



«ЗАТВЕРДЖУЮ»

Голова Правління

ПАТ «БАНК 3/4»



В.А.Іщенко

«28» жовтня 2016 р

ПРАВИЛА
банківського обслуговування фізичних осіб
в ПАТ «БАНК 3/4»
(редакція 2.2)

ЗМІСТ

1.	РОЗДІЛ. ТЕРМІНИ ТА СКОРОЧЕННЯ, ЩО ЗАСТОСОВУЮТЬСЯ В ПРАВИЛАХ	3
2.	РОЗДІЛ. ЗАГАЛЬНІ ПРИНЦИПИ НАДАННЯ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ	7
3.	РОЗДІЛ. ВІДКРИТТЯ РАХУНКІВ ТА РОЗРАХУНКОВО-КАСОВЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ.....	8
4.	РОЗДІЛ. ТАРИФИ ТА ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ.....	14
5.	РОЗДІЛ. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН.....	15
6.	РОЗДІЛ. «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ»	16
7.	РОЗДІЛ. БАНКІВСЬКИЙ ВКЛАД.....	20
8.	РОЗДІЛ. ПЛАТІЖНІ КАРТКИ.....	25
9.	РОЗДІЛ. ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ.....	40
10.	РОЗДІЛ. ІДЕНТИФІКАЦІЯ, ПОВІДОМЛЕННЯ ТА ОБРОБКА ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ	42
11.	РОЗДІЛ. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ	45

1. РОЗДІЛ. ТЕРМІНИ ТА СКОРОЧЕННЯ, ЩО ЗАСТОСОВУЮТЬСЯ В ПРАВИЛАХ

- 1.1. Авторизація - процедура отримання дозволу на виконання певних дій та проведення операцій у відповідності до раніше проведеної Аутентифікації.
- 1.2. Анкета-заява – Анкета, що заповнюється Клієнтом, яка містить відомості про Клієнта, необхідні для виконання Банком Договору про надання банківських послуг, та обсяг послуг Банку, які має намір (бажає) отримати Клієнт. Анкета-заява є невід’ємною частиною Договору. Анкета-заява містить в собі елементи заяви про відкриття Рахунку та картки із зразком підпису.
- 1.3. Аутентифікація – процедура встановлення достовірності Клієнта (Держателя), або за допомогою спеціальних програмних засобів, або шляхом уточнення інформації персональної про Клієнта (Держателя) при його зверненні в Банк (Клієнтську підтримку Банку) для здійснення банківських операцій чи здобуття інформації по рахунках.
- 1.4. Банк – ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК З/4»;
- 1.5. Банківський день - будь-який робочий день, у який Банк відкритий для надання банківських послуг/здійснення банківських операцій, та у який банки-кореспонденти Банку відкриті для здійснення банківських операцій.
- 1.6. Банківські метали, БМ - золото, срібло і платина у готівковій або безготівковій формах, з пробами не нижче ніж: 995,0 - для золота, 999,0 - для срібла і 999,5 - для платини.
- 1.7. Банкомат (АТМ, ПТКС) – платіжний пристрій, програмно-технічний комплекс що дає змогу Держателю Картки здійснити самообслуговування за операціями з одержання коштів у готівковій формі, внесення їх для зарахування на відповідні рахунки, одержання інформації щодо стану рахунків, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу.
- 1.8. Верифікація – встановлення (підтвердження) Банком відповідності особи Клієнта (представника Клієнта) у його присутності отриманим від нього ідентифікаційним даним.
- 1.9. Відділення Банку – відокремлений підрозділ Банку, що знаходиться за межами його Головного офісу;
- 1.10. Виписка по Рахунку – звіт про стан Рахунку та рух коштів за певний період, який надається Банком Клієнту/Держателю (або формується Клієнтом за допомогою системи «Інтернет-банкінг») у порядку, визначеному цими Правилами.
- 1.11. Витратний ліміт - Ліміт на проведення видаткових операцій з використанням Картки: на зняття готівки та розрахунки з використанням Картки протягом доби, первісне значення якого визначене в цих Правилах. Витратний ліміт може бути змінений Клієнтом, але не може перевищувати Доступну суму.
- 1.12. Внутрішньобанківські правила – локальні нормативні акти Банку, затверджені повноважним органом управління Банку, які деталізують порядок виконання окремих банківських операцій та визначають умови обслуговування Клієнтів, загальні правила роботи Банку, тощо.
- 1.13. Втрата Картки - загублення Картки Держателем та/або незаконне заволодіння Карткою третіми особами (зокрема, крадіжка). Пошкодження Картки без факту вибуття Картки із володіння Держателя не вважається втратою Картки.
- 1.14. Головний офіс – адреса розташування виконавчого органу управління Банку, визначена в реєстраційних документах Банку.
- 1.15. Дата валютування – зазначена платником у розрахунковому документі дата, починаючи з якої кошти, переказані платником отримувачу, переходять у власність отримувача. До настання дати валютування сума переказу обліковується, в обслуговуючих отримувача банку або в установі – учаснику платіжної системи.
- 1.16. Дата укладення Договору – день, у який між Клієнтом та Банком досягнута згода щодо істотних умов Договору та Договір підписаний Клієнтом та повноважним представником Банку, та скріплений відбитком печатки Банку. Датою укладення Договору вважається дата, що розташована у верхньому правому куті першої сторінки Договору - у разі укладення Договору у паперовій формі, або дата формування Клієнтом відповідного доручення (Електронного документу) - у разі укладення Договору за допомогою системи «Інтернет-банкінг».
- 1.17. Депозит (вклад) - це грошові кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, або банківські метали, які Банк прийняв від Клієнта або які надійшли для Клієнта на договірних засадах на визначений строк зберігання чи без зазначення такого строку (під процент або дохід в іншій формі) і підлягають виплаті Клієнту відповідно до законодавства України та умов договору;
- 1.18. Депозитний Рахунок – рахунок, що відкривається Банком Клієнту на підставі відповідного Договору банківського вкладу для зберігання коштів/БМ, що передаються Клієнтом Банку на визначений строк та під визначений процент відповідно до умов Договору банківського вкладу, який укладений у паперовій або у електронній формі.

1.19. Держатель – фізична особа, яка на законних підставах використовує Картку для ініціювання переказу коштів з Карткового Рахунку або здійснює інші Операції із використанням Картки. Держателями можуть бути Клієнт та/або особа, на ім'я якої за заявою Клієнта випущено додаткову Картку до Карткового рахунку Клієнта.

1.20. Дистанційне розпорядження – розпорядження Клієнта Банку виконати певні Операції без відвідання Клієнтом установи Банку, яке надається шляхом передачі Клієнтом Електронних розрахункових документів, підписаних Паролем-підписом, за допомогою системи «Інтернет-банкінг».

1.21. Довірена особа – фізична особа, яка на законних підставах, тобто на підставі належним чином оформленої довіреності, або згідно з рішенням суду, має право вчиняти від імені Клієнта правочини щодо розпорядження коштами на рахунках, та здійснювати інші повноваження.

1.22. Договір – Договір про надання банківських послуг, що укладений між Банком та Клієнтом зі всіма додатками, змінами та доповненнями до нього.

1.23. Договірне списання - списання Банком з Рахунку коштів/БМ без подання Клієнтом платіжного доручення згідно з нормами ст. 26 Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні». Договірне списання здійснюється Банком за дорученням Клієнта у порядку, передбаченому відповідним розділом цих Правил, з урахуванням вимог чинного законодавства, зокрема про валютне регулювання і валютний контроль.

1.24. Додаткова Картка – Картка, що випущена Банком на підставі письмової заяви Клієнта встановленої Банком форми на ім'я Клієнта або Довіреної особи та має спільний з Карткою Клієнта Рахунок та Витратний ліміт.

1.25. Доступна сума (по Картковому рахунку) – гранична сума коштів на Картковому Рахунку, що доступна Клієнту при проведенні Операції з використанням Картки. Визначається як сума власних коштів Клієнта, розміщених на Картковому Рахунку, невикористаної частини встановленого Ліміту дозволеного Овердрафту (якщо такий ліміт встановлений на підставі Кредитного договору), за винятком суми, що становить Незнижувальний залишок, та заблоковані, але не списані кошти.

1.26. Еквайр (Еквайрингова установа) - установа, яка здійснює діяльність щодо технологічного, інформаційного обслуговування Торговців та виконання розрахунків з ними за операціями, які здійснені із застосуванням Картки.

1.27. Електронний документ - документ, інформація в якому представлена у формі електронних даних із зазначенням всіх необхідних реквізитів, притаманних документу у паперовій формі.

1.28. Електронний розрахунковий документ - Електронний документ, що містить всі необхідні реквізити розрахункового документа, який може бути сформований, переданий, збережений і перетворений у візуальну форму.

1.29. Електронний платіжний засіб – платіжний інструмент, який надає його держателю можливість за допомогою платіжного пристрою отримати інформацію про належні Держателю кошти та ініціювати їх переказ.

1.30. Залишок на Рахунку – сума коштів, що фактично обліковується на поточний момент на Рахунку. Залишок коштів не враховує Ліміт дозволеного Овердрафту.

1.31. Імпринтер - пристрій, призначений для перенесення рельєфних реквізитів платіжної картки на сліп для формування документа за операцією із застосуванням електронних платіжних засобів.

1.32. Інвестиція – операція з придбання активів, що розміщені за кордоном, без наявності індивідуальної ліцензії Національного банку України (крім поточних неторговельних операцій).

1.33. Інструкція користувача системи «Інтернет-банкінг» – короткий посібник, що надає допомогу у користуванні функціональними можливостями системи «Інтернет-банкінг».

1.34. Інструкція користувача платіжної картки – короткий посібник, що надає допомогу у користуванні Карткою, порядок проведення розрахунку в торговельній системі, отримання готівки через банкомати та POS - термінали, тощо.

1.35. Інтерфейс – сукупність програмно-апаратних засобів, призначених для здійснення функцій обміну інформацією між користувачем та системою «Інтернет-банкінг», який реалізовується за допомогою багатівіконного режиму, змін кольору, піктограм, меню, засобів для вибору функцій та виконання команд.

1.36. Інформаційні операції - операції в системі «Інтернет-банкінг», що не пов'язані зі зміною балансу Рахунку, наприклад: формування Виписки, перегляд залишку коштів/БМ на Рахунку, тощо.

1.37. Картка (банківська платіжна картка) - електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому чинним законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується для здійснення платіжних операцій з рахунку - Клієнта або банку, а також інших операцій, установлених Правилами. Термін «Картка» використовується при одночасному згадуванні Основних Карток, Додаткових Карток - як у одиниці, так і у множині.

1.38. Картковий рахунок – Поточний рахунок, який відкривається Клієнту для обліку його коштів, за яким можуть здійснюватись операції з використанням Картки (електронного платіжного засобу).

1.39. Клієнт – фізична особа, яка висловила свою згоду з цими Правилами і уклала з Банком Договір про надання банківських послуг та/або Договір банківського вкладу, та/або користується послугами Банку на підставі усного договору.

1.40. Клієнтська підтримка – група фахівців Банку, до посадових обов'язків яких належить надання інформаційної, консультаційної підтримки операцій Клієнтів, а також проведення процедури Аутентифікації і Авторизації Клієнта/Держателя та, у разі успішного проходження такої процедури, прийняття усних звернень (заяв, дистанційних розпоряджень) Клієнта/Держателя (якщо це передбачено відповідним розділом цих Правил) за цілодобово діючими телефонами: **0 800 50-34-34, +38 044 364-98-28**.

1.41. Користувач - Клієнт Банку (фізична особа-резидент /нерезидент), який підключений до системи «Інтернет-банкінг».

1.42. Кошти – національна валюта України, іноземна валюта та банківські метали, в яких відкрито рахунок Клієнту.

1.43. Ліміт дозволеного Овердрафту – встановлений Банком максимальний розмір кредиту, що надається Банком у межах якого Клієнт має право здійснювати операції за Картковим рахунком у разі відсутності (недостатності) на ньому власних коштів. Ліміт дозволеного овердрафту встановлюється на підставі окремого кредитного договору між Клієнтом та Банком, за рішенням відповідного органу Банку.

1.44. Ліміт на зняття готівки та розрахунки (витратний ліміт) - встановлений Банком або Клієнтом ліміт на зняття готівки по БПК та на розрахунки в торговельних закладах/ в мережі Інтернет за певний проміжок часу для зменшення ризиків несанкціонованого використання платіжних карток, а також запобігання виникнення недозволеного овердрафту на Картковому рахунку.

1.45. Логін (або Ім'я Користувача (Клієнта)) — унікальний набір цифр, букв та/або символів, що разом із Паролем використовується для Аутентифікації в системі «Інтернет-банкінг» та надає Клієнту право на доступ до системи «Інтернет-банкінг».

1.46. МПС - міжнародна платіжна система.

1.47. Міжнародний «стоп-список» - список номерів платіжних карток, за якими заборонено проведення операцій в регіонах Visa International/ MasterCard Worldwide (актуально для операцій без проведення авторизації).

1.48. НБУ - Національний банк України.

1.49. Незнижувальний залишок – мінімальна сума, визначена Банком, яку Клієнт зобов'язується розмістити на Картковому Рахунку, та яка завжди повинна знаходитись на Картковому рахунку, не підлягає використанню та повертається Клієнту при закритті Карткового рахунку.

1.50. Недозволений (несанкціонований, технічний) Овердрафт – короткостроковий кредит, який виникає за Картковим рахунком Клієнта, у випадку перевищення суми видаткових операцій над сумою залишку коштів на Картковому рахунку, яка становить Доступну суму.

1.51. Овердрафт – короткостроковий кредит, що надається Банком Клієнту в межах суми, встановленої окремим кредитним договором, шляхом забезпечення можливості проведення Клієнтом Операцій понад залишок власних коштів Клієнта на Рахунку.

1.52. Операційний 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 у внутрішньобанківських правилах та підлягає оприлюдненню згідно з відповідним розділом цих Правил;

1.53. Операційний час – частина Операційного дня, протягом якої здійснюється обслуговування Клієнтів, у тому числі 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 у внутрішньобанківських правилах та підлягає оприлюдненню згідно з відповідним розділом цих Правил.

1.54. Операція - для Карткових Рахунків: дія, ініційована Держателем, з внесення готівки на Картковий Рахунок чи зняття готівки з Карткового Рахунку, здійснення розрахунків у безготівковій формі з використанням Картки за Картковим Рахунком, та/або інші дії з використанням Картки або її реквізитів, в тому числі, за допомогою системи «Інтернет-банкінг»; для інших Рахунків: дія, що не суперечить чинному законодавству, ініційована Клієнтом, направлена на розпорядження коштами/БМ, які обліковуються на відповідному Рахунку, в тому числі, за допомогою системи «Інтернет-банкінг».

1.55. Основна Картка – Картка, що випущена Банком на ім'я Клієнта при відкритті Карткового Рахунку, та/або картки, що будуть випущені в майбутньому після припинення дії останньої випущеної Основної картки та взамін її.

1.56. Пароль для входу до системи «Інтернет-банкінг» (Пароль для входу) – комбінація символів, що разом із Логіном використовується для Аутентифікації в системі «Інтернет-банкінг» та надає Клієнту право на доступ до системи «Інтернет-банкінг».

1.57. Пароль-підпис – комбінація символів, яка визначається Клієнтом та Банком як електронний підпис Клієнта для ініціації переказу по Рахунку (Картковому Рахунку, депозитному рахунку), та визнається Клієнтом та Банком як аналог власноручного підпису Клієнта (може також використовуватись термін «ОТР-пароль»).

1.58. Партнер – Банк, член Міжнародної платіжної системи, підприємство сервісу/торгівлі, уповноважені платіжною системою/Банком на здійснення операцій з Картками.

1.59. ПІН-код – персональний ідентифікаційний номер, який є набором цифр, відомий лише Держателю Картки і потрібний для його ідентифікації та аутентифікації під час здійснення операцій із використанням Картки.

1.60. Платіжний пристрій – 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.

1.61. Поповнення Карткового рахунку - збільшення залишку Карткового рахунку.

1.62. Послуги Банку – послуги, що надає Банк Клієнту, перелік яких зазначений у Договорі та цих Правилах а також інші послуги, що надає Банк Клієнту згідно з відповідним договором, та/або банківські операції, що здійснює Банк на користь або за дорученням Клієнта. Поточний Рахунок - Рахунок, що відкривається Банком Клієнту на підставі Договору, для зберігання коштів/БМ і здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів у відповідності з умовами Договору, вимогами чинного законодавства, цих Правил та інших внутрішньобанківських правил.

1.63. Правила – ці Правила банківського обслуговування фізичних осіб в ПАТ «БАНК 3/4»;

1.64. Процесинговий центр ПУМБ – уповноважений підрозділ ПАТ «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК», юридичної особи – учасника платіжної системи, яка на підставі договору з Банком здійснює процесинг, тобто здійснює виконання авторизації, моніторинг, збір, обробку, зберігання й надання членам платіжної системи та розрахунковому банку платіжних повідомлень за операціями з Картками.

1.65. Претензія – складена та підписана Клієнтом заява щодо опротестування Спірних Операцій за встановленою формою. Сторони домовились, що використання терміну «Претензія» у даних Правилах не має на увазі обов'язкове досудове врегулювання спорів в порядку, передбаченому чинним законодавством.

1.66. Призупинення (блокування) дії Картки - тимчасова неможливість проведення Операцій з використанням Картки внаслідок обставин, передбачених цими Правилами та/або чинним законодавством.

1.67. Припинення дії Картки - неможливість проведення Операцій з використанням Картки внаслідок настання терміну закінчення дії Картки чи її анулювання або виникнення інших обставин, передбачених цими Правилами та/або Договором чи правилами МПС.

1.68. Рахунок або Рахунки – Поточний Рахунок, Картковий Рахунок, Вкладний/Депозитний Рахунок, (один з них або декілька при одночасному згадуванні), про які йдеться у цих Правилах, що відкриті Клієнту на момент визнання ним цих Правил та/або будуть відкриті у майбутньому на ім'я Клієнта у Банку на підставі відповідного Договору.

1.69. Робоча станція – технічний пристрій, що надає можливість доступу до мережі Інтернет та має в собі пристрій для введення інформації (персональний комп'ютер, смартфон, планшетний комп'ютер тощо). Не рекомендується використовувати як робочу станцію для доступу до системи «Інтернет-банкінг» публічний комп'ютер.

1.70. Робочий день - будь-який день, що визнається робочим для банків згідно із чинним законодавством.

1.71. Розрахунковий період – період часу, за який Банком формується звіт про стан рахунку Клієнта. Розрахунковий період дорівнює одному місяцю. Датою початку першого Розрахункового періоду за Договором (якщо не передбачено інше) є дата відкриття Банком Карткового рахунку. Датою початку кожного наступного Розрахункового періоду є дата, наступна за датою закінчення попереднього Розрахункового періоду.

1.72. Сайт Банку - офіційний Інтернет-сайт Банку <http://www.bank34.ua>.

1.73. Система «Інтернет-банкінг» – програмно-апаратний комплекс, належний Банку, за допомогою якого Банк надає можливість Клієнту здійснювати дистанційне розпорядження Рахунками та виконуються Інформаційні операції.

1.74. Сліп - паперовий документ, який підтверджує здійснення Операції з використанням Картки й містить набір даних щодо цієї Операції та відбиток реквізитів Картки.

1.75. Слово-пароль - секретне слово, яке використовується для Аутентифікації Клієнта/Держателя Картки при його зверненні до Банку по телефону Клієнтської підтримки. Слово-пароль зазначається Клієнтом в Заяві про відкриття карткового рахунку та випуску банківської платіжної картки, що є частиною Анкети-заяви. При

випуску Додаткової Картки Довірена особа зазначає власне Слово-пароль в заяві встановленої Банком форми щодо випуску Додаткової Картки для можливості управління Додатковою Карткою.

1.76. Спірні Операції - Операції, здійснення яких опротестовується Держателем згідно з процедурою, встановленою правилами відповідної Платіжної системи.

1.77. Стоп-список - перелік Карток, складений за певними їх реквізитами, за якими зупинено проведення Операцій. Залежно від правил платіжної системи стоп-список може бути електронним та/або паперовим.

1.78. Сторона – Банк або Клієнт.

1.79. Сторони – одночасно Банк та Клієнт.

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

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

1.82. Тарифи – чинні Тарифи Банку на обслуговування клієнтів-фізичних осіб, затверджені в установленому порядку та оприлюднені на Сайті Банку в мережі Інтернет www.bank34.ua.

1.83. Торговець - суб'єкт господарювання, який відповідно до договору з банком-еквайром приймає до обслуговування Картки з метою проведення оплати вартості товарів чи послуг.

1.84. Транзакція – операція, ініційована Клієнтом/довіреною особою Клієнта з використанням Картки для доступу до Карткового рахунку з метою одержання інформації про його стан, здійснення платежів, одержання готівкових коштів за допомогою Картки.

1.85. Узгоджений канал зв'язку – канал зв'язку (електронна пошта, мобільний телефон, поштова адреса), визначений Клієнтом для отримання окремих видів повідомлень та обміну інформацією. Для обміну різними повідомленнями та різними видами інформації можуть існувати різні узгоджені канали зв'язку.

1.86. «Умови розміщення депозитів в ПАТ «БАНК 3/4» - публічні умови, на яких Банк приймає вклади (Депозити) фізичних осіб, що пропонуються Банком як окремі види вкладів, де визначені валюта вкладу (депозиту) та мінімальна сума вкладу (Депозиту), можливі строки вкладу (депозиту), періодичність сплати процентів, а також процентна ставка, що залежить від валюти, строку вкладу та періодичності сплати процентів. «Умовами розміщення депозитів в ПАТ «БАНК 3/4» можуть встановлюватись інші особливості вкладів, наприклад, можливість та мінімальна сума поповнення вкладу (Депозиту), і т.і.

1.87. Фінансові операції – операції, що пов'язані зі зміною залишку на Рахунку, внаслідок надання Клієнтом та виконання Банком відповідного доручення.

1.88. Чек Платіжного терміналу/Банкомату - паперовий документ встановленого зразка, який друкується Платіжним терміналом/банкоматом та містить інформацію щодо проведеної Операції з використанням Картки згідно з чинним законодавством та правилами МПС.

1.89. Чинне законодавство – чинні на відповідний момент нормативно-правові акти України, в тому числі: Конституція, Закони України, нормативно-правові акти Президента України та Кабінету Міністрів України, нормативно-правові акти НБУ та інших органів державної влади і органів місцевого самоврядування, інші нормативно-правові акти.

1.90. POS-термінал (Платіжний термінал) - електронний пристрій, призначений для виконання процедури авторизації із застосуванням Картки та, як правило, друку документа за операцією із застосуванням Картки.

1.91. SMS - Short Message Service (послуга коротких повідомлень), система, що дозволяє відправляти та отримувати текстові повідомлення за допомогою послуг оператора мобільного зв'язку та за наявності відповідного мобільного (стільникового) телефону.

1.92. SSL захист - система криптографічного захисту інформації, що забезпечує шифрування та перевірку цілісності та автентичності даних, що передаються між системою «Інтернет-банкінг» та Браузером користувача.

1.93. SSL сертифікат Банку - електронний сертифікат публічного ключа до SSL-захисту, наданий Банку компанією VeriSign, який підтверджує належність Сайту системою «Інтернет-банкінг» безпосередньо Банку.

Інші терміни та скорочення вживаються в значенні, визначеному в чинному законодавстві.

2. РОЗДІЛ. ЗАГАЛЬНІ ПРИНЦИПИ НАДАННЯ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ

2.1. Правила є публічною пропозицією Банку укласти Договір (відповідно до ст. 633, 641 Цивільного кодексу України) на умовах, встановлених Банком.

2.2. Правила застосовуються у разі повного і безумовного прийняття Клієнтом публічної пропозиції Банку шляхом укладення Договору, передбаченого Правилами.

2.3. Банк може надавати фізичній особі послуги з касового обслуговування без відкриття рахунку в Банку та без укладання договору як окремого документу в письмовій формі. Волевиявлення фізичної особи вчинити фінансову операцію без відкриття рахунку, означає згоду такої фізичної особи на отримання послуг Банку на умовах цих Правил.

2.4. Правила визначають порядок надання Банком фізичним особам комплексу банківських послуг, здійснення банківського обслуговування Клієнта в тому числі шляхом надання Клієнту за його ініціативою доступу до системи «Інтернет-банкінг».

2.5. В комплекс банківських послуг, що можуть надаватись Банком Клієнту на підставі Правил та Договору, входять:

- ✓ відкриття та ведення рахунків,
- ✓ розрахункове та касове обслуговування,
- ✓ надання послуг з дистанційного розпорядження Рахунками у системі «Інтернет-банкінг»,
- ✓ надання послуг з виконання Інформаційних операцій у системі «Інтернет-банкінг»,
- ✓ залучення коштів на банківський вклад,
- ✓ емісія платіжних карток та обслуговування операцій з ними,
- ✓ надання інформаційних послуг,
- ✓ інші послуги, визначені Правилами та Договором.

2.6. Функціональні можливості системи «Інтернет-банкінг», доступ до якої надає Банк Клієнту, визначені в цих Правилах та в Інструкції користувача системи «Інтернет-банкінг».

2.7. Договір, що укладається між Банком та Клієнтом є змішаним, тобто поєднує елементи різних договорів.

2.8. Банк не надає Клієнту послуг доступу до Інтернету, не надає спеціального обладнання та програмне забезпечення для такого доступу. Зазначені дії Клієнт має здійснити самостійно на свій ризик та за власний рахунок.

2.9. Банк надає Клієнту банківські послуги за його замовленням. Сторони узгодили, що надання окремих видів банківських послуг можливо лише в комплексі, тобто при замовленні Клієнтом окремого виду послуг – йому надається весь пакет, що входить до відповідного комплексу послуг, та у Клієнта, відповідно, виникає обов'язок оплачувати такий комплекс послуг згідно з Тарифами.

2.10. Правила набувають чинності з дати їх затвердження, та є чинними для Банку та Клієнта, що отримує послуги Банку. Правила підлягають оприлюдненню згідно з розділом 10 цих Правил. Банк має право в односторонньому порядку вносити зміни до Правил в порядку, що встановлений в розділі 10 цих Правил.

2.11. Примірник Правил у паперовому вигляді розміщується у доступних для Клієнтів місцях в приміщеннях касових та/або операційних залів Банку.

2.12. При укладенні між Банком та Клієнтом Договору (про надання банківських послуг, банківського вкладу), Правила стають невід'ємною частиною Договору, а положення цих Правил вважаються включеними до умов такого Договору, якщо інше прямо не передбачене самим Договором.

2.13. У разі, якщо положення Правил та відповідного Договору суперечать один одному, застосовуються положення Договору.

2.14. Своїм підписом на Договорі Клієнт беззастережно підтверджує, що на момент укладення відповідного Договору Клієнт ознайомився з повним текстом Правил, повністю зрозумів їхній зміст та погоджується з викладеними в Правилах умовами надання банківських послуг.

2.15. Укладаючи Договір, Клієнт та Банк приймають на себе всі обов'язки та набувають всіх прав, передбачених Правилами.

2.16. У разі, якщо між Банком та Клієнтом укладений правочин, предметом якого є надання банківських послуг згідно з Правилами, в усній формі, і Клієнт вчинив відповідну дію на виконання правочину, а Банк підтвердив його вчинення, Сторони вважатимуть такий правочин дійсним.

2.17. Правила не застосовуються до врегулювання відносин за будь-якими іншими договорами, стороною яких є Банк, в тому числі до будь-яких інших договорів щодо надання послуг Банком, окрім передбачених у цих Правилах.

3. РОЗДІЛ. ВІДКРИТТЯ РАХУНКІВ ТА РОЗРАХУНКОВО-КАСОВЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ.

3.1. Загальні положення.

3.1.1. Банк відкриває Рахунки Клієнту на підставі підписаної Клієнтом Анкети-Заяви та Договору. Банк укладає Договір та відкриває Рахунок після ідентифікації, верифікації Клієнта та надання Клієнтом усіх необхідних документів та інформації, що вимагається чинним законодавством та/або внутрішньобанківськими

правилами. Ідентифікація не є обов'язковою у разі, якщо Клієнт вже був раніше ідентифікований та верифікований Банком.

3.1.2. Назва валюти, в якій Клієнт бажає відкрити Рахунок, визначається в Анкеті-заяві. Якщо у Клієнта відкритий рахунок в Банку в будь-якій валюті (БМ), він має право подати нову (додаткову) Анкету-заяву про відкриття нового Рахунку в іншій (інших) валютах (БМ). Рахунок в новій валюті (БМ) відкривається на підставі Анкети-заяви за умови оплати Клієнтом послуг Банку.

3.1.3. Особливості відкриття Рахунків окремим особам:

3.1.3.1. Відкриття Рахунку однією фізичною особою (Уповноваженою особою) на ім'я іншої фізичної особи (Клієнта):

1) Здійснюється на підставі довіреності, засвідченої в установленому законодавством порядку, що містить інформацію, яка дає змогу Банку ідентифікувати особу Клієнта. Якщо в довіреності не зазначений реєстраційний номер облікової картки платника податків Клієнта - резидента, то Уповноважена особа додатково має подати копію документа, виданого органом державної податкової служби, що засвідчує реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків Клієнта. Ця копія має бути засвідчена органом, що видав документ, або нотаріально чи уповноваженим працівником Банку.

2) Банк ідентифікує та верифікує Уповноважену особу, що відкриває Рахунок, та укладає Договір з Уповноваженою особою, що діє від імені Клієнта

3) якщо довіреність надана Уповноваженій особі тільки на відкриття рахунку, то Розділ «зразки підписів» в Анкеті-заяві не заповнюється.

4) Під час першого звернення до Банку Клієнта, з метою використання Рахунку, Клієнт має заповнити Анкету-заяву, пред'явити оригінали документів для проведення його ідентифікації та верифікації.

3.1.3.2. Відкриття Рахунку на користь третіх осіб здійснюється після ідентифікації та верифікації особи, що відкриває Рахунок. Така особа не має права проводити видаткові операції по Рахунку. Розділ «зразки підписів» в Анкеті-заяві не заповнюється, система «Інтернет-банкінг» до такого Рахунку не підключається. Під час першого звернення до Банку особи, на користь якої відкрито Рахунок, така особа заповнює Анкету-заяву, пред'являє оригінали документів для проведення її ідентифікації, та після здійснення її верифікації може ініціювати підключення до системи «Інтернет-банкінг».

3.1.3.3. Рахунки на ім'я малолітніх осіб (дітей, які не досягли 14 років) відкриваються їх законними представниками - батьками (усиновлювачами) або опікунами. Законний представник пред'являє Банку документи, що дають змогу Банку ідентифікувати законного представника та малолітню особу, а також документ, що підтверджує статус законного представника малолітньої особи (відповідне посвідчення, рішення суду тощо). Рахунки, що відкривають на ім'я малолітніх дітей, не можуть бути підключені до системи «Інтернет-банкінг».

3.1.3.4. Для відкриття Рахунку неповнолітній особі віком від 14 до 16 років, така неповнолітня особа пред'являє Банку свідоцтво про народження або інший документ, що посвідчує неповнолітню особу – нерезидента, документ, виданий органом державної податкової служби, що свідчить про її реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків (для резидентів), довідку із зразком свого підпису, видану навчальним закладом, де вона навчається, або картку із зразками підписів, засвідчену нотаріально, документ або копію документа, засвідчену нотаріально або органом, що його видав, який надає змогу Банку з'ясувати місце проживання або місце перебування неповнолітньої особи. Неповнолітня особа, яка подає довідку із зразком свого підпису, що видана навчальним закладом, де вона навчається, додатково до Анкети-заяви заповнює в Банку картку із зразками підписів згідно з чинним законодавством. Рахунки, що відкривають неповнолітні особи, не можуть бути підключені до системи «Інтернет-банкінг».

3.1.3.5. Відкриття Рахунку нерезиденту здійснюється після ідентифікації та верифікації особи, що відкриває Рахунок, та заповнення Анкети-заяви. Рахунки, що відкривають нерезиденти, не можуть бути підключені до системи «Інтернет-банкінг».

Для зарахування доходів з джерелом їх походження з України, що виплачуються фізичній особі - нерезиденту іншою фізичною особою - нерезидентом і підлягають оподаткуванню, фізична особа - нерезидент - отримувач доходів відповідно до Податкового кодексу України відкриває окремий поточний Рахунок, режим функціонування якого передбачений чинним законодавством. Про те, що рахунок відкривається для зазначених виплат, Клієнт зазначає у графі «Додаткова інформація» частини 1 Анкети-заяви. Під час здійснення будь-яких видаткових операцій за окремим поточним Рахунком Банк нараховує, утримує і сплачує податок до бюджету від імені та за рахунок власника цього Рахунку.

3.1.4. Копії документів, на підставі яких укладається Договір, відкривається Рахунок, та була проведена ідентифікація осіб, що відкривають Рахунки та/або Клієнтів, залишаються в юридичній справі з відкриття Рахунку.

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» Банк має право витребувати, а Клієнт зобов'язаний надати документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації, вивчення Клієнта, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

У разі ненадання Клієнтом необхідних документів для здійснення ідентифікації та/або верифікації, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, рахунок не відкривається, договори (фінансові операції) не укладаються (не здійснюються). У разі встановлення факту подання Клієнтом під час здійснення ідентифікації або верифікації (поглибленої перевірки Клієнта) недостовірної інформації або навмисного подання інформації з метою введення в оману, Банк зобов'язаний відмовити Клієнту в обслуговуванні (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин). У таких випадках Банк повідомляє спеціально уповноваженому органу виконавчої влади з питань фінансового моніторингу про осіб, які мають або мали намір встановити ділові відносини та/або провести фінансові операції..

3.1.5. Банк має право відмовитися:

- від проведення фінансової операції Клієнта у разі, якщо фінансова операція містить ознаки такої, що згідно з чинним законодавством про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення підлягає фінансовому моніторингу;

- від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції у разі ненадання Клієнтом необхідних для вивчення клієнтів документів чи відомостей або встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику.

3.1.6. Договір підписується Клієнтом / уповноваженою особою Клієнта у Банку.

3.1.7. Згідно з Правилами та Договором Банк здійснює розрахунково-касове обслуговування Клієнта при проведенні операцій за Рахунками, що відкриті Клієнту в Банку на момент укладання Договору, та/або відкриваються Клієнту згідно з Договором.

3.1.8. При розміщенні коштів на депозит, Банк відкриває Клієнту депозитні рахунки, номери яких доводяться до відома Клієнта за допомогою системи «Інтернет-банкінг» (в разі укладання Договору банківського вкладу за допомогою системи «Інтернет-банкінг») або визначаються у Договорі банківського вкладу, що укладається на паперових носіях безпосередньо у Банку.

3.1.9. Банк не має права визначати та контролювати напрями використання грошових коштів Клієнта та встановлювати інші, не передбачені Правилами, Договором або чинним законодавством, обмеження права Клієнта розпоряджатися грошовими коштами на власний розсуд.

3.1.10. У випадках, встановлених чинним законодавством, Банк має право витребувати, а Клієнт зобов'язується надати документи, на підставі яких ініціюється переказ, документів, що підтверджують джерело походження коштів, фінансовий стан Клієнта, зокрема, оригінали документів та/або їх копії, що потрібні Банку для виконання функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу, агента валютного контролю відповідно до чинного законодавства.

3.1.11. Режим функціонування Карткових Рахунків, використання Карток регулюються чинним законодавством, а також правилами відповідної Платіжної системи, цими Правилами та Договором.

3.1.12. У разі оформлення Клієнтом розрахункових документів з порушенням вимог чинного законодавства та/або внутрішньобанківських правил, в тому числі оформлення та подання розрахункових документів на проведення операцій, що не відповідають режиму функціонування відповідного Рахунку, Банк має право відмовити в виконанні відповідних розрахункових документів.

3.1.13. Подання розрахункових документів у паперовій формі до Банку здійснюється Клієнтом особисто або особою, уповноваженою на це відповідною довіреністю, що оформлена належним чином.

3.1.14. Якщо в процесі обслуговування Рахунку Клієнт надає право розпорядження Рахунком іншій фізичній особі, то така особа під час першого звернення до Банку з метою використання Рахунку повинна:

3.1.14.1. надати (пред'явити) документи, що необхідні для ідентифікації та верифікації такої довіреної особи, передбачені чинним законодавством та/або внутрішньобанківськими правилами, а також оригінал довіреності, що складена згідно з п. 3.3.5 Правил;

3.1.14.2. заповнити (підписати) документи, передбачені чинним законодавством та/або внутрішньобанківськими правилами.

3.1.15. Облік грошових коштів на Рахунку здійснюється в валюті Рахунку в одиниці відповідної валюти.

3.1.16. Облік банківських металів на Рахунку у БМ (незалежно від того, чи здійснювалось внесення банківських металів з фізичною поставкою чи без такої поставки) здійснюється у відповідному банківському металі в трійських унціях.

3.2. Банк має право:

3.2.1. Використовувати кошти на Рахунках, гарантуючи право Клієнта безперешкодно ними розпоряджатись відповідно до чинного законодавства.

3.2.2. Отримувати плату (винагороду) за послуги, що надаються Клієнту.

3.2.3. У разі оформлення Клієнтом розрахункових документів з порушенням чинного законодавства, або в інших випадках, визначених цими Правилами, мотивовано з посиланням на підстави, передбачені чинним законодавством, повернути їх Клієнту без виконання. Про повернення розрахункового документа, поданого на паперових носіях, Банк повідомляє Клієнта засобом телефонного зв'язку, при цьому повернення документа здійснюється в приміщенні Банку, при з'явленні Клієнта під розпис. Про повернення розрахункового документа, наданого за допомогою системи «Інтернет-банкінг», Клієнт повідомляється засобами системи «Інтернет-банкінг».

3.2.4. Відмовити Клієнту в проведенні операцій по Рахунку, які не відповідають вимогам чинного законодавства, або у випадках, визначених законодавством України про банківську діяльність, про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

3.2.5. Здійснювати примусове списання Коштів з Рахунку на підставі встановлених документів у випадках, передбачених законами України.

3.2.6. На підставах та в порядку, встановленому в Розділі 9 Правил, або за окремою письмовою домовленістю з Клієнтом самостійно здійснювати договірне списання з Рахунку.

3.2.7. Виконувати рішення уповноваженого державного органу (посадової особи) щодо обмеження прав Клієнта розпоряджатися Рахунком та коштами на ньому у випадках та в порядку, передбачених Законами України.

3.2.8. В залежності від кон'юнктури ринку банківських послуг, Банк має право змінювати тарифи на послуги, що надаються Клієнту згідно з Правилами. Порядок внесення змін та введення в дію нових тарифів встановлений в Розділі 10 Правил.

3.2.9. Тимчасово призупинити обслуговування Клієнта за допомогою системи «Інтернет-банкінг» за наявності проблем технічного характеру.

3.2.10. У разі невиконання Клієнтом зобов'язань щодо оплати послуг Банку, наявності іншої заборгованості Клієнта перед Банком, у т.ч. з погашення процентів за користування овердрафтом або погашення заборгованості за овердрафтом, у т.ч. несанкціонованим (недозволенним, технічним), погашення заборгованості за кредитом, тощо - Банк має право за допомогою доступних засобів зв'язку (дзвінки на відомі Банку номери телефонів Клієнта, електронна пошта, звичайна пошта, SMS-повідомлення тощо) повідомляти Клієнта про наявність та суми його заборгованості перед Банком, що підлягають погашенню.

3.2.11. Відмовити Клієнту у видачі готівки в разі неподання ним напередодні дня отримання готівкових коштів до 13-00 годин відповідної заявки, або у випадку перевищення денного ліміту (якщо такий ліміт встановлений згідно з обмеженнями, встановленими в нормативно-правових актах, в Правилах або Договорі). Відмовити Клієнту в видачі БМ з фізичною поставкою, в разі неподання ним заявки на отримання БМ з фізичною поставкою за три банківських дня до дня проведення операції, або в разі, коли БМ зараховувались на Рахунок без фізичної поставки.

3.2.12. Надіслати повідомлення про відкриття/закриття рахунків Клієнта за Договором до податкового органу, в разі, коли в Банку наявна інформація про те, що Клієнт є самозайнятою особою.

3.2.13. Проводити заходи з вивчення Клієнта, поглибленої перевірки, уточнення інформації про Клієнта, з'ясування суті фінансових операцій Клієнта і з цією метою запитувати та отримувати від Клієнта додаткові документи. Банк зобов'язаний виявляти факт належності Клієнта або Уповноваженої особи Клієнта до публічних осіб, осіб, близьких або пов'язаних з публічними особами, під час здійснення ідентифікації, верифікації та у процесі їх обслуговування, а також з'ясовувати те, чи є вони кінцевими бенефіціарними власниками (контролерами) або керівниками юридичних осіб, вживати заходів для з'ясування джерел походження коштів таких осіб на підставі отриманих від них документів та/або інформації з інших джерел.

3.2.14. Банк має право відмовитися:

від проведення фінансової операції Клієнта у разі, якщо фінансова операція містить ознаки такої, що згідно з Чинним законодавством підлягає фінансовому моніторингу;

3.2.15. від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції у разі ненадання Клієнтом необхідних для вивчення Клієнта документів

чи відомостей або встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику. Реалізувати інші права, визначені Правилами, Договором та чинним законодавством.

3.3. Клієнт має право:

3.3.1. Самостійно розпоряджатися Коштами на Рахунках з дотриманням режиму функціонування відповідного Рахунку, чинного (в тому числі валютного) законодавства, та цих Правил.

3.3.2. Вимагати своєчасного і повного виконання Банком розрахункових документів Клієнта та надання інших послуг, обумовлених цими Правилами та Договором.

3.3.3. Отримувати інформацію про операції по Рахунку в порядку, встановленому Правилами.

3.3.4. Відкликати наданий розрахунковий документ, не виконаний Банком, шляхом звернення до Клієнтської підтримки або за допомогою системи «Інтернет-банкінг».

3.3.5. Надавати право розпорядження Рахунком іншій особі на підставі довіреності. Така довіреність підлягає засвідченню або нотаріально, або уповноваженим працівником Банку (у встановленому в Банку порядку). Право розпорядження Картковим рахунком Клієнт може надати третій особі шляхом замовлення Клієнтом та випуску Банком Додаткової Картки. Довірена особа набуває прав розпорядження Рахунком після її ідентифікації та верифікації Банком. Межі повноважень Довіреної особи визначаються наданою їй довіреністю, а для Карткового рахунку – лімітами, встановленими по Картковому рахунку. Довірена особа має дотримуватись режиму використання Рахунку, при цьому Клієнт несе відповідальність за дії такої Довіреної особи.

3.3.6. Клієнт має право в порядку, передбаченому чинним законодавством, зробити розпорядження Банку щодо коштів/БМ на Рахунку у випадку своєї смерті (далі за текстом — Розпорядження), вказавши при цьому особу, якій кошти/БМ з Рахунку мають бути видані, з урахуванням наступного:

3.3.6.1. Розпорядження може бути складене Клієнтом у будь-який момент дії Договору за встановленою Банком формою. Розпорядження складається в приміщенні Банку, засвідчується підписом уповноваженого працівника Банку та зберігається в Банку;

3.3.6.2. дія Розпорядження може бути повністю або частково скасована заповітом, що складений після того, як було зроблене Розпорядження, якщо в заповіті змінено особу, до якої має перейти право на кошти/БМ Клієнта на Рахунку, або якщо заповіт стосується всього майна спадкодавця-Клієнта;

3.3.6.3. незалежно від того, чи здійснюється успадкування вкладу згідно із законом, заповітом або Розпорядженням, Банк здійснює виплату вкладу (частини вкладу) спадкоємцю Клієнта на підставі відповідного свідоцтва про право на спадщину або дозволу нотаріуса на одержання спадкоємцем частини вкладу спадкодавця, або за рішенням суду.

3.3.7. Звернутись до Банку з клопотанням про надання йому послуг, що не визначені цими Правилами.

3.3.8. Реалізувати інші права, визначені Правилами, Договором та чинним законодавством.

3.4. Банк бере на себе зобов'язання:

3.4.1. Відкрити Клієнту Рахунки за умови надання Клієнтом Анкети-заяви, документів для його ідентифікації, передбачених чинним законодавством та внутрішньобанківськими правилами, та підписання Договору.

3.4.2. Приймати та зараховувати на Рахунок Кошти, що надходять Клієнту, виконувати розпорядження Клієнта про перерахування та видачу відповідних сум з Рахунку, проведення операцій по Рахунку. Банк зараховує суми поповнення на Картковий Рахунок протягом 2 (двох) банківських днів з моменту отримання їх Банком за умови правильності зазначення відправником коштів реквізитів Карткового Рахунку та відповідності операції чинному законодавству.

3.4.3. Належним чином виконувати умови Правил.

3.4.4. Виконувати видаткові розпорядження Клієнта за Рахунками (в тому числі надані за допомогою системи «Інтернет-банкінг») в межах залишків коштів, що існували на початок Операційного дня. Банк має право виконувати видаткові розпорядження Клієнта за Рахунками (в тому числі надані за допомогою системи «Інтернет-банкінг») в межах залишків коштів, що існували на момент ініціювання Клієнтом операції, з урахуванням обмежень, встановлених нормативними документами Національного банку України.

3.4.5. Виконувати розрахункові документи Клієнта в день їх надходження, якщо вони надані в Банк в Операційний час, та наступного Операційного дня, якщо вони надані в післяопераційний час. Розрахункові документи Клієнта щодо переказу коштів на рахунки, відкриті в Банку, надані (ініційовані) за допомогою системи «Інтернет-банкінг», виконуються Банком після ініціації переказу Клієнтом згідно з розділом 6 Правил в день, який є активним для проведення операції в системі «Інтернет-банкінг». Розрахункові документи Клієнта щодо переказу коштів на рахунки, що відкриті в інших банківських установах, надані (ініційовані) за допомогою системи «Інтернет-банкінг», виконуються Банком в день їх надходження, якщо вони надані (ініційовані) в операційний час, та наступного операційного дня, якщо вони надані (ініційовані) в післяопераційний час.

3.4.6. Зобов'язання з переказу Коштів Банк здійснює за відсутності обмежень щодо розпорядження Коштами на Рахунку. Банк не контролює напрямки використання Коштів Клієнтом, однак має право відмовити

в проведенні операції по Рахунку, якщо така операція не відповідає режиму функціонування відповідного Рахунку, або в інших випадках, встановлених чинним законодавством.

3.4.7. Здійснювати касове обслуговування Клієнта: приймати та зараховувати готівкові кошти на Рахунки у відповідних валютах, приймати готівкові кошти для здійснення переказів безпосередньо на рахунки отримувачів, видавати готівкові кошти з Рахунку, обмінювати зношені купюри, проводити дослідження сумнівних купюр та визначення платіжності купюр готівкових коштів (в тому числі в іноземній валюті).

3.4.8. Зараховувати БМ на Рахунок з фізичною поставкою через касу Банку у випадку, якщо відповідна послуга визначена Банком як така, що проводиться в касі Банку, та інформацію про яку розміщено в касовому вузлі Банку.

3.4.9. Здійснювати купівлю/продаж/обмін (конвертацію) іноземної валюти у випадках та у порядку, передбачених чинним законодавством, на підставі відповідних заяв Клієнта, які надійшли до 11-00 Операційного дня, за умови наявності на поточному Рахунку коштів, необхідних для здійснення Операції, сплати винагороди Банку та/або сплати інших платежів відповідно до вимог чинного законодавства (у разі необхідності). Здійснювати купівлю/продаж/обмін (конвертацію) іноземної валюти при проведенні операцій по Картковому рахунку з урахуванням особливостей, встановлених в розділі 8 Правил.

3.4.10. Надавати на вимогу Клієнта засвідчену Банком виписку про стан Рахунку та про операції, проведені по Рахунку, дублікати, додаткові примірники виписок та розрахункових документів, довідки про проведені операції по Рахунках та інші довідки. Такі документи надаються в операційній залі Банку при особистому зверненні Клієнта за умови їх оплати згідно з Тарифами (якщо відповідна виписка тарифікується).

3.4.11. Надавати Клієнту засвідчений Банком розрахунковий документ, на підставі якого був ініційований Клієнтом переказ Коштів за допомогою системи «Інтернет-банкінг», та виконаний Банком, протягом 5 років з дня проведення операції.

3.4.12. Гарантувати збереження банківської таємниці про Операції за Рахунками Клієнта. Без згоди Клієнта відомості, що становлять банківську таємницю, розкриваються виключно у випадках, передбачених чинним законодавством.

3.4.13. Виконання будь-яких зобов'язань Банка перед Клієнтом за Правилами (крім зобов'язання зі збереження банківської таємниці) та надання банківських послуг, може бути безумовно зупинене Банком у будь який момент в разі наявності у Клієнта заборгованості перед Банком, в тому числі з оплати послуг, термін оплати яких настав та/або якщо після проведення операції на відповідному Рахунку не залишиться достатньо коштів для оплати послуг Банку і при цьому Клієнт не оплатить послуги Банку готівковими коштами через касу Банку. Перелік послуг, їх вартість, терміни оплати визначаються в Тарифах Банку.

Після надходження до Банку оплати за надані послуги, обслуговування Клієнта відновлюється.

3.4.14. У випадках, визначених чинним податковим законодавством України або окремим письмовим договором з Клієнтом, виконувати функції податкового агента Клієнта та самостійно нараховувати, утримувати та перераховувати до бюджету за рахунок Клієнта суми відповідного податку (збору, внеску) під час здійснення операцій за Рахунком, що підлягають оподаткуванню.

3.4.15. Виконувати інші зобов'язання, визначені Правилами, Договором та чинним законодавством.

3.5. Клієнт бере на себе зобов'язання:

3.5.1. Виконувати Правила, Договір, вимоги чинного законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, здійснення розрахунково-касових операцій, валютного контролю тощо, надавати документи, необхідні для його ідентифікації, верифікації, вивчення, а також документи та пояснення з метою проведення Банком заходів з фінансового моніторингу.

3.5.2. Не пізніше наступного робочого дня з дати, коли Клієнт отримав або мав отримати Виписку з Рахунку, повідомляти Банк про всі помічені неточності або помилки у Виписці з Рахунку та інших документах, або про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо за Рахунком, або у разі надходження на його Рахунок помилково зарахованих (неналежних йому) сум. У разі, коли таке повідомлення не здійснено Клієнтом, виписки вважаються ним підтвердженими.

3.5.3. При зарахуванні на Рахунок Клієнта Коштів (в тому числі банківських металів), що йому не належать, протягом трьох робочих днів від дати надходження повідомлення від власника коштів або банку, з вини якого були списані кошти (банк-порушник), про здійснення помилкового перерахування ініціювати переказ суми коштів (БМ) власнику/ банку-порушнику. Повідомлення від банку-порушника чи власника коштів про здійснення помилкового переказу можуть здійснюватись через Банк.

3.5.4. Своєчасно та в повному обсязі здійснювати оплату за виконані операції по Рахунку та надані Банком послуги за Договором та/або на підставі Правил. За відсутності коштів на Рахунку, необхідних для оплати

наданих Банком послуг, своєчасно поповнювати Рахунок або здійснювати оплату послуг готівковими коштами через касу Банку або іншим узгодженим з Банком шляхом.

3.5.5. Компенсувати Банку вартість додаткових витрат, понесених Банком при наданні ним послуг за дорученням Клієнта, не передбачених Правилами та Договором на підставі рахунків Банку.

3.5.6. Самостійно відстежувати наявність/відсутність оприлюднення Банком інформації (повідомлень) про зміну умов обслуговування Клієнта (розділ 10 Правил).

3.5.7. Надавати достовірну та актуальну інформацію про себе з метою проведення Банком належної ідентифікації, верифікації, вивчення, аутентифікації та авторизації Клієнта, повідомляти Банк про реєстрацію самозайнятою особою, про належність до публічних осіб, осіб, близьких або пов'язаних з публічними особами, та у разі належності до таких осіб - повідомляти також про юридичних осіб, кінцевим бенефіціарним власником (контролером) або керівником яких є Клієнт, про джерела походження коштів та активів Клієнта з наданням підтверджуючих документів.

3.5.8. Щорічно, не пізніше 31 січня у протязом строку дії Договору звертатися до Банку за Випискою по Рахунку станом на перше січня поточного року, та в той же термін надавати Банку письмове підтвердження залишку коштів на Рахунку станом на 01 січня. У разі ненадання такого підтвердження, Банк буде вважати залишок коштів на Рахунку підтвердженим.

3.5.9. Виконувати інші зобов'язання, визначені Правилами, Договором та чинним законодавством України.

4. РОЗДІЛ. ТАРИФИ ТА ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ

4.1. Надання послуг Клієнту згідно з Правилами та Договором здійснюється Банком за плату, що встановлена Тарифами, затвердженими Банком, чинними на момент проведення відповідної операції. Тарифи оприлюднюються згідно з Розділом 10 Правил.

4.2. Послуги Банку оплачуються Клієнтом або третьою особою за дорученням Клієнта у безготівковій формі або готівкою через касу Банку.

4.3. Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання заборгованості Клієнта перед Банком за цими Правилами, Договором або за іншими договорами, укладеними з Банком, а також суми помилково зарахованих на Рахунок коштів (БМ) в порядку, встановленому в Розділі 9 Правил.

4.4. Банк має право в односторонньому порядку змінювати Тарифи. Порядок внесення змін до Тарифів та порядок набуття чинності таких змін встановлений в Розділі 10 Правил.

4.5. Банк сплачує Клієнту плату за залишками на Рахунках згідно з тарифами Банку та в наступному порядку: за користування Коштами, що знаходяться на Рахунку, Банк сплачує проценти за ставкою, що встановлена в Банку для вкладів «На вимогу», та інформація про розмір якої розміщена на офіційному веб-сайті Банку www.bank34.ua, якщо інша процентна ставка не встановлена в Договорі між Банком та Клієнтом. Проценти нараховуються у відповідній валюті/БМ згідно з методикою Банку та виплачуються Клієнту щомісячно, шляхом переказу Коштів на відповідний Рахунок (або за заявою Клієнта по інших реквізитах) та БМ виключно на Рахунок, в перший робочий день місяця за попередній.

В разі настання неплатоспроможності Банку або в разі відкликання у Банку банківської ліцензії проценти на залишки по Рахунку припиняються нараховуватись у день початку процедури виведення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб Банку з ринку (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку).

Графік та порядок нарахування та сплати процентів за Депозитом визначається розділом 7 Правил, а також може включатись безпосередньо до тексту письмового договору.

У разі, якщо залучення Коштів на умовах вкладу «На вимогу» не тарифікується Банком, або процента ставка встановлена Банком на рівні 0% річних, відповідно Клієнт не отримує процентів, і графік нарахування процентів не включається до змісту Договору, Договору банківського вкладу.

4.6. Клієнт зобов'язаний безумовно сплачувати всі платежі, передбачені Тарифами Банку (чинними на момент здійснення операції), Договором та цими Правилами, з дотриманням такої черговості:

- 4.6.1. належна комісійна винагорода (плата) за послуги, що надаються Банком Клієнту;
- 4.6.2. сума щомісячної плати за банківське обслуговування, якщо така плата передбачена Тарифами Банку;
- 4.6.3. суми нарахованих процентів за використання недозволеного овердрафту;
- 4.6.4. суми нарахованих процентів за використання дозволеного овердрафту;
- 4.6.5. суми заборгованості за недозволеним овердрафтом, після чого – суми заборгованості за дозволеним овердрафтом;
- 4.6.6. суми пені, штрафів, неустойки.

4.7. Клієнт погоджується, що у випадку порушення ним умов Договору або Правил, зазначена в п. 4.6 цього розділу Правил черговість може бути змінена Банком на власний розсуд. Банк надасть на запит Клієнта інформацію про застосовану черговість погашення боргу.

5. РОЗДІЛ. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

5.1. За невиконання або неналежне виконання умов цих Правил та/або Договору, укладеного між Банком та Клієнтом відповідно до цих Правил, Сторони несуть відповідальність, передбачену чинним законодавством, Правилами та відповідним договором, укладеним між Банком та Клієнтом.

5.2. За несвоєчасне списання / зарахування коштів з Рахунку / на Рахунок Банк несе відповідальність у вигляді зобов'язання сплати на вимогу Клієнта пені в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, діючої на момент нарахування пені, від суми простроченого платежу за кожний день прострочення.

5.3. За несвоєчасну оплату послуг Банку, процентів за користування дозволим або недозволим овердрафтом, прострочення повернення дозволеного або недозволеного овердрафту Клієнт несе відповідальність у вигляді зобов'язання сплатити на вимогу Банку пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, діючої на момент нарахування пені, від суми простроченого платежу за кожний день прострочення.

5.4. У разі завдання Банку збитків внаслідок невиконання або неналежного виконання Клієнтом обов'язків, що випливають з Правил та укладених між Банком та Клієнтом договорів, Клієнт зобов'язаний відшкодувати завдані Банку збитки в повному обсязі (включаючи неотриманні Банком доходи). Крім цього, Банк має право у передбаченому чинним законодавством та цими Правилами порядку, порушити питання про закриття Рахунку Клієнта.

5.5. Клієнт несе відповідальність за погашення Недозволеного овердрафту за Картковим рахунком, якщо його виникнення було зумовлено договірним списанням помилково зарахованих коштів

5.6. У випадку здійснення Клієнтом втручання до програмної частини системи «Інтернет-банкінг» або здійснення в системі «Інтернет-банкінг» дій, що можуть призвести до перебоїв в роботі системи «Інтернет-банкінг», Клієнт зобов'язаний сплатити Банку штраф в сумі 10 000,00 грн. та відшкодувати Банку матеріальні збитки та шкоду, заподіяну такими діями Клієнта.

5.7. Банк не несе відповідальність за:

5.7.1. операції по Рахунку, що були виконані за документами, фактично наявними у справі з юридичного оформлення Рахунку на дату проведення операції, у випадку їх невідповідності документам, що знаходяться у Клієнта, та які не були надані останнім Банку;

5.7.2. відсутність доступу у Клієнта до системи «Інтернет-банкінг» або некоректну роботу системи «Інтернет-банкінг» у разі використання Клієнтом для здійснення такого доступу технічних та програмних засобів, що не відповідають вимогам Правил, або вчинення Клієнтом інших дій, що не відповідають вимогам Правил.

5.7.3. відсутність доступу до системи «Інтернет-банкінг» у разі отримання третіми особами інформації про Логін та Пароль Клієнта в будь-який спосіб, зокрема (але невиключно) через безпосереднє повідомлення Клієнтом свого Логіна/Паролю третім особам, здійснене ним з необережності чи свідомо, а також шляхом, підбору Логіна/Паролю третіми особами тощо.

5.7.4. здійснення доступу та/або ініціювання банківських операцій по Рахунку Клієнта третіми особами, у разі отримання третіми особами інформації про Логін та/або Пароль в будь-який спосіб, зокрема (але невиключно) через безпосереднє повідомлення Клієнтом зазначеної в цьому пункті конфіденційної інформації третім особам, здійснене ним з необережності чи свідомо, а також шляхом підбору третіми особами Логіна та/або Пароля, заволодіння третіми особами носіїв інформації, мобільними пристроями тощо;

5.7.5. збитки, завдані несанкціонованим або неналежним використанням Логіну Клієнта, узгодженого каналу зв'язку Клієнта, Пароля Клієнта. Відповідальність за такі збитки покладається виключно на самого Клієнта;

5.7.6. відмову (затримку, зупинення) від проведення операції по Рахунку Клієнта та надання інших послуг за Правилами та Договором в разі наявності у Клієнта заборгованості перед Банком з оплати послуг, термін оплати яких настав, та/або якщо після проведення операції на Рахунку не залишиться достатньо коштів для оплати послуг Банку, і при цьому Клієнт не оплатив послуги Банку готівкою через касу;

5.7.7. відмову (затримку, зупинення) від проведення операції по Рахунку Клієнта та надання інших послуг за Правилами та Договором в разі наявності у Клієнта обтяження (в тому числі публічного обтяження) майна та коштів, накладення арешту на Рахунок (кошти на Рахунку) або заборони виконувати певні дії, а також у випадку, коли Банк відмовляється (зупиняє) проведення операції відповідно до повноважень,

наданих чинним законодавством;

5.7.8. порушення зобов'язань внаслідок настання випадків, що знаходяться поза контролем Банку та пов'язані зі збоями в роботі систем комунікацій, мереж (каналів) зв'язку, програмних засобів, платіжних та клірингових систем, систем обробки і передачі даних, які забезпечують надання послуг за Правилами та Договором та/або за виникнення інших ситуацій, що призводять до порушень цих Правил і знаходяться поза сферою контролю Банку;

5.7.9. за дії третіх осіб, що надають послуги Клієнтам в тому числі ті послуги, інформація про які отримана Клієнтом в Банку, або на Сайті Банку, або у зв'язку з отриманням послуг Банку.

5.8. У разі притягнення Банку до відповідальності за порушення Клієнтом чинного валютного законодавства, що сталося з вини Клієнта, або законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, внаслідок надання Клієнтом неправдивої/не повної інформації про себе, в тому числі приховуванні інформації про належність Клієнта до публічної особи, особи, близької або пов'язаної з публічною особою, про суть та мету операцій, власний фінансовий стан, надання недостовірних або підроблених документів, Клієнт за вимогою Банку зобов'язаний відшкодувати Банку завдані збитки, у повному обсязі.

5.9. Сторони звільняються від відповідальності за часткове чи повне невиконання своїх зобов'язань за Договором та Правилами, якщо таке невиконання відбулося внаслідок обставин нездоланної сили. Такі обставини включають стихійне лихо, екстремальні погодні умови, пожежі, війни, страйки, воєнні дії, громадський безлад, видання нормативних актів органами влади та управління, що впливають на виконання зобов'язань, і т.д. (надалі Форс-мажорні обставини). Якщо Форс-мажорні обставини будуть тривати більше ніж шість місяців, то кожна зі Сторін буде мати право відмовитися від подальшого виконання зобов'язань за Договором, і в цьому випадку кожна зі Сторін не буде мати права на відшкодування іншою Стороною понесених збитків. Факт настання Форс-мажорних обставин підтверджується Торгово-промисловою палатою України або іншим повноважним органом.

5.10. У разі невиконання чи неналежного виконання Сторонами зобов'язань, передбачених Правилами та/або Договором, зокрема, зобов'язань щодо збереження банківської таємниці та конфіденційної інформації, винна Сторона відшкодовує постраждалій Стороні спричинені реальні збитки (шкоду) та несе відповідальність, визначену чинним законодавством.

5.11. Банк звільняється від відповідальності за невиконання зобов'язань за Договором та цими Правилами, в разі введення нормативними актами НБУ або нормативно-правовими іншими повноважних державних органів обмежень, заборон, зупинення, відтермінування виконання або виконання під умовою окремих банківських операцій.

6. РОЗДІЛ. «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ»

6.1. Загальні умови.

6.1.1. Згідно з Договором та на підставі Анкети-заяви Клієнт має право на підключення до послуги дистанційного обслуговування рахунку за допомогою системи «Інтернет-банкінг». Підключення Клієнта до послуги здійснює Банк на підставі заяви Клієнта, що є складовою Анкети – Заяви. Всі посилання у Договорі та Правилах на права та зобов'язання Банку і Клієнта, що виникають при використанні Клієнтом системи «Інтернет-банкінг», застосовуються виключно у випадку підключення Банком Клієнта за ініціативою Клієнта до даної послуги.

6.1.2. Надання Клієнту доступу до системи «Інтернет-банкінг» здійснюється Банком за умов наявності у Клієнта підключення до мережі Інтернет та необхідного технічного обладнання, яке не надається Банком та не включене до вартості послуг Банку. На робочій станції Клієнта має бути встановлене програмне забезпечення (браузер) для доступу в мережу Інтернет.

6.1.3. Використання Клієнтом системи «Інтернет-банкінг» в жодному разі не позбавляє Клієнта можливості здійснити відповідну банківську операцію за Рахунком шляхом надання розпорядження Банку на переказ коштів на паперових носіях, або використання Картки як доступу до Карткового Рахунку в інший дозволений спосіб.

6.1.4. Доступ до системи «Інтернет-банкінг» Банк надає за електронною адресою <https://online.bank34.ua>.

6.1.5. Клієнт до початку використання системи «Інтернет-банкінг» попередньо ознайомився з умовами надання доступу та користування системою «Інтернет-банкінг», визначеними цими Правилами, які йому зрозумілі і його влаштовують, та з якими Клієнт погоджується і висловлює свою готовність і бажання використовувати вказаний сервіс Банку шляхом заповнення і підписання Анкети-заяви.

- 6.1.6. Клієнт в порядку, встановленому в Правилах та Договорі, має право надавати дистанційні розпорядження Банку на переказ в незаборонений чинним законодавством спосіб Коштів, що обліковуються на його Рахунках в Банку, та проводити інформаційні операції.
- 6.1.7. Клієнт за допомогою системи «Інтернет-банкінг» має можливість виконати одноразовий переказ або переказ по шаблону.
- 6.1.8. Видаткові операції, що можуть бути проведені за допомогою системи «Інтернет-банкінг»:
- 6.1.8.1. переказ коштів на рахунки Клієнта, відкриті в Банку (в тому числі розміщення коштів на Депозит);
 - 6.1.8.2. переказ коштів на рахунки Банку (в тому числі погашення кредиту);
 - 6.1.8.3. переказ коштів на рахунки інших клієнтів Банку (виключно з поточного Рахунку);
 - 6.1.8.4. переказ коштів на рахунки Клієнта або третіх осіб, що відкриті в інших банках, в тому числі до бюджету (виключно з поточного Рахунку).
- 6.1.9. Інформаційні операції, що можуть бути проведені за допомогою системи «Інтернет-банкінг»:
- 6.1.9.1. перегляд стану Рахунків Клієнта та історії операцій по Рахунках;
 - 6.1.9.2. перегляд та друк виписок по Рахунках;
 - 6.1.9.3. перегляд заборгованості по кредиту;
 - 6.1.9.4. контроль виконання розпоряджень по Рахунках;
 - 6.1.9.5. перегляд та друк виконаних платежів;
 - 6.1.9.6. створення та зміна власних шаблонів, що використовуються Користувачем для ініціації платежів;
 - 6.1.9.7. подання заяви про відкриття Карткового Рахунку;
 - 6.1.9.8. замовлення Картки або додаткової Картки (в тому числі картки Virtual);
 - 6.1.9.9. перегляд поточної публічної інформації Банку;
 - 6.1.9.10. зміна щоденних лімітів по Картці;
 - 6.1.9.11. замовлення SWIFT -переказу.
- 6.1.10. Клієнт не має права здійснювати за допомогою системи «Інтернет-банкінг» підприємницьку діяльність.
- 6.1.11. **Клієнт підтверджує, що він розуміє та погоджується на підвищений ризик у зв'язку з використанням системи «Інтернет-банкінг», який притаманний роботі в мережі Інтернет.**
- 6.1.12. З метою підвищення безпеки використання системи «Інтернет-банкінг» Банк встановлює Ліміт на проведення видаткових операцій по Рахунку, що можуть бути ініційовані за допомогою системи «Інтернет-банкінг», в розмірі 15 000 грн. за одну операцію та не більше 5 операцій на добу. Ліміт не поширюється на перекази між Рахунками Клієнта в Банку та перекази на користь Банку. Клієнт має право звернутись до Клієнтської підтримки для зміни Ліміту. Банк збільшує/зменшує Ліміт згідно зі зверненням Клієнта після аутентифікації Клієнта. Клієнт має право необмежену кількість разів змінювати Ліміт в порядку, встановленому цим пунктом Правил.
- 6.1.13. Система «Інтернет-банкінг» також є доступною для використання за допомогою мобільних додатків.
- 6.1.13.1. Установка мобільних додатків може бути проведена Клієнтом самостійно на мобільний пристрій, технічні характеристики якого підтримують можливість користуватись відповідним мобільним додатком.
 - 6.1.13.2. Клієнт попереджений, що функціональні можливості мобільного додатку «Інтернет-банкінг» (Банк 3/4 Онлайн) можуть не дозволяти проведення певних операцій. Мобільний додаток «Інтернет-банкінг» поставляється Банком «як він є». Клієнт не має права висувати будь-які претензії у зв'язку з відсутністю окремих можливостей в мобільному додатку «Інтернет-банкінг».
- 6.2. Доступ до системи «Інтернет-банкінг» та ініціювання видаткових операцій.*
- 6.2.1. Для здійснення доступу до системи «Інтернет-банкінг» Клієнт проходить процедуру аутентифікації, для чого використовує необхідні параметри (Логін, Пароль), які вводяться у відповідні розділи сторінки системи «Інтернет-банкінг»:
- 6.2.1.1. Логін (або Ім'я Користувача (Клієнта)), що є інформацією, яка не підлягає розголошенню Клієнтом третім особам крім співробітника Банку, який відкриває Рахунки Клієнту. Логін Клієнта формується автоматично програмним комплексом системи «Інтернет-банкінг» та повідомляється Клієнту особисто або зазначається в Договорі. Логін може бути змінений Клієнтом шляхом звернення до Клієнтської підтримки. Ризик і всю відповідальність за несанкціоноване використання Логіна несе виключно Клієнт.
 - 6.2.1.2. Пароль для входу до системи «Інтернет-банкінг» (далі за текстом – «Пароль для входу»), який є комбінацією символів. Первісний Пароль для входу буде наданий Клієнту шляхом надіслання Клієнту SMS-повідомлення по мобільному телефону, зазначеному в Анкеті-заяві, що є узгодженим каналом зв'язку для отримання Паролів. Пароль для входу після першого входу в систему «Інтернет-банкінг» Клієнт зобов'язаний

змінити за допомогою системи «Інтернет-банкінг». В подальшому Пароль для входу може бути змінений Клієнтом необмежену кількість разів, як особисто за допомогою системи «Інтернет-банкінг» так і на підставі звернення за телефоном Клієнтської підтримки Банку. Первісний Пароль для входу та кожен новий Пароль для входу є для положень цих Правил та Договору Паролем для входу.

Клієнт зобов'язаний забезпечити/гарантувати неможливість третіх осіб здійснити доступ та/або використати Пароль для входу.

6.2.2. Для ініціювання проведення видаткових операцій по рахунках Клієнта за допомогою системи «Інтернет-банкінг» Клієнт використовує наступні авторизаційні параметри:

6.2.2.1. Входить в систему «Інтернет-банкінг» та проводить Аутентифікацію в системі «Інтернет-банкінг» відповідно п. 6.2.1. цього розділу Правил;

6.2.2.2. Створює операцію за допомогою системи «Інтернет-банкінг» згідно з функціональними можливостями системи «Інтернет-банкінг»;

6.2.2.3. Вводить Пароль для підтвердження операцій (далі за текстом – «Пароль-підпис»), що генерується системою «Інтернет-банкінг» Банку та надсилається Клієнту безпосередньо перед ініціюванням банківської операції шляхом надіслання Клієнту SMS - повідомлення по мобільному телефону, зазначеному в Анкеті-заяві, що є узгодженим каналом зв'язку для отримання Паролів. Кожен з Паролів-підписів, отриманих за допомогою SMS - повідомлення, є для положень цих Правил та Договору Паролем-підписом.

6.2.3. Ризик і всю відповідальність за несанкціоноване використання Пароля несе виключно Клієнт. Клієнт усвідомлює, що Пароль передається по незахищеним каналам зв'язку, що може стати причиною його розголошення не з вини Банку. Також Клієнт усвідомлює, що в разі отримання контролю третьою особою (навіть тимчасово) над мобільним пристроєм (SIM-карткою), який є узгодженим каналом зв'язку та/або пристроєм, що використовується для доступу до Рахунку та має збережений Логін в настройках, така третя особа матиме повний доступ до Рахунку та Коштів на ньому, до всієї інформації щодо Рахунків Клієнта та дії такої особи в системі «Інтернет-банкінг» будуть сприйматись Банком як дії Клієнта.

6.2.4. Будь-яку особу, яка використала Логін та Пароль, Банк безумовно вважає за Клієнта і не несе відповідальності, якщо ними скористалась інша особа, ніж Клієнт.

6.2.5. Клієнт та Банк визнають, що при застосуванні Клієнтом Паролю-підпису при користуванні системою «Інтернет-банкінг» вважається, що Клієнт проставив власний електронний підпис Клієнта.

6.2.6. Клієнт та Банк визнають Пароль-підпис електронним підписом Клієнта. Клієнт та Банк визнають Пароль-підпис аналогом власноручного підпису Клієнта, зразок якого наведений в Анкеті-заяві.

6.2.7. Клієнт та Банк визнають використання Паролю-підпису, як електронного підпису, від імені Клієнта при вчиненні правочинів за допомогою системи «Інтернет-банкінг», що визначені Правилами та Договором.

6.2.8. Електронні документи (правочини (заяви, договори (додаткові договори, договори про внесення змін)), розрахункові документи), ініційовані із застосуванням Пароля-підпису за допомогою системи «Інтернет-банкінг» будуть вважатись такими, що укладені із додержанням письмової форми та підписані власноруч та особисто Клієнтом.

6.2.9. Пароль не може бути визнаним недійсним через його електронну форму, або через те, що Пароль з будь-яких причин не відповідатиме статусу електронного цифрового підпису. Клієнт погоджується на те, що при генерації Пароля не використовуються засоби криптографічного перетворення набору даних, а при перевірці Пароля не використовуватимуться особистий та відкритий ключі. Перевірка Пароля здійснюється автоматично системою «Інтернет-банкінг», що його згенерувала, на предмет точності відтворення та терміну дії. Відкликання невиконаного Банком розрахункового документа, ініціювання розірвання правочину, вчиненого за допомогою системи «Інтернет-банкінг» може бути здійснено лише при особистому зверненні Клієнта в Банк.

6.2.10. Термін дії Пароля-підпису визначається за обліком часу системи «Інтернет-банкінг» та складає 5 хвилин. Банк не несе відповідальності за розбіжності в обліку часу Клієнтом та системи «Інтернет-банкінг» або за будь-які можливі перепони, які не дозволять Клієнту своєчасно використати Пароль-підпис. У випадку, якщо Клієнт не введе Пароль-підпис в систему «Інтернет-банкінг» протягом дії такого Пароля, переказ не вважатиметься ініційованим Клієнтом. В разі невірної введення Паролю-підпису 5 разів поспіль, доступ Клієнта до системи «Інтернет-банкінг» блокується. Розблокування доступу можливо за зверненням Клієнта до Клієнтської підтримки за умови належної Аутентифікації Клієнта.

6.2.11. Зміна узгодженого каналу зв'язку може бути здійснена виключно шляхом заповнення та підписання Клієнтом у приміщенні Банку нової Анкети-заяви.

6.2.12. Банк приймає до виконання надані Клієнтом дистанційні розпорядження та проводить інші дозволені Клієнту Правилами та Договором операції (правочини) за допомогою системи «Інтернет-банкінг» виключно у разі введення правильних (чинних) Логіну Клієнта та Пароля, а також визначення Клієнтом відповідно до Правил всіх параметрів відповідної операції.

6.3. Порядок здійснення банківських операцій за допомогою системи «Інтернет-банкінг».

6.3.1. Для проведення операцій (видаткових або інформаційних) по Рахунку за допомогою системи «Інтернет-банкінг» Клієнт має пройти процедуру аутентифікації.

6.3.2. Після проведення Аутентифікації Клієнт отримує можливість виконувати будь-які інформаційні операції по Рахунку.

6.3.3. Видаткові операції по Рахунку Клієнт ініціює, користуючись інтерфейсом системи «Інтернет-банкінг», Інструкцією користувача системи «Інтернет-банкінг» та з дотримання процедури, встановленої в п. 6.2.2 цього розділу Правил.

6.3.4. Операції по Рахунку, що ініціюються Клієнтом за допомогою системи «Інтернет-банкінг», мають відповідати режиму функціонування Рахунку, чинному законодавству та цим Правилам.

6.3.5. Незалежно від часу фактичного доступу до системи «Інтернет-банкінг» та отримання Клієнтом повідомлення системи «Інтернет-банкінг» про вдало проведену операцію з переказу коштів, такий переказ виконується Банком в строки, визначені в п. 3.4.5 розділу 3 цих Правил.

6.4. Клієнт має право:

6.4.1. здійснювати доступ до системи «Інтернет-банкінг» та користуватись її функціональними можливостями в будь-який час 24 години на добу 7 днів на тиждень;

6.4.2. Дотримуючись процедури Аутентифікації, звертатись до цілодобової Клієнтської підтримки з метою отримання консультацій, роз'яснень з питань користування системою «Інтернет-банкінг», зміни лімітів на операції, що можуть бути проведені з використанням системи «Інтернет-банкінг», зміни Логіну та/або Паролю ;

6.4.3. Змінити узгоджений канал зв'язку шляхом подання нової (уточненої) Анкети-заяви;

6.4.4. Дотримуючись процедури аутентифікації, звертатись до цілодобової Клієнтської підтримки з заявою про блокування доступу до системи «Інтернет-банкінг», а також з заявою про розблокування такого доступу;

6.4.5. Вимагати від Банку надання підтвердження на паперових носіях факту здійснення Клієнтом фінансової операції в системі «Інтернет-банкінг» у разі, якщо така операція була здійснена не пізніше, ніж за 5 років до дати звернення Клієнта. Таке підтвердження надається за заявою Клієнта в приміщенні Банку.

6.5. Клієнт зобов'язаний:

6.5.1. Забезпечити недоступність Логіна та Паролів для інших осіб.

6.5.2. При ініціації видаткових операцій по Рахунку суворо дотримуватись режиму функціонування Рахунку та вимог чинного законодавства;

6.5.3. негайно повідомити Банк про здійснення або можливість здійснення доступу третіх осіб до параметрів або об'єктів, що є Узгодженими каналами зв'язку, або до Робочої станції.

6.5.4. Виконувати вимоги цих Правил при користуванні системою «Інтернет-банкінг».

6.5.5. Не здійснювати втручання/спроб щодо втручання до програмної частини системи «Інтернет-банкінг», не здійснювати в системі «Інтернет-банкінг» дій, що можуть призвести до перебоїв в роботі системи «Інтернет-банкінг», в тому числі неможливості іншими клієнтами використовувати систему «Інтернет-банкінг».

6.5.6. Обладнати робочу станцію належними засобами антивірусного та мережевого захисту.

6.5.7. Перед здійсненням доступу до системи «Інтернет-банкінг» перевіряти та переконатися, що:

- при з'єднанні робочої станції Клієнта з Сайтом Банку активовано та використовується SSL-захист;
- SSL-сертифікат Банку засвідчено відповідно до цих Правил і він є чинним;
- в адресному рядку браузера зазначена коректна адреса Сайту Банку.

6.5.8. У разі недотримання (невиконання) умови, визначеної п. 6.5.7. цих Правил не здійснювати доступ до системи «Інтернет-банкінг».

6.5.9. Перед введенням Паролю-підпису пересвідчитись, що відправником SMS-повідомлення є **BANK 3/4**.

6.6. Банк зобов'язаний:

6.6.1. Виконувати розпорядження Клієнта, який пройшов Аутентифікацію та Авторизацію, ініційовані за допомогою системи «Інтернет-банкінг» в терміни, визначені цими Правилами та чинним законодавством;

6.6.2. Забезпечити доступність Веб-сайту Банку та сторінки <https://online.bank34.ua> в мережі Інтернет, а також функціонування системи «Інтернет-банкінг» згідно з Правилами;

6.6.3. Забезпечувати роботу SSL-захисту та підтримувати чинність SSL-сертифікату.

6.7. Банк має право:

6.7.1. Тимчасово призупинити доступ Клієнта до системи «Інтернет-банкінг» під час виконання регламентних процедур або на час технологічного обслуговування системи «Інтернет-банкінг», пов'язаного з оновленням версій, тощо. Про такі дії Банк попереджає Клієнта шляхом розміщення інформаційного повідомлення в системі «Інтернет-банкінг»;

6.7.2. зупинити виконання розрахункового документа Клієнта, ініційованого за допомогою системи «Інтернет-банкінг», у випадках, коли згідно з цими Правилами та чинним законодавством, Банк має право вилучити додаткові документи для забезпечення проведення фінансової операції Клієнта, або в разі, якщо

операція не відповідає вимогам чинного законодавства (в тому числі щодо режиму функціонування Рахунку).

6.8. Банк має право заблокувати доступ Клієнта до системи «Інтернет-банкінг» у разі настання будь-якої з наступних умов:

- 6.8.1. здійснення 3-х (трьох) поспіль невдалих спроб вводу Пароля для входу;
- 6.8.2. здійснення 5-и (п'яти) поспіль невдалих спроб вводу Пароля-підпису;
- 6.8.3. порушення Клієнтом умов Правил та/або Договору;
- 6.8.4. перевищення ліміту на проведення операцій в системі «Інтернет-банкінг» (в цьому разі блокуються видаткові операції);
- 6.8.5. виникнення у Банку підозри компрометації Логіну та/або Паролю;
- 6.8.6. на підставі заяви/звернення (в тому числі за телефонами Клієнтської підтримки) Клієнта;
- 6.8.7. в інших випадках, коли згідно з цими Правилами Банк має право зупинити надання послуг Клієнту або зупинити/відмовитись від проведення фінансової операції Клієнта;
- 6.8.8. у випадку необхідності здійснення профілактичних та ремонтних робіт.

6.9. Банк не несе відповідальність за:

- 6.9.1. відсутність доступу до системи «Інтернет-банкінг» або некоректну роботу системи «Інтернет-банкінг» з причин технічного характеру, порушення в роботі підприємств, що надають доступ Банку/Клієнту до мережі Інтернет, а також у разі використання Клієнтом для здійснення такого доступу робочої станції або з'єднання з мережею Інтернет, що не відповідають вимогам цих Правил та Інструкції користувача системи «Інтернет-банкінг».
- 6.9.2. відсутність доступу до системи «Інтернет-банкінг» у разі отримання третіми особами інформації про Логін та/або Логін та Пароль для входу Клієнта в будь-який спосіб, зокрема, через безпосереднє необережне чи навмисне повідомлення їх Клієнтом третім особам, підбором їх третіми особами тощо.
- 6.9.3. здійснення доступу та/або ініціювання банківських операцій третіми особами, у разі отримання третіми особами інформації про Логін, Пароль для входу та/або Пароль-підпис в будь-який спосіб, зокрема, через безпосереднє необережне чи навмисне повідомлення Клієнтом зазначеної в цьому пункті конфіденційної інформації третім особам, або підбору третіми особами Логіна, Пароля для входу та/або Пароля-підпису тощо, а також внаслідок шахрайських (злочинних) дій третіх осіб.
- 6.9.4. блокування Банком доступу Клієнта до системи «Інтернет-банкінг» у випадках, встановлених цими Правилами.

7. РОЗДІЛ. БАНКІВСЬКИЙ ВКЛАД

7.1. Клієнт має право за власною ініціативою розмістити власні Кошти на депозит в Банку. Розміщення Депозиту здійснюється на умовах, оголошених Банком, які є публічними. Розміщення Депозиту може проводитись на підставі договору як в паперовій формі, що складається в приміщенні Банку за зверненням Клієнта (надалі – Договір банківського вкладу), так і в вигляді електронного документа, що складається в рамках обслуговування Клієнта за Договором за допомогою системи «Інтернет-банкінг» (надалі – Електронний договір банківського вкладу). Укладення Договору банківського вкладу та розміщення коштів на Депозит в Банку свідчить про згоду Клієнта отримувати банківські послуги із залучення вкладів на умовах, встановлених в цих Правилах. Якщо Клієнт не ідентифікований Банком, прийняття коштів на Депозит та укладання Договору банківського вкладу здійснюється лише після проведення Банком ідентифікації, верифікації та вивчення Клієнта.

За Договором банківського вкладу на вимогу Банк зобов'язаний видати вклад або його частину на першу вимогу Клієнта.

За Договором банківського строкового вкладу Банк зобов'язаний видати вклад та нараховані проценти за цим вкладом зі спливом строку, визначеного у Договорі банківського вкладу (до спливу строку повернення коштів можливе виключно у випадках, якщо це передбачено умовами Договору банківського строкового вкладу).

7.2. В разі прийняття (акцепту) Клієнтом пропозиції Банку щодо розміщення Клієнтом власних коштів на Депозит в Банку, розміщення коштів Клієнтом та, відповідно, залучення коштів Банком на Депозит здійснюється з урахуванням наступного:

- 7.2.1. Сторони мають дотримуватись діючих на момент залучення Депозиту «Умов розміщення депозитів в ПАТ «БАНК З/4», які підлягають оприлюдненню згідно з розділом 10 цих Правил.
- 7.2.2. **Сума та валюта Депозиту** визначається за бажанням Клієнта, але в розмірі, не меншому ніж мінімальна сума Депозиту, встановлена в «Умовах розміщення депозитів в ПАТ «БАНК З/4», та становить суму, фактично переказану Клієнтом на Депозитний рахунок, що підтверджується випискою по Депозитному рахунку.

- 7.2.3. **Внесення коштів на Депозит** здійснюється Клієнтом шляхом переказу Суми депозиту (суми поповнення Депозиту) з поточного Рахунку Клієнта або через касу Банку. Підтвердженням внесення Суми Депозиту є Виписка з рахунку Клієнта в Банку, з якого здійснений переказ та/або Виписка з Депозитного рахунку та/або заява на переказ готівки зі штампом Банку про проведення операції.
- 7.2.4. **Строк Депозиту** визначається Клієнтом як період часу від дати розміщення Депозиту до Дати повернення Депозиту (включаючи такий день) згідно з власним волевиявленням Клієнта на підставі пропозиції Банку, що міститься в «Умовах розміщення депозитів в ПАТ «БАНК 3/4»:
- 7.2.4.1. Датою розміщення Депозиту є Операційний день, в який кошти Клієнта фактично зараховані на Депозитний рахунок;
- 7.2.4.2. Датою повернення Депозиту є день, на якій припадає останній день строку Депозиту.
- 7.2.4.3. Клієнт має право самостійно визначити дату повернення Депозиту, що перебуває в діапазоні Строків депозиту, визначених в «Умовах розміщення депозитів в ПАТ «БАНК 3/4» для обраного Клієнтом виду депозиту.
- 7.2.4.4. Волевиявлення Клієнта розмістити Депозит на конкретно визначений строк при укладанні Електронного договору банківського вкладу здійснюється шляхом заповнення (активації) Клієнтом відповідного поля в системі «Інтернет-банкінг».
- 7.2.4.5. Волевиявлення Клієнта розмістити Депозит на конкретно визначений строк в разі розміщення Депозиту за Договором банківського вкладу визначається у Договорі банківського вкладу.
- 7.2.4.6. Якщо Депозит надходить в Банк в післяопераційний час, вихідний, святковий або неробочий день, то він зараховується на Депозитний рахунок в перший Операційний день, наступний за днем внесення Депозиту.
- 7.2.4.7. Якщо датою повернення Депозиту процентів є вихідний, святковий або неробочий день, виконання Банком своїх зобов'язань з виплати Депозиту переноситься на наступний за ним робочий банківський день.
- 7.2.5. **Поповнення Депозиту** допускається виключно в валюті Депозиту та у випадку, коли це прямо передбачено для обраного Клієнтом виду Депозиту «Умовами розміщення депозитів в ПАТ «БАНК 3/4». Поповнення Депозиту здійснюється за бажанням Клієнта, при цьому мінімальна сума поповнення визначається в «Умовах розміщення депозитів в ПАТ «БАНК 3/4» згідно з обраним Клієнтом видом вкладу. Волевиявлення Клієнта поповнити Депозит на конкретно визначену суму здійснюється шляхом ініціації переказу коштів в валюті Депозиту на Депозитний рахунок. Банк має право відмовити Клієнту в поповненні Депозиту, якщо: (1) обраний Клієнтом вид вкладу не передбачає можливості поповнення згідно з «Умовами розміщення депозитів в ПАТ «БАНК 3/4», або (2) сума поповнення не відповідає вимогам «Умов розміщення депозитів в ПАТ «БАНК 3/4».
- 7.2.6. **Процентна ставка** визначається пропозицією Банку в «Умовах розміщення депозитів в ПАТ «БАНК 3/4». Волевиявлення Клієнта розмістити Депозит за умови сплати конкретно визначеної процентної ставки при укладанні Електронного договору банківського вкладу здійснюється шляхом заповнення (активації) Клієнтом відповідного поля в системі «Інтернет-банкінг». При укладанні Договору банківського вкладу процентна ставка обов'язково визначається у такому Договорі банківського вкладу.
- 7.2.7. **Графік (Порядок) нарахування процентів:**
- 7.2.7.1. Банк нараховує проценти за залишками коштів на будь-якому з Рахунків Клієнта в Банку згідно з Обліковою політикою Банку, виходячи з фактичної кількості днів у місяці і році. Проценти нараховуються не пізніше останнього робочого дня розрахункового місяця, при цьому для розрахунку процентів приймаються всі календарні дні розрахункового місяця, з урахуванням вимог п.7.2.7.3 цих Правил.
- 7.2.7.2. Проценти нараховуються в тій же валюті, що й залишки коштів.
- 7.2.7.3. Проценти за Депозитом починають нараховуватись з дня, наступного за Датою зарахування коштів на Депозитний рахунок, до дня, що передує Даті повернення Депозиту чи списанню Депозиту з Депозитного рахунку Клієнта з інших підстав.
- 7.2.7.4. В разі настання неплатоспроможності Банку або в разі відкликання у Банку банківської ліцензії проценти на залишки по будь-якому Рахунку (в тому числі проценти по Депозиту) припиняються нараховуватись у день початку процедури виведення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб Банку з ринку (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку).
- 7.2.7.5. Банк не нараховує проценти на проценти.
- 7.2.8. **Періодичність сплати процентів** визначається Клієнтом згідно з власним волевиявленням шляхом обрання одного з запропонованих Банком варіантів, що міститься в «Умовах розміщення депозитів в

ПАТ «БАНК З/4», при цьому сплата процентів здійснюється або періодично (щомісяця/щокварталу), в тому числі з капіталізацією, або в кінці строку Депозиту:

- 7.2.8.1. Волевиявлення Клієнта розмістити Депозит з періодичною виплатою процентів або з виплатою процентів в кінці строку при укладанні Електронного договору банківського вкладу здійснюється шляхом заповнення (активації) відповідного поля в системі «Інтернет-банкінг».
- 7.2.8.2. Волевиявлення Клієнта розмістити Депозит з конкретно визначеною періодичністю виплати процентів в разі розміщення Депозиту за Договором банківського вкладу визначається у Договорі банківського вкладу.
- 7.2.8.3. Проценти сплачуються Банком Клієнту у безготівковій формі на визначений Клієнтом Рахунок або готівкою через касу Банку.
- 7.2.8.4. При періодичній сплаті процентів, проценти сплачуються Банком в перший робочий день місяця (кварталу), наступного за розрахунковим. Під місяцем розуміється календарний місяць (тобто період з першого по останній день календарного місяця (січень, лютий, березень, квітень, травень, червень, липень, серпень, вересень, жовтень, листопад, грудень), з урахуванням фактичного періоду обліку коштів на Депозитному рахунку та п. 7.3.7 цих Правил). Під кварталом розуміється календарний квартал (тобто період з 01 січня по 31 березня (перший квартал), період з 01 квітня по 30 червня (другий квартал), період з 01 липня по 30 вересня (третій квартал), період з 01 жовтня по 31 грудня (четвертий квартал) з урахуванням фактичного періоду обліку коштів на Депозитному рахунку та п. 7.3.7 цих Правил).
- 7.2.8.5. Якщо за обраним Клієнтом видом вкладу згідно з «Умовами розміщення депозитів в ПАТ «БАНК З/4» передбачена капіталізація процентів, нараховані проценти в термін, визначений в п. 7.3.8.4. цих Правил, переказуються Банком на Депозитний рахунок, що збільшує суму Депозиту Клієнта.
- 7.2.8.6. При виплаті процентів в кінці строку Депозиту проценти сплачуються одночасно з поверненням Депозиту в День повернення Депозиту.
- 7.2.8.7. Якщо датою виплати процентів є вихідний, святковий або неробочий день, виконання Банком своїх зобов'язань з виплати нарахованих процентів переноситься на наступний за ним робочий банківський день. При цьому кінцевою датою нарахування процентів є день, що передує даті повернення Депозиту, визначеній згідно з п.7.3.4 Правил.
- 7.2.9. Повернення Депозиту у зв'язку з закінченням строку Депозиту здійснюється Банком без отримання окремого доручення Клієнта на поточний Рахунок, з якого надійшов Депозит, з подальшим нарахуванням на нього процентів закладами «на вимогу». При укладанні Електронного договору банківського вкладу Клієнт самостійно обирає поточний Рахунок (виключно в валюті Депозиту), на який має бути повернення Депозит, шляхом заповнення (активації) відповідного поля системи «Інтернет-банкінг». При укладанні Договору банківського вкладу порядок повернення Депозиту визначається у Договорі банківського вкладу.
- Якщо Клієнт не вимагає повернення суми строкового Депозиту зі спливом строку, встановленого Договором строкового банківського вкладу, або повернення суми Депозиту, внесеного на інших умовах повернення, після настання визначених Договором банківського вкладу обставин, цей Договір вважається продовженим на умовах вкладу на вимогу, якщо інше не встановлено Договором банківського вкладу.
- 7.2.10. Якщо умовами Договору банківського вкладу передбачене повернення Депозиту та сплата процентів по ньому в готівковій формі через касу Банку, але Клієнт в день, коли Банк повинен повернути Депозит та/або сплатити проценти, не з'явився в Банк, або сума Депозиту та процентів перевищує граничну суму, що може бути видана через касу Банку, згідно з вимогами, встановленими в нормативних актах НБУ, тоді:
- 1) якщо строк Депозиту не закінчився, але строк виплати процентів настав – проценти продовжують обліковуватись на рахунку нарахованих процентів,
 - 2) якщо строк Депозиту закінчився, Банк відкриває окремий внутрішньобанківський рахунок для обліку коштів Клієнта, переказує на такий рахунок суму Депозиту та проценти, та в подальшому зберігає кошти Клієнта на такому рахунку на умовах «на вимогу» до моменту отримання їх Клієнтом (плата за відкриття такого рахунку, збереження коштів на ньому та проценти по залишках на такому рахунку не нараховуються).
- 7.2.11. Правила посвідчують право Банку управляти залученими на Депозит коштами Клієнта та право Клієнта отримати в обумовлений термін суму Депозиту і процентів по ньому.

7.3. Підписання договору.

7.3.1. Підписання Електронного договору банківського вкладу здійснюється Клієнтом за допомогою Пароллю-підпису в порядку, визначеному в розділі 6 цих Правил. Повідомлення системи «Інтернет-банкінг» про вдале розміщення Депозиту Клієнтом, свідчить про підписання Електронного договору банківського вкладу з боку Банку.

7.3.2. Підписання Договору банківського вкладу здійснюється Клієнтом власноруч та повноважним представником Банку, підпис якого підлягає скріпленню печаткою Банку, на паперових носіях у вигляді окремого єдиного документа, що визначає всі істотні умови Депозиту, встановлені в пп. 7.2.2, 7.2.4, 7.2.6, 7.3.8. цього розділу 7 Правил.

7.4. Дострокове повернення Депозиту і перерахунок процентів.

7.4.1. Повернення Клієнту **строкового** Депозиту та нарахованих процентів за ним на його вимогу до спливу строку або до настання інших обставин, визначених Договором, можливе виключно у випадках, якщо це передбачено умовами Договору банківського строкового вкладу. Договір банківського вкладу, що укладений на визначений строк, не може бути розірваний на вимогу Вкладника, або змінений строк дії Договору, без згоди на те Банку. Згода Банку на зміну строку повернення Вкладу висловлюється шляхом укладання відповідного письмового двостороннього правочину, який від імені Банку підписує уповноважена особа, підпис якої має бути скріплений печаткою.

7.4.2. Згода Банку для витребування Вкладником депозиту, що розміщений на умовах на вимогу, не вимагається.

7.4.3. В разі дострокового списання Депозиту з Депозитного рахунку, в тому числі не за ініціативою Клієнта (звернення стягнення за документами на списання), якщо Сторони в Договорі банківського вкладу, або окремому письмовому договорі, не погодять інше, Банк в день дострокового списання Депозиту здійснює перерахунок процентів за весь строк обліку коштів на Депозитному рахунку (не враховуючи день зарахування та день списання коштів на/з Депозитного рахунку), за процентною ставкою за вкладами «на вимогу», яка діє в Банку на день списання Депозиту. Якщо умовами Договору банківського вкладу (Електронного договору банківського вкладу) передбачена капіталізація процентів, Банк при перерахунку процентів зменшує також базу для нарахування процентів на надлишково нараховані та приєднані до суми Депозиту проценти. Клієнт доручає Банку здійснити договірне списання надлишково сплачених Клієнту Банком процентів з Депозитного рахунку та рахунку для обліку процентів;

7.4.4. Якщо у Договорі банківського вкладу передбачено право Клієнта вимагати без згоди Банку, здійснити дострокове повернення Депозиту (частини), таке повернення здійснюється за письмовою Заявою Клієнта, яка має бути підписана Клієнтом, та подана до Банку не пізніше, ніж за 2 календарних дні до бажаної дати отримання Депозиту (заява не може бути надана за допомогою системи «Інтернет-банкінг»);

7.4.5. Заява про дострокове повернення суми Депозиту (частини) (п. 7.4.4. цих Правил) може бути відкликана Клієнтом письмово не пізніше, ніж за 1 день до заявленої дати дострокового повернення;

7.4.6. Клієнт та Банк домовились, що в разі подання Клієнтом заяви про часткове дострокове повернення Депозиту (п.7.4.4. цих Правил), така заява вважатиметься заявою про зміну умов Договору зі строкового вкладу на вклад «на вимогу», при цьому витребувана частина та залишок Депозиту, за вирахуванням списаних згідно з п. 7.4.3. цього розділу Правил надлишково сплачених процентів, переказуються Банком в день дострокового витребування частини Депозиту на Рахунок Клієнта, з якого надійшов Депозит, або на той Рахунок, що вказаний Клієнтом для повернення Депозиту, або здійснюється повернення суми Депозиту та процентів згідно з п. 7.2.10 цих Правил.

7.5. Прийняття (акцепт) публічної пропозиції Банку щодо розміщення коштів Клієнта на Депозит Клієнт здійснює шляхом переказу певної суми власних коштів на Депозит, заповнення та підписання із застосуванням електронного підпису (Пароля-підпису) заявки на депозит за допомогою системи «Інтернет-банкінг». При ініціюванні Клієнтом створення нового Депозиту з допомогою системи «Інтернет-банкінг», такому новому Депозиту автоматично присвоюється номер депозитного договору, який не змінюється протягом дії Депозиту.

7.6. Якщо дострокове повернення Депозиту здійснюється на підставі окремого письмового договору, Сторони можуть узгодити інший порядок нарахування та сплати процентів та строк повернення вкладу, ніж визначено в п. 7.4. цих Правил.

7.7. Клієнт має право:

7.7.1. Отримати суму Депозиту та нараховані проценти в строки та на умовах, визначених Правилами та Електронним договором банківського вкладу або Договором банківського вкладу.

7.7.2. Отримувати довідки про стан Депозитного рахунку за умови оплати послуг Банку згідно з тарифами Банку.

7.7.3. Отримувати за допомогою системи «Інтернет-банкінг» інформацію про розміщені Клієнтом Депозити, умови їх розміщення, нараховані проценти.

7.7.4. Поповнювати, в тому числі за допомогою системи «Інтернет-банкінг» Депозит, дотримуючись «Умов розміщення депозитів в ПАТ «БАНК 3/4»

7.7.5. Надати довіреність третій особі на право розпоряджатись Депозитом та/або сумою процентів або вказати особу, на користь якої обумовлюється виконання зобов'язань Банком в порядку, встановленому в п. 3.3 розділу 3 цих Правил.

7.7.6. Вчинити Розпорядження щодо суми Депозиту та процентів за Депозитом на випадок своєї смерті в порядку, встановленому в п. 3.3 розділу 3 цих Правил.

7.7.7. В будь-який час витребувати та одержати Депозит на вимогу.

7.7.8. Ініціювати дострокове повернення строкового Депозиту (якщо це передбачено умовами Договору строкового банківського вкладу), та в разі згоди Банку одержати строковий Депозит Достроково, з урахуванням вимог п. 7.4. цього розділу Правил.

7.7.9. В разі, якщо Клієнт не підключений до системи «Інтернет-банкінг», або не бажає її використовувати, Клієнт має право на укладання з Банком на оголошених ним умовах окремого Договору банківського вкладу.

7.7.10. При розміщенні Депозиту згідно з Електронним договором банківського вкладу, вимагати від Банку у подальшому оформлення такого договору на паперових носіях як окремого документу, і підписання його Клієнтом та уповноваженим представником Банку та скріплення печаткою Банку.

7.7.11. Інші права, визначені Правилами, чинним законодавством.

7.8. Клієнт зобов'язаний:

7.8.1. Надати Банку документи та відомості, визначені Чинним законодавством та внутрішньобанківськими правилами, необхідні для відкриття Депозитного рахунку та здійснення операцій за ним, в тому числі Банк має право витребувати від Клієнта документальне підтвердження джерела походження коштів.

У разі належності Клієнта до публічних осіб, осіб, близьких або пов'язаних з публічними особами, надати документи, що підтверджують джерела походження коштів, що будуть внесені на Депозит.

7.8.2. Внести Депозит на Депозитний рахунок, протягом 1 (одного) робочого дня з дня підписання Договору банківського вкладу. В разі невиконання цього зобов'язання Клієнтом, Договір банківського вкладу вважається неукладеним.

7.8.3. Якщо на вимогу Клієнта Депозит, який було внесено в безготівковій формі, видається Клієнту готівкою, Клієнт має оплатити послуги Банку за касове обслуговування згідно з Тарифами Банку.

7.8.4. Сповістити Банк про зміну своїх реквізитів та/або даних щодо ідентифікації, верифікації, про реєстрацію як самозайнятої особи, про набуття статусу публічної особи, особи, близької або пов'язаної з публічною особою, та у разі належності Клієнта до таких осіб – повідомити Банк про юридичних осіб, керівником або кінцевим бенефіціарним власником яких є (став) Клієнт, - у десятиденний термін в письмовій формі.

7.8.5. Зберігати Договір (Договір банківського вкладу), а у випадку його втрати – повідомити Банк.

7.9. Банк має право:

7.9.1. Управляти та розпоряджатися коштами Клієнта, що знаходяться на Депозиті, на свій розсуд на період їх розміщення в Банку.

7.9.2. Ініціювати зміну умов залучення Депозитів.

7.9.3. Змінювати Правила в порядку, встановленому в Розділі 10 Правил.

7.9.4. Вимагати у Клієнта надання документів та відомостей, необхідних для проведення належних заходів з його ідентифікації, верифікації згідно з внутрішньобанківськими правилами. В разі ненадання Клієнтом необхідних документів, Банк має право відмовити в обслуговуванні Клієнта.

7.9.5. Самостійно виконувати договірне списання коштів з Депозитного рахунку та рахунку для обліку процентів, у випадках та в порядку, визначених цими Правилами, Договором (Електронним договором банківського вкладу та/або Договором банківського вкладу).

7.9.6. Надіслати повідомлення про відкриття/закриття рахунків Клієнта за Договором (Електронним вкладним договором та/або Вкладним договором) до органу державної податкової служби, в якому обліковується Клієнт, в разі, коли в Банку наявна інформація про те, що Клієнт є самозайнятою особою.

7.10. Банк зобов'язується:

7.10.1. Інформувати Клієнта про систему гарантування вкладів фізичних осіб та граничний розмір гарантованої суми відшкодування за вкладами, включаючи відсотки, шляхом розміщення інформації, передбаченої Чинним законодавством, на Сайті Банку та у місцях, доступних для Клієнтів у приміщеннях Банку та відділень.

7.10.2. У разі залучення Депозиту, на відшкодування коштів за яким не поширюються гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, ознайомити про це під розписку Клієнта, який має намір розмістити такий Депозит у Банку (Відділенні), до укладення Договору банківського вкладу, в тому числі шляхом ознайомлення Клієнта з цими Правилами, в розділі 10 яких перелічені умови гарантування вкладів.

7.10.3. Відкрити Клієнту рахунки, визначені цими Правилами, Договором (Електронним договором банківського вкладу та/або Договором банківського вкладу), і прийняти кошти на Депозит.

7.10.4. Нараховувати проценти за користування Депозитом та виплачувати їх Клієнту на умовах Правил, Електронного договору банківського вкладу та/або Договору банківського вкладу.

7.10.5. Повернути Клієнту Депозит відповідно до умов укладеного Договору банківського вкладу.

7.11. Інші умови.

7.11.1. Підписанням Договору, невід'ємною частиною якого є Правила, Клієнт підтверджує, що отримав Електронний договір банківського вкладу, в якому визначені умови розміщення вкладу.

7.11.2. Клієнт доручає Банку здійснювати Договірне списання з Депозитного рахунку та рахунку нарахованих процентів надлишково сплачених Клієнту процентів (в тому числі при достроковому поверненні Депозиту, або списанню Депозиту з Депозитного рахунку з інших підстав), а також в разі наявності у Клієнта заборгованості за Договором, чи за іншими договорами, що укладені між Банком та Клієнтом.

7.12. Клієнт має право передати майнові права на Депозит та проценти по ньому в заставу Банку, про що між Банком та Клієнтом укладається окремий письмовий договір застави майнових прав на паперових носіях (надалі – Договір застави майнових прав). В такому разі, умови розміщення Депозиту доповнюються наступним:

7.12.1. Строк Депозиту безумовно продовжується на період до повного виконання забезпеченого заставою зобов'язання.

7.12.2. В разі, якщо станом на День повернення Депозиту забезпечене заставою зобов'язання не буде виконане, Депозит переказується на окремий рахунок та продовжує обліковуватись на такому рахунку без нарахування процентів.

7.12.3. Дострокове повернення Депозиту (частини), якщо це передбачено умовами Договору, здійснюється за письмовою заявою Клієнта лише у випадку повного погашення заборгованості перед Банком за забезпеченим заставою зобов'язанням, та укладенням між Банком та боржником за забезпеченим заставою зобов'язанням угоди про припинення такого зобов'язання.

7.12.4. В разі дострокового списання Депозиту з Депозитного рахунку, за період, коли майнові права на вклад (депозит), що достроково списується, перебували в заставі у Банку, перерахунок процентів, визначений в п.7.4.4 Правил, не здійснюється.

7.12.5. Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання з Депозитного рахунку та рахунку нарахованих процентів сум заборгованості за забезпеченим заставою зобов'язанням у випадку, коли згідно з Договором застави майнових прав, у Банку виникло право звернути стягнення на предмет застави, яким є майнові права на Депозит (проценти, нараховані на Депозит).

8. РОЗДІЛ. ПЛАТІЖНІ КАРТКИ.

8.1. Загальні положення.

8.1.1. Після проведення ідентифікації та верифікації Клієнта Банком, за умови укладення Договору, заповнення Клієнтом відповідного розділу Анкети-заяви та оплати послуг Банку, Банк відкриває на ім'я Клієнта Картковий рахунок, та надає Клієнту та/або його довірній особі електронний платіжний засіб у вигляді банківської платіжної картки (надалі – Картка).

Перед укладенням Договору Банк ознайомлює Клієнта з його умовами, Тарифами, цими Правилами та Інструкцією користувача платіжної картки, яка містить умови про використання Картки. Банк розміщує ці Правила, Інструкцію користувача платіжної картки і Тарифи в доступному для Клієнтів місці в Банку, де надаються послуги Клієнтам щодо відкриття та обслуговування Карткових рахунків, та на офіційному сайті веб-сайті Банку www.bank34.ua в мережі Інтернет, а також може надати на вимогу Клієнта в паперовій або електронній формі.

Під час видачі Картки Банк зобов'язаний надати Клієнту примірник Договору, Інструкції користувача платіжної картки та Тарифів.

8.1.2. При випуску Картки, у зв'язку з втратою або закінченням терміну дії раніше виданої Картки, або випуску додаткової Картки, Сторони виходять з того, що Клієнт вже має примірник Договору, Інструкцію користувача платіжної картки та Тарифи, та в разі відсутності змін у зазначених документах, Банк не надає їх додаткові примірники Клієнту. Банк забезпечує можливість проведення Клієнтом розрахунків за операціями, здійсненими з використанням Картки, відповідно до вимог чинного законодавства України, міжнародних платіжних систем, Правил та Тарифів Банку, чинних на момент надання послуг. Всі операції, здійснені з використанням Картки із застосуванням ПІН-коду та/або реквізитів Картки, безумовно визнаються Клієнтом як такі, що ним здійснені свідомо, особисто підписані, та спрямовані Клієнтом на вчинення правочину.

8.1.3. Банк здійснює емісію (випуск) електронних платіжних засобів у вигляді банківських платіжних карток виду VISA Classic, Visa Gold, Visa Platinum, VISA Instant. Картка, емітована Банком, містить обов'язкові реквізити - назву та логотип платіжної системи VISA International та Банка-емітента.

Банк за заявою Клієнта має право випустити картку Visa Virtual (далі – картка Virtual) у електронному вигляді,

яка використовується виключно для проведення розрахунків в мережі Інтернет, метою використання якої є зменшення ризиків шахрайських дій по відношенню до Клієнта.

8.1.4. Картки, емітовані Банком (крім картки Virtual), мають чіп-модуль та/або магнітну стрічку, які є носіями інформації про Держателя Картки. Прізвище та ім'я Держателя (написані латинськими літерами) до видачі Картки наносяться на неї (крім картки Virtual та Instant). За цими реквізитами, нанесеними на неї в графічному та електронному вигляді, можна ідентифікувати Клієнта під час здійснення ним операції з використанням Картки.

Картка Visa Virtual є віртуальною картою, випускається без ПІН-коду, не містить логотипу Visa, магнітної стрічки/чіп-модулю, не призначена для отримання готівкових коштів і здійснення розрахунків за товари та послуги в торговельно-сервісній мережі, випускається виключно для здійснення розрахунків за реквізитами картки в мережі Інтернет.

8.1.5. Відкриття і обслуговування Карткового Рахунку, випуск Картки та подальше її обслуговування здійснюється Банком на підставі цих Правил, Договору, укладеного з Клієнтом, додаткових угод/договорів, додатків до нього, Анкети-Заяви, в якій Клієнт визначив відомості для проведення Аутентифікації Клієнта при його зверненні до Клієнтської підтримки та узгоджені канали зв'язку. Банк та Клієнт повинні дотримуватись Правил, нормативних документів платіжної системи VISA International та чинного законодавства.

Під час встановлення ділових відносин, Банк ідентифікує та верифікує Клієнтів, які відкривають Рахунки в Банку, і Держателів платіжних Карток, які здійснюють операції з їх використанням за цими Рахунками, відповідно до порядку, встановленого законодавством України, що регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. В процесі надання банківських послуг Банк проводить вивчення Клієнта.

8.1.6. За заявою Клієнта-резидента та за умови оплати Клієнтом послуг Банку, Банк може випустити Додаткові картки до Карткового рахунку на ім'я Клієнта та/або довірених осіб Клієнта (Держателів), які є резидентами. За заявою Клієнта-нерезидента Банк може випустити Додаткові картки до його Карткового рахунку фізичним особам – нерезидентам - за умови оплати послуг і надання власником Рахунку - нерезидентом права фізичним особам - нерезидентам на їх отримання. При цьому Клієнт несе повну відповідальність за дії всіх Держателів Карток, що випущені Банком за заявою Клієнта по Картковому Рахунку Клієнта. Для цілей Договору та цих Правил під Клієнтом розуміється як сам Клієнт, так і Держатель Додаткової Картки, випущеної на підставі заяви Клієнта.

Банк не має права емітувати Додаткову картку фізичній особі - нерезиденту, якщо власником Рахунку є резидент, та/або фізичній особі - резиденту, якщо власником Рахунку є нерезидент.

8.1.7. Картка є засобом отримання готівки з Карткового Рахунку або проведення безготівкових платежів, використання якої регулюється Договором, чинним законодавством, правилами платіжних систем, а також цими Правилами (окремі обмеження при використанні Картки Visa Virtual встановлені в п. 8.1.4 цих Правил).

Клієнт (Держатель) має право використовувати Картку для здійснення платіжних операцій відповідно до режиму Карткового рахунку, встановленого нормативно-правовими актами Національного банку та умов Договору.

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

Згідно з цими Правилами, що є невід'ємною частиною Договору, за замовчуванням до всіх Карток застосовується дебетова платіжна схема, яка передбачає здійснення Клієнтом платіжних операцій з використанням Картки в межах залишку коштів, що обліковуються на його Картковому рахунку за вирахуванням суми незнижувального залишку (якщо він передбачений Тарифами для даного виду Картки).

За умови укладання між Банком та Клієнтом окремого договору про надання кредиту у вигляді овердрафт, може застосовуватись дебетово-кредитна платіжна схема, яка передбачає здійснення Клієнтом платіжних операцій з використанням Картки в межах залишку коштів, що обліковуються на його Рахунку, а якщо їх недостатньо або немає, то за рахунок наданого Банком кредиту.

Кредитна платіжна схема передбачає здійснення Клієнтом платіжних операцій з використанням Картки за рахунок коштів, наданих йому Банком у кредит або в межах кредитної лінії на підставі окремого кредитного договору.

Розмір гарантійного забезпечення та/або незнижувального залишку коштів на Рахунку визначається в Тарифах, що є невід'ємною частиною Договору.

Порядок кредитування Клієнта визначається в п. 8.6 цих Правил та в окремому Кредитному договорі.

Порядок встановлення курсу продажу, обміну або конвертації іноземної валюти встановлюються в п. 8.9.2 цих Правил.

8.1.8. ЗАСТЕРЕЖЕННЯ: Банк інформує про підвищений ризик збитків для Клієнта/Держателя у зв'язку з використанням Картки. Прикладами випадків ризиків збитків є: викрадення Картки та її використання в торговельній мережі або мережі Інтернет, де не потрібне введення ПІН-коду, використання даних, нанесених на Картку (цифрові позначення, нанесені на Картку, ім'я та прізвище Держателя, термін дії Картки), для розрахунку в мережі Інтернет, фізичне пошкодження Картки, що унеможливує використання її для проведення операцій за допомогою платіжних пристроїв. У випадку розголошення ПІН-коду або слова-паролу, потрібного для Аутентифікації, особа, якій є відома така інформація, може отримати повний доступ до коштів, що зберігаються на Картковому Рахунку. Проте, відомі факти, коли злочинці за допомогою новітніх технологій, використовуючи Картку або відомості про неї, отримують можливість розпорядження коштами на Картковому Рахунку, навіть без фактів розголошення ПІН-коду. Використання Картки для розрахунків в мережі Інтернет має підвищений ризик шахрайських дій відносно Клієнта, оскільки при ініціюванні платежу Клієнт вносить інформацію, яка може бути використана злочинцями для ініціювання платежу від імені Клієнта без його згоди.

Зазначені приклади не є вичерпним переліком випадків ризиків збитків оскільки Банк не може знати про шахрайські наміри та всі методи роботи злочинців.

У зв'язку з підвищеними ризиками використання Картки, цими Правилами, Договором та Правилами платіжних систем, встановлені обґрунтовані обмеження щодо способів та місць використання Картки.

Банк, як емітент Картки, забезпечує належні заходи безпеки під час користування Карткою, що складається технічного захисту Картки, захисту каналів зв'язку, за якими проводиться Авторизація, захисту та зберігання інформації щодо Клієнта, яка містить банківську таємницю, проведення заходів профілактики безпеки використання Картки та запобіганню шахрайським діям.

Клієнт (Держатель) має дотримуватись рекомендацій Банку, наданих в цих Правилах та Інструкції користувача платіжної картки з метою забезпечення належних заходів безпеки під час користування Карткою. Насамперед заходи безпеки складаються з захисту та нерозголошення ПІН-коду, номеру картки, виключно особистого використання Картки та інші зобов'язання, встановлені в п. 8.3 цих Правил.

8.1.9. Картка та конверт з ПІН-кодом (ПІН-конверт) до неї видається Клієнту (Держателю) під розписку після пред'явлення паспорту або документу, що його замінює, та внесення Клієнтом встановленої плати згідно Тарифів (чинних на момент здійснення операції). У ПІН-конверті міститься ПІН-код. При одержанні Картки і в присутності уповноваженого співробітника Банку Клієнт повинен поставити особистий підпис на зворотній стороні Картки на панелі для підпису, а також розписатись в отриманні Картки та ПІН-конверта. Картка Virtual випускається як платіжний інструмент в електронному вигляді.

8.1.10. Картка є власністю Банку і надається Клієнту в тимчасове користування. Банк має право вилучити Картку або забезпечити її вилучення третіми особами та технічними засобами.

8.1.11. Розрахунки з використанням Картки можуть здійснюватися в межах Доступної суми по Картковому рахунку, з урахуванням встановленого по Картці Витратного ліміту та заблокованих, але не списаних сум.

8.1.12. З метою збереження Картки в робочому стані Держатель має дотримуватись Інструкції користувача платіжної картки.

8.1.13. З метою підвищення рівня безпеки використання Картки під час випуску Картки встановлюється обмеження на її використання:

8.1.13.1. встановлюється Ліміт на зняття готівки та розрахунки (Витратний ліміт) з використанням Картки **протягом доби**, первісне значення якого: отримання готівки, оплата товарів та послуг в торговельній мережі та мережі Інтернет сума в еквіваленті 6 000 Доларів США по курсу Національного банку України на день здійснення операції, кількість операцій не більше 10.

Клієнт має право самостійно змінити Ліміт на зняття готівки та розрахунки з використанням Картки, звернувшись до служби Клієнтської підтримки Банку. Крім того, нормативними актами Національного банку України можуть встановлюватись додаткові обмеження на зняття готівкових коштів та проведення інших операцій по Картковому рахунку в гривнях та/або в іноземній валюті.

8.1.13.2. встановлюється заборона на розрахунок Карткою в мережі Інтернет;

8.1.13.3. встановлюється заборона на проведення розрахунків за межами України.

8.1.14. За надання послуг з відкриття Карткового рахунку та випуску Картки, здійснення платіжних операцій за Рахунком з використанням Картки та за обслуговування Рахунку Клієнт сплачує Банку винагороду в розмірі, в строки та умовах, визначених Тарифами, які діють на день надання послуг (проведення операції) або на день нарахування періодичної комісії у відповідності до умов Договору та цих Правил.

8.2. Клієнт має право:

- 8.2.1. самостійно розпоряджатися коштами на Картковому рахунку (за винятком випадків, передбачених чинним законодавством, Договором та Правилами) як за допомогою Картки, так і за допомогою належним чином оформлених розрахункових документів, а також за допомогою системи «Інтернет-банкінг»;
- 8.2.2. вимагати від Банку належного та своєчасного надання послуг за Договором та Правилами;
- 8.2.3. отримувати цілодобовий доступ до служби Клієнтської підтримки Банку, у випадках, визначених цими Правилами;
- 8.2.4. отримувати інформацію про дату та час отримання Банком повідомлення про компрометацію або втрату Картки;
- 8.2.5. оскаржувати спірні Транзакції за Картковим рахунком в строки, передбачені Правилами, за умови оплати відповідних комісій згідно затверджених Тарифів Банку (якщо відповідна операція тарифікується) ;
- 8.2.6. вимагати встановлення/зміни Витратного ліміту на операції по Картковому рахунку з використанням Картки, з врахуванням Правил МПС та Банку, а також зняття обмежень, визначених в п. 8.1.13 цих Правил, така вимога подається шляхом звернення до Клієнтської підтримки або за допомогою системи «Інтернет-банкінг» (за умови підключення відповідної послуги Банку);
- 8.2.7. на підставі письмової Анкети-Заяви або заяви на випуск картки, наданої за допомогою системи «Інтернет-банкінг», замовити нову Картку або Додаткову Картку;
- 8.2.8. на підставі письмової Анкети-Заяви, замовити Додаткові Картки для довірених осіб Клієнта. Довіреній особі Клієнта, після проведення її ідентифікації та верифікації, Банк видає Картку, на яку нанесені ім'я та прізвище такої Довіреної особи;
- 8.2.9. замовляти Картку Virtual шляхом звернення до Клієнтської підтримки, подання особистої заяви до Банку, подання заяви за допомогою системи «Інтернет-банкінг» (за умови підключення до відповідної послуги Банку);
- 8.2.10. за допомогою системи «Інтернет-банкінг» тимчасово заблокувати будь-яку Картку;
- 8.2.11. в будь-який час відкликати або припинити дію Додаткової Картки шляхом направлення в Банк письмового повідомлення і повернення Додаткової Картки, або у випадку, коли Додаткову Картку неможливо передати у Банк, направити письмове повідомлення у Банк з проханням її вилучити;
- 8.2.12. поповнювати Картковий рахунок готівкою або в безготівковому порядку. Поповнення Карткового рахунку в національній валюті може здійснюватись як Клієнтом, так і третьою особою, якій Клієнт повідомляє необхідні реквізити для переказу. Поповнення Карткового рахунку готівкою в іноземній валюті може здійснюватись виключно Клієнтом;
- 8.2.13. отримувати Виписки по Картковому Рахунку як в приміщенні Банку, так і за допомогою системи «Інтернет-банкінг»;
- 8.2.14. відмовитись від отримання послуг згідно з Договором, в разі незгоди зі змінами в Правилах чи Тарифах, що вносить Банк;
- 8.2.15. в будь-який час подати заяву про закриття Карткового Рахунку;
- 8.2.16. звертатись до Банку з клопотанням про встановлення Ліміту дозволеного Овердрафту по Картковому Рахунку;
- 8.2.17. ознайомлюватись з Правилами, Тарифами, на сайті Банку;
- 8.2.18. ознайомлюватись з інформацією щодо фінансового стану (фінансовою звітністю) Банку, складу органів управління Банку, наявними ліцензіями та дозволами на сайті Банку або у приміщенні Банку чи його відділень;
- 8.2.19. Реалізувати інші права, визначені Правилами, Договором та чинним законодавством.

8.3. Клієнт зобов'язаний:

- 8.3.1. виконувати умови цих Правил, Договору та Тарифів Банку.
- 8.3.2. здійснювати погашення заборгованості по Картковому рахунку, що виникла в результаті операцій, проведених Клієнтом або Держателями в строки, визначені цими Правилами та Тарифами;
- 8.3.3. забезпечити належне зберігання Картки, не розголошувати ПІН-код і не передавати Картку у користування третім особам. Про випадок крадіжки або втрати Картки, розголошення ПІН-коду, а також в інших випадках, пов'язаних із необхідністю заблокувати Картку, при виникненні нештатних ситуацій під час проведення операцій з Карткою (пошкодження, вилучення Картки, збій в роботі банкомата, POS - терміналу тощо) негайно повідомити Банк за телефонами Клієнтської підтримки: **0 800 50-34-34, +38 044 364-98-28**, вказаними на Картці та в Правилах користування Картками, з обов'язковим зазначенням своїх персональних даних (номер Картки, прізвище, ім'я, по-батькові, слово-пароль та ін.) та найближчим часом виконати інші дії, визначені для таких випадків цими Правилами та Інструкцією користувача платіжної картки.
- 8.3.4. не зберігати ПІН-код разом з Карткою, не писати його на картці чи на будь-яких інших предметах, які

зазвичай зберігаються разом (біля) з Карткою;

8.3.5. знищити всі повідомлення, в яких зазначається ПІН-код, негайно після ознайомлення з такими повідомленнями;

8.3.6. не передавати Картку в користування іншим особам та не розголошувати реквізити Картки, призначення довірених осіб для розпорядження коштами на Картковому рахунку здійснювати шляхом замовлення в Банку Додаткової Картки для Держателя;

8.3.7. протягом трьох банківських днів з дня отримання інформації (Виписки) про здійснені операції по Картковому рахунку повідомляти Банк про всі неточності або помилки за наявною у Клієнта інформацією або про не визначення (не підтвердження) підсумкового сальдо за Картковим Рахунком, а також в той же термін повідомити Банк про помилково (безпідставно) ним зараховані чи списані кошти, та повернути помилково (безпідставно) зараховані кошти Банку (в тому числі на підставі повідомлення Банку). За умови ненадходження від Клієнта претензій за інформацією про здійснені операції по Картковому рахунку (Випискою) впродовж 15 днів з дати її формування, інформація (Виписка) вважається підтвердженою Клієнтом.

8.3.8. негайно повернути до Банку основну та Додаткові Картки (крім втрачених та вкрадених Карток), дію яких закінчено або припинено, а також у випадку розірвання Договору, або закриття Карткового рахунку, або на вимогу Банку.

8.3.9. ознайомити всіх Довірених осіб Клієнта (Держателів) до отримання ними Карток з умовами користування Картками, цими Правилами та Договором;

8.3.10. нести всю повноту відповідальності за дії, вчинені при використанні Картки (додаткової Картки) Держателями, а також будь-якими третіми особами, за умови, що Клієнт не повідомив Банку в порядку, встановленому цими Правилами, про втрату (крадіжку, компрометацію) Картки;

8.3.11. підписувати тільки ті чеки та квитанції, які правильно сформовані;

8.3.12. зберігати квитанції (сліпи, ордери), що підтверджують проведені операції, до моменту відображення їх у Виписці по Картковому рахунку;

8.3.13. оплачувати послуги Банку згідно з Тарифами (чинними на момент надання послуг), цими Правилами та Договором, своєчасно поповнювати Картковий рахунок з метою оплати послуг Банку, або здійснювати оплату послуг Банку через касу Банку;

8.3.14. при телефонному зверненні до Банку надавати інформацію, необхідну для Аутентифікації Клієнта (Держателя);

8.3.15. надати достовірні відомості при заповненні Анкети-заяви, а також інформувати Банк про будь-які зміни цих відомостей рекомендованим листом або особисто шляхом подання письмової заяви до установи Банку протягом семи днів з моменту настання таких змін. Про зміну узгодженого каналу зв'язку для отримання повідомлень про здійснені з використанням Картки операції повідомляти Банк негайно;

Подання Клієнтом недостовірних відомостей або не повідомлення щодо зміни відомостей, наведених у Договорі та Анкеті-заяві, звільняє Банк від відповідальності за несвоєчасне інформування Клієнта про відомості, передбачені цими Правилами, та Клієнт вважається таким, що був повідомлений належним чином.

8.3.16. дотримуватись режиму функціонування Карткового Рахунку, визначеного чинним законодавством;

8.3.17. не використовувати Картковий рахунок та Картку для проведення таких операцій:

8.3.17.1. операцій, пов'язаних з підприємницькою діяльністю;

8.3.17.2. операцій, пов'язаних з перерахуванням коштів на будь-які рахунки фізичних осіб-нерезидентів, крім рахунків нерезидентів-інвесторів;

8.3.17.3. операцій, пов'язаних зі здійсненням інвестицій за межі України.

8.3.18. ЗАСТЕРЕЖЕННЯ: Клієнт попереджається, що використання Картки з метою, що не відповідає чинному законодавству, в тому числі з метою здійснення підприємницької, а також оплати вартості товарів або послуг, обіг яких заборонено чинним законодавством, забороняється. У випадку виявлення Банком факту використання Картки для здійснення дій, що мають ознаки протиправних, Банк залишає за собою право надання інформації у правоохоронні органи згідно з встановленим чинним законодавством порядком.

8.3.19. своєчасно та в повному обсязі сплачувати Банку заборгованість за Овердрафтом (в тому числі Несанкціонованим овердрафтом), що включає в себе суму Овердрафту, проценти, неустойки, по Картковому рахунку;

8.3.20. дотримуватись витратного ліміту при проведенні операцій з Карткою;

8.3.21. надавати на вимогу банківської установи чи підприємства, що виконує операції з Карткою, документи, що ідентифікують Клієнта (Держателя);

8.3.22. ознайомлюватись зі змінами до Тарифів Банку та Правил, повідомлення про які надсилаються Банком Клієнту узгодженими засобами зв'язку та розміщуються в Банку та його відділеннях в місцях,

призначених для розміщення інформації для клієнтів, а також на власному інтернет-сайті Банку за електронною адресою www.bank34.ua.

8.3.23. виконувати інші зобов'язання, визначені Правилами, Договором та Тарифами.

8.4. Банк має право:

8.4.1. Використовувати кошти Клієнта на Картковому рахунку, гарантуючи при цьому Клієнту право безперешкодного розпорядження ними згідно з Договором та Правилами;

8.4.2. Одержувати від Клієнта плату за надані йому та Держателям послуги;

8.4.3. Відмовити в проведенні операції з Карткою у разі недостатності доступної суми по Картковому рахунку (з урахуванням належної до сплати комісії Банку), перевищення Витратного ліміту або якщо документи/операція не відповідають вимогам чинного законодавства;

8.4.4. У будь-який час призупинити або припинити дію Картки та/або Карткового рахунку, відмовити у заміні або видачі Картки, не оформляти Додаткові Картки, без попереднього обґрунтування такого рішення з метою попередження можливого шахрайства, будь-яких незаконних або непогоджених з Банком дій з використанням Картки, а також, якщо дії Клієнта (його довірених осіб) суперечать умовам Правил, чинному законодавству та можуть призвести до фінансових збитків Сторін або до погіршення іміджу Банку. Банк має право заблокувати Картку;

8.4.5. У випадку непогашення дозволеного Овердрафту у встановлений термін або у випадку наявності Недозволеного (несанкціонованого, технічного) овердрафту, Банк залишає за собою право невідкладно, без попередження Клієнта, призупинити дію Картки та/або відмовити у оформленні/переоформленні Картки;

8.4.6. Вимагати пред'явлення документів, що засвідчують особу Клієнта, при здійсненні Клієнтом операцій за Картковим рахунком, а також уточнювати інформацію Клієнта при його Аутентифікації при зверненні до Клієнтської підтримки;

8.4.7. Змінювати Тарифи Банку та Правила, в порядку, визначеному в розділі 10 цих Правил. В разі розміщення Банком відповідного повідомлення, Клієнт має право до дати, з якої застосовуватимуться зміни, розірвати Договір без сплати додаткової комісійної винагороди за його розірвання. Зміни вважаються прийнятими, якщо Клієнт та його довірені особи (Держателі) до дати, з якої зміни застосовуватимуться, не повідомлять Банк про розірвання Договору та не повернуть Картку до Банку;

8.4.8. У разі невиконання Клієнтом зобов'язань по сплаті комісій, погашенню процентів за користування Овердрафтом або по погашенню всієї заборгованості за Овердрафтом, у т.ч. Несанкціонованим (недозволеним, технічним), Банк має право за допомогою доступних засобів зв'язку (дзвінки на відомі Банку номери телефонів Клієнта, електронна пошта, звичайна пошта, SMS- повідомлення тощо) повідомляти Клієнта про наявність та суми заборгованості перед Банком, що підлягають погашенню;

8.4.9. Здійснювати Договірне списання з Карткового Рахунку суми будь-якої заборгованості Клієнта за Договором або за іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом, помилково зарахованих на Картковий Рахунок коштів, в тому числі тих, що не відповідають режиму використання Карткового Рахунку;

8.4.10. Призупинити надання послуг Клієнту у разі його відмови надати документи та/або відомості, необхідні Банку для здійснення заходів з фінансового моніторингу, в тому числі, для з'ясування суті його діяльності, а також в разі наявності заборгованості Клієнта перед Банком, для погашення якої недостатньо коштів на Картковому Рахунку;

8.4.11. Відмовитись від забезпечення здійснення фінансової операції у разі встановлення, що ця операція містить ознаки такої, що згідно з чинним законодавством про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, підлягає фінансовому моніторингу;

8.4.12. Зупинити платіжну операцію, яка підлягає фінансовому моніторингу або, на думку Банку, може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму або фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення відповідно до вимог законодавства України;

8.4.13. Реалізовувати інші права, визначені Правилами, Договором та чинним законодавством.

8.5. Банк зобов'язаний:

8.5.1. Забезпечити обслуговування Карткового рахунку та здійснення операцій за Картковим рахунком з використанням Картки відповідно до цих Правил та Тарифів, та з урахуванням обмежень, що встановлені Клієнтом, Банком або відповідною платіжною системою.

8.5.2. Інформувати Клієнта про стан Карткового рахунку, а також про зміни Правил та Тарифів у порядку, встановленому цими Правилами.

8.5.3. Забезпечити цілодобову роботу Клієнтської підтримки та в разі втрати або крадіжки Картки, виникнення нештатних ситуацій з Карткою, приймати відповідну заяву від Клієнта (Держателя) за адресою Банку (відділення), що зазначена в Договорі, у робочі дні з 9-00 до 18-00, блокувати Авторизацію по Картці шляхом постановки її до стоп – списку з моменту надходження повідомлення від Клієнта/Держателя та його Аутентифікації, а також прийняти всі відповідні заходи за усним повідомленням для мінімізації можливих

збитків Клієнта. Під час реєстрації Банком повідомлення Клієнта (Держателя) щодо втрати Картки, Банк зобов'язаний ідентифікувати Клієнта (Держателя) і зафіксувати обставини, дату, годину та хвилини його звернення.

З метою ідентифікації Клієнта при його зверненні в Клієнтську підтримку Банку по телефону проводиться Аутентифікація шляхом уточнення відповідальним працівником персональної інформації про Клієнта (Держателя), а саме його прізвища, імені, по-батькові та слова-паролю.

Банк зобов'язаний реєструвати та протягом строку, передбаченого законодавством України для зберігання електронних документів, зберігати інформацію, що підтверджує факт інформування Банком Клієнта про проведені операції за Рахунком з використанням Картки та Клієнтом Банку про втрату Картки, про виникнення нештатних ситуацій, про операції, які не виконувались Клієнтом по Рахунку.

8.5.4. У випадку закриття Карткового рахунку або розірвання Договору, виплатити кошти, що залишилися на Картковому рахунку, готівкою або перерахувати їх на інший рахунок згідно із письмовою заявою Клієнта в порядку, що передбачений правилами платіжних систем, протягом 31 календарного дня після здачі до Банку або постановки до стоп – списку всіх Карток, відкритих до Карткового Рахунку, або закінчення терміну дії Картки.

8.5.5. Надіслати Клієнту не пізніше ніж за 30 календарних днів до дати, з якої застосовуватимуться зміни Правил та/або Тарифів, повідомлення про такі зміни. Вимоги до повідомлення встановлені законом.

8.5.6. Розглянути претензії, отримані від Клієнта у письмовому вигляді, відповідно до Чинного законодавства та внутрішньобанківських правил.

8.5.7. Здійснювати розрахунково-касове обслуговування Карткового рахунку відповідно до Чинного законодавства, Договору та Правил, зокрема, розділу 3 цих Правил, та з урахуванням режиму функціонування Карткового Рахунку.

8.5.8. Забезпечити захист інформації та вживати заходи безпеки під час здійснення Клієнтами (Держателями) операцій з платіжними Картками. Не розкривати іншим особам, крім Клієнта (Держателя) ПІН-коду або іншої інформації, яка дає змогу виконувати платіжні операції з використанням Картки. Вживати заходів щодо забезпечення фізичної і технічної безпеки встановлених платіжних пристроїв та банкоматів, а також заходів для усунення причин та умов, які можуть сприяти можливості проведення шахрайських операцій. Вимоги до встановлення банкоматів та інших платіжних пристроїв Банку, а також щодо забезпечення безпеки здійснення операцій з їх використанням встановлюються окремим локальним нормативним актом Банку.

8.5.9. Виконувати інші дії з ведення та обслуговування Карткового Рахунку, що визначені Правилами.

8.6. Дозволений овердрафт.

8.6.1. Загальні положення

8.6.1.1. За ініціативою Клієнта в порядку, визначеному цими Правилами, Банк має право встановити Ліміт дозволеного Овердрафту по Картковому рахунку Клієнта.

8.6.1.2. Ліміт дозволеного Овердрафту встановлюється виключно на підставі окремого кредитного договору (далі – Кредитний Договір) в письмовій формі, що має бути підписаний Банком та Клієнтом та містити умови щодо:

- а) Розміру Ліміту дозволеного овердрафту в гривнях;
- б) номеру Карткового Рахунку, по якому встановлюється Ліміт дозволеного овердрафту;
- в) процентної ставки за користування дозволеним овердрафтом, періодичність та строк сплати процентів;
- г) терміну остаточного та повного повернення всієї заборгованості за Овердрафтом;
- ґ) розміру та порядку сплати комісійної винагороди;
- д) інших умов за домовленістю Сторін.

8.6.1.3. Клієнт, що бажає укласти Кредитний Договір з Банком, має подати визначені внутрішньобанківськими правилами документи, що підтверджують фінансовий стан та платоспроможність Клієнта.

8.6.1.4. Наявність цих публічних Правил жодним чином не встановлює обов'язок Банку укладати кредитні договори з будь-якою особою. Рішення про встановлення Ліміту дозволеного Овердрафту приймається Банком за його внутрішньобанківськими правилами. Банк має право відмовити в укладанні Кредитного Договору без пояснення причин такої відмови.

8.6.1.5. В разі і виключно після укладання (тобто підписанням Банком та Клієнтом, та скріплення печаткою Банку) Кредитного Договору в паперовій формі як окремого письмового документа, до такого договору застосовуватимуться норми цих Правил. Будь-яке посилання в цих Правилах на права та обов'язки Сторін, що виникають у зв'язку з встановленням Ліміту дозволеного Овердрафту, існує виключно за умови укладення окремого Кредитного Договору.

8.6.2. Умови забезпеченості дозволеного Овердрафту:

8.6.2.1. За належне виконання умов Правил та Кредитного Договору Клієнт відповідає всіма коштами,

майном, майновими правами, що належать Клієнту, на які може бути звернено стягнення в порядку, встановленому законодавством України.

8.6.2.2. В забезпечення зобов'язань Клієнта за Кредитним Договором можуть укладатися договори забезпечення відповідно до чинного законодавства України.

8.6.3. Умови надання дозволеного Овердрафту та сплати процентів

8.6.3.1. Надання дозволеного Овердрафту Клієнту здійснюється шляхом проведення платежів, які перевищують залишок коштів на Картковому Рахунку:

- 1) по операціях, здійснених з використанням платіжних карток;
- 2) по погашенню процентів за Кредитним договором;
- 3) за обслуговування Карткового Рахунку та сплаті комісій за надані Банком послуги згідно з Договором та цими Правилами.

8.6.3.2. Банк здійснює облік операцій з обслуговування дозволеного Овердрафту по факту одержання інформації про операції, здійснені з застосуванням Картки від процесингового центру.

8.6.3.3. Проценти за користування дозволеним Овердрафтом нараховуються згідно з обліковою політикою Банку, виходячи із фактичної заборгованості Клієнта перед Банком за отриманим дозволеним Овердрафтом за фактичну кількість днів користування дозволеним Овердрафтом. Проценти розраховуються, виходячи із залишку заборгованості на кінець кожного дня протягом всього строку користування дозволеним Овердрафтом. При розрахунку процентів враховується перший день, та не враховується останній день користування дозволеним Овердрафтом.

8.6.3.4. Клієнт сплачує Банку комісійну винагороду в розмірі, що встановлена Тарифами Банку на момент укладання Кредитного Договору, розмір якої зазначається в Кредитному договорі. Комісія сплачується в гривнях на рахунок, зазначений в Кредитному Договорі в день підписання Кредитного Договору.

8.6.4. Порядок погашення дозволеного Овердрафту та договірне списання

8.6.4.1. Дозволений Овердрафт та інші види заборгованості за Кредитним договором погашаються при надходженні коштів на Картковий Рахунок Клієнта. Клієнт повинен забезпечити надходження коштів на Картковий Рахунок (в тому числі шляхом готівкового поповнення Рахунку) в сумі, необхідній для погашення заборгованості перед Банком у встановлені строки.

Клієнт має право сплачувати проценти за Овердрафтом та заборгованість за Овердрафтом безпосередньо на рахунки, відкриті в Банку для обліку відповідної заборгованості.

8.6.4.2. У разі припинення Банком кредитування на умовах дозволеного Овердрафту відповідно до п.п.8.6.7.2, 8.6.7.4, 8.6.7.7 цих Правил, поновлення кредитування можливе після повного погашення заборгованості перед Банком та усунення обставин, які призвели до припинення кредитування, за окремою згодою Банку на письмове звернення Клієнта.

8.6.4.3. У разі настання обставин, передбачених п.п.8.6.7.2, 8.6.7.4, 8.6.7.7 цих Правил, накладення арешту на рахунки Клієнта, та/або виникнення простроченої заборгованості за дозволеним Овердрафтом, Банк переносить існуючу заборгованість за дозволеним Овердрафтом з Карткового Рахунку на окремий рахунок для обліку простроченої заборгованості, який відкривається у Банку в день перенесення заборгованості.

8.6.4.4. При надходженні до Банку коштів в рахунок виконання зобов'язань за цим Кредитним Договором, Банк спрямовує такі кошти на погашення зобов'язань в черговості, що встановлена в розділі 4 цих Правил.

8.6.4.5. Клієнт надає Банку право здійснювати Договірне списання будь-якої заборгованості за дозволеним Овердрафтом, нарахованих процентів, строк сплати яких настав, та комісійної винагороди з будь-якого Рахунку Клієнта, відкритого в Банку.

8.6.4.6. Банк має право здійснювати Договірне списання з Карткового Рахунку будь-якої заборгованості за Кредитним Договором за рахунок Ліміту дозволеного Овердрафту (крім заборгованості за самим дозволеним Овердрафтом). Якщо після списання Банком заборгованості Клієнта з Рахунку, від процесингового центру надійдуть розпорядження про списання коштів з Карткового Рахунку Клієнта по проведених операціях, Банк зобов'язаний виконати такі розпорядження, в тому числі у випадку виникнення по Картковому Рахунку Недозволеного овердрафту, а Клієнт зобов'язаний погасити такий Недозволений овердрафт та сплатити проценти за користування Недозволеним овердрафтом згідно з Правилами та Тарифами Банку.

8.6.5. Банк зобов'язується

8.6.5.1. Надати Клієнту можливість користуватися дозволеним Овердрафтом по Картковому Рахунку на умовах Кредитного Договору.

8.6.5.2. Забезпечити Клієнта консультативними послугами з питань виконання Кредитного Договору.

8.6.6. Клієнт зобов'язується

8.6.6.1. Своєчасно повертати дозволений Овердрафт Банку в строки, визначені в Кредитному Договорі.

8.6.6.2. При незгоді із змінами до Кредитного Договору, які вносяться згідно п.п.8.6.7.2, 8.6.7.4, 8.6.7.7 цих Правил, письмово повідомити Банк про свою незгоду, та погасити заборгованість за дозволеним

Овердрафтом протягом 10 календарних днів з моменту одержання повідомлення про зміну діючих положень Кредитного Договору, сплативши при цьому Проценти за фактичний термін користування дозволим Овердрафтом.

8.6.6.3. Надати Банку право здійснювати Договірне списання згідно Правилами.

8.6.6.4. При настанні подій, вказаних в п.п.8.6.7.2, 8.6.7.4, 8.6.7.7 цих Правил, достроково, протягом 10 календарних днів з моменту одержання повідомлення Банку, погасити дозволений Овердрафт.

8.6.6.5. Попередньо повідомляти Банк про наміри отримати та про отримання будь - яких кредитів (позик) в інших фінансово - кредитних установах.

8.6.6.6. В період дії Кредитного Договору без попереднього надання Банком письмової згоди не здійснювати такі дії:

- 1) надання в заставу будь - яких своїх активів в якості забезпечення власних зобов'язань або зобов'язань третіх осіб;
- 2) виступати гарантом або поручителем за зобов'язаннями інших юридичних або фізичних осіб.

8.6.6.7. Виконувати вимоги цих Правил в частині своєчасного та достовірного надання Банку інформації, що вимагається цими Правилами.

8.6.7. Банк має право

8.6.7.1. Дозволяти за клопотанням Клієнта в окремих випадках у разі наявності вільних кредитних ресурсів перенесення строків повернення заборгованості за дозволим Овердрафтом.

8.6.7.2. Відмовитися від надання Клієнтові кредиту частково або в повному обсязі за наявності обставин, які явно свідчать про те, що наданий Клієнтові кредит своєчасно не буде повернений.

8.6.7.3. У разі реалізації положень п. 8.6.7.2. цих Правил, зменшення Ліміту дозволеного Овердрафту, недостатнього забезпечення грошовими ресурсами, припинення (обмеження) Банком здійснення кредитування - обмежити надання дозволеного Овердрафту існуючою на момент прийняття відповідного рішення Банка заборгованістю, повідомивши про це Клієнта письмово.

8.6.7.4. У разі погіршення фінансового стану Клієнта, порушення Клієнтом умов цих Правил та Кредитного Договору вимагати від Клієнта дострокового погашення дозволеного Овердрафту та сплати Процентів.

8.6.7.5. Для погашення дозволеного Овердрафту та іншої заборгованості за Кредитним Договором звернути стягнення на майно Клієнта відповідно до чинного законодавства.

8.6.7.6. При наявності фактичної заборгованості за дозволим Овердрафтом, настанні строку виконання будь-якого з грошових зобов'язань Клієнта, передбачених Кредитним Договором, здійснити Договірне списання суми цих грошових зобов'язань, строк сплати яких настав.

8.6.7.7. Припинити надання кредитних коштів за рахунок Ліміту дозволеного овердрафту у випадках:

- 1) порушення Клієнтом зобов'язань, передбачених умовами цих Правил та Кредитного договору;
- 2) якщо в разі виконання розпоряджень Клієнта щодо здійснення видаткових операцій по Рахунку виникне заборгованість за Овердрафтом більше розміру Ліміту дозволеного Овердрафту;
- 3) порушення Клієнтом вимог договорів, укладених в забезпечення виконання його зобов'язань за Кредитним Договором;
- 4) виникнення обставин, які явно свідчать про те, що наданий Клієнтові кредит своєчасно не буде повернений;
- 5) отримання Банком повідомлення Клієнта про намір розірвати Кредитний Договір.

8.6.7.8. Надання дозволеного Овердрафту може бути відновлене за згодою Сторін після усунення Клієнтом вищезазначених порушень.

8.6.7.9. У випадку несвоєчасного та/або не у повному обсязі повернення (сплати) Клієнтом Банку суми дозволеного Овердрафту та/або процентів за користування Овердрафтом, передбачених Кредитним Договором, та/або сум неустойки Банк має право надати інформацію про Клієнта до єдиної інформаційної системи «Реєстр Позичальників» у порядку та обсягах, визначених Положенням про єдину інформаційну систему «Реєстр Позичальників», затвердженим Постановою Правління Національного банку України № 245 від 27.06.2001 р.

8.6.8. Клієнт має право

8.6.8.1. Порушувати перед Банком питання про перенесення строків платежу у разі виникнення тимчасових фінансових або інших ускладнень з незалежних від нього причин, пов'язаних з виконанням умов Кредитного Договору.

8.6.8.2. Достроково погашати дозволений Овердрафт.

8.6.8.3. Достроково розірвати Кредитний Договір, повністю погасивши заборгованість перед Банком та письмово повідомивши про це Банк за 2 календарних дні до його розірвання.

8.6.9. Відповідальність Сторін

8.6.9.1. Істотним порушенням Кредитного Договору Клієнтом вважається:

- 1) повне або часткове прострочення сплати Клієнтом процентів за користування Овердрафтом хоча б за один місяць, якщо таке прострочення складає 5 (п'ять) і більше календарних днів;
- 2) визнання недійсними, або такими, що не в повній мірі відповідають дійсності будь-яких свідчень або гарантій, наданих Клієнтом в Заяві-анкеті на оформлення дозволеного овердрафту, а також при поданні документів в Банк для отримання кредиту.

8.6.9.2. Істотним порушенням Кредитного Договору Банком вважається невиконання Банком зобов'язання з надання кредиту, визначеного в Кредитному Договорі (крім випадків, коли Банк має право відмовитись від кредитування Клієнта згідно з умовами цих Правил, Кредитного Договору та чинного законодавства).

8.6.9.3. У разі прострочення Клієнтом термінів сплати процентів та/або повернення Кредиту, встановлених в Кредитному Договорі, Клієнт сплачує Банку пеню в розмірі 1 (Один) відсоток від несвоєчасно сплаченої суми за кожний день прострочення.

8.6.9.4. У разі істотного порушення Клієнтом Кредитного Договору, Клієнт зобов'язаний сплатити Банку штраф у розмірі 10 (Десять) відсотків від Ліміту дозволеного Овердрафту, визначеного в Кредитному Договорі, за кожний випадок. Штраф має бути сплачений протягом 20 (двадцяти) днів з дня направлення Банком Клієнту відповідного повідомлення про застосування штрафу, шляхом зарахування відповідної суми на Картковий Рахунок (або інший Рахунок в Банку) з подальшим її списанням Банком.

8.6.9.5. Сплата пені або штрафів, передбачених цими Правилами, не звільняє Клієнта від виконання зобов'язань, за порушення яких вони передбачені, і так само не звільняє його від обов'язку понад суми пені (штрафів) відшкодувати Банку збитки, заподіяні невиконанням або неналежним виконанням своїх зобов'язань за Кредитним Договором.

8.7. Недозволений овердрафт.

8.7.1. В разі списання з Карткового рахунку коштів у сумі, що перевищує доступну суму на Картковому рахунку, виникає недозволений овердрафт по Картковому рахунку.

8.7.2. Заборгованість Клієнта перед Банком по Недозволеному овердрафту повинна бути погашена негайно після його виникнення, але не пізніше ніж на 15-й календарний день з дня виникнення.

8.7.3. Якщо Клієнт не погасив заборгованість перед Банком по Недозволеному овердрафту, Банк нараховує на таку заборгованість проценти за користування чужими грошовими коштами, згідно діючих Тарифів Банку. Проценти нараховуються на суму фактичної заборгованості на кінець дня, починаючи з дня виникнення такої заборгованості. Клієнт зобов'язаний протягом 15 календарних днів з моменту виникнення Недозволеного овердрафту сплатити Банку проценти за користування Недозволеним овердрафтом згідно діючих Тарифів Банку.

8.7.4. В разі непогашення заборгованості по Недозволеному овердрафту та/або нарахованих процентах по Недозволеному овердрафту протягом 15 календарних днів з дня його виникнення, Клієнт зобов'язаний сплатити проценти по Недозволеному овердрафту одночасно з погашенням основної заборгованості. Починаючи з 16-го дня існування недозволеного овердрафту, недозволений овердрафт та проценти вважаються простроченою заборгованістю та Клієнт зобов'язаний сплачувати Банку пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку, яка нараховується на суму простроченої заборгованості. Порядок нарахування процентів, пені та черговість їх сплати визначені в цих Правилах.

8.8. Розгляд претензій та звільнення від відповідальності.

8.8.1. У разі отримання від Клієнта повідомлення про крадіжку або втрату Картки, розголошення ПІН-коду та інше, Банк не несе відповідальності за операції з використанням Картки, проведені до фіксації моменту отримання такого повідомлення.

8.8.2. Клієнт несе повну відповідальність за всі операції, здійснені з використанням всіх Карток, оформлених до Карткового рахунку, впродовж усього строку користування ними та протягом 90 (дев'яноста) календарних днів після припинення дії всіх Карток, оформлених до Карткового рахунку (у т.ч. додаткових), а також у разі невиконання Клієнтом умов п. 8.8.3 цього Розділу 8 Правил.

8.8.3. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за операції, здійснені з використанням Картки Клієнта, для здійснення яких необхідно вводити ПІН-код (за винятком випадків технічної несправності банкоматів Банку), а також за операції, проведені за допомогою незахищених каналів зв'язку (Інтернет, телефонні мережі, пошта, тощо), та за можливе розголошення інформації за Картковим рахунком, переданої Банком із застосуванням такого зв'язку.

8.8.4. У разі втрати/крадіжки Картки, розголошення ПІН-коду, а також в інших випадках, пов'язаних із необхідністю заблокувати Картку, Держатель має одразу повідомити про це Банк за телефонами Клієнтської підтримки Банку.

Про виникнення нештатних ситуацій під час проведення операцій з Карткою, до яких відносяться зокрема пошкодження Картки, вилучення Картки з причин не правильно введеного ПІН-коду, з причин того, що Картку було забуто чи своєчасно не вилучено з банкомата після завершення операції, закінчився термін дії

Картки, або виник технічний збій у роботі банкомата, POS-терміналу, процесингового центру тощо, Клієнт повинен негайно повідомити Банк за телефонами Клієнтської підтримки. Якщо Картка затримана банкоматом іншого банку, то Клієнт повинен негайно повідомити про такий випадок також службу клієнтської підтримки цього банку за номером телефону, вказаним на банкоматі.

Усне повідомлення повинне бути підтверджено письмово на адресу Банку. Банк не несе відповідальність за можливе використання Картки та ПІН-коду третіми особами та спричинені при цьому збитки Клієнта.

8.8.5. Усне повідомлення Клієнта по телефону Клієнтської підтримки про втрату або крадіжку Картки, виникнення нештатної ситуації під час використання Картки, та/або платіжні операції, які не виконувалися Клієнтом сприймається як прийняте повідомлення. При передачі усного повідомлення про втрату або крадіжку Картки, виникнення нештатної ситуації до Клієнтської підтримки Банку Держатель повинен надати оператору особисту інформацію для Аутентифікації: прізвище, ім'я та по-батькові та назвати слово-пароль. З метою контролю та покращення якості обслуговування та усунення можливих суперечностей щодо змісту повідомлення, Банк може записувати розмову з Клієнтом під час звернення Клієнта до Клієнтської підтримки. При такому зверненні Клієнт повинен отримати від оператора Клієнтської підтримки Банку реєстраційний номер дзвінка. Без отримання такого номера, претензії Клієнта щодо постановки Картки до стоп – списку прийматись Банком не будуть. В будь-якому випадку під час отримання Банком повідомлення та/або заяви про втрату Картки та/або платіжні операції, які не виконувалися Клієнтом, Банк зобов'язаний ідентифікувати Клієнта і зафіксувати обставини, дату, годину та хвилини його звернення. В разі відсутності зв'язку з Клієнтською підтримкою Банку повідомлення про втрату або крадіжку Картки може бути наданим до Процесингового центру ПУМБ за телефоном 0 800 500-490, в цьому випадку Держатель повинен повідомити свій повний номер Картки. Картка блокується для здійснення операцій негайно після отримання Банком (або Процесинговим центром ПУМБ) повідомлення Клієнта/Держателя відповідно до вимог цих Правил.

8.8.6. Витрати, пов'язані з операцією внесення Картки до стоп-списку несе Клієнт згідно Тарифів Банку (чинних на момент надання послуг).

8.8.7. Якщо вилучення Картки здійснено банкоматом Банку через некоректні дії Клієнта (забута Картка, неправильно введений ПІН-код), або технічні проблеми роботи банкомата, інші нештатні ситуації (інформація щодо умов вилучення Картки отримується за телефоном Клієнтської підтримки), то відповідальний працівник Банку повертає Картку Клієнту, отриману при проведенні інкасації банкомата, на підставі письмової заяви Клієнта про повернення Картки з поясненням своїх дій та після проведення ідентифікації та верифікації Клієнта на підставі документів, що посвідчують його особу. Для повернення Картки Клієнту, Відповідальний працівник Банку обов'язково здійснює ідентифікацію та верифікацію Клієнта - перевіряє відповідність імені та прізвища клієнта на Картці та в документах, що посвідчують особу, та зразка підпису на Картці і заяві Клієнта.

Якщо Картку було вилучено банкоматом іншого банку, то на підставі повідомлення і заяви Клієнта уповноважений працівник Банку звертається до банку, який вилучив Картку, згідно із правилами, встановленими платіжною системою, з підтвердженням того, що емітована Банком Картка дійсно належить Клієнту та використовувалась правомірно, і з проханням щодо повернення цієї Картки Клієнту. Клієнт самостійно вживає заходів щодо повернення Картки, вилученої іншим банком.

8.8.8. У випадку спостереження Банком нетипової активності по Картковому Рахунку або, в разі отримання інформації щодо можливої компрометації даних Картки, з метою мінімізації можливих збитків Клієнта, виконання рекомендацій та/або вимог Національного банку України чи Міжнародних платіжних систем, Банк може змінювати розмір витратного ліміту по Картковому Рахунку, вилучати Картки, заблокувати Авторизацію по Картках шляхом постановки їх до електронного стоп – списку. При цьому, Банк докладе зусиль для повідомлення Клієнта (Держателя) про зміну витратного ліміту чи блокування Карток по телефону, або засобами SMS-повідомлення чи повідомленням по системі «Інтернет-банкінг», однак не несе відповідальності за можливі збитки, прямі чи опосередковані, які можуть бути понесені Клієнтом (Держателем) в результаті таких дій.

8.8.9. У разі виникнення сумнівів щодо достовірності наведеної у Виписці інформації відносно стану Карткового Рахунку та факту проведення тієї чи іншої операції протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів з моменту формування такої Виписки Клієнт має надати Банку письмову претензію. В іншому випадку вважається, що Клієнт згоден з усіма операціями та сумами, які зазначені в Виписці. Це положення діє також у разі неодержання виписки Клієнтом з вини Клієнта. Неодержання чи несвочасне одержання Виписки не звільняє Клієнта від виконання своїх зобов'язань за Договором.

8.8.10. У випадку отримання письмової претензії Клієнта щодо спірних операцій, Банк проводить розслідування у строк до 30 днів з моменту отримання претензії, а якщо в цей термін вирішити порушені питання неможливо, встановлюється необхідний термін для розгляду претензії, що не може перевищувати 45 (сорок п'яти) календарних днів. Клієнт повідомляється про продовження терміну розгляду претензії, а також про результати розгляду претензії письмово. У випадку повторного опротестування таких операцій Еквайром,

згідно з правилами МПС Visa International, строк розгляду претензії та повернення Клієнту (за умови позитивного результату розгляду) списаних коштів, може бути збільшений до 180 (ста вісімдесяти) календарних днів. У разі виникнення потреби в проведенні будь-яких інших заходів щодо розслідування операції, Банк здійснює такі заходи за наявності письмовою згоди Клієнта та після оплати останнім відповідної комісії Банку. При цьому на момент подання до Банку письмової претензії, Клієнт повинен розмістити на Картковому Рахунку грошову суму у розмірі плати за здійснення розслідування операцій, з якою Клієнт не згоден (далі – Комісія за проведення розслідування). При прийнятті Банком письмової претензії, сума Комісії за проведення розслідування блокується на Картковому Рахунку Клієнта до моменту завершення розслідування, в залежності від результатів розслідування, сума Комісії за проведення розслідування або розблокується і повертається Клієнту (в разі підтвердження претензії), або списується з Карткового Рахунку Клієнта на користь Банку (в разі спростування претензії).

8.8.11. Якщо у строк, визначений п. 8.8.10. Правил спірна ситуація не була врегульована, Банк ініціює процедуру врегулювання згідно з Правилами міжнародної платіжної системи VISA International. Витрати пов'язані з проведенням процедур повторного опротестування, за оскаржуваними операціями, в ході яких Банк зазнав втрат, покладаються на Клієнта.

8.9. Порядок здійснення розрахунків за Картковими рахунками

8.9.1. Клієнт доручає Банку списувати з Карткових рахунків суми коштів у розмірі здійснених Клієнтом або його довіреними особами операцій, комісій, штрафів та вартість послуг Банку згідно Тарифів Банку у разі настання термінів платежу, а також неналежно зарахованих на Картковий рахунок Клієнта коштів.

Клієнт доручає Банку, а Банк має право в порядку Договірному списання здійснювати списання коштів з Карткового рахунку Клієнта на суму операцій, здійснених із використанням Картки або її реквізитів, по платіжних повідомленнях Еквайрів та/або МПС. Зобов'язання Клієнта перед Банком за здійснені із застосуванням Картки операції існують у валюті Карткового рахунку.

8.9.2. Порядок встановлення курсу купівлі-продажу, обміну іноземної валюти під час здійснення операцій за Картковими рахунками.

При здійсненні операцій з використанням Картки у валюті, яка відрізняється від валюти Карткового рахунку, розрахунок розміру зобов'язань Клієнта здійснюється за курсом купівлі-продажу, обміну, конвертації іноземної валюти, що встановлюється в залежності від типу операцій або Банком, або Національним банком України, або МПС, крім того МПС може стягувати додаткові комісії.

Операція з одержання готівки по Картковому рахунку в іноземній валюті з використанням Картки в установі Банку або в банкоматі Банку, якщо згідно з законодавством України видача готівки проводиться в гривнях, здійснюється за курсом Національного банку України на день обробки операції МПС. Також, операція в Банку-партнері може здійснюватись за курсом банку.

Безготівкова операція на території України (розрахунок в торгівельній мережі, мережі Інтернет тощо) по Картковому рахунку в іноземній валюті з використанням Картки або її реквізитів здійснюється за курсом МПС на день обробки операції МПС.

Курс МПС оприлюднюється в мережі Інтернет <http://www.visaeurope.com/making-payments/exchange-rates>.

Безготівкова операція за межами України (розрахунок в торгівельній мережі, мережі Інтернет тощо) по Картковому рахунку в іноземній валюті з використанням Картки або її реквізитів здійснюється за курсом МПС на день обробки операції МПС.

Застереження: всі розрахунки з МПС по закордонним транзакціям Держателів з використанням Карток здійснюються в доларах США або в євро. Закордонна транзакція клієнта по рахунку в гривні, що ініційована в доларах США, проводиться через обмін гривень на валюту транзакції за комерційним курсом Банку на дату проведення операції по рахунку клієнта. Закордонна транзакція по Рахунку в гривні, ініційована в іншій валюті, ніж долари США, проводиться через обмін гривень на долари США, а доларів США на валюту розрахунку (по крос-курсу МПС Visa). Закордонна транзакція по Рахунку в євро, ініційована в іншій валюті, ніж євро, проводиться через обмін євро на долари США, а доларів США на валюту розрахунку (по крос-курсу МПС Visa). Крос-курс, який застосовується при проведенні розрахунків, встановлюється МПС на дату проведення операції зі списання коштів з рахунку клієнта, та оприлюднюється в мережі Інтернет <http://www.visaeurope.com/making-payments/exchange-rates>.

Безготівкові та готівкові операції за межами України по Картковому рахунку в національній валюті з використанням Картки або її реквізитів здійснюється за курсом Банку по операціям з використанням Карток, встановленому на день обробки операції МПС. В разі, коли валюта розрахунку не є доларами США, застосовується **крос-курс**.

Курс Банку по операціям з використанням Карток оприлюднюється на Сайті Банку.

Застереження: при проведенні операцій у валюті, відмінній від валюти розрахунку з МПС, МПС стягує комісію в розмірі 1% та враховує її в обмінному курсі. Крім того, при проведенні операцій в терміналах та банкоматах інших банків, в тому числі за кордоном, обслуговуючий банк має право стягувати власні комісії згідно тарифів.

8.9.3. Для оплати комісійної винагороди Банку за обслуговування Карткових рахунків, відкритих у іноземній валюті, Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання суми у іноземній валюті, достатньої для виконання зобов'язань перед Банком, провести її подальший продаж на міжбанківському валютному ринку України від імені Клієнта за комерційним курсом, що склався на міжбанківському валютному ринку на дату проведення операції, та направити гривневий еквівалент проданої іноземної валюти на покриття заборгованості Клієнта перед Банком шляхом зарахування коштів від його імені на рахунки з обліку доходів Банку без попереднього зарахування на поточний рахунок Клієнта в гривнях.

8.9.3.1. Клієнт уповноважує та доручає Банку нараховувати, утримувати та сплачувати до бюджету суми податків та зборів за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти, що були здійснені Банком від імені та за рахунок Клієнта у випадку та в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

8.9.3.2. Клієнт погоджується з тим, що при здійсненні перерахунку суми операції у валюту Рахунку можуть виникнути курсові різниці, внаслідок того, що курс перерахунку валюти за видатковими операціями Клієнта по Рахунку може відрізнятись на день проведення операції, на день обробки операції МПС і на день списання коштів з Рахунку Клієнта. В результаті виникнення курсових різниць при перерахунку суми операції у валюту Рахунку у Клієнта може виникнути заборгованість перед Банком, яка підлягає погашенню у повному обсязі.

8.9.4. Клієнт за допомогою Картки, як засобу доступу до Карткового рахунку, має право здійснювати оплату товарів (робіт, послуг), отримання готівкових коштів на умовах і в порядку, що діє у відповідному торговельному закладі, або в банківській установі, що приймає Картку.

8.9.5. В разі переказу Клієнтом коштів на Картковий рахунок через інші банки чи небанківські фінансові установи, в т.ч. внесення через них готівкових коштів з метою переказу на Картковий рахунок, фінансові ризики, пов'язані з можливою затримкою в надходженні таких коштів на Картковий рахунок, приймає на себе Клієнт. Підписанням Договору та прийняттям цих Правил Клієнт усвідомлює та погоджується з тим, що Банк не має можливості контролювати або регулювати швидкість надходження коштів з інших банків (небанківських фінансових установ) або впливати на розміри комісій, що стягуються за переказ коштів.

8.9.6. Якщо Банк з незалежних від нього причин не може в порядку Договірному списання отримати будь-які кошти, що підлягають списанню з Рахунку Клієнта (зокрема, через відсутність коштів на Картковому рахунку), Клієнт повинен самостійно сплатити таку суму Банку шляхом внесення готівки чи безготівкового переказу коштів. Клієнт зобов'язаний самостійно слідкувати за наявністю коштів на Картковому рахунку для оплати послуг Банку та своєчасно поповнювати Картковий рахунок.

8.9.7. Зобов'язання Клієнта перед Банком за здійснені із застосуванням Картки операції існують у валюті Карткового рахунку, незалежно від валюти, в якій проведена операція по Картковому рахунку. Комісійна винагорода Банку за здійснення операцій із застосуванням Картки сплачується в гривні, в тому числі із застосуванням механізмів, визначених в п. 8.9.2-8.9.3 цих Правил.

8.9.8. Клієнт доручає Банку направляти всі кошти, що надходять на Картковий Рахунок, на погашення існуючої заборгованості Клієнта перед Банком з урахуванням черговості погашення заборгованості, встановленої в розділі 4 Правил.

8.9.9. Банк у разі здійснення помилкового або неналежного переказу, якщо Клієнт невідкладно повідомив про платіжні операції, що ним не виконувалися, після виявлення помилки негайно відновлює залишок коштів на Рахунку до того стану, у якому він був перед виконанням цієї операції.

8.9.10. Банк у разі повідомлення Клієнтом про незавершену операцію з унесення коштів через платіжні пристрої Банку на рахунки, відкриті в Банку, після подання Клієнтом Банку відповідного документа, що підтверджує здійснення цієї операції, негайно зараховує зазначену в цьому документі суму коштів на відповідний рахунок.

8.10. Інформування про стан та рух коштів по Картковому Рахунку

8.10.1. Банк зобов'язаний у спосіб, визначений в Анкеті-заяві, що є невід'ємною частиною Договору, повідомляти Клієнта (Держателя) про здійснення операцій з використанням Картки.

Банк за заявкою Клієнта може повідомляти Клієнта про операції по Рахунку, здійснені з використанням Картки, надходження або списання коштів з Карткового рахунку, шляхом надсилання SMS-повідомлень на номер мобільного телефону Клієнта, вказаний в Анкеті-заяві. При цьому повідомлення надсилається про кожну окрему операцію, проведеному по Рахунку, та про вихідний залишок коштів на Рахунку після здійснення цієї операції. Клієнт має право відмовитись від отримання SMS-повідомлень, зазначивши про це в Анкеті-заяві. При цьому обов'язок Банку щодо повідомлення Клієнта про здійснені ним операції з використанням Картки також вважається виконаним.

8.10.2. ЗАСТЕРЕЖЕННЯ: Банк не несе відповідальність за розголошення інформації про операції, здійснені з використанням Картки, що відбулось після відправлення Банком повідомлення Клієнту/Держателю по узгодженим каналам зв'язку, оскільки такі канали передачі інформації не відповідають вимогам щодо захисту інформації, що містить банківську таємницю, встановленим Національним банком України.

8.10.3. Крім права на отримання інформації про кожну здійснену з використанням Картки операцію, Клієнт має право на одержання Виписок по Картковому Рахунку:

8.10.3.1. без стягнення додаткової плати не частіше одного разу на місяць у спосіб, визначений в Анкеті-заяві, яким може бути особисте отримання виписки Клієнтом в Банку або отримання виписки в електронному вигляді на E-mail, вказаний Клієнтом, а також в будь-який момент Виписка може бути сформована за допомогою системи «Інтернет-банкінг»;

8.10.3.2. позачергово за умови оплати послуг Банку згідно з Тарифами, на підставі звернення до Банку.

8.10.4. Клієнт зобов'язаний самостійно контролювати стан Карткового Рахунку за допомогою повідомлень про здійснені операції з використанням Картки та Виписки по Картковому Рахунку. Виписки по Картковому Рахунку формуються Банком щомісячно за три робочих дні до закінчення кожного місяця за кожний черговий звітний період (місяць). У Виписці зазначається інформація про рух коштів по Картковому Рахунку, залишок коштів на Картковому Рахунку, а також відомості, що стосуються зміни Правил, строків формування Виписок, а також Тарифів, в т.ч. стосовно зміни процентних ставок на залишок коштів та/або за користування Недозволим овердрафтом. Зміни вважаються прийнятими, якщо Клієнт та/або Держатель не звертається до Банку протягом 30 календарних днів після формування Банком Виписок по Картковому Рахунку. Банк рекомендує Клієнту здійснювати моніторинг стану Карткового Рахунку та проведених операцій за допомогою системи «Інтернет-банкінг», за умови підключення Клієнта до відповідної послуги.

8.10.5. Якщо протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів з моменту формування Банком Виписки/отримання повідомлення про здійснену операцію з використанням Картки Клієнт не надав Банку у письмовому вигляді зауважень/претензій щодо інформації, що міститься у Виписці, правильність такої інформації вважається підтвердженою Клієнтом. Це положення діє також у випадку, якщо Клієнт не звернувся до Банку за отриманням Виписки.

8.10.6. Неотримання виписки Клієнтом не з вини Банку не звільняє Клієнта від виконання зобов'язань за Договором та Правилами. Для контролю за станом та рухом коштів по Картковому Рахунку Клієнт має можливість підключитися до послуг Банку з отримання інформації по Картковому Рахунку або з управління Картковим Рахунком засобами телекомунікаційних (електронних) каналів зв'язку шляхом замовлення відповідних послуг у Анкеті-Заяві або через Клієнтську підтримку, після проведення процедури Аутентифікації Клієнта.

8.10.7. Підключившись до послуги з отримання інформації про здійснені операції та/або Виписки по електронній пошті, або інформації про здійснені операції за SMS-повідомленням, направленим на мобільний телефон Клієнта/Держателя (SMS), Клієнт погоджується та приймає на себе всі ризики, пов'язані з тим, що інформація по його Картковому Рахунку буде передаватись по незахищених каналах зв'язку і може стати відомою третім особам.

8.11. Термін дії Картки, продовження терміну дії Картки або заміна Картки, закриття поточного (карткового) рахунку.

8.11.1. Картки оформляються на строк, визначений Тарифами для відповідного типу Картки.

8.11.2. Термін дії Картки вказано на Картці (дата визначена мм/рр, де мм – порядковий номер місяця, рр – рік поточного століття). Картка дійсна до останнього дня зазначеного на ній місяця відповідного року включно, після такої дати дія Картки автоматично припиняється (наприклад, якщо на Картці зазначена дата 05/16, така Картка може бути використана до 23 годин 59 хвилин 59 секунд 31 травня 2016 року). Якщо останній день дійсності Картки припадає на неробочий день, термін дії Картки не продовжується.

Банк зобов'язаний повідомити Клієнта (Держателя) про закінчення терміну дії Картки, не пізніше ніж за десять календарних днів до закінчення терміну її дії засобами телефонного зв'язку.

8.11.3. Картка, термін дії якої закінчився, анулюється Банком. Для отримання нової Картки безпосередньо після закінчення терміну дії старої Картки, Клієнт має подати письмову заяву до Банку про переоформлення Картки, в т.ч. на перевипуск Карток, відкритих на довірених осіб, за місяць до закінчення терміну дії старої Картки та здійснити оплату випуску нових Карток згідно Тарифів (чинних на момент надання послуг). У разі неподання такої заяви Банк не несе відповідальності за неотримання Клієнтом нової Картки відразу по закінченню терміну дії старої Картки.

8.11.4. Нові (переоформлені) Картки видаються Держателю за умови оплати всіх необхідних платежів згідно Тарифів (чинних на момент здійснення операції) та повернення до Банку Карток, термін дії яких закінчився.

8.11.5. Поновлена Картка дає можливість негайно користуватися коштами на Картковому Рахунку,

невикористаними за допомогою старої Картки, причому Витратні ліміти на здійснення операцій залишаються такими ж, як було встановлено на попередню Картку.

8.11.6. Картковий Рахунок закривається в тому ж порядку та з тих же підстав, що й Поточний Рахунок. При закритті Карткового Рахунку за заявою Клієнта, Клієнт повинен повернути всі Картки, видані Клієнту та Держателям для проведення операцій по Картковому Рахунку, до Банку, погасити всі суми заборгованості перед Банком, після чого йому виплачується сума залишку по Картковому Рахунку.

8.11.7. У всіх випадках, коли Картка повертається Банку (сплив терміну дії картки, закриття Карткового Рахунку тощо), Картка підлягає розрізанню в приміщенні Банку з метою недопущення її використання, при цьому обов'язково здійснюється розріз, що пошкоджує магнітну стрічку та чип.

8.12. Опис документообігу і технології оброблення інформації за операціями, що здійснюються з використанням платіжних Карток.

8.12.1. Документи за операціями з використанням платіжних Карток можуть бути в паперовій та/або електронній формі.

8.12.2. Операції Клієнтів (Держателів) повинні виконуватися з оформленням квитанції платіжного терміналу, чека банкомата, сліпа та інших документів за операціями з використанням Карток у паперовій формі, що складаються та друкуються державною мовою за місцем проведення операції в такій кількості примірників, яка потрібна для всіх учасників операції, та/або документів в електронній формі, передбачених правилами платіжної системи.

Документи за операціями з використанням Карток можуть бути оформлені та/або надруковані іншою мовою, якщо платіжний пристрій дає користувачу технічну можливість здійснити вибір мови на його замовлення.

Документи за операціями з використанням Карток мають статус первинного документа та можуть бути використані під час урегулювання спірних питань.

8.12.3. Операції, що здійснюються з використанням Карток із застосуванням платіжних терміналів, повинні виконуватися з оформленням квитанції платіжного терміналу. Інформація щодо здійснених операцій із застосуванням платіжних терміналів може бути передана еквайру в процесі авторизації або збережена в пам'яті терміналу у формі журналу (реєстру), який передається еквайру в узгоджені терміни.

8.12.4. Операції, що здійснюються з використанням платіжних карток із застосуванням імпринтерів, повинні виконуватися з оформленням сліпа, форма якого визначається платіжною системою.

8.12.5. Документи за операціями з використанням платіжних Карток повинні містити такі обов'язкові реквізити:

- 1) ідентифікатор еквайра та торговця або інші реквізити, що дають змогу їх ідентифікувати;
- 2) ідентифікатор платіжного пристрою;
- 3) дату та час здійснення операції;
- 4) суму та валюту операції;
- 5) суму комісійної винагороди;
- 6) реквізити електронного платіжного засобу, які дозволені правилами безпеки платіжної системи;
- 7) вид операції;
- 8) код авторизації або інший код, що ідентифікує операцію в платіжній системі.

Правила платіжних систем можуть передбачати також інші додаткові реквізити документів за операціями з використанням Карток.

8.12.5. Банк зобов'язаний в порядку та строки, установлені п. 8.10 цих Правил та Договором, надавати власникам рахунків виписки про рух коштів на їх Рахунках за операціями, що виконані з використанням Карток. Щомісячна виписка про платіжні операції за Договором надається безкоштовно.

8.12.6. Якщо власник Рахунку має заперечення щодо операцій за Рахунком, перелік яких зазначений у Виписці, то він має право звернутися до Банку із заявою про розгляд спірного питання або до суду.

Банк у порядку та в строки, установлені правилами платіжної системи та умовами Договору, під час розгляду заяви Клієнта має право одержувати від еквайра документи за операціями із застосуванням платіжних Карток або їх копії, що підтверджують здійснення Клієнтом цих операцій.

8.12.7. Документи за операціями із застосуванням платіжних Карток, що містять банківську таємницю, під час їх передавання засобами телекомунікаційного зв'язку повинні бути зашифровані згідно з вимогами платіжної системи, а якщо таких вимог немає, то в порядку, установленому законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку.

8.13. Управління ризиками під час здійснення операцій з використанням Карток, врегулювання можливих збитків клієнтів внаслідок настання неплатоспроможності Банку.

8.13.1. Банк здійснює управління ризиками з метою забезпечення мінімізації збитків Клієнтів та Банку під час здійснення операцій з використанням платіжних Карток. Процес управління ризиками полягає у виявленні (ідентифікації) ризиків, оцінці їх величини, здійсненні контролю за ризиковими позиціями, а також неперервного моніторингу ризиків для забезпечення своєчасного реагування з огляду на їх динаміку.

Окремими локальними нормативними актами Банку передбачені побудова та забезпечення дієвості ефективної системи управління ризиками, оцінка ризиків та заходи щодо зменшення ризиків.

8.13.2. Кредитний ризик при здійсненні операцій з платіжними картками виникає через неспроможність Клієнта, який взяв на себе зобов'язання перед Банком, виконати ці зобов'язання, наприклад з повернення заборгованості за дозволим чи недозволим Овердрафтом, зі сплати процентів тощо. Оцінка такого ризику передбачає оцінку кредитоспроможності Клієнта, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за прийнятими зобов'язаннями, встановлення Витратного ліміту та/або обмеження на суму платіжних операцій з використанням Картки. Крім того,

8.13.3. Операційний ризик - ризик того, що недоліки інформаційних систем або внутрішніх процесів, людські помилки, операційні збої (помилки чи затримки під час оброблення, перебої в роботі систем, недостатня пропускна спроможність), втрата або витік інформації, шахрайство або порушення в управлінні внаслідок зовнішніх подій призведуть до скорочення, погіршення або зупинення надання послуг платіжною системою. З метою управління цим ризиком платіжна організація платіжної системи, учасником якої є Банк, повинна розробити та виконувати план заходів із забезпечення безперервності діяльності платіжної системи, доводити до відома Банку повідомлення про виникнення надзвичайних ситуацій, порядок дій щодо забезпечення виконання/надання критичних операцій/послуг у разі відмови телекомунікаційних мереж та/або окремих складових програмно-технічного забезпечення тощо.

8.13.4. Банк здійснює управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму з урахуванням результатів ідентифікації та вивчення Клієнта, аналізу послуг, що надаються Клієнту, операцій, проведених ним, та їх відповідності фінансовому стану і змісту діяльності Клієнта. Оцінка ризику легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму здійснюється Банком під час відкриття Рахунку Клієнту та в подальшому періодично, відповідно до вимог внутрішньобанківських Правил здійснення фінансового моніторингу та Програми управління ризиками клієнтів.

8.13.5. З метою запобігання випадків невиконання Банком своїх зобов'язань перед Клієнтами внаслідок неплатоспроможності Банку відповідно до вимог чинного законодавства в Україні діє система гарантування вкладів фізичних осіб. Банк є учасником Фонду гарантування фізичних осіб, сплачує регулярні збори до Фонду, і кожному вкладнику Банку гарантується відшкодування Фондом коштів, розміщених на Рахунку на момент настання неплатоспроможності Банку в порядку, в розмірі та на умовах, встановлених чинним законодавством.

9. РОЗДІЛ. ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ

9.1. Клієнт надає Банку доручення на здійснення Договірне списання з Рахунків Клієнта на користь Клієнта, Банку та третіх осіб на підставі та у випадках, визначених в цьому Договорі та в інших договорах про надання банківських послуг, що укладені та можуть бути укладені в майбутньому між Сторонами.

9.2. Інформація, яка потрібна для належного виконання Банком доручення Клієнта як платника на здійснення Договірне списання для забезпечення операцій, що ініціює Клієнт за допомогою системи «Інтернет-банкінг», надається Клієнтом Банку шляхом заповнення необхідних реквізитів в системі «Інтернет-банкінг», в тому числі сума переказу, призначення переказу, рахунок, з якого має бути здійснений переказ, Пароль-підпис, а також:

9.2.1. Для здійснення переказу на власний Поточний Рахунок або Картковий рахунок Клієнта в Банку: номер рахунку, на який необхідно здійснити переказ (обирається з меню системи «Інтернет-банкінг»);

9.2.2. Для розміщення власних коштів на Депозит в Банку: строк Депозиту та акцепт процентної ставки за Депозитом;

9.2.3. Для здійснення платежу на користь Банку: реквізити договору з Банком;

9.2.4. Для здійснення платежу на користь третіх осіб: реквізит «Отримувач» (найменування – для юридичних осіб, Прізвище, ім'я та по-батькові для фізичних осіб), код отримувача (ідентифікаційний код за ЄДРПОУ для юридичних осіб, реєстраційний номер облікової картки платника податків для фізичних осіб); номер рахунку отримувача, код банку отримувача.

9.3. Клієнт доручає Банку здійснювати Договірне списання з рахунків Клієнта будь-якої заборгованості Клієнта перед Банком за Договором, або за іншими договорами, укладеними Клієнтом з Банком.

9.4. Клієнт доручає Банку здійснювати Договірне списання з рахунків Клієнта будь-які надходження на Рахунок (Картковий Рахунок), що не відповідають режиму функціонування відповідного Рахунку.

9.5. Клієнт доручає Банку здійснювати Договірне списання помилково зарахованих коштів (в тому числі в іноземній валюті) на Рахунок (Картковий рахунок).

9.6. Банк здійснює Договірне списання плати за надані згідно з Договором та Правилами послуги з Поточного Рахунку Клієнта, а в разі відсутності достатньої суми на такому Рахунку – з іншого рахунку Клієнта

(поточного, Карткового, Депозитного (в тому числі в з рахунків в іншій валюті)). Плата та комісійна винагорода за проведення операцій по Картковому рахунку списується з Карткового рахунку, а в разі відсутності достатньої суми на такому Картковому рахунку – з іншого рахунку Клієнта (поточного, Карткового, Депозитного (в тому числі в з рахунків в іншій валюті)). Оплата (договірне списання) за послуги, що надаються Клієнту у зв'язку з випуском Картки здійснюється з Поточного рахунку.

9.7. Клієнт доручає Банку направляти всі кошти, які надходять на Рахунки, на погашення заборгованості Клієнта перед Банком, у т.ч. здійснювати Договірне списання коштів Клієнта з Рахунків, в черговості, що встановлена в розділі 4 цих Правил, якщо інша черговість не встановлена в договорах, укладених Клієнтом з Банком.

9.8. У випадку відсутності або недостатності на Рахунку коштів у валюті, необхідній для виконання відповідних зобов'язань за Договором або за будь-яким іншим договором, укладеним між Банком та Клієнтом, Клієнт безвідклично доручає Банку (наділяє Банк правом) здійснювати від імені Клієнта в порядку та на умовах, передбачених цими Правилами, продаж, купівлю, обмін іноземної валюти (БМ) з метою придбання (отримання) коштів у необхідній валюті. Всі витрати, пов'язані із здійсненням Банком вищевказаних операцій з продажу/ купівлі / обміну іноземної валюти (БМ) за дорученням Клієнта, включаючи (але не виключно) комісії Банку (згідно чинних в Банку Тарифів), обов'язкові платежі до бюджету за операції купівлі-продажу валют (БМ) та всі інші витрати, покладаються на Клієнта.

9.9. Продаж/ купівля / обмін іноземної валюти з метою придбання коштів у валюті, необхідній для виконання Клієнтом грошових зобов'язань (в тому числі перед Банком, бюджетами, цільовими фондами, з оплати за виконавчими документами), здійснюється Банком на підставі умов цього пункту Правил без подання Заяви про продаж іноземної валюти або банківських металів (0408005) та/або Заяви про купівлю іноземної валюти або банківських металів (0408006).

9.10. Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання сум, необхідних для проведення купівлі/продажу/обміну/конвертації валюти, що здійснюється за дорученням Клієнта, або для виконання зобов'язань Клієнта, зокрема тих, що виникли у зв'язку з ініціацією переказу з Карткового Рахунку.

9.11. Клієнт на підставі цих Правил та Договору та на виконання Клієнтом обумовлених зобов'язань безвідклично доручає Банку (наділяє Банк правом) на умовах, передбачених цими Правилами, придбавати валюту, у якій існують грошові зобов'язання Клієнта, а саме: здійснювати продаж/купівлю/обмін доларів США (840), євро (978), фунтів стерлінгів (826) та/або іншої іноземної валюти на всю суму в іноземній валюті/в гривнях (для купівлі іноземної валюти), що на момент виконання Банком відповідного доручення знаходиться на Рахунку/Картковому рахунку, але в будь-якому разі на суму, що не більше суми грошових зобов'язань Клієнта на момент кожного виконання Банком відповідного доручення. Клієнт доручає Банку здійснювати обмін іноземної валюти за курсом, встановленим Банком на день здійснення відповідної операції; здійснювати продаж/купівлю іноземної валюти. Клієнт доручає Банку самостійно приймати рішення про курс купівлі/продажу іноземної валюти по кожній окремій операції. Клієнт доручає Банку перерахувати з Рахунку/Карткового Рахунку в національній валюті України суму у гривнях у розмірі, що потрібний для купівлі іноземної валюти, у розмірі комісійної винагороди Банку.

9.12. Клієнт доручає Банку утримувати комісійну винагороду Банку згідно Тарифів Банку, чинних на дату здійснення відповідної операції, із суми коштів, отриманих від продажу іноземної валюти, **без зарахування суми комісії на Рахунок (Картковий Рахунок)**. Клієнт доручає Банку перераховувати гривневий еквівалент проданої іноземної валюти/придбану іноземну валюту на Рахунок/Картковий Рахунок. Залишок коштів у гривнях має бути перерахований Банком на відповідний Рахунок.

9.13. Клієнт доручає Банку продати на МВРУ іноземну валюту, придбану згідно з цими Правилами та Договором, якщо після дня її зарахування на Картковий рахунок або на будь-який Рахунок, вказана іноземна валюта не буде перерахована за призначенням протягом строку, встановленого Чинним законодавством.

9.14. Клієнт доручає Банку самостійно в день отримання відповідного повідомлення від банку-кореспондента, списувати з Карткового рахунку/Рахунку Клієнта суми за помилковими переказами в іноземній валюті в разі списання суми помилкового переказу з кореспондентського рахунку Банку і здобуття підтвердження від банку-кореспондента про помилковість даного переказу з наданням Клієнтові документів, підтверджуючих виконання Банком такого списання і помилковість даного переказу. При цьому сума списання з Карткового рахунку/Рахунку Клієнта має дорівнювати сумі списання з кореспондентського рахунку Банку і не перевищувати суму помилкового переказу в іноземній валюті, зараховану раніше на Картковий рахунок/Рахунок Клієнта.

9.15. В разі, якщо відповідно до вимог чинного законодавства або окремого письмового договору між Банком та Клієнтом, Банк виконує функції податкового агента Клієнта, або здійснює контроль за сплатою Клієнтом податків та внесків/зборів, Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання належних до сплати сум податків та внесків/зборів з Рахунків Клієнта, або утримувати належну суму податків та

внесків/зборів з сум, що підлягають переказу на користь Клієнта, та які є базою для визначення відповідного податку та внеску/збору, в тому числі за рахунок коштів в іноземній валюті (з урахуванням п. 8.9. та 9.9 цих Правил).

10. РОЗДІЛ. ІДЕНТИФІКАЦІЯ, ВЕРИФІКАЦІЯ, ПОВІДОМЛЕННЯ, ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ТА ОБРОБКА ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

10.1. Банк укладає Договір та надає послуги за цими Правилами лише Клієнту, що попередньо ідентифікований і верифікований Банком. Випадки, коли Банк може надавати окремі банківські послуги фізичним особам без відкриття рахунків без проведення ідентифікації, визначені Чинним законодавством. Процедури ідентифікації та верифікації визначаються Законом України «Про банки і банківську діяльність», законодавством про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення і внутрішньобанківськими правилами.

10.2. Банк зобов'язаний вивчати Клієнта та періодично уточнювати інформацію про Клієнта, а Клієнт зобов'язаний надавати витребувану Банком інформацію та документи.

10.3. Банк має право перевіряти достовірність наданих Клієнтом даних щодо ідентифікації та відомостей, що витребувані Банком в процесі вивчення Клієнта, в тому числі персональних даних та/або контактних даних. При цьому Банк має право використовувати незаборонені джерела.

10.4. Банк має право витребувати, а Клієнт зобов'язаний надати інформацію стосовно ідентифікації, верифікації, вивчення Клієнта, уточнення інформації про Клієнта, змісту діяльності та фінансового стану, необхідну для виконання Банком вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

10.5. Клієнт (представник Клієнта) зобов'язаний повідомляти Банк про факт належності Клієнта або особи, яка діє від його імені, до публічних осіб, до осіб близьких або пов'язаних з публічними особами. У разі, якщо Клієнт (представник Клієнта) належить до вищезазначених осіб, він зобов'язаний надати Банку документи для з'ясування джерел походження власних коштів та активів, а також надати інформацію про осіб, в яких такий Клієнт (представник Клієнта) є керівником або кінцевим бенефіціарним власником.

10.6. Клієнт, будучи попередженим про можливі негативні наслідки поширення інформації про операції, здійснені по Рахунках, в тому числі про операції, здійснені з використанням Картки, та операції, здійснені по Картковому рахунку, з використання системи «Інтернет-банкінг», по незахищеним каналам зв'язку, надає Банку інформацію для здійсненні контактів з ним:

10.6.1. Для інформування про здійснені операції з використанням Картки: номер телефону мобільного зв'язку, що зазначається Анкеті-Заяві. Клієнт має право відмовитись від отримання повідомлень про здійснені операції з використанням Картки, про що зазначається в Анкеті-Заяві.

10.6.2. Для отримання повідомлень про зміну цих Правил та/або Тарифів: адресу електронної пошти (e-mail), що зазначається Анкеті-Заяві.

10.6.3. Для отримання повідомлень про зміну цих Правил та/або Тарифів Клієнтом, якому відкрито Картковий Рахунок та випущено Картку в рамках зарплатного проекту з підприємством-роботодавцем Клієнта: адресу електронної пошти (e-mail) підприємства-роботодавця.

10.6.4. Для отримання Паролів для роботи в системі «Інтернет-банкінг»: номер телефону мобільного зв'язку, що зазначається Анкеті-Заяві.

10.7. Номери телефонів та адреса електронної пошти, визначені згідно пп. 10.6.1-10.6.4, є узгодженими каналами зв'язку для відповідних повідомлень.

10.8. Клієнт зобов'язується в десятиденний термін письмово повідомляти Банк про зміну своєї адреси, втрату паспорта або отримання нового паспорта, вклеювання нової вікової фотокартки до паспорта, зміну довірених осіб, яким надано право розпоряджатися Рахунком, про реєстрацію як самозайнятої особи, про факт належності до публічних осіб, до осіб близьких або пов'язаних з публічними особами, та надавати відповідні підтверджуючі документи. Відповідальність за несвоєчасне надання зазначених документів несе Клієнт. Повідомлення про втрату Картки, телефону або заміну номеру телефону, що є узгодженим каналом зв'язку, Клієнт зобов'язаний надати до Банку негайно за телефоном Клієнтської підтримки та протягом одного робочого дня підтвердити таке повідомлення письмово особисто з'явившись до Банку.

10.9. В триденний термін повідомляти Банк про зміну прізвища, імені та по-батькові, та надавати відповідні підтверджуючі документи. В такому випадку до Договору, Анкети-заяви вносяться зміни, а Картка підлягає перевипуску.

10.10. У випадку внесення змін до Чинного законодавства, пов'язаних із необхідністю зміни або доповнення документів, що містяться у справі з юридичного оформлення Рахунку, Клієнт зобов'язується

надати відповідні до зазначених змін документи на вимогу Банку, протягом 30 календарних днів з дня відправлення Клієнту зазначеної вимоги.

10.11. Клієнт зобов'язаний надати Банку інформацію про юридичних осіб, власником корпоративних прав (акціонером) яких він є, якщо частка такої участі становить 10 і більше відсотків, або про виконання керівних функцій в будь-якому суб'єкті господарювання. Зазначена інформація необхідна Банку для належного дотримання обмежень та складання обов'язкової звітності щодо проведення операцій з групами контрагентів.

10.12. Укладаючи Договір, або отримуючи інші банківські послуги згідно з Правилами, Клієнт надає Банку згоду на обробку персональних даних Клієнта, до яких, зокрема, відносяться конфіденційна інформація, інформація щодо ідентифікації та вивчення Клієнта, та інші відомості, що надані Клієнтом Банку або стали відомими Банку в процесі встановлення та підтримки ділових відносин з Клієнтом, обслуговування Клієнта або уточнення інформації про нього. Факт отримання Клієнтом послуг Банку свідчить про надання Клієнтом однозначної згоди на обробку персональних даних Клієнта Банком.

10.13. Метою збору та обробки персональних даних є виконання Банком умов Договору та інших Договорів, укладених між Банком та Клієнтом, надання послуг Клієнту, згідно з цими Правилами, здійснення статутної діяльності Банку, виконання вимог чинного законодавства щодо ідентифікації, верифікації та вивчення клієнтів суб'єкта первинного фінансового моніторингу, виконання обов'язку Банку у визначених законом випадках розкривати інформацію, що містить банківську таємницю, виконання Банком вимог податкового законодавства, законодавства про державні гарантії вкладів фізичних осіб, складання статистичної, податкової, адміністративної, фінансової та іншої звітності та іншої інформації. Строк зберігання персональних даних встановлюється законодавством.

10.14. Клієнт надає свою згоду на поширення Банком персональних даних Клієнта працівникам Банку, службовцям Національного банку України, відповідних контролюючих, правоохоронних та інших державних органів, службовцям Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, а також особам, які надають послуги Банку, в тому числі адвокатам, консультантам, аудиторам, особам, що надають послуги зі стягнення заборгованості, особам, з якими Банк може укласти договір про відступлення права вимоги. Банк має право передати персональні дані Клієнта розпоряднику персональних даних на підставі договору, укладеного з таким розпорядником.

10.15. Права Клієнта, як суб'єкта персональних даних визначені в ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних», з повним текстом якого можна ознайомитись на сайті Верховної Ради України за адресою: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/2297-17>.

10.16. Клієнт підтверджує, що Банк до укладення Договору додатково надав йому інформацію, визначену статтею 12 Закон України від 12.07.2001р. № 2664-III «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

10.17. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво учасника Фонду: № 201 від 22 листопада 2012 року, реєстраційний № 210 від 27 листопада 2008р.).

Фонд гарантує кожному Клієнту Банку відшкодування Коштів, розмічених за його вкладом («вклад» - Кошти, розмічені Клієнтом на Поточному Рахунку, Картковому Рахунку, Вкладному/Депозитному Рахунку в Банку). Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи проценти, станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку. Сума граничного розміру відшкодування Коштів зазначається Банком в Договорі, Договорі банківського вкладу.

У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", Фонд гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за вкладами, включаючи проценти, на день початку процедури ліквідації банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному банку.

Інформація про систему гарантування вкладів фізичних осіб, про участь Банку у Фонді, реквізити Фонду, розмір гарантованої суми відшкодування за вкладами, включаючи проценти, додаткові вимоги до порядку розкриття банками інформації для вкладників про умови надання банківських послуг із залучення вкладів та інша корисна інформація з цього питання наявна в приміщеннях Банку та Сайті Банку.

10.18. Клієнт підтверджує, що він проінформований про випадки, коли згідно із Законом України від 23.02.2012, № 4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» Фонд не відшкодовує кошти, а саме:

- 1) передані банку в довірче управління;
- 2) за вкладом у розмірі менше 10 гривень;
- 3) за вкладом, підтвердженим ощадним (депозитним) сертифікатом на пред'явника;

- 4) розміщені на вклад у банку особою, яка є пов'язаною з банком особою або була такою особою протягом року до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - протягом року до дня прийняття такого рішення);
- 5) розміщені на вклад у банку особою, яка надавала банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, у разі якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - один рік до дня прийняття такого рішення);
- 6) розміщені на вклад власником істотної участі банку;
- 7) за вкладами у банку, за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від банку проценти за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України "Про банки і банківську діяльність", або мають інші фінансові привілеї від банку;
- 8) за вкладом у банку, якщо такий вклад використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед цим банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань;
- 9) за вкладами у філіях іноземних банків;
- 10) за вкладами у банківських металах;
- 11) розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду.

Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України, на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України від 23.02.2012, № 4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", відшкодування Коштів за вкладами в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації банку.

Фонд не відшкодовує вклади суб'єкта підприємницької діяльності, який уклав або на користь якого укладено договір банківського вкладу (депозиту) та/або банківського рахунку, якщо неплатоспроможність Банку настала до 01.01.2017р. Вклади фізичних осіб - підприємців гарантуються Фондом незалежно від дня відкриття рахунку, починаючи з 01 січня 2017 року щодо банків, віднесених до категорії неплатоспроможних після 01 січня 2017 року.

10.19. Всі повідомлення, вимоги, надані Банком Клієнту, будуть вважатися зробленими належним чином у випадку, якщо вони здійснені шляхом оприлюднення відповідного повідомлення на Сайті Банку або в іншій узгодженій Сторонами формі за узгодженими каналами зв'язку для відповідного виду повідомлення. Повідомлення, які носять персональний характер та не стосуються публічних умов надання послуг Банку, надсилаються засобами поштового зв'язку, засобами електронної пошти, якщо адреса електронної пошти зазначена Клієнтом в Анкеті-заяві, або SMS-повідомленнями на номер телефону Клієнта, зазначений в його Анкеті-Заяві.

10.20. Незалежно від інших положень цих Правил, Сторони мають право здійснювати листування шляхом взаємного обміну листами, врученими особисто або надісланими рекомендованими поштовими відправленнями, чи з використанням кур'єрської доставки, або телеграфом за визначеними в Договорі адресами Сторін.

10.21. У випадку, коли згідно з цими Правилами або з чинним законодавством для проведення певних дій Клієнт має особисто з'явитись до Банку з метою ідентифікації і верифікації Клієнта та встановлення істинного волевиявлення Клієнта, листування не прийматиметься до уваги.

10.22. Сторони домовились, що публічні умови Правил та Тарифи Банку, графік роботи Банку, його Відділень та номери телефонів, Операційний час роботи Банку доводяться до відома Клієнта шляхом розміщення інформації на дошці оголошень в Операційних залах та/або касових вузлах Банку та в мережі Інтернет на власному Сайті Банку, а в разі, якщо Клієнт підключений до системи «Інтернет-банкінг», розміщенням відповідної інформації в системі «Інтернет-банкінг», що доступна Клієнту після Аутентифікації. Проведення Банком кожної з дій, визначених в цьому пункті, вважається оприлюдненням інформації.

10.23. Банк має право змінювати Правила та Тарифи в односторонньому порядку, з дотриманням вимог п. 10.25 цих Правил.

10.24. Банк зобов'язаний надіслати Клієнту повідомлення про зміни до цих Правил та/або Тарифів.. Таке повідомлення вважається надісланим, якщо Банк його оприлюднює на Сайті Банку з оприлюдненням самих змін.

Про зміни до Правил, що стосуються зміни правил користування електронним платіжним засобом, або зміни до Тарифів, що стосуються тарифів на обслуговування електронного платіжного засобу, Банк повідомляє Клієнтів та Держателів не пізніше ніж за 30 календарних днів до дати, з якої застосовуватимуться зміни.

Зміни вважаються прийнятими, якщо Клієнт та Держателі до дати, з якої зміни застосовуватимуться, не повідомлять Банк про розірвання Договору. У разі незгоди Клієнта з зазначеними змінами Договір може бути розірваний з ініціативи Клієнта без сплати додаткової комісійної винагороди за його розірвання.

Зміни до Тарифів, що зменшують вартість послуг Банку для Клієнта, можуть повідомлятися в менш стислі строки.

Зміни до Правил та/або Тарифів, які не стосуються користування електронним платіжним засобом, набувають чинності з дати повідомлення Банком про зміни на Сайті Банку, якщо більш пізня дата не зазначена в самих змінах.

Зміни до Правил, що викликані змінами в чинному законодавстві, які набули чинності, або набувають чинності раніше ніж за 30 календарних днів до дати, коли Банк надсилає (оприлюднює) повідомлення, застосовуються в строки, в які змінюється законодавство.

10.26 Сторони безумовно погоджуються, що Банк має право (але не зобов'язаний) вести звукозапис телефонних розмов з Клієнтом (Держателем) при його зверненні до Клієнтської підтримки Банку, підрозділів Банку, при зверненні співробітників Банку до Клієнта, а також використовувати звукозапис для підтвердження факту такого звернення та при вирішенні спірних питань щодо виконання Договору та надання послуг згідно з цими Правилами. Звернення Клієнта (Держателя) за отриманням послуг Банку, що надаються згідно з цими Правилами, свідчить про надання Клієнтом (Держателем) безвідкличної письмової згоди Банку на здійснення такого звукозапису, збереження та використання при виникненні спірних питань щодо договірних відносин між Банком та Клієнтом.

10.27. При зверненні Клієнта/Держателя до Банку по телефону Клієнтської підтримки за наданням послуг та/або здійсненням операцій - дата, час звернення, факт Аутентифікації, а також зміст усної заяви/розпорядження Клієнта/Держателя фіксуються у спосіб за вибором Банку.

11. РОЗДІЛ. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

11.1. Правила набувають чинності з моменту їх затвердження Банком. Зміни до Правил вносяться в порядку, визначеному в розділі 10 цих Правил.

11.2. Правила стають невід'ємною частиною Договору про надання банківських послуг, Кредитного договору (про встановлення ліміту дозволеного овердрафту по Картковому Рахунку), Договору банківського вкладу з моменту підписання між Банком та Клієнтом відповідного договору.

11.3. Договір про надання банківських послуг вважається розірваним в разі закриття всіх Рахунків, що відкриті на підставі такого Договору. Закриття Депозитних рахунків не є умовою розірвання Договору про надання банківських послуг в разі укладення в паперовій формі окремого Договору банківського вкладу.

11.4. Поточний Рахунок (крім Депозитного (вкладного) Рахунку) закривається за письмовою заявою Клієнта, яка може бути подана в будь-який час (протягом Операційного часу). Заява складається в довільній формі з обов'язковим зазначенням найменування Банку, прізвища, ім'я та по-батькові (за наявності) Клієнта, реєстраційного номеру облікової картки платника податків Клієнта, номера та назви валюти Рахунку, що закривається, дати складання заяви. Заява про закриття Рахунку може бути надана Клієнтом до БАНКУ в електронній формі за допомогою системи «Інтернет-банкінг».

11.5. Закриття Рахунку допускається лише за відсутності залишку коштів на ньому та відсутності заборгованості Клієнта перед Банком за Овердрафтом.

11.6. Клієнт має право відмовитись від отримання окремих послуг за Договором про надання банківських послуг, подавши Банку Анкету-заяву в новій редакції. Датою відмови буде вважатись дата укладання Договору про внесення змін до Договору про надання банківських послуг, якою нова редакція Анкети-заяви приєднується до Договору про надання банківських послуг як його невід'ємна частина. При відмові від послуги користування Карткою (Картками), емітованими Банком, Клієнт зобов'язаний не пізніше останнього дня дії послуги повернути до Банку основну та всі додаткові Картки.

11.7. Банк має право в односторонньому порядку відмовитись від надання послуг, визначених в розділі 6 цих Правил «Інтернет-банкінг».

11.8. Договір про надання банківських послуг може бути розірвано:

- за ініціативою Банку у випадку, якщо протягом 3 місяців з дня відкриття Рахунку або протягом 6 місяців з дати останньої операції, операції по Рахунку не здійснювались.
- за ініціативою однієї з Сторін у порядку, передбаченому Чинним законодавством та цими Правилами;
- у випадку закриття Рахунку з підстав, передбачених цими Правилами;
- за ініціативою Банку у випадку невиконання Клієнтом своїх зобов'язань за цими Правилами;
- з інших підстав, передбачених чинним законодавством.

11.9. Банк має право відмовитися від Договору про надання банківських послуг в частині обслуговування Рахунку та закрити Рахунок при відсутності операцій за таким Рахунком протягом трьох років підряд та відсутності залишку коштів на цьому Рахунку.

11.10. При припиненні надання окремих послуг за Договором або розірванні Договору в цілому, незалежно від того, з ініціативи якої з Сторін зазначене відбувається, Клієнт зобов'язаний оплатити надані Банком послуги за фактичний період їх надання. Якщо Тарифами Банку передбачена щомісячна (абонентська) плата, така плата, внесена авансом, не повертається.

11.11. Недійсність окремих положень цих Правил не має наслідком недійсності інших положень Правил і Договору в цілому, якщо можна припустити, що Договір був би вчинений і без включення до нього недійсного положення Правил.

11.12. Відносини, що виникають під час та у зв'язку з укладанням Договору про надання банківських послуг та виконанням цих Правил, та які не врегульовані в Договорі та Правилах, регулюються чинним законодавством.

11.13. Банк зобов'язується докласти максимум зусиль для договірною врегулювання спорів та суперечок, що можуть виникнути в процесі надання послуг за цими Правилами. Якщо спір не може бути вирішений шляхом переговорів, він передається на розгляд суду в порядку, передбаченому Чинним законодавством.

11.14. В разі запровадження будь-яких змін в Чинне законодавство, в тому числі тих, що обмежують права Клієнта або Банку, встановлюють додаткові обов'язки Клієнта або Банку, надання банківських послуг Клієнту здійснюється з урахуванням таких змін, незалежно від положень цих Правил та Договору, та Банк не несе відповідальності за такі зміни.