайті Банку www.pravex.ua. Сторони також домовилися, що Клієнт згоден з тим, що Банк має право надати необхідну інформацію щодо формування кредитної історії іншим особам, яким ця інформація необхідна для виконання своїх функцій або надання послуг Банку в обсязі, який буде визначено Банком самостійно з урахуванням вимог законодавства України;

– необхідну при передачі/отриманні інформації до/від/через Єдину інформаційну систему «Реєстр позичальників»;

– необхідну при внесенні інформації про боржника до реєстрів обтяжень при укладенні договорів забезпечення виконання зобов'язань за Договором;

– необхідну для укладання та/або виконання договорів страхування – до/від/через страхових(-і) компаній(-ї);

– необхідну при укладенні договорів щодо відступлення права вимоги та/або переведення боргу за даним Договором та/або укладення інших цивільно-правових угод відповідно до законодавства України – до відповідних фізичних та юридичних осіб, що є стороною такого договору;

– необхідну третім особам для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Банку, включаючи, але не обмежуючись послугами з відповідального зберігання документів, ведення архівів, проведення заходів щодо впорядкування існуючої заборгованості Клієнта тощо відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів за умови, що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються основної діяльності Банку, яку він здійснює на підставі отриманих банківської ліцензії та письмових дозволів та/або спрямовані на виконання умов Договору та/або договорів, за якими надається забезпечення виконання зобов'язань за Договором;

– необхідну в інших випадках, у відповідності до вимог законодавства України.

Своїм підписом під Договором Клієнт засвідчує, що він розуміє та погоджується з режимом використання інформації, що зазначений у цьому пункті, а також що він належним чином повідомлений про можливість включення персональних даних Клієнта, що стали або стануть відомі Банку у ході виконання Договору, до будь-якої бази персональних даних Банку. При цьому Сторони погодили, що Клієнт не матиме до Банку жодних претензій в разі вчинення останнім будь-якої дії, зазначеної в цьому пункті.

15.13. Клієнт надає Банку Згоду здійснювати передачу персональних даних Клієнта та уповноважених осіб Клієнта, розкриття банківської таємниці, персональних даних та іншої конфіденційної інформації за Договором з метою виконання Банком вимог FATCA, зокрема, у таких випадках:

- Податковому управлінню США при наданні звітності в порядку та обсягах, визначених FATCA;

- особам, що приймають участь в переказі коштів на Рахунки Клієнта (наприклад, банкам-кореспондентам, Платіжним системам та їх учасникам, відправникам та отримувачам переказів, іншим установам, що здійснюють авторизацію чи процесінг переказів), юридичним особам Intesa Sanpaolo Group, а також в інших випадках, передбачених FATCA.

Додатки

Додаток 1: Анкета-заява на відкриття Поточного Рахунку

Анкета-заява №_____
про відкриття та обслуговування поточного рахунку фізичної особи

м. _____ «__» _____ 201__ р.

ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ КЛІЄНТА (заповнюється обов'язково)		**ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА/ТРЕТЬОЇ ОСОБИ (заповнюється у випадку необхідності)**	
Прізвище, ім'я, по батькові		Прізвище, ім'я, по батькові	
Дата народження		Дата народження	
Громадянство		Громадянство	
Реєстраційний номер облікової Платіжної картки платника податків		Реєстраційний номер облікової Платіжної картки платника податків	
Серія та номер документу, що посвідчує особу, ким і коли виданий		Серія та номер документу, що посвідчує особу, ким і коли виданий	
Номер пенсійної справи (при необхідності)		Номер та дата видачі документу, що надає право представництва	
АДРЕСА КЛІЄНТА		**АДРЕСА ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА/ТРЕТЬОЇ ОСОБИ**	
Адреса постійного проживання/реєстрації		**Адреса постійного проживання/реєстрації**	
Адреса фактичного проживання		**Адреса фактичного проживання**	
КОНТАКТНА ІНФОРМАЦІЯ КЛІЄНТА		**КОНТАКТНА ІНФОРМАЦІЯ ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА/ТРЕТЬОЇ ОСОБИ**	
Контактний телефон		Контактний телефон	
Мобільний телефон		Мобільний телефон	
e-mail		e-mail	
ПРОШУ ВІДКРИТИ РАХУНОК НА ІМ'Я			
П.І.Б. власника рахунку			
ТИП РАХУНКУ			
ВАЛЮТА РАХУНКУ			
ІНФОРМАЦІЯ ПО РАХУНКАМ			
Поточний рахунок			
ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ			

Ця Анкета-заява є невід'ємною частиною Договору комплексного банківського обслуговування фізичної особи № _____ від ___.___._____.

Я, _____ (П.І.П/б Клієнта) з діючими на момент підписання Тарифами Банку та Правилами ознайомлений та згоден з ними, примірник Анкети-заяви отримав. Із змістом Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах ознайомлений. Вимоги цієї Інструкції для мене обов'язкові. Мені відомо про те, що цей рахунок забороняється використовувати для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності. Письмові розпорядження підписуватимуться мною або уповноваженою мною особою за довіреністю. У разі зміни повноважень особи на право розпоряджатися рахунком зобов'язуюсь негайно повідомити про це в письмовій формі. Усе листування щодо цього рахунку прошу надсилати за адресою: вказаною у цій Анкеті-заяві. Про зміну адреси повідомлятиму банк письмово.

БАНК:	**КЛІЄНТ:**
(посада) / (підпис) / (прізвище та ініціали)	(підпис) / (прізвище та ініціали) **ПРЕДСТАВНИК КЛІЄНТА:** (підпис) / (прізвище та ініціали)

Відмітки Банку

Відкрити поточний рахунок у _____ (вид валюти) дозволяю	Документи на оформлення відкриття рахунку перевірив (посада і підпис уповноваженої особи, на яку покладено обов'язок відкривати рахунки клієнтів)
Керівник (підпис) (уповноважена керівником особа)	
Дата відкриття рахунку "___" _____ 200_ р.	
N балансового рахунку N особового рахунку	Головний бухгалтер (інша відповідальна особа, яка контролює правильність присвоєння номера рахунку) _____ (підпис)

Виконавець _____

Додаток 2: Заява на закриття Поточного рахунку

Заява
про закриття поточного рахунку

Найменування банку **ПАТКБ "ПРАВЕКС - БАНК"**

Власник рахунку {П.І.Б. клієнта}

реєстраційний номер облікової Платіжної картки платника податків власника рахунку _____

Прошу закрити поточний рахунок № _____ залишок коштів видати готівкою/ перерахувати на рахунок №_____, відкритий у _____
(назва банку)

Дата заповнення заяви «___»_____20__р. _____
(підпис власника рахунку/підпис особи, уповноваженої власником)

Відмітки банку

1. Дата, час отримання банком заяви {дата} о {час} год.
2. Залишок коштів на рахунку за станом на дату отримання банком заяви {сума залишку}.
3. Дата перерахування залишку коштів/ виплати готівкою "___" _____20__ р.
4. Дата закриття рахунку "___"_____ 20__ р.

Відповідальна особа _____
(підпис)

Головний бухгалтер _____
(інша відповідальна особа)(підпис)

Додаток 3: Анкета-заява на Вклад

Анкета-заява №_____
банківського вкладу (депозиту) фізичної особи

м. _____ «__» _____ 201__ р.

ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ КЛІЄНТА (заповнюється обов'язково)		**ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА/ТРЕТЬОЇ ОСОБИ (заповнюється у випадку необхідності)**	
Прізвище, ім'я, по батькові		Прізвище, ім'я, по батькові	
Дата народження		Дата народження	
Громадянство		Громадянство	
Реєстраційний номер облікової Платіжної картки платника податків		Реєстраційний номер облікової Платіжної картки платника податків	
Серія та номер документа, що посвідчує особу, ким і коли виданий		Серія та номер документа, що посвідчує особу, ким і коли виданий	
		Номер та дата видачі документу, що надає право представництва	
АДРЕСА КЛІЄНТА		**АДРЕСА ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА/ТРЕТЬОЇ ОСОБИ**	
Адреса постійного проживання/реєстрації		**Адреса постійного проживання/реєстрації**	
Адреса фактичного проживання		**Адреса фактичного проживання**	
КОНТАКТНА ІНФОРМАЦІЯ КЛІЄНТА		**КОНТАКТНА ІНФОРМАЦІЯ ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА/ТРЕТЬОЇ ОСОБИ**	
Мобільний телефон		Мобільний телефон	
Контактний телефон		Контактний телефон	
e-mail		e-mail	

ПРОШУ ВІДКРИТИ ВКЛАДНИЙ РАХУНОК НА ІМ'Я	
П.І.Б. власника рахунку	
СУМА ВКЛАДУ	
ТИП ВКЛАДУ	
ВАЛЮТА ВКЛАДУ	
СТРОК ВКЛАДУ	
з «__» _____20__ р. (Дата внесення) до «__» ____20__ р. включно (Дата повернення)	
НОМІНАЛЬНА ПРОЦЕНТНА СТАВКА	
На увесь строк зберігання Вкладу	_____ (_____) процентів річних (для усіх типів Вкладу, окрім Правекс Лояльний)
1-й місяць*	_____ (_____) процентів річних (для типу Вкладу Правекс Лояльний)
2-й місяць*	_____ (_____) процентів річних (для типу Вкладу Правекс Лояльний)
3-й місяць*	_____ (_____) процентів річних (для типу Вкладу Правекс Лояльний)
4-й місяць*	_____ (_____) процентів річних (для типу Вкладу Правекс Лояльний)
5-й місяць*	_____ (_____) процентів річних (для типу Вкладу Правекс Лояльний)
6-й місяць*	_____ (_____) процентів річних (для типу Вкладу Правекс Лояльний)
*місяць дорівнює 30 календарним дням	
ПРОЦЕНТНА СТАВКА ПРИ ДОСТРОКОВОМУ ПОВЕРНЕННІ ВКЛАДУ	
Ставка, що використовується при достроковому Поверненні Вкладу	_____ (_____) процентів річних (для усіх типів Вкладу)
ІНФОРМАЦІЯ ПО РАХУНКАМ	
Депозитний рахунок для розміщення Вкладу	
Поточний рахунок, з якого прийнятий Вклад	
Рахунок, на який перераховується сума Вкладу по закінченню строку дії Вкладу або при достроковому розірванні Вкладу	
Рахунок, на який перераховується сума процентів по Вкладу, що підлягають виплаті по закінченню строку дії Вкладу або при достроковому розірванні Вкладу	
ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ	
Капіталізація процентів при автоматичній пролонгації Вкладу	Застосовується/Не застосовується

Ця Анкета-заява є невід'ємною частиною Договору комплексного банківського обслуговування фізичної особи № _____ від ___.___._____.

Я,_____(П.І.П/б Вкладника) зі змістом Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах ознайомлений. Вимоги цієї Інструкції для мене обов'язкові. Письмові розпорядження підписуватимуться мною або уповноваженою мною особою за довіреністю. У разі зміни повноважень особи на право розпоряджатися Вкладом зобов'язуюсь негайно повідомити про це в письмовій формі.
Усе листування щодо цього Вкладу прошу надсилати за адресою, вказаною у Договорі: « Адреса фактичного проживання». Про зміну адреси повідомлятиму банк письмово. З діючими на момент підписання Тарифами Банку та Правилами ознайомлений та згоден з ними.Примірник Акети-заяви банківського вкладу (депозиту) фізичної особи отримав.

БАНК: (посада) / (підпис) / (прізвище та ініціали)	**КЛІЄНТ:** (підпис) / (прізвище та ініціали) **ПРЕДСТАВНИК КЛІЄНТА:** (підпис) / (прізвище та ініціали)

Виконавець _____

Додаток 4: Заява на деактивацію автоматичної пролонгації та/або капіталізації процентів при автоматичній пролонгації по Вкладу

Голові Правління ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

_____
(П.І.П/б Клієнта в родовому відмінку)

Заява

Прошу Вас за Анкетою-заявою від __.__.____ р. № __ _____ деактивувати опцію/ї (нижче проставлена відмітка):

☐ автоматична пролонгація договору

☐ капіталізація процентів при автоматичній пролонгації

Прошу належні мені грошові кошти після закінчення строку розміщення Вкладу перерахувати на мій:
☐ поточний рахунок № _____ відкритий в ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК».
☐ картковий рахунок № _____ відкритий в ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК».

«____» _____ 20___р.

_____ _____
(підпис Клієнта) (прізвище та ініціали Клієнта)

<u>Відмітки Банку</u>

Заява Клієнта прийнята _____
(посада співробітника відділення, його П.І.П/б)

Заява Клієнта опрацьована _____
(посада співробітника відділення, його П.І.П/б)

Додаток 5: Заява на дострокове повернення Вкладу

Голові Правління
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

_____
(П.І.Б. клієнта)
_____
(адреса та тел. клієнта)

Заява

Прошу достроково повернути Вклад, прийнятий на підставі Анкети-заяви № _____ від «___» _____ 20___р. до Договору _____.

Вклад в сумі _____ (_____) _____
(сума цифрами) (сума прописом) (назва грошової одиниці)

та належні мені проценти прошу перерахувати на мій:

- ☐ поточний рахунок № _____ відкритий в ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК».
- ☐ картковий рахунок № _____ відкритий в ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК».

Дата_____ _____ _____
(підпис клієнта) ніціали, прізвище)

Додаток 6: Анкета-заява на відкриття та обслуговування Картрахунку (основна Платіжна картка, додаткова Платіжна картка, надання ліміту овердрафту, підключення до SMS-банкінгу)

– заява формується із відповідного програмного забезпечення Банку опціонно, тобто у разі якщо Клієнт звернувся на відділення за основною Платіжною карткою, овердрафтом, то Анкета-заява буде складатись із трьох частин – обов'язкова частина, основна Платіжна картка та оформлення ліміту овердрафту/кредитного ліміту

Анкета-заява №_____
на відкриття та обслуговування картрахунку фізичної особи №_____Т_____

м. _____ «__» _____ 201__ р.

Обов'язкова частина			
ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ КЛІЄНТА (ВЛАСНИКА КАРТРАХУНКУ) (заповнюється обов'язково)		**ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА/ТРЕТЬОЇ ОСОБИ (заповнюється у випадку необхідності)**	
Прізвище, ім'я, по батькові		Прізвище, ім'я, по батькові	
Дата народження		Дата народження	
Громадянство		Громадянство	
Реєстраційний номер облікової Платіжної картки платника податків		Реєстраційний номер облікової Платіжної картки платника податків	
Тип, серія та номер документа, що посвідчує особу, ким і коли виданий		Тип, серія та номер документа, що посвідчує особу, ким і коли виданий	
Резидентність		Номер та дата видачі документу, що надає право представництва	
АДРЕСА КЛІЄНТА		**АДРЕСА ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА/ТРЕТЬОЇ ОСОБИ**	
Адреса постійного проживання/реєстрації (в т. ч. стаціонарний телефон)		**Адреса постійного проживання/реєстрації**	
Адреса фактичного проживання (в т. ч. стаціонарний телефон)		**Адреса фактичного проживання**	
КОНТАКТНА ІНФОРМАЦІЯ КЛІЄНТА		**КОНТАКТНА ІНФОРМАЦІЯ ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА/ТРЕТЬОЇ ОСОБИ**	
Мобільний телефон		Мобільний телефон	
Контактний телефон		Контактний телефон	
e-mail		e-mail	

Основна Платіжна картка			
ПРОШУ ВІДКРИТИ КАРТРАХУНОК НА ІМ'Я			
П.І.Б. власника рахунку			
П.І.Б. власника рахунку латинськими літерами (для нанесення на Платіжну картку)			
Слово-пароль			
НАЙМЕНУВАННЯ ПРОДУКТУ		**ТИП ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ**	
ВАЛЮТА РАХУНКУ		**ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ**	
		Отримати Платіжну картку терміново (згідно з діючими тарифами)	Так/Ні

Додаткова Платіжна картка			
ПРОШУ ВІДКРИТИ ДОДАТКОВУ ПЛАТІЖНУ КАРТКУ НА ІМ'Я			
П.І.Б. держателя додаткової Платіжної картки			
П.І.Б. держателя додаткової Платіжної картки латинськими літерами (для нанесення на Платіжну картку)			
Слово-пароль			
Дата народження		Громадянство	
Реєстраційний номер облікової Платіжної картки платника податків		Резидентність	
Тип, серія та номер документа, що посвідчує особу, ким і коли виданий			
Адреса постійного проживання/реєстрації			
Адреса фактичного проживання			
НАЙМЕНУВАННЯ ПРОДУКТУ		**ТИП ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ**	
ВАЛЮТА РАХУНКУ		**ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ**	
		Отримати Платіжну картку терміново (згідно з діючими тарифами)	Так/Ні

Оформлення ліміту овердрафту/кредитного ліміту на платіжні картки			
ПРОШУ ВСТАНОВИТИ ЛІМІТ ОВЕРДРАФТУ/КРЕДИТНИЙ ЛІМІТ			
Сума ліміту овердрафту/кредитного ліміту			
Номер рахунку		Валюта рахунку	
ВІДОМОСТІ ПРО МІСЦЕ РОБОТИ КЛІЄНТА			
Статус		Назва підприємства	
Відділ		Посада	
Стаж роботи в компанії		Кількість співробітників, що працюють в компанії	
Юридична адреса підприємства			
Робочий телефон			
ДОДАТКОВІ ВІДОМОСТІ ПРО КЛІЄНТА			
Освіта		Розмір місячної заробітної плати у гривнях	

Виконавець_____ Клієнт_____

Загальний стаж роботи		Нерухомість за адресою фактичного проживання є	

Зобов'язання за раніше отриманими кредитами	тип кредиту	залишкова сума до погашення, валюта	щомісячна сума до погашення, валюта	фінансова установа, що надала кредит

Чи притягувалися Ви до кримінальної відповідальності?	Та/Ні

ВІДОМОСТІ ПРО СІМ'Ю КЛІЄНТА			
Сімейний стан			
П.І.Б. дружини/чоловіка			
Місце роботи дружини/чоловіка			
Посада дружини/чоловіка			
Телефон			
Наявність дітей		Кількість дітей	
ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ			
П.І.Б. та контактний телефон близького родича/поручителя (окрім дружини/чоловіка)			

Підключення до послуги SMS-банкінг основної Платіжної картки

ПРОШУ ПІДКЛЮЧИТИ ДО ПОСЛУГИ SMS-БАНКІНГ

Номер Платіжної картки		Строк дії Платіжної картки	
Оператор		Номер мобільного телефону	

При підключенні до послуги автоматично будуть активовані наступні обов'язкові виписки:
- інформація про останню операцію, проведену за допомогою платіжної картки, з остаточним балансом на карт.рахунку (виписка надходить автоматично при здійсненні будь-яких операцій).
- інформація про поповнення карткового рахунку з остаточним балансом

Підключення до послуги SMS-банкінг додаткової Платіжної картки

ПРОШУ ПІДКЛЮЧИТИ ДО ПОСЛУГИ SMS-БАНКІНГ

Номер Платіжної картки		Строк дії Платіжної картки	
Оператор		Номер мобільного телефону	

При підключенні до послуги автоматично будуть активовані наступні обов'язкові виписки:
- інформація про останню операцію, проведену за допомогою платіжної картки, з остаточним балансом на карт.рахунку (виписка надходить автоматично при здійсненні будь-яких операцій).
- інформація про поповнення карткового рахунку з остаточним балансом

Ця Анкета-заява є невід'ємною частиною Договору комплексного банківського обслуговування фізичної особи № _____ від ___.___._____.

Я,_____(П.І.П/б Клієнта) підтверджую, що вся надана мною інформація та всі відмітки у цій заяві вірні та підтверджую мою згоду на користування карткою і додатковими послугами, які були обрані мною. Підтверджую, що я ознайомився(лась) з умовами договору, тарифами Банку та правилами використання електронного платіжного засобу і згоден(згодна) їх виконувати, а також отримав інформацію: щодо умов одержання електронного платіжного засобу; типу електронного платіжного засобу; видів платіжних операцій, які клієнт має право здійснювати з використанням електронного платіжного засобу, правил та максимальних строків їх виконання; порядку обслуговування рахунку (за дебетовою, дебетово-кредитною або кредитною схемою, розмір незнижувального залишку коштів на рахунку; порядок кредитування клієнта; порядок установлення курсу продажу, обміну або конвертації іноземної валюти тощо); тарифів банку на обслуговування операцій з використанням електронного платіжного засобу на момент укладення договору та порядком повідомлення клієнта про їх зміну; лімітів та/або обмежень за операціями з використанням електронного платіжного засобу; прав клієнта на одержання виписок про рух коштів за його рахунком та порядку їх отримання; порядку забезпечення емітентом та клієнтом безпеки під час користування спеціальним платіжним засобом; порядку розгляду спорів; відповідальності Банку та клієнта тощо. Із змістом Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах ознайомлений. Вимоги цієї Інструкції для мене обов'язкові. Мені відомо про те, що цей рахунок забороняється використовувати для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності. Я беру на себе повну фінансову відповідальність за держателів додаткових карток. Зобов'язуюсь повідомляти про всі зміни стосовно інформації, вказаної вище. Даю згоду на повну перевірку достовірності вказаних документів та будь-якої повідомленої мною інформації, а також на обробку моїх персональних даних (включаючи збір, систематизацію, накоплення, зберігання, уточнення, використання, розповсюдження) у необхідному Банку обсязі з метою надання банківських, фінансових та інших послуг, які регулюються Законом України «Про банки і банківську діяльність», Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та іншими документами, з метою розширення кола споживачів послуг та оцінки впливу даних послуг на діяльність Банку, а також з метою дотримання Банком вимог чинного законодавства України. Я, керуючись Законом України "Про організацію формування та обігу кредитних історій" (зі змінами і доповненнями), надаю згоду на доступ ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК" до моєї кредитної історії, у тому числі на збір, зберігання і використання інформації, що становить мою кредитну історію.

БАНК:	**КЛІЄНТ:**
(посада) / (підпис) / (прізвище та ініціали)	(підпис) / (прізвище та ініціали) **ДЕРЖАТЕЛЬ ДОДАТКОВОЇ ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ:** (підпис) / (прізвище та ініціали) **ПРЕДСТАВНИК КЛІЄНТА:** (підпис) / (прізвище та ініціали)

Я, _____ (П.І.П/б, посада виконавця), перевірив заповнення всіх пунктів заяви та особисто завірив підпис держателя основної Платіжної картки _____(П.І.П/б) та додаткової Платіжної картки _____(П.І.П/б). Достовірність/ відповідність чинному законодавству наданих документів перевірена, копії документів відповідають оригіналам, підписи держателів основної та додаткової Платіжної картки проставлені у моїй присутності.

Підпис виконавця: _____

Відкриття рахунку дозволяю: _____ "____" _____ 20___ р.

_____	_____	_____
№ балансового рахунку	**№ карткового рахунку**	**П.І.П/б та підпис уповноваженої особи Банку, що контролює правильність присвоєння номера рахунку**

Заява отримана "____" _____ 20___ р.____ Підпис_____

Відкриття додаткової картки дозволяю: _____ "____" _____ 20___ р

Додаток 7: Отримання інформації за запитом з мобільного телефону при підключенні до послуги SMS-банкінг

Для отримання інформації **за запитом**, з мобільного телефону необхідно відправити текстове повідомлення, використовуючи службу SMS в форматі електронної пошти, що підтримується певним оператором.

КОДИ І ТЕМИ ЗАПИТІВ

Код запиту	Тема запиту
«1»	Баланс картрахунку
«2»	Остання проведена операція по картрахунку
«3»	Дві останні проведені операції

ПОРЯДОК ВІДПРАВКИ SMS-ПОВІДОМЛЕНЬ

Мобільний оператор	Текст повідомлення	Номер, на який необхідно відправити повідомлення
Golden Telecom	**gsm@pravexonline.com_(Код запиту)_**	**025**
KyivStar DJuice	**gsm@pravexonline.com_(Код запиту)_**	**555**
MTS Jeans	**gsm@pravexonline.com_!Код запиту!_**	**10930**
Beeline	**gsm@pravexonline.com_(Код запиту)_**	**010**

_– знак пробілу.

Адреса Банку набирається в стандартному для Internet форматі: name@domain. Так як не всі мобільні телефони підтримують можливість вводу знака “@”, замість нього можна набрати “!” або “&”.

Увага!

Для абонентів оператора Life формування запитів неможливе через технічні можливості мобільного оператора.

В разі, якщо у Клієнта підключено до послуги SMS-банкінгу декілька платіжних карток та повідомлення відсилаються на однаковий номер мобільного телефону, необхідно формувати запити такого виду:

gsm@pravexonline.com _ (1) _NN, де NN – порядковий номер, що присвоюється при реєстрації кожної нової картки, що підключається до послуги SMS-банкінгу. Після реєстрації карти ID повідомляється клієнту в тексті стандартного повідомлення виду:

Vasha karta <c> zaregistrirovana pod nomerom < NN >. Pravex-Bank.

В випадку, якщо при формуванні запиту не було вказано, по якій з Платіжних карток потрібна запитувана інформація, автоматично буде сформовано декілька SMS-повідомлень, які містять інформацію стосовно всіх Платіжних карток даного клієнта.

Додаток 8: Приклад пам’ятки клієнта при надані ліміту овердрафту/кредитного ліміту

Додаток 5 до п. 1.5 рішення

ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням Голови Правління
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»
від 21.08.2014 № 175

INTESA SANPAOLO
БАНК НАЦІОНАЛЬНОГО МАСШТАБУ
ПРАВЕКС-БАНК

01021, Україна, м.Київ, Кловський спуск, 9/2
Телефон інформаційного центра +38(044)201-16-17, 0-800-500-450 (безкоштовно зі стаціонарних телефонів по Україні)

Пам'ятка клієнта (фізичної особи) при наданні ліміту овердрафту/ кредитного ліміту на платіжну карт

Кредитна програма, її особливості та цільове призначення

Послуга "Ліміт овердрафту/ кредитний ліміт на платіжну картку" - надання клієнтам банку - власникам платіжних карток кредиту у формі поновлюваного ліміту овердрафту на відповідний картковий рахунок клієнта. Ліміт овердрафту/ кредитний ліміт (далі - Кредит) надається на будь-які споживчі цілі клієнта без обмежень.

Відсоткові ставки, строки, наповнення та форми забезпечення кредиту

Назва кредитної програми	Фіксована відсоткова ставка	Максимальна сума кредиту	Валюта кредитування	Строк кредитування	Форми забе
Овердрафт на зарплатну картку (для клієнтів Банку)	30 % річних	300 % від середньомісячних перерахувань заробітної плати за останні 3 місяці, але до 50 000 грн. включно	Гривня	до 12 місяців	без за

Особливості нарахування відсотків та погашення кредиту

Відповідно до облікової політики ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК" при нарахуванні відсотків за кредитами у національній валюті використовується метод "факт/факт", тобто для фактична кількість днів у місяці й році.

Формула нарахування відсотків: $\sum \% = \frac{О.к. \times Р\%}{(365/366)} \times d,$ *де*

О.к. - залишок позичкової заборгованості; Р% - відсоткова ставка; d - фактична кількість днів у місяці (рік умовно прийнятий рівним 365/366 дням)

Перевага даної системи нарахування відсотків полягає в тому, що відсотки за користування кредитом нараховуються щомісяця з розрахунку фактичної кількості днів кор
Погашення кредиту та відсотків за користування кредитом здійснюється в такий спосіб:

Назва кредитної програми	Умови погашення кредиту та відсотків за користування кредитом
Овердрафт на зарплатну картку (для клієнтів Банку)	Відсотки за користування кредитом погашаються щомісяця до 15-го числа наступного місяця за місяцем нарахування відсо тілом кредиту повинна бути погашена в повному обсязі до закінчення терміну дії кредиту (погашається автоматично щоміс надходжень заробітної плати й знову може бути використана як кредит).

Орієнтовна сукупна вартість кредиту та вартість послуги з оформлення кредиту (повний перелік всіх витрат, пов'язаних з одержанням кредиту, його обслуговуванням і по розмір й умови оплати всіх зборів, плат, комісій та інших елементів вартості кредиту) викладені в даному документі та Тарифах ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК", які є невід'ємни на відкриття та обслуговування карткового рахунку фізичної особи.

При оформлені кредиту застосовується відсоткова ставка та інші істотні умови договору, які діють на дату надання заявки на встановлення ліміту овердрафту/кредитног валюті.

Переваги та недоліки пропонованої програми кредитування

Переваги програми:	• **Можливість вільно планувати свій бюджет** завдяки поновлюваному та постійно доступному на картці кредиту. На картці реалізована ре кредитування - після погашення використаного кредиту будь-якими надходженнями коштів на Ваш картковий рахунок погашена частина креди доступною до використання.
	• **Клієнт самостійно приймає рішення** - на що будуть витрачені кредитні кошти (на відміну від стандартної схеми споживчого кредиту, умов оплату тільки конкретного товару/ послуги.
	• **Миттєве одержання кредиту** (при будь-якій непередбаченій події можна використати кредит, що доступний постійно).
	• **Необмежена кількість покупок** у рамках кредиту.
	• **Клієнт має можливість** одержати кредит по всій території України як у готівковій (у банкоматах і відділеннях банку), так і в безготівковій ф за допомогою картки в **будь-якій торговій точці**, в якій встановлений POS-термінал). У разі встановлення кредиту на міжнародну картку, клі одержати кредит також і за межами України.
	• **Гнучкість у погашенні кредиту** (клієнт може погашати кредит достроково будь-якими сумами).
Недоліки програми:	• **Обмеження максимально можливої суми** кредиту, що встановлюється на картковий рахунок, а також **обмеження терміну дії кредиту**

Орієнтовний розрахунок витрат при отриманні та використанні ліміту овердафту/ кредитного ліміту у націонал

Додаток 9: Приклад орієнтовного розрахунку витрат при отриманні та використанні ліміту овердрафту/кредитного ліміту

Додаток 4 до п. 1.4 рішення

ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням Голови Правління
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»
від 21.08.2014 № 175

INTESA SANPAOLO
БАНК НАЦІОНАЛЬНОГО МАСШТАБУ
ПРАВЕКС-БАНК

01021, Україна, м.Київ, Кловський спуск, 9/2
Телефон інформаційного центра +38(044)201-16-17, 0-800-500-450 (безкоштовно зі стаціонарних телефонів по Україні)

Орієнтовний розрахунок витрат при отриманні та використанні ліміту овердафту/ кредитного лім
у національній валюті

	число	місяць	рік
Дата підписання заявки на отримання кредиту	10	7	2012
Дата погашення кредиту	10	6	2013

Назва кредитної програми: Овердрафт на зарплатну картку (для клієнтів Банку)

Розмір середньомісячної заробітної плати клієнта		грн.
Максимально можлива сума кредиту	0	грн.
Розмір реально встановленого кредиту		грн.
Номінальна відсоткова ставка, % річних	30	%
Строк кредитування, місяців	11	міс.
Щомісячний мінімальний платіж від суми використаного кредиту	Відсутній	Відсутній

Дані договору на відкриття та обслуговування карткового рахунку:
Персональні дані Клієнта:

Прізвище	
Ім'я	
По-батькові	

Тарифи Банку при обслуговуванні кредиту (без ПДВ):

Розрахунково-касове обслуговування кредиту (річне)
Розрахунково-касове обслуговування кредиту (щомісячне)

Комісія за зняття готівки:
У мережі банкоматів та відділень ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК"
У мережі банкоматів об'єднаної банкоматної мережі
У мережі банкоматів інших банків групи Intesa Sanpaolo
У мережі інших банків, що знаходяться на території України
У мережі банків, що знаходяться за межами України

Плата за поповнення карткового рахунку готівкою в мережі ПАТКБ "ПРАВЕКС БАНК"
Плата за поповнення карткового рахунку безготівковим перерахуванням

Плата за безготівкові розрахунки в торговельній мережі

Дані договору:

Номер договору (технічний рахунок)	
Дата договору	

Щомісячні платежі повинні сплачуватись до 15-го числа кожного місяця. Умовно прийнято, що клієнт при отриманні кредиту зніма готівкою у мережі ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК". У будь-якому іншому випадку сума нарахованих відсотків, що вказана в графіку, м

№	Місяць платежу		Сума платежу за розрахунковий період	У тому числі:							Реальна про ставка,
				У т.ч., Погашення основної суми кредиту	Орієнтовна сума процентів за користування кредитом	Платежі за надані супутні послуги: На користь Банку, у тому числі за:					
						РКО (річне)	РКО (щомісячне)	Плата за безготівкові розрахунки	Комісія за зняття готівки в мережі "ПРАВЕКС-БАНК"	Плата за поповнення карткового рахунку	
	Липень	2012			x	0,00 грн.	0,00 грн.	0,00 грн.	0,00%	1,00%	x
1	Серпень	2012	0,00 грн.	0,00 грн.	0,00 грн.	0,00 грн.	0,00 грн.	0,00грн	0,00грн	0,00 грн.	x
2	Вересень	2012	0,00 грн.	0,00 грн.	0,00 грн.	0,00 грн.	0,00 грн.	0,00грн	0,00грн	0,00 грн.	x
3	Жовтень	2012	0,00 грн.	0,00 грн.	0,00 грн.	0,00 грн.	0,00 грн.	0,00грн	0,00грн	0,00 грн.	x
4	Листопад	2012	0,00 грн.	0,00 грн.	0,00 грн.	0,00 грн.	0,00 грн.	0,00грн	0,00грн	0,00 грн.	x
5	Грудень	2012	0,00 грн.	0,00 грн.	0,00 грн.	0,00 грн.	0,00 грн.	0,00грн	0,00грн	0,00 грн.	x
6	Січень	2013	0,00 грн.	0,00 грн.	0,00 грн.	0,00 грн.	0,00 грн.	0,00 грн.	0,00грн	0,00 грн.	x
7	Лютий	2013	0,00 грн.	0,00 грн.	0,00 грн.	0,00 грн.	0,00 грн.	0,00грн	0,00грн	0,00 грн.	x
8	Березень	2013	0,00 грн.	0,00 грн.	0,00 грн.	0,00 грн.	0,00 грн.	0,00грн	0,00грн	0,00 грн.	x
9	Квітень	2013	0,00 грн.	0,00 грн.	0,00 грн.	0,00 грн.	0,00 грн.	0,00грн	0,00грн	0,00 грн.	x

Додаток 10: Заява на закриття Картрахунку

Голові Правління ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

_____
(назва відділення, де прийнята заява)

_____

_____
(П.І.П/б. клієнта друкованими літерами в клітинках, адреса проживання,телефон)

_____
(РНОКПП клієнта)

ЗАЯВА на закриття карткового рахунку
(для приватних, зарплатних, депозитних та пенсійних Платіжних карток)

Прошу **закрити мій картковий рахунок _____та анулювати встановлений кредитний ліміт/ліміт овердрафту (у разі наявності).**

Всі платіжні Платіжної картки, випущені до цього карткового рахунку

№№ [ ][ ][ ][ ] [ ][ ][X][X] [X][X][X][X] [ ][ ][ ][ ] (номер Платіжної картки в маскованому вигляді)

[ ][ ][ ][ ] [ ][ ][X][X] [X][X][X][X] [ ][ ][ ][ ] (номер Платіжної картки в маскованому вигляді)

повернуті до Банку. (якщо не повернуті – вказується причина відсутності Платіжних карток)

☐ Прошу відключити мене від послуги SMS–банкінгу (для Клієнтів, які користуються послугою SMS–банкінг)

У випадку виникнення заборгованості внаслідок проходження пізніх списань по картковому рахунку, а також недостачі тимчасово заблокованих коштів для покриття виконаних мною операцій зобов'язуюсь погасити заборгованість, що виникла.

Залишок власних грошових коштів на моєму рахунку прошу перерахувати на рахунок 2903_____ (валюта рахунку) відділення для подальшої видачі мені через касу відділення.
(заповнюється працівником відділення)

«____» _____20___р. _____

(підпис клієнта)

Відмітки Банку

_____.
(Дата та час надходження заяви до Банку, П.І.П/б. та посада працівника, який приймає заяву та ідентифікує клієнта)

_____.
(Посада працівника Інформаційного Центру Банка, його П.І.П/б., дата та час дзвінка до Інформаційного Центру Банка)

№ п/п	Дії та відмітки відповідального працівника відділення	Підпис та П.І.П/б. відповідального працівника відділення
1	Рахунок призупинено_____ (вказується дата/час призупинення рахунку в АРМ "Pravex Money/СКС Oracle" - постановки в статус «dormant»)	
2	Баланс рахунку після закриття_____ (вказується сума залишку/заборгованості, яка виникла після закриття рахунку та проведення кінцевого розрахунку в АРМі "Pravex Money/СКС Oracle" (**графа «Дост.сумма на счете» з обов`язковим урахуванням «Непроцессированные транзакции по карточному счету»*/поповнення карткового рахунку)**	
3	Сума блокувань **в UPC-on-Line _____** (вказується розмір блокувань згідно інформації, отриманої у працівника Інформаційного Центру, у випадку відсутності – *відсутні*.)	
4	Платіжна картка повернута в Банк та надрізана в присутності Клієнта - ТАК / НІ (необхідне підкреслити)	

* Звіт про непроцесовані транзакції по картковому рахунку в АРМ "PravexMoney/СКС Oracle" (Пункт меню «Отчеты -> Отчеты по карточной системе -> Непроцессированные транзакции по карточному счету».

Голові Правління ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

_____
(назва відділення, де прийнята заява)

_____

_____
(П.І.Б. Клієнта друкованими літерами в клітинках, адрес проживання, телефон)

_____
(Код Клієнта)

ЗАЯВА на закриття карткового рахунку

(для клієнтів, які зареєстровані в органах Державної податкової служби як фізичні особи-підприємці або для Клієнтів, що провадять незалежну професійну діяльність
(нотаріус, адвокат, судовий експерт)
(для приватних, зарплатних, депозитних та пенсійних платіжних карток)

Прошу **закрити мій картковий рахунок _____ та рахунок 2625 _____, анулювати встановлений кредитний ліміт/ліміт овердрафту (в разі наявності).**

Всі платіжні картки, випущені до цього карткового рахунку

№№ [ ][ ][ ][ ] [ ][ ]**X X** **X X X X** [ ][ ][ ][ ] (номер картки в маскованому вигляді)
[ ][ ][ ][ ] [ ][ ]**X X** **X X X X** [ ][ ][ ][ ] (номер картки в маскованому вигляді),

повернуті до Банку. (якщо не повернуті – вказується причина відсутності карт)

☐ Прошу відключити мене від послуги SMS–банкінгу (для Клієнтів, які користуються послугою SMS–банкінг)

У випадку виникнення заборгованості внаслідок проходження пізніх списань по картковому рахунку, а також недостачі тимчасово заблокованих коштів для покриття виконаних мною операцій зобов'язуюсь погасити заборгованість, що виникла.

Залишок власних грошових коштів на моєму рахунку прошу перерахувати на рахунок 2903 _____ (валюта рахунку: _____) відділення для подальшої видачі мені через касу відділення.
(заповнюється працівником відділення)

«____» _____20__р. _____
(підпис Клієнта)

Відмітки Банку

_____.
(Дата та час надходження заяви в Банк, П.І.Б. та посада працівника, який приймає заяву та ідентифікує Клієнта)

_____.
(Посада працівника Інформаційного Центру Банка, його П.І.Б., дата та час дзвінка до Інформаційного Центру Банка)

№ п/п	Дії та відмітки відповідального працівника відділення	Підпис та П.І.Б. відповідального працівника відділення
1	Рахунок призупинено_____ (вказується дата/час призупинення рахунку в АРМі "Pravex Money / СКС Oracle" - постановки в статус «dormant»)	
2	Баланс рахунку після закриття _____ (вказується сума залишку/заборгованості, яка виникла після закриття рахунку та проведення кінцевого розрахунку в АРМі "Pravex Money / СКС Oracle" - **графа «Дост.сумма на счете», з обов`язковим урахуванням «Непроцессированные транзакции по карточному счету»*)**	
3	Сума блокувань **в UPC-on-Line** _____ (вказується розмір блокувань згідно інформації, отриманої у працівника Інформаційного Центру, у випадку відсутності – *відсутні*.)	
4	Картка повернута в Банк та надрізана в присутності Клієнта – ТАК / НІ (необхідне підкреслити)	
5	Рахунок 2625* закрито_____ (вказується дата закриття рахунку 2625*)	_____ (Посада та П.І.Б. відповідального працівника відділення, який закрив рахунок)

* Звіт про непроцесовані транзакції по картковому рахунку в АРМ "PravexMoney СКС Oracle" (Пункт меню «Отчеты -> Отчеты по карточной системе -> Непроцессированные транзакции по карточному счету».

Додаток 11: Заява на припинення договору комплексного банківського обслуговування

Голові Правління ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

_____
(назва відділення, де прийнята заява)

_____

_____
(П.І.П/б. клієнта друкованими літерами в клітинках, адреса проживання,телефон)

_____
(РНОКПП клієнта)

ЗАЯВА на припинення договору комплексного банківського обслуговування фізичної особи

Прошу припинити дію договору комплексного банківського обслуговування фізичної особи №____ від _____ та наступних Анкет-заяв на надання послуг:

1. Анкета-заява про відкриття та обслуговування поточного рахунку фізичної особи № ____ від _____.
2. Анкета-заява банківського вкладу (депозиту) фізичної особи №____ від ____.
3. Анкета-заява на відкриття та обслуговування картрахунку фізичної особи №____ від_____.
4. …..
5. …..

У зв’язку із припиненням дії вищевказаних Анкет-заяв, прошу закрити наступні рахунки:

1. Поточний рахунок № 2620_____
2. Депозитний рахунок № 2630(35)____
3. Картковий рахунок ____Т_____ та платіжні Платіжної картки, випущені до цього карткового рахунку
   - 3.1. [ ][ ][ ][ ] [ ][ ][X][X] [X][X][X][X] [ ][ ][ ][ ]
   - 3.2. [ ][ ][ ][ ] [ ][ ][X][X] [X][X][X][X] [ ][ ][ ][ ]
   - 3.3. [ ][ ][ ][ ] [ ][ ][X][X] [X][X][X][X] [ ][ ][ ][ ]
4. …..
5. ….

Залишок власних грошових коштів на моєму(їх) Поточному(их) рахунку(ах) прошу видати готівкою/перерахувати на рахунок №_____, відкритий у _____.
(назва банку)

Суму вкладу та нарахованих відсотків при достроковому розторгненні договору банківського вкладу перерахувати на поточний рахунок №2620_____ відділення для подальшої видачі мені через касу відділення.

Залишок власних грошових коштів на моєму(їх) Картрахунку(ах) прошу перерахувати на рахунок 2903_____ (валюта рахунку) відділення для подальшої видачі мені через касу відділення.
(заповнюється працівником відділення)

«____» _____20___р. _____
(підпис клієнта)

Відмітки банку по поточним рахункам

1. Дата, час отримання банком заяви {дата} о {час} год.

2. Залишок коштів на рахунку за станом на дату отримання банком заяви

2.1 № 2620_____ - {сума залишку}

2.2 …...

3. Дата перерахування залишку коштів/ виплати готівкою "___" _____20__ р.

4. Дата закриття рахунку(ів) "___"_____ 20__ р.

Відповідальна особа _____
(підпис)
Головний бухгалтер _____
(інша відповідальна особа)(підпис)

Відмітки банку по депозитним рахункам

1. Дата достроково розторгнення "___" _____20__ р.

Відповідальна особа _____
(підпис)
Головний бухгалтер _____
(інша відповідальна особа) (підпис)

Відмітки банку по картковим рахункам

_____.
(Дата та час надходження заяви до Банку, П.І.П/б. та посада працівника, який приймає заяву та ідентифікує клієнта)

_____.
(Посада працівника Інформаційного Центру Банка, його П.І.П/б., дата та час дзвінка до Інформаційного Центру Банка)

№ п/п	Дії та відмітки відповідального працівника відділення	Підпис та П.І.П/б. відповідального працівника відділення
1	Рахунок №_____ призупинено _____ (вказується дата/час призупинення рахунку в АРМ "Pravex Money/СКС Oracle" - постановки в статус «dormant») …..	
2	Баланс рахунку №_____ після закриття_____ (вказується сума залишку/заборгованості, яка виникла після закриття рахунку та проведення кінцевого розрахунку в АРМі "Pravex Money/СКС Oracle" (**графа «Дост.сумма на счете» з обов`язковим урахуванням «Непроцессированные транзакции по карточному счету»*/поповнення карткового рахунку)** **……..**	
3	Сума блокувань по рахунку №_____ **в UPC-on-Line _____** (вказується розмір блокувань згідно інформації, отриманої у працівника Інформаційного Центру, у випадку відсутності – *відсутні*.) ….	
4	Платіжна картка по рахунку №_____ повернута в Банк та надрізана в присутності Клієнта - ТАК / НІ (необхідне підкреслити) …..	
5	Рахунок 2625* закрито_____ (вказується дата закриття рахунку 2625*)	_____ (Посада та П.І.Б. відповідального працівника відділення, який закрив рахунок)

* Звіт про непроцесовані транзакції по картковому рахунку в АРМ "PravexMoney/СКС Oracle" (Пункт меню «Отчеты -> Отчеты по карточной системе -> Непроцессированные транзакции по карточному счету».

Додаток 12: Пам’ятка по депозитним продуктам для фізичних осіб

ПАМ'ЯТКА КЛІЄНТА (ФІЗИЧНОЇ ОСОБИ) ЗА ДЕПОЗИТНИМИ ПРОДУКТАМИ ДЛЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

	ПРАВЕКС СТАНДАРТ	ПРАВЕКС СТАНДАРТ ПЛЮС	ПРАВЕКС КАПІТАЛ	ПРАВЕКС НОНСТОП	ПРАВЕКС ЛОЯЛЬНИЙ
Опис продукту	Стандартний строковий депозит з максимальною дохідністю	Стандартний строковий вклад з періодичною виплатою процентів	Стандартний строковий вклад із можливістю поповнення	Короткостроковий вклад з автоматичною пролонгацією та можливістю поповнення	Короткостроковий вклад із зростаючою процентною ставкою
Валюта	гривня, долари США, євро	гривня, долари США, євро	гривня, долари США, євро	гривня, долари США, євро	гривня
Мінімальна сума вкладу	250,00 грн. / 300,00 дол.США / 300,00 євро	250,00 грн. / 300,00 дол.США / 300,00 євро	250,00 грн. / 300,00 дол.США / 300,00 євро	250,00 грн. / 300,00 дол.США / 300,00 євро	500,00 грн. / 500,00 дол.США / 500,00 євро
Строк	від 30 днів для вкладів у національній валюті / від 90 днів для вкладів у іноземній валюті	від 90 днів для усіх видів валют	від 180 днів для усіх видів валют	від 30 днів до 60 днів для усіх видів валют	180 днів
Періодичність виплати процентів	в кінці строку	щомісячно	в кінці строку	в кінці строку або капіталізація (на вибір клієнта)	в кінці строку
Можливість поповнення	немає	немає	можливе	можливе	немає
Максимальна сума поповнення у період дії вкладу (пролонгації)	—	—	не більше 150 000,00 грн. або 25 000,00 дол.США/євро	не більше 150 000,00 грн. або 25 000,00 дол.США/євро	—
Можливість часткового зняття	немає	немає	немає	немає	немає
Умови дострокового розірвання договору	проценти нараховуються по штрафній ставці, що діяла на момент оформлення договору, за увесь строк розміщення коштів на депозитному рахунку	проценти нараховуються по штрафній ставці, що діяла на момент оформлення договору, за увесь строк розміщення коштів на депозитному рахунку	проценти нараховуються по штрафній ставці, що діяла на момент оформлення договору, за увесь строк розміщення коштів на депозитному рахунку	проценти нараховуються по штрафній ставці, що діяла на момент оформлення договору, за увесь строк розміщення коштів на депозитному рахунку	проценти нараховуються по штрафній ставці, що діяла на момент оформлення договору, за увесь строк розміщення коштів на депозитному рахунку
Автоматична пролонгація	стандартна умова договору	стандартна умова договору	стандартна умова договору	стандартна умова договору	стандартна умова договору

З процентними ставками по кожному із депозитних продуктів можна ознайомитись на офіційному сайті банку у розділі Послуги → Послуги приватним клієнтам → Депозити (**http://www.pravex.ua/ukr/services/personal/deposit**)

До кожного з депозитних продуктів можливе оформлення наступних додаткових послуг.
Довіреність на право розпоряджатись сумою вкладу та нарахованими процентами:
надає право третій особі розпоряджатися коштами цього вкладу та/або нарахованими на цей вклад процентами нарівні із вкладником;
вкладник має право видати необмежену кількість доручень до вкладу на різних фізичних осіб;
вкладник має право анулювати доручення по вкладу, виключаючи, таким чином, осіб, які мають право розпоряджатися вкладом і нарахованими за ним процентами.

Заповідальне розпорядження:
заповідальне розпорядження засвідчується безпосередньо співробітником банку при оформленні договору банківського вкладу;
немає необхідності звертатися до нотаріуса, оплачувати його послуги й державний збір;
сума за заповідальним розпорядженням не входить у загальну спадкову масу (у разі якщо не було інших правочинів щодо цієї суми після укладення заповідального розпорядження);
особа, зазначена у заповідальному розпорядженні, має першочергове право на одержання вкладу й процентів, не залежно від наявності інших спадкоємців (у разі якщо не було інших правочинів щодо цієї особи після укладення заповідального розпорядження).

З тарифами на додаткові послуги до депозитних продуктів можна ознайомитись на офіційному сайті банку у розділі Послуги → Послуги приватним клієнтам → Депозити → Тарифи по вкладам (**http://www.pravex.ua/ukr/services/personal/deposit/tariffs-contributions**)

Податок на доходи фізичних осіб з нарахованих процентів на депозит фізичної особи утримується відповідно до норм Податкового кодексу України, а саме на рахунок клієнта зараховується отриманий дохід (проценти) за вирахуванням суми податку на доходи фізичних осіб за ставкою, що зазначена у Податковому кодексі; сума утриманого податку перераховується у бюджет Банком, як податковим агентом.

Усі спори та розбіжності, що виникають між банком та клієнтом під підлягають врегулюванню шляхом взаємних консультацій та переговорів. У разі неможливості вирішення спорів шляхом переговорів спори між банком та клієнтом підлягають розгляду в судах України.

Реквізити органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг можна дізнатися за телефоном (044) 253-01-80 та на офіційному сайті Національного банку України за посиланням **http://www.bank.gov.ua/doccatalog/document?id=114268**, а також реквізити органів з питань захисту прав споживачів можна дізнатися за телефоном (044) 528-84-74 та на офіційному сайті Державної інспекції України з питань захисту прав споживачів **http://www.dsiu.gov.ua/content/ter-struktura.html**.

ДОКУМЕНТИ, НЕОБХІДНІ ДЛЯ ВІДКРИТТЯ ДЕПОЗИТНОГО РАХУНКУ

Для резидентів:
Паспорт громадянина України
Документ, виданий органом Державної податкової служби, що свідчить про присвоєння ідентифікаційного номера платника податків

Для нерезидентів:
Паспорт
Документ, що підтверджує місцеперебування (тимчасове або постійне) нерезидента на території України