Затверджено
Рішенням Правління
АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
№16/04-1 від 16 квітня 2024 р.

Повне найменування банку:
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

Ідентифікаційний код банку: 33695095

Місцезнаходження банку: 04119, м. Київ, вул. Юрія Іллєнка, буд. 83-Д

Контактна інформація: (044) 207-70-20

Адреса власного веб-сайту банку:
https://www.bisbank.com.ua/

Відомості про ліцензії та дозволи, надані банку за посиланням: банківська ліцензія; дилерська ліцензія; брокерська ліцензія.

Види банківських послуг, що надаються банком клієнту: Банк надає банківські та фінансові послуги відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», в тому числі, щодо відкриття рахунків, залучення вкладів (депозитів), надання кредитів.

Тарифи банку за посиланням

Істотні характеристики послуг з надання споживчого кредиту за посиланням

Істотні характеристики послуг із залучення банківського вкладу (депозиту) за посиланням

Порядок і процедура захисту персональних даних за посиланням

Порядок дій банку в разі невиконання клієнтом обов'язків згідно із договором про надання банківських послуг: залежить від виду послуги та визначається згідно із умов відповідного договору

Внутрішньобанківський документ, який регламентує порядок розгляду банком звернень клієнтів за посиланням

Розділ «Звернення громадян» офіційного Інтернет-представництва Національного банку України за посиланням

Інформація про систему гарантування вкладів фізичних осіб за посиланням в розділі Фонд гарантування вкладів фізичних осіб

Попередження:
- підписання клієнтом публічної пропозиції (оферти) передбачає надання його згоди на зазначені умови надання банківських послуг;
- клієнт може відмовитись від отримання рекламних матеріалів засобами дистанційних каналів комунікації

ПРАВИЛА НАДАННЯ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ НА УМОВАХ КОМПЛЕКСНОГО БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ ДЛЯ КЛІЄНТІВ – ФІЗИЧНИХ ОСІБ У АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

(в новій редакції діють з 20 квітня 2024 р.)

Ці Правила надання банківських послуг на умовах комплексного банківського обслуговування для клієнтів – фізичних осіб у АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (надалі – «**Правила**») є публічною пропозицією (офертою) в розумінні статей 641, 644 Цивільного кодексу України для фізичних осіб (резидентів та нерезидентів України) (надалі – «**Клієнт**») укласти з **АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»**, Україна, 04119, м. Київ, вул. Юрія Іллєнка, 83-Д, код банку 380281, код за ЄДРПОУ 33695095, тел.: (044) 207-70-20, що є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво від 19 листопада 2012 року № 174) (надалі – «**Банк**») Договір комплексного банківського обслуговування (надалі – «**Договір комплексного обслуговування**», «**ДКО**») на умовах цих Правил. Невід'ємною частиною Правил є додатки до цих Правил – Умови банківських продуктів (у значенні термінів, наведених нижче) та Тарифи Банку. Акцептування публічної пропозиції здійснюється в цілому, Клієнт не може запропонувати свої індивідуальні умови.

Банк, діючи на підставі статей 633, 641, 644 Цивільного кодексу України, звертається з цією публічною пропозицією у вигляді Правил та бере на себе зобов'язання перед фізичними особами, які приймуть (акцептують) Правила, надавати послуги в порядку та на умовах, передбачених Договором комплексного обслуговування, за тарифами, які встановлені та оприлюднені Банком на офіційній Інтернет-сторінці Банку за електронною адресою www.bisbank.com.ua та є чинними на дату надання послуги/здійснення операції (надалі – «**Тарифи**»).

Ці Правила (з Умовами банківських продуктів, Тарифами та іншими додатками до Правил), Заява про прийняття пропозиції Банку, Договір (-и) про надання банківського продукту разом складають єдиний документ – **Договір комплексного обслуговування.** Будь-яке посилання на Договір банківського обслуговування в Договорі комплексного обслуговування (ДКО), у т.ч. в Правилах (з усіма додатками до них), означає посилання на ці Правила (з Умовами банківських продуктів, Тарифами та іншими додатками до Правил), Заяву про прийняття пропозиції Банку, підписану Клієнтом та прийняту Банком, Договір (-и) про надання банківського продукту, підписані чи такі, що будуть підписані, між Клієнтом і Банком, а також на всі зміни, додатки та додаткові договори до них.

Договір комплексного обслуговування між Банком та Клієнтом на умовах цих Правил є укладеним із моменту прийняття Банком від Клієнта в порядку, обумовленому цими Правилами, Заяви про прийняття пропозиції Банку укласти Договір комплексного обслуговування, яка є акцептом Клієнта на укладення Договору комплексного банківського обслуговування на умовах цих Правил.

Прийняття Банком від Клієнта Заяви про прийняття пропозиції Банку здійснюється за адресами місцезнаходження відділень Банку (Установ Банку), перелік яких оприлюднений на офіційній Інтернет-сторінці Банку за електронною адресою www.bisbank.com.ua Заяву про прийняття пропозиції Банку Клієнт може отримати за місцезнаходженням відділень.

Публічна пропозиція у вигляді цих Правил набирає чинності з дати її розміщення на офіційній Інтернет-сторінці Банку за електронною адресою www.bisbank.com.ua та діє до дати офіційного оприлюднення заяви про відкликання публічної пропозиції в цілому чи в частині на офіційній Інтернет-сторінці Банку за електронною адресою www.bisbank.com.ua. Примірник цих Правил у паперовому вигляді розміщується в доступних для Клієнта місцях в Установах Банку.

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

Правила не застосовуються до врегулювання відносин між Банком та фізичними особами-підприємцями та юридичними особами.

Ці Правила є обов'язковими для виконання як Банком, так і Клієнтом, які є сторонами Договору комплексного банківського обслуговування (надалі - «**Сторони**»).

РОЗДІЛ 1. ЗМІСТ

РОЗДІЛ 1. ЗМІСТ 3
РОЗДІЛ 2. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ ТА ЗАСТЕРЕЖЕННЯ 4
2.1. Визначення термінів та скорочення 4
2.2. Застереженння про порядок використання аналогів власноручного підпису……..…12
2.3. Застереження про дієву згоду……...……13
РОЗДІЛ 3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ 13
3.1. Договір комплексного обслуговування (ДКО)……13
3.2. Банківський продукт……...14
3.3. Внесення змін до Правил……..14
РОЗДІЛ 4. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ ЩОДО ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ 16
РОЗДІЛ 5. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ КЛІЄНТА ТА БАНКУ 17
РОЗДІЛ 6. ЗАСВІДЧЕННЯ ТА ГАРАНТІЇ КЛІЄНТА 24
РОЗДІЛ 7. ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ 24
РОЗДІЛ 8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА УМОВИ ЗВІЛЬНЕННЯ ВІД ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ 26
РОЗДІЛ 9. ПЕРЕДАЧА, РОЗКРИТТЯ, ОТРИМАННЯ ІНФОРМАЦІЇ 28
РОЗДІЛ 10. ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ 30
РОЗДІЛ 11. ДОТРИМАННЯ ВИМОГ FATCA 30
РОЗДІЛ 12. ПОРЯДОК РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ ... 32
РОЗДІЛ 13. ІНШІ ПОЛОЖЕННЯ 33
РОЗДІЛ 14. МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ ТА РЕКВІЗИТИ БАНКУ 34
РОЗДІЛ 15. ДОДАТКИ 34

РОЗДІЛ 2. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ ТА ЗАСТЕРЕЖЕННЯ

2.1. Визначення термінів та скорочення

Автентифікація – процедура, що дає змогу Банку установити та підтвердити особу Клієнта та/або належність Клієнту певного платіжного інструменту, наявність у нього підстав для використання конкретного платіжного інструменту, у тому числі шляхом перевірки індивідуальної облікової інформації Клієнта.

Автентифікаційні дані – дані, що використовуються Банком для Автентифікації Клієнта, зокрема але не виключно, пароль Клієнта для авторизації в Електронному гаманці (включаючи, але не обмежуючись, біометричні дані Клієнта (відбитки пальців або розпізнавання обличчя), встановленому відповідно до Умов Сервіс-провайдера, ПІН-код, а також інші дані, що використовуються для доступу в Систему мобільних платежів, тощо. За допомогою введення автентифікаційних даних Клієнт підтверджує виконання платіжної операції.

Авторизація – процедура отримання дозволу на проведення операції з використанням електронного платіжного засобу, а також процедура розпізнавання Клієнта у Системі дистанційного обслуговування і надання йому певних прав та повноважень у ній.

Активація Картки – процедура отримання доступу до поточного рахунку, операції за яким можуть проводитись з використанням Картки, у відділенні Банку або за допомогою Контакт-центру Банку.

Банківський продукт (Продукт) – окрема банківська послуга або пакет (комплекс) банківських послуг, у т.ч. вклад (депозит), банківський поточний рахунок, включаючи рахунки, що передбачають можливість здійснення операцій з використанням електронних платіжних засобів, у т.ч. платіжних карток, а також інші послуги та сервіси, що надаються Банком.

Безконтактна оплата – платіж, здійснений за допомогою Пристрою з використанням Цифрової картки.

Близькі особи - члени сім'ї Позичальника, а також чоловік/дружина, батько, мати, вітчим, мачуха, син, дочка, пасинок, падчерка, рідний та двоюрідний брати, рідна та двоюрідна сестри, рідний брат та сестра дружини/чоловіка, племінник, племінниця, рідний дядько, рідна тітка, дід, баба, прадід, прабаба, внук, внучка, правнук, правнучка, зять, невістка, тесть, теща, свекор, свекруха, батько та мати дружини/чоловіка сина/дочки, усиновлювач чи усиновлений, опікун чи піклувальник, особа, яка перебуває під опікою або піклуванням Позичальника.

Боргове(і) зобов'язання – зобов'язання Позичальника перед Банком щодо повернення суми Кредиту, у т.ч. суми Перевищення Ліміту Овердрафту, процентів за користування Лімітом Овердрафту та Обов'язкового мінімального платежу, сплати інших платежів, комісій, штрафних санкцій (у т.ч. неустойки), витрат та збитків Банку (включаючи, але не обмежуючись, неодержані доходи) у зв'язку з неналежним виконанням Позичальником своїх зобов'язань перед Банком за Умовами відповідного банківського продукту та Договором про надання банківського продукту, а також будь-яких інших платежів, що має здійснити Позичальник на користь Банку відповідно до положень ДКО.

Валютні операції – операції, що здійснюються з валютними цінностями відповідно до умов ДКО та/або чинного законодавства України.

Верифікація Клієнта - процес верифікації зареєстрованого Клієнта/Держателя Платіжної картки в Електронному гаманці з використанням його Автентифікаційних даних.

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

Вклад (депозит) на вимогу – грошові кошти, що розміщені Вкладниками в Банку на умовах видачі Вкладу (депозиту) на першу вимогу Вкладника.

Вклад (депозит) строковий – грошові кошти, розміщені вкладниками в Банку на визначений відповідним договором строк.

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

Вкладний (депозитний) рахунок – рахунок, що відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зберігання коштів, що передаються Клієнтом Банку на встановлений строк або без зазначення такого строку під визначений процент (дохід) і підлягають поверненню відповідно до умов договору.

Власник рахунку – Клієнт Банку - особа, на ім'я якої відкрито рахунок та/або електронний гаманець, за яким здійснюються платіжні та/або інші операції з використанням платіжного інструменту.

ВРУ – валютний ринок України.

Дата валютування - зазначена Клієнтом у платіжній інструкції дата, починаючи з якої кошти, що становлять суму платіжної операції і переказані Клієнтом, переходять у власність отримувача. До настання Дати валютування сума переказу обліковується в Банку.

Дата платежу - термін, до настання якого Позичальник, за наявності заборгованості за Кредитною карткою, зобов'язаний здійснити Обов'язковий мінімальний платіж. Дата платежу настає 25-го числа кожного календарного місяця. Якщо 25-те число припадає на неробочий день місяця, то Датою платежу є наступний робочий день місяця, що слідує за 25-тим числом.

Дебетова схема – платіжна схема, що передбачає розрахунки за операціями з Платіжною карткою в межах власних коштів Клієнта, що обліковуються на Картковому рахунку.

Дебетовий залишок – сума кредитних коштів, отриманих Позичальником як Овердрафт. Відсутність дебетового залишку на Картковому рахунку підтверджується позитивним або нульовим залишком на Картковому рахунку згідно з випискою за ним.

Дебетово-кредитна схема – схема, яка передбачає здійснення Клієнтом операцій з використанням Платіжної картки в межах залишку коштів Клієнта, які обліковуються на його Картковому рахунку, а в разі їх відсутності або недостатності – за рахунок наданого Банком кредиту.

Держатель платіжного інструменту (надалі – «Держатель») - фізична особа, яка на законних підставах використовує платіжний інструмент для ініціювання платіжної операції з відповідного рахунку для виконання платіжних операцій або здійснює інші операції із застосуванням зазначеного платіжного інструменту.

Дистанційне розпорядження – платіжна інструкція щодо виконання Банком певної платіжної операції, яка передається Клієнтом за погодженим з Банком каналом доступу без відвідання Клієнтом Установи Банку.

Дистанційний обмін валют – послуга з купівлі/продажу безготівкової іноземної валюти, що надається Банком в Системі дистанційного обслуговування та надає можливість Клієнту оформити Дистанційне розпорядження купівлі або продажу безготівкової іноземної валюти протягом дня з наступним списанням/зарахуванням грошових коштів Банком з/на відповідні Рахунки Клієнта, відкриті в Банку та за умови прийняття такого розпорядження Банком для виконання в той же день.

Дистанційне обслуговування - комплекс інформаційних послуг та здійснення операцій за Рахунками Клієнта на підставі Дистанційних розпоряджень Клієнта.

Довірена особа Власника рахунку (надалі – «Довірена особа») – фізична особа, яка на підставі довіреності, засвідченої у встановленому законодавством порядку та у випадку емісії додаткового електронного платіжного засобу має право здійснювати операції за рахунком Власника.

Договір про надання банківського продукту (Договір про надання платіжної послуги) – укладений між Банком та Клієнтом договір щодо обраного Клієнтом продукту та/або послуги, який складається із відповідної Заяви про надання банківського продукту чи про підключення до певної послуги (Заяви) та Умов банківських продуктів, викладених у додатках до цих Правил, які обрані Клієнтом (за виключенням випадків, коли Умовами банківського продукту передбачено інше). Договір про надання банківського продукту є невід'ємною частиною Договору комплексного банківського обслуговування.

Договори з третіми особами – угоди, що укладаються Банком та/або Клієнтом з третіми особами та безпосередньо пов'язані або укладаються з метою отримання Клієнтом або надання Клієнту банківських послуг відповідно до ДКО, до таких договорів відносяться зокрема, але не виключно, угоди із Сервіс-провайдером, Оператором стільникового (мобільного) зв'язку і будь-яких інших послуг третьої особи або сайту, що вбудовані в Систему мобільних платежів, які передбачають власні умови (включаючи Умови Сервіс-провайдера) та політику конфіденційності.

Договірне списання - дебетовий переказ, що здійснюється з рахунку Клієнта на підставі наданої отримувачем платіжної інструкції та за умови отримання згоди Клієнта на виконання дебетового переказу, наданої ним отримувачу та Банку, в якому відкритий рахунок Клієнта. Отримувачем такого переказу може бути і сам Банк, при здійсненні списання з рахунку Клієнта коштів з метою оплати послуг Банку, в порядку, передбаченому цими правилами, конкретними Умовами банківського продукту або Договором про надання банківського продукту.

Електронний документ – документ, інформація в якому зафіксована у вигляді електронних даних, включаючи обов'язкові реквізити документа. Склад та порядок розміщення обов'язкових реквізитів електронних документів визначається законодавством України.

Електронний гаманець - програмне забезпечення у формі мобільного додатку, встановлене в Пристрої, що дозволяє отримувати Платіжні послуги, в тому числі, але не виключно, ініціювати платіжні операції за допомогою електронного платіжного засобу з використанням технології бездротового високочастотного зв'язку малого радіусу дії (NFC).

Електронний підпис - електронні дані, які додаються підписантом до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються ним як підпис.

Електронний розрахунковий документ – платіжна інструкція, інформацію в якій представлена у формі електронних даних та яка містить доручення Клієнта переказати грошові кошти з одного його Рахунку на інший його Рахунок або на рахунок третьої особи, а також містить реквізити Клієнта та його Рахунків, реквізити одержувача та його рахунків, суму та дату переказу тощо.

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

Емітент платіжних інструментів (надалі – «Емітент») - надавач платіжних послуг, який надає послугу емісії платіжних інструментів та має право на надання такої послуги відповідно до Закону України "Про платіжні послуги".

Загальна вартість Кредиту/Споживчого кредиту - сума загального розміру Кредиту та загальних витрат за Кредитом.

Загальні витрати за Кредитом/Споживчим кредитом - витрати Позичальника, пов'язані із отриманням, обслуговуванням та поверненням Споживчого кредиту/Овердрафту, включаючи проценти за користування Споживчим кредитом/Овердрафтом, комісії та інші обов'язкові платежі за додаткові та/або супутні послуги Банку, кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб.

Загальний розмір Споживчого кредиту - сума коштів, які надані та/або можуть бути надані позичальнику за відповідним Договором про надання банківського продукту.

Заява про надання банківського продукту чи про підключення до певної послуги (надалі – «**Заява**») – документ, що заповнюється Клієнтом за формою, встановленою Банком, і містить, в залежності від конкретних Умов банківського продукту,

- або підтвердження (акцепт) Клієнта про укладення Договору про надання банківського продукту із зазначенням істотних умов такого продукту та/або послуги,

- або пропозицію Банку (оферту) про укладення Договору про надання банківського продукту на запропонованих Клієнтом істотних умовах такого продукту та/або послуги,

у відповідності до Умов відповідних банківських продуктів, викладених в окремих додатках до Правил.

Заява є невід'ємною частиною Договору про надання банківського продукту та Договору комплексного банківського обслуговування.

У межах цих Правил залежно від виду Банківського продукту можуть бути оформлені наступні види Заяв:
- *Заява про відкриття Поточного рахунка;*
- *Заява про відкриття Карткового рахунка та виготовлення Платіжної картки;*
- *Заява про розміщення банківського вкладу,*
- *Заява про надання Овердрафту,*
- *інші Заяви, передбачені Умовами банківського продукту,*
- або Заяви, які містять різні поєднання цих продуктів.

Заява про прийняття пропозиції Банку – заява про прийняття пропозиції АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» укласти Договір комплексного банківського обслуговування – документ, що заповнюється фізичною особою під час першого звернення до Банку з метою отримання банківської послуги (продукту), що надається Банком у відповідності до цих Правил та додатків до них. Заява про прийняття пропозиції Банку є акцептом Клієнта публічної оферти Банку у вигляді Правил на укладення Договору

комплексного банківського обслуговування на умовах, викладених у Правилах. У випадку звернення Клієнта до Установи Банку виключно з метою отримання платіжної послуги, що не потребує відкриття Рахунку, Клієнт не подає до Банку окрему Заяву про прийняття пропозиції Банку. В такому випадку укладення Договору про надання платіжної послуги, а також надання Клієнтом згоди на прийняття та застосування до взаємовідносин Сторін цих Правил здійснюється шляхом подання Клієнтом відповідного платіжного інструменту, що містить власноручний підпис Клієнта.

Ідентифікація – процедура визначення та підтвердження особи Клієнта згідно з вимогами законодавства України.

Інтернет – всесвітня система об'єднаних комп'ютерних мереж, побудована на використанні протоколу IP і маршрутизації пакетів даних.

Інтернет банкінг – система дистанційного обслуговування Клієнтів, у вигляді програмно-технічного комплексу, що надає можливість Клієнту за допомогою засобів мережі Інтернет, отримувати послуги від Банку, а також виконувати інші операції визначені Умовами відповідного банківського продукту та згідно з функціональними можливостями цього комплексу.

Інформаційні банківські операції (послуги) – дії та/або операції, що пов'язані з наданням Клієнту інформації про його Рахунки та не пов'язані з рухом грошових коштів за Рахунками.

Картковий рахунок – поточний рахунок, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів, зокрема Платіжних карток.

Клієнт – фізична особа-резидент / фізична особа-нерезидент, яка в письмовій формі висловила свою згоду з Правилами *шляхом підписання та подання до Банку Заяви про прийняття пропозиції Банку* і таким чином уклала з Банком Договір комплексного банківського обслуговування та Договір (договори) про надання банківського продукту, за виключенням випадків, передбачених цими Правилами. Для деяких видів Банківських продуктів суб'єктний склад осіб, що можуть отримувати послуги Банку за такими Продуктами, може бути обмеженим.

Код CVV2 – тризначний код, нанесений на зворотну сторону Картки, що є додатковою безпекою при CNP (Card Not Present) трансакціях, тобто таких трансакціях, при яких сама картка не присутня, а використовуються її реквізити (здебільшого Інтернет транзакції).

Компрометація Карток - розголошення ПІН-коду, та/або CVV2 , та/або іншої інформації, яка міститься на носіях Карток або на самій Картці, що може призвести до здійснення несанкціонованих Клієнтом/Держателем операцій за Рахунком.

Колекторська компанія - юридична особа (у тому числі небанківська фінансова установа, яка відповідно до закону має право надавати кошти у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, та/або послуги з факторингу), включена до реєстру колекторських компаній, яка в інтересах Банку як первісного кредитора та/або нового кредитора (у разі зміни первісного кредитора) відповідно до договору з Банком та/або новим кредитором має право здійснювати врегулювання простроченої заборгованості.

Контакт-центр – структурний підрозділ Банку, який здійснює обслуговування Клієнтів Банку за зверненням у телефонному режимі. Телефон Контакт-центру зазначено на Офіційному сайті Банку.

Кредит/Споживчий кредит – грошові кошти у національній валюті України, які Банк надає Клієнту на умовах повернення, платності, строковості, забезпечення та цільового використання, про що Банк укладає з Клієнтом відповідний Договір про надання банківського продукту.

Кредитна картка – Картка, яка обслуговується за Кредитною схемою та дозволяє здійснювати платежі, отримувати готівку або здійснювати платіжні операції, передбачені Договором про надання банківського продукту, за рахунок наданого Банком Кредиту.

Кредитна схема – платіжна схема, яка передбачає здійснення Держателем Картки платіжних операцій з використанням Платіжної картки за рахунок наданих Клієнту кредитних коштів.

Ліміт Овердрафту – максимальна (гранична) сума доступних кредитних коштів за Овердрафтом, що надається Банком на умовах і в порядку, передбаченому Договором про надання відповідного банківського продукту (зокрема Перевищення Ліміту Овердрафту)..

Логін Клієнта – унікальний набір символів, який однозначно ідентифікує Клієнта в Системі дистанційного обслуговування.

Майнові права на грошові кошти, що знаходяться на банківському рахунку - право Клієнта (Власника рахунка) надавати розпорядження про перерахування і видачу сум з Рахунка, що випливає з договору банківського рахунка; право Вкладника або особи, на користь якої розміщено банківський вклад, вимагати виплати грошової суми (Вкладу) та процентів на неї або доходу в іншій формі, що випливає з договору банківського вкладу; право бенефіціара або Власника рахунка умовного зберігання (ескроу) вимагати перерахування грошових коштів, що знаходяться на рахунку умовного зберігання (ескроу), що випливає з договору рахунка умовного зберігання (ескроу).

Мессенджери Viber, Telegram, WatsApp – спеціальні програми, мобільні додатки та веб-сервіси для миттєвого обміну повідомленнями.

Мобільний банкінг – система мобільних сервісів, що дозволяє Клієнту керувати коштами на своїх Рахунках за допомогою мобільного пристрою (смартфону). Послуга надається через Мобільний додаток. Послуга забезпечує комплекс банківських сервісів щодо дистанційного надання Клієнту інформації за всіма відкритими в Банку Рахунками Клієнта, отримання балансу Рахунку/ків, історію проведених операцій, результат виконання транзакцій, переказ коштів між Рахунками тощо.

Мобільний додаток – спеціальне програмне забезпечення, що дозволяє Клієнту здійснювати операції за своїми Рахунками, отримувати інші банківські послуги через мобільний пристрій (смартфон). Банк може самостійно змінювати перелік банківських послуг, надання яких доступне через Мобільний додаток.

МВР – Міжнародний валютний ринок.

Момент безвідкличності - визначений момент часу, після настання якого Клієнт (ініціатор платіжної операції) не може відкликати платіжну інструкцію та свою згоду на виконання платіжної операції. Момент безвідкличності настає після списання коштів з рахунку Клієнта або у разі настання Дати валютування платіжної інструкції. Настання моменту безвідкличності платіжної інструкції в платіжній системі може визначатися правилами відповідної платіжної системи.

Надавач платіжних послуг − надавач платіжних послуг, у якому відкритий рахунок платника/отримувача/стягувача для виконання платіжних операцій (далі – надавач платіжних послуг платника/отримувача/стягувача). До надавачів платіжних послуг належать банки (в тому числі Банк) та небанківські надавачі платіжних послуг.

Надлімітна заборгованість – заборгованість Клієнта перед Банком, яка виникла за Рахунком Клієнта (від'ємний залишок коштів на Картковому рахунку) незалежно від платіжної схеми внаслідок платіжних операцій Користувачів за Картковим рахунком незважаючи на відсутність на ньому грошових коштів або внаслідок перевищення Клієнтом суми Ліміту Овердрафту (Кредиту) без згоди Банку та яка не обумовлена цими Умовами і не є прогнозованою в розмірі та за часом виникнення.

НБУ – Національний банк України.

Неробочий день (Неробочі дні) – святковий, вихідний чи інший неробочий день.

Незнижувальний залишок – мінімальна сума грошових коштів Клієнта на Рахунку, що повинна залишатися на Рахунку та не може бути використана Клієнтом до закінчення дії Договору Карткового рахунка. Сума Незнижувального залишку повертається Клієнтові при закритті Рахунка.

Новий кредитор - особа, яка у встановленому законодавством порядку набула право вимоги за Договором про надання Овердрафту за цивільно-правовим договором або з інших підстав заміни кредитора у зобов'язанні.

Обтяжувач − ініціатор за обтяженням, предметом якого є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на рахунку. У випадку, якщо майнові права на грошові кошти, що знаходяться на рахунку, передані у заставу Банку відповідно до умов укладених із Банком договорів, Обтяжувачем за ними виступає Банк.

Овердрафт – короткостроковий кредит, відповідно до якого Позичальник має поновлюване право на власний розсуд здійснювати оплату розрахункових документів, проводити розрахунки за товари та послуги чи отримувати готівкові кошти з Карткового рахунка понад залишок власних коштів на Картковому рахунку, відкритому в Банку, в межах Ліміту Овердрафту (у т.ч. з у рахуванням Перевищення Ліміту Овердрафту), який установлюється Банком, на умовах, встановлених Договором про надання банківського продукту.

Обов'язковий мінімальний платіж (ОМП) – мінімальний щомісячний платіж, розрахований в процентному відношенні згідно Тарифів Банку, від суми загальної заборгованості Клієнта за Овердрафтом станом на останній день Розрахункового періоду, у якому кредитні кошти було використано.

Оператор стільникового (мобільного) зв'язку – постачальник послуг Клієнта, який забезпечує телефонне з'єднання з мобільною мережею для роботи Електронного гаманця.

Операційний день − день, протягом якого надавач платіжних послуг платника або надавач платіжних послуг отримувача, залучений до виконання платіжної операції, здійснює свою діяльність, потрібну для виконання платіжних операцій.

Операційний час − частина Операційного дня надавача платіжних послуг, протягом якої приймаються платіжні інструкції та інструкції на відкликання. Тривалість Операційного часу встановлюється Банком як надавачем платіжних послуг самостійно та закріплюється його внутрішніми документами.

Організація-роботодавець – юридична особа за законодавством України, представництво юридичної особи-нерезидента в Україні, юридична особа - нерезидент, фізична особа – підприємець, з якою Банк укладає відповідний договір про надання послуг із зарахування коштів (зарплати) на Карткові рахунки своїх працівників.

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

Офіційний сайт Банку – офіційний сайт Банку в мережі Інтернет, який доступний за електронною адресою: www.bisbank.com.ua.

Пароль до Системи дистанційного обслуговування – код, що використовується для отримання доступу до Системи дистанційного обслуговування (Мобільного додатку, Інтернет банкінгу тощо).

Партнер – суб'єкт господарювання, що уклав з Банком договір про співробітництво чи будь-який інший цивільно-правовий договір щодо встановлення відносин між Банком та Партнером та співробітництва в сфері надання Банком банківських послуг Клієнтам.

Паспорт Споживчого кредиту – документ у письмовій формі, який надається Позичальнику до укладення Договору, а після укладення Договору стає його невід'ємною частиною та містить інформацію, надання якої передбачене ст. 9 Закону України «Про споживче кредитування».

Переказ коштів (далі - Переказ) – рух певної суми коштів з метою її зарахування на рахунок отримувача або видачі йому у готівковій формі. Ініціатор та отримувач можуть бути однією і тією ж особою.

Перевищення Ліміту Овердрафту (Надлімітна заборгованість) – сума заборгованості Позичальника перед Банком, що перевищує встановлену для Позичальника суму Ліміту Овердрафту відповідно до Договору, не є прогнозованою в розмірі та за часом виникнення і яка виникає внаслідок перевищення Позичальником Ліміту Овердрафту без узгодження з Банком та/або без вини Банку (у т.ч. внаслідок застосування Банком договірного списання коштів із Карткового рахунку).

Персональний ідентифікаційний номер (ПІН) – комбінація цифр, літер або літер і цифр, потрібна для Автентифікації Держателя під час здійснення операцій із використанням Платіжної картки.

Післяопераційний час - частина Робочого дня Банку після закінчення Операційного часу, включаючи роботу в Неробочі дні, протягом якої здійснюються платіжні операції з їх відображенням у бухгалтерському обліку не пізніше наступного Операційного дня. Тривалість післяопераційного часу Банку встановлюється та закріплюється його внутрішніми документами.

Платіж – дія чи комплекс дій Клієнта (позичальника), направлена на належне отримання грошових коштів їх одержувачем (Банком) при виконанні Боргового зобов'язання.

Платіжна картка (Картка) – електронний платіжний засіб у вигляді пластикової чи іншого виду картки.

Платіжна послуга – термін використовується у значенні, визначеному у Законі України «Про платіжні послуги». У розумінні ***Умов використання платіжних карток Банку в системах мобільних платежів*** під **«Платіжними послугами»** маються на увазі саме послуги з безконтактної оплати товарів і послуг з використанням Цифрових карток через Систему з використанням технології бездротового високочастотного зв'язку малого радіусу дії (NFC).

Платіжна система (ПС) – система (міжнародна або національна) для виконання платіжних операцій із формальними та стандартизованими домовленостями і загальними правилами щодо процесингу, клірингу та/або виконання розрахунків між учасниками платіжної системи.

Податковий статус – інформація щодо реєстрації Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта та осіб, на користь яких Клієнт надав Банку доручення на систематичне (два та більше разів) договірне списання коштів з рахунка як платника податків, відповідно до законодавства певної держави із зазначенням

ідентифікаційного номера платника податків, зокрема про статус податкового резидента США відповідно до вимог FATCA.

Поточний рахунок – рахунок, що відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зберігання коштів і виконання платіжних операцій за допомогою платіжних інструментів відповідно до умов договору та вимог законодавства України. Власник поточного рахунку має право здійснювати операції за цим рахунком з використанням електронного платіжного засобу після укладення договору, на підставі якого надається і використовується електронний платіжний засіб.

Правила ПС – правила міжнародних та національних платіжних систем (зокрема, міжнародної платіжної системи *Visa International* та НПС «Простір»).

Пристрій – електронний пристрій (смартфон, планшет, годинник тощо), що належить Клієнту, на якому встановлено Електронний гаманець.

Процесингова установа – юридична особа-учасник платіжної системи, яка здійснює процесинг Картки.

Рахунок – поточний рахунок (у тому числі, поточний рахунок, операції за яким можуть здійснюватись з використанням електронних платіжних засобів, у т.ч. і платіжних карток, на умовах, передбачених цими Правилами, поточний рахунок зі спеціальним режимом його використання та/або депозитний (вкладний) рахунок, рахунок умовного зберігання (ескроу) Відповідний Рахунок відкривається Банком Клієнту після укладення та на підставі Договору про надання банківського продукту.

Реальна річна процентна ставка – загальні витрати за Споживчим кредитом/Овердрафтом, виражені у процентах річних від загального розміру виданого Споживчого кредиту/Овердрафту.

Розрахункова Дата – Операційний день Банку, при відкритті якого відсутній дебетовий залишок на Картковому рахунку згідно з випискою за ним.

Розрахунковий день – день Розрахункового періоду, в який Банком здійснюється нарахування та списання процентів/комісій та інших платежів за використання коштів Овердрафту/Перевищення Ліміту Овердрафту протягом Розрахункового періоду.

Робочий день – день, протягом якого Банк здійснює приймання та обслуговування Клієнтів, із можливістю приймати документи на переказ і документи на відкликання, обробляти їх, передавати та виконувати.

Розрахунковий період – період з дня здійснення останнього нарахування у попередньому місяці по день здійснення останнього нарахування у поточному місяці. Дні/дати початку та закінчення Розрахункового періоду за певним Продуктом Банку визначаються у відповідних Умовах банківського продукту та/або в Договорі про надання банківського продукту.

Сервіс-провайдер – компанія, що є розробником Електронного гаманця.

Система дистанційного обслуговування – сукупність технічних засобів та програмного забезпечення, впровадженого в Банку, що дозволяють без відвідування Клієнтом Установи Банку, за допомогою дистанційних каналів зв’язку, визначених в документації до системи дистанційного обслуговування, та через Офіційний сайт Банку, мобільний телефон, смартфон або іншій технічний пристрій здійснювати операції за Рахунком (-ами).

Система мобільних платежів – комплекс програмного забезпечення, що включає Електронний гаманець, що дозволяє Клієнту використовувати Платіжні послуги з використанням технології бездротового високочастотного зв'язку малого радіусу дії (NFC). Система мобільних платежів розроблена компанією (Google/Apple або інші), яка дозволяє здійснювати покупки за допомогою Пристрою.

Слово-пароль – секретний набір цифр чи секретне слово, яке встановлюється Клієнтом у документі, встановленому Банком.

Смарт банкінг – дистанційне обслуговування Клієнта за допомогою телефонних каналів зв’язку (в тому числі через мобільні додатки Партнерів) через мобільний пристрій (смартфон) та при наявності доступу до мережі Інтернет.

Стоп лист (або «стоп-список») – перелік електронних платіжних засобів, складений за певними реквізитами, за якими заборонено або обмежено проведення операцій.

Сторони – Банк і Клієнт, між якими укладено ДКО.

Строковий вклад (депозит) – грошові кошти, що розміщені у Банку на визначений у Договорі про надання банківського продукту строк.

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

Тарифи – усі та окремі затверджені Банком тарифи (у тому числі, тарифні пакети), де визначається перелік та вартість послуг, що надаються Банком, та/або операцій, що виконуються за Рахунками, а також розмір плати Банку за користування коштами, що знаходяться на Рахунку. Тарифи формуються та затверджуються компетентним органом Банку та підлягають оприлюдненню на Офіційному сайті Банку та на інформаційних стендах в приміщеннях Банку.

Токен – унікальний цифровий ідентифікатор (token), що замінює собою дані Платіжної картки. Токен генерується, активується та використовується відповідно до правил Платіжної системи, надаючи Держателю Платіжної картки можливість ініціювати/здійснювати визначені Платіжною системою та Банком операції, в тому числі, використовуючи технологію NFC. Обов'язковою умовою активації Токену є верифікація Клієнта в Системі мобільних платежів та/або підтвердження ним свого наміру щодо активації шляхом введення Клієнтом отриманого від Банку OTP-паролю або звернення Клієнта до Контакт-центру.

Торговець - суб'єкт господарювання (юридична особа або фізична особа, яка здійснює підприємницьку діяльність, незалежну професійну діяльність), який відповідно до договору з відповідним надавачем платіжних послуг (еквайром або іншим) приймає до обслуговування платіжні інструменти для здійснення оплати вартості товарів чи послуг, включаючи послуги з видачі коштів у готівковій формі.

Умови банківського (-их) продукту (-ів) – норми, що регулюють порядок надання Клієнту певної банківської послуги (яку обрав останній шляхом подання до Банку відповідної Заяви) і які є невід'ємною частиною Договору комплексного банківського обслуговування та викладені у додатках до цих Правил.

Умови Сервіс-провайдера – умови та правила використання Електронного гаманця та Системи мобільних платежів, укладені між Клієнтом і Сервіс-провайдером.

Уповноважена особа (Клієнта) – фізичні особи, які на законних підставах мають право здійснювати операції за Рахунком Клієнта (у тому числі Держателі, довірені особи), а також фізичні особи, які діють від імені або за дорученням Клієнта при розпорядженні Рахунками, на підставі належним чином оформленої довіреності.

Установа Банку – структурний підрозділ Банку, що не має статусу юридичної особи і виконує функції, визначені Банком, в т.ч. де між Банком і Клієнтом укладається Договір комплексного банківського обслуговування та/або Договір про надання банківського продукту і здійснюється обслуговування Клієнта.

Фінансовий моніторинг – сукупність заходів, які здійснюються Банком у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Фінансовий номер - діючий номер мобільного телефону українського оператора мобільного зв'язку, зазначений Клієнтом в Заяві про прийняття пропозиції Банку, та/або Договорі про надання банківського продукту, та/або іншому документі, що подається до Банку з метою проведення Банком ідентифікації Клієнта, який використовується як Логін для ідентифікації Клієнта в Системі дистанційного обслуговування та на який надсилаються SMS-повідомлення для підтвердження здійснення платіжних операцій за Рахунками Клієнта. Зміна Фінансового номеру Клієнта можлива лише в Установі Банку.

Цифрова картка – Платіжна картка, цифровий образ якої Клієнт зареєстрував в Системі мобільних платежів.

Чек Платіжного терміналу – звіт / квитанція встановленого зразка, який друкується Платіжним терміналом під час проведення операції з використанням Картки.

PUSH-повідомлення – коротке спливаюче повідомлення, яке відображається на екрані мобільного пристрою (поверх інших вікон запущених програм), що має активне підключення до мережі Інтернет.

FATCA (вимоги FATCA) – Закон Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act), спрямований на протидію ухилення від сплати податків

платниками податків в США та визначає обов'язкові для всіх фінансових установ-учасників FATCA, у тому числі Банку, процедури щодо:

- здійснення ідентифікації нових та існуючих клієнтів з метою виявлення податкових резидентів США, тобто клієнтів та/або Уповноважених осіб Клієнта, які є громадянами США чи фізичними особами, які мають постійне місце проживання на території США, або з інших підстав зобов'язані сплачувати податки відповідно до законодавства США, та надали Банку заповнену відповідно до вимог Податкової служби США форму W-9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN) клієнта / Власника істотної участі клієнта (далі – **FATCA-ідентифікація**);

- надання звітності до Податкової служби США (Internal Revenue Service), зокрема, інформації про клієнтів-податкових резидентів США, їх рахунки та операції за ними, про осіб, які не надали необхідної інформації для проведення FATCA-ідентифікації тощо;

- розкриття інформації про результати FATCA-ідентифікації на запит Податкової служби США, осіб, що беруть участь в переказі коштів на рахунки клієнта, а також в інших випадках, передбачених FATCA;

- утримання «штрафного» податку (withholding) в розмірі 30% від сум переказів клієнтів, що не надали необхідної інформації для проведення FATCA-ідентифікації, з наступним переказом зазначених сум до Податкової служби США.

2.1.1. Терміни, що використовуються в цих Правилах із великої літери, є визначеними термінами і мають такі значення, які визначені для них в цих Правилах. Заголовки у Правилах використовуються для зручності і не впливають на тлумачення положень цих Правил.

2.1.2. Усі інші терміни, значення яких не визначено Договором комплексного обслуговування з усіма додатками та доповненнями до нього, вживаються в значеннях, які визначені для них нормативно-правовими актами НБУ, іншими актами чинного законодавства України та правилами ПС.

2.2. Застереження про порядок використання аналогів власноручного підпису

Клієнт, який виявляє намір укласти з Банком Договір комплексного банківського обслуговування, також підтверджує, що, керуючись чинним законодавством України, зокрема нормою частини 3 статті 207 Цивільного кодексу України, Сторони досягли згоди про використання при вчиненні правочинів між ними аналогів власноручного підпису, відповідно до наступного:

1) електронний підпис (ЕП) - електронні дані, які додаються підписувачем до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються ним як підпис. Використання ЕП передбачається Умовами банківського продукту, з якими погодився Клієнт, укладаючи конкретний Договір про надання банківського продукту.

Сторони допускають використання таких різновидів ЕП:

а) «**ОТР-пароль**» - набір літерних та цифрових символів, що генерується Банком та надсилається Клієнту для підтвердження волевиявлення Клієнта за допомогою SMS-повідомлення на Фінансовий номер Клієнта, або через Месенджери Viber, Telegram, WatsApp, або відображається на екрані мобільного пристрою в Системі дистанційного обслуговування. ОТР-пароль слугує для підтвердження виключно однієї дії (це може бути вираження згоди з чимось або надання Банку якогось доручення, розпорядження). Використовується в тому числі при проведенні ідентифікації Клієнта, реєстрації в Системі дистанційного обслуговування, підтвердженні Клієнтом свого наміру щодо генерації/активації Токену тощо. ОТР-пароль не може бути визнаним недійсним через його електронну форму.

Всі волевиявлення Клієнта, здійснені в електронному вигляді та підтверджені ОТР-паролем, вважаються такими, що вчинені з додержанням письмової форми і не можуть бути оскаржені через їх електронну форму. Будь-який новий ОТР-пароль, доведений Клієнту за допомогою SMS-повідомлення на Фінансовий номер Клієнта, визнається Банком як ОТР-пароль виключно протягом строку, зазначеного безпосередньо в SMS-повідомленні, яким було доставлено ОТР-пароль. По закінченні строку, зазначеного в SMS-повідомленні, доставлений цим SMS-повідомленням ОТР-пароль вважається недійсним і не приймається Банком як підтвердження намірів Клієнта.

б) «**логін**» та «**пароль для авторизації у системі**». Використовуються одночасно. Логіном для входу Клієнта до Системи дистанційного обслуговування є Фінансовий номер. Пароль для авторизації у Системі дистанційного обслуговування (далі за текстом – «Пароль авторизації») створюється Клієнтом самостійно згідно з правилами, які стають доступними Клієнту при реєстрації у системі. Пароль авторизації може бути змінений виключно самим Клієнтом. При зміні Паролю авторизації всі попередні версії Паролю авторизації визнаються недійсними.

в) «**кваліфікований електронний підпис**» - удосконалений електронний підпис, який створюється з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа;

г) «**кваліфікований сертифікат відкритого ключа**» - сертифікат відкритого ключа, який видається кваліфікованим надавачем електронних довірчих послуг, засвідчувальним центром або центральним засвідчувальним органом і відповідає вимогам Закону України «Про електронні довірчі послуги»;

ґ) **«удосконалений електронний підпис»** - електронний підпис, створений за результатом криптографічного перетворення електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис, з використанням засобу удосконаленого електронного підпису та особистого ключа, однозначно пов'язаного з підписувачем, і який дає змогу здійснити електронну ідентифікацію підписувача та виявити порушення цілісності електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис.

2) текстові повідомлення засобами мобільного зв'язку - сукупність систематизованих алфавітно-текстових та цифрових знаків (текст), що формується Банком та передається на Фінансовий номер Клієнта або навпаки.

SMS-повідомлення - Short Messaging Service – «служба коротких повідомлень» - технологія, що дозволяє здійснювати приймання-передачу коротких текстових повідомлень за допомогою мобільного пристрою. SMS-повідомлення може бути збережене в пам'яті мобільного пристрою.

Клієнт має право вимагати пред'явлення довіреності на уповноважену особу Банку для підтвердження наявності повноважень в уповноваженої особи Банку на вчинення відповідних правочинів.

2.3. Застереження про дієву згоду

2.3.1) **голосове підтвердження** – здійснюється каналами телефонного зв'язку. Використовується при дистанційному обслуговуванні Клієнта з метою здійснення останнім передбачених Умовами банківського продукту операцій або надання йому Банком перелічених в Умовах банківського продукту інформаційних послуг. Встановлення особи Клієнта для можливості надання ним голосового підтвердження здійснюється за допомогою засобів встановлення особи Клієнта, що передбачені в Умовах банківського продукту. При цьому Клієнт погоджується з тим, щоб для підвищення безпечності такого способу волевиявлення Клієнта та уникнення в майбутньому спірних питань, Банк здійснював аудіо запис дзвінка. Використання Клієнтом такого способу надання розпоряджень Банку не виключає можливе оброблення Банком документів Клієнта на паперових носіях або в електронному вигляді;

2.3.2) **обмін повідомленнями засобами електронних поштових сервісів (e-mail)** – ґрунтується на можливості укладення правочинів шляхом обміну листами. У передбачених Умовами банківських продуктів випадках та порядку такий спосіб фіксування волевиявлення Сторін використовується з урахуванням обмежень, установлених чинним законодавством. Такі повідомлення можуть містити окрім текстової частини, також вкладення з електронних копій документів, які міститимуть або не міститимуть зображення відбитку власноручного підпису (печатки) Клієнта та/або уповноваженої особи Банку;

2.3.3) **обмін факсокопіями документів** - ґрунтується на можливості укладення правочинів шляхом обміну листами. У передбачених Умовами банківських продуктів випадках та порядку такий спосіб фіксування волевиявлення Сторін використовується з урахуванням обмежень, установлених чинним законодавством. Копії документів, які надсилатимуться таким чином, міститимуть зображення відбитку власноручного підпису (печатки – за наявності) Клієнта та/або уповноваженої особи Банку і повинні бути замінені на документи, складені і підписані на паперових носіях в письмовій формі, в строки та в порядку, передбаченими Умовами банківського продукту;

2.3.4) **мовчазна згода** – спосіб виявлення Клієнтом згоди прийняти зміни до Правил та/або Умов банківських продуктів, та/або Тарифів, що запропоновані Банком, у передбачених Правилами та/або Умовами банківського продукту, у зв'язку з відсутністю письмово виражених заперечень Клієнта до спливу передбаченого для цього строку;

2.3.5) **конклюдентні дії** - дії Клієнта, що виявляють його волю встановити правовідносини своєю поведінкою, щодо якої можна зробити певний висновок про конкретний намір. У передбачених Правилами та/або Умовами банківських продуктах випадках, це спосіб виявлення Клієнтом згоди прийняти зміни до Правил та/або Умов банківських продуктів, та/або Тарифів, що запропоновані Банком, шляхом користування послугами/продуктами Банку на нових умовах (здійснення операцій, замовлення послуги, введення PIN-коду, OTP-паролю тощо).

РОЗДІЛ 3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ

3.1. Договір комплексного обслуговування (ДКО)

3.1.1. Договір комплексного обслуговування визначає умови та порядок надання Банком комплексного обслуговування Клієнта за обраними Клієнтом Продуктами Банку, а також регулює відносини щодо відкриття, обслуговування й закриття Рахунка (-ів) Клієнта та розміщення Клієнтом Вкладу (-ів) у Банку.

3.1.2. Укладення ДКО відбувається під час звернення Клієнта до Банку шляхом оформлення та підписання Клієнтом Заяви про прийняття пропозиції Банку у двох примірниках. При цьому Клієнт повинен пред'явити документ, що посвідчує особу, довідку про присвоєння реєстраційного номера облікової картки платника податків, а також надати (у т.ч. заповнити) до Банку інші документи, перелік яких визначається Банком у відповідності до чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку.

3.1.3. Заява про прийняття пропозиції Банку підписується та подається в Банк особисто Клієнтом у двох примірниках та є підтвердженням того, що Клієнт ознайомлений з Правилами, прийняв на себе зобов'язання дотримуватись їх та згоден на укладення з Банком ДКО, за виключенням випадків, передбачених цими Правилами. Банк ставить відмітку про прийняття від Клієнта Заяви про прийняття пропозиції Банку на обох примірниках у відповідній графі даної заяви із зазначенням дати та підпису уповноваженої особи Банку, який скріплюється печаткою Банку. ДКО є укладеним із моменту вчинення Банком (уповноваженою особою Банку) на Заяві про прийняття пропозиції Банку Клієнта у відповідній графі даної заяви відмітки про її прийняття. Заява про прийняття пропозиції Банку оформлюється в двох примірниках: один примірник залишається в Банку, інший – повертається Клієнтові.

3.1.4. Місцем виконання ДКО є місцезнаходження юридичної особи Банку. Це положення не повинно розумітися Сторонами таким чином, що Сторони позбавлені права на власний розсуд прийняти виконання зобов'язаної Сторони в іншому місці, а тільки таким чином, що управнена (яка має відповідні права) Сторона має право наполягати на виконанні ДКО в установленому в цьому пункті місці виконання. Зобов'язання, що випливає з ДКО, також може бути виконане в іншому місці, якщо це встановлено актами цивільного законодавства або випливає із суті зобов'язання чи звичаїв ділового обороту.

3.1.5. У порядку та на умовах цього ДКО Банк зобов'язується надавати Клієнту комплекс послуг, визначених цим Договором комплексного обслуговування (у т.ч. Тарифами) та замовлених Клієнтом шляхом підписання Заяви щодо відповідного Банківського продукту, а Клієнт зобов'язується здійснювати оплату за надані Банком послуги та виконувати інші зобов'язання відповідно до цього Договору комплексного обслуговування (у т.ч. Тарифів).

3.1.6. Підписанням Заяви про прийняття пропозиції Банку Клієнт беззастережно приймає умови Договору комплексного обслуговування та визнає його обов'язковим для виконання.

3.2. Банківський продукт

3.2.1. Клієнт має право скористатися будь-яким Банківським продуктом, що пропонується Банком в рамках ДКО. Для цього між Банком та Клієнтом у порядку, визначеному в цих Правилах, у т.ч. з урахуванням Умов відповідного банківського продукту, укладається Договір про надання банківського продукту. Для можливості укладення з Банком Договору банківського продукту Клієнт оформляє в Банку Заяву в двох примірниках за формою, обумовленою Умовами відповідного банківського продукту. Банк ставить відмітку про прийняття від Клієнта Заяви на обох примірниках у відповідній графі даної заяви із зазначенням дати та підпису уповноваженої особи Банку, який скріплюється печаткою Банку. З моменту вчинення Банком (уповноваженою особою Банку) відповідної відмітки на Заяві Клієнта щодо обраного Клієнтом Банківського продукту відповідний Договір про надання банківського продукту вважається укладеним між Банком та Клієнтом на Умовах відповідного банківського продукту. У Заяві може передбачатися пізніша дата набрання чинності Договору банківського продукту, ніж дата оформлення Клієнтом у Банку Заяви. Договір про надання банківського продукту, що містить відповідну Заяву, оформлюється в двох примірниках: один примірник залишається в Банку, інший – повертається Клієнтові.

3.2.2. Договір про надання банківського продукту є невід'ємною частиною ДКО.

3.2.3. Банк надає Клієнту послуги/здійснює операції за Договором про надання банківського продукту з урахуванням Тарифів, що діють на дату надання відповідної послуги/ здійснення операції.

3.3. Внесення змін до Правил

3.3.1. Банк має право вносити зміни до Правил, у тому числі до Умов банківських продуктів, Тарифів, визначаючи при цьому перелік Банківських продуктів, їх зміст та умови надання, а також право доповнювати Правила новими додатками.

3.3.2. Банк повідомляє Клієнта про зміни до Правил (в тому числі про зміни до Умов банківських продуктів та Тарифів) не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати набуття чинності відповідними змінами. Повідомлення про такі зміни здійснюється шляхом розміщення таких змін та/або на Офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах в установах Банку та/або в інший спосіб на вибір Банку. Вказаний в цьому пункті порядок змін до Правил не застосовується у випадках внесення змін, які покращують умови обслуговування Клієнтів (розширюють перелік послуг Банку та/або зменшують Тарифи), не впливають на умови обслуговування або права та обов'язки Клієнта (наприклад, зміна термінології відповідно до вимог чинного законодавства), а також якщо Умовами банківських продуктів буде передбачено інший строк чи порядок набуття чинності. Незважаючи на інші положення Правил щодо строків повідомлення про зміни до Правил (у т.ч. усіх додатків до них), Банк буде дотримуватися чинного законодавства України, якщо ним передбачено інший строк повідомлення.

У випадку незгоди Клієнта із запропонованими Банком змінами до Правил, Клієнт зобов'язаний до дати набрання чинності відповідними змінами (включно) подати до Банку письмову заяву про незгоду з відповідними змінами та розірвання ДКО (або відповідного Договору про надання банківського продукту). У такому випадку з дати набрання чинності відповідними змінами, якщо:

3.3.2.1) Клієнт не погодився зі змінами до Правил в цілому (коли зміни стосуються всіх продуктів, що пропонуються Банком у межах ДКО):

- Банк припиняє обслуговування Клієнта за всіма Банківськими продуктами, щодо яких між Банком та Клієнтом в рамках ДКО було укладено відповідні Договори про надання банківського продукту; та

- строк кінцевого виконання всіх зобов'язань Сторін одна перед одною за всіма Договорами про надання банківського продукту, укладеними в рамках ДКО, є таким, що настав, у зв'язку з чим Сторони зобов'язані в таку дату виконати всі свої зобов'язання одна перед одною за такими договорами в повному обсязі;

- ДКО та відповідні Договори про надання банківського продукту є припиненими з моменту повного виконання зобов'язань Сторін за ними.

3.3.2.2) Клієнт не погодився зі змінами до окремих Умов банківських продуктів та/або зі змінами до Тарифів, у відповідності до яких Банк надає Клієнту послуги за діючими на момент внесення змін Договорами про надання банківського продукту:

- Банк припиняє обслуговування Клієнта за тим Договором про надання банківського продукту, з внесенням змін до якого Клієнт не погодився (зокрема змін до Умов відповідного банківського продукту та/або Тарифів за відповідним Банківським продуктом); та

- строк виконання всіх зобов'язань Сторін одна перед одною за відповідним Договором про надання банківського продукту, обслуговування за яким припинено, є таким що настав, у зв'язку з чим Сторони зобов'язані в таку дату виконати всі свої зобов'язання одна перед одною за таким договором в повному обсязі; та

- відповідний Договір про надання банківського продукту, обслуговування Клієнта за яким припинено, є припиненим після повного виконання Сторонами своїх зобов'язань за ним; та

- ДКО та інші Договори про надання банківського продукту продовжують свою дію.

3.3.3. Якщо Банком до моменту набрання чинності змінами до Правил (у тому числі до Умов банківських продуктів та Тарифів) не було отримано письмової заяви Клієнта про незгоду зі змінами, вважається, що Клієнт надав свою згоду на внесення запропонованих змін до Правил (у тому числі до Умов банківських продуктів та Тарифів), такі зміни вважаються внесеними за погодженням із Клієнтом (за згодою Сторін) без необхідності підписання додаткових договорів до ДКО, а подальше обслуговування Банком Клієнта за ДКО / відповідними Договорами про надання банківського продукту здійснюється з урахуванням таких змін.

3.3.4. Правила (зміни та доповнення до Правил, нова редакція Правил) починають застосовуватися у відносинах Сторін за ДКО з дати набуття чинності Правилами (змінами та доповненнями до Правил, новою редакцією Правил).

3.3.5. Чинна редакція Правил офіційно оприлюднюється на Офіційному сайті Банку та розміщується у приміщеннях Установ Банку.

3.3.6. Зміни до Тарифів, пов'язані зі зміною процентної ставки, можуть бути здійснені у зв'язку, але не виключно: у разі зміни кон'юнктури на грошово-кредитному ринку України (розміру облікової ставки НБУ, розміру процентних ставок на фінансовому ринку України та інших чинників), зміни в умовах Банківських продуктів, зміни політики Банку чи в інших випадках за рішенням Банку. При зміні Тарифів, незважаючи на інші положення Правил, Банк дотримується строків повідомлення Клієнтів про зміну Тарифів, які передбачені чинним законодавством України, якщо законодавством передбачено інший строк повідомлення.

3.3.7. Зобов'язання щодо відстеження змін до Правил, у т.ч. Умов банківських продуктів та/або Тарифів, покладається виключно на Клієнта. Клієнт повинен відслідковувати зміну Правил, у т.ч. Умов банківських

продуктів та/або Тарифів, шляхом перевірки повідомлень про зміну до Правил (у т.ч. Умов банківських продуктів та/або Тарифів), отриманих від Банку (у випадку надсилання таких повідомлень Банку), та/або розміщених в операційних залах Банку, та/або на Офіційному сайті Банку.

3.3.8. Клієнт має право скористатися будь-якою послугою, що надається Банком у рамках комплексного банківського обслуговування на умовах ДКО шляхом подання Банку Заяви на обраний Клієнтом Продукт Банку.

РОЗДІЛ 4. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ ЩОДО ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ

4.1. Банк здійснює відкриття та обслуговування Рахунка на підставі наданої Клієнтом Заяви та інших документів відповідно до вимог чинного законодавства України, внутрішніх документів Банку та Договору комплексного обслуговування, а стосовно Карткових рахунків – також відповідно до Правил ПС .

4.2. Рахунок Клієнту відкривається за умови надання та заповнення документів, передбачених чинним законодавством України, ДКО та внутрішніми документами Банку, після здійснення Банком відповідної перевірки таких документів. Рахунок Клієнту відкривається лише після здійснення ідентифікації та верифікації Клієнта (Уповноваженої особи Клієнта) або перевірки/оновлення даних за пред'явленими документами (якщо Клієнт має рахунки в Банку і був раніше ідентифікований) відповідно до вимог законодавства та внутрішніх нормативних документів Банку.

4.3. Банк приймає та виконує платіжні інструкції Клієнта за наданою останнім згодою у строки, визначені чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та цим Договором.

При цьому Сторони погодили, що згодою Клієнта на виконання платіжної операції вважається власноручний або ЕП Клієнта на платіжній інструкції, крім випадків, встановлених цими Правилами, а також Умовами банківських продуктів та Договорами про надання банківського продукту.

У разі якщо до настання моменту безвідкличності Клієнтом не було відкликано надану Банку платіжну інструкцію, Сторони беззаперечно підтверджують, що платіжна операція, здійснена Банком на підставі такої платіжної інструкції, здійснена за згодою Клієнта.

4.4. Клієнт оплачує надані Банком послуги в розмірах згідно з Тарифами Банку, чинними на момент надання послуг.

4.5. Ініціювання та/або здійснення Клієнтом операцій за Рахунком після внесення змін до Правил (з усіма додатками до них) вважається згодою Клієнта на продовження обслуговування за Договором комплексного обслуговування з урахуванням внесених змін до Правил, а також визнається підтвердженням того, що Клієнт ознайомився з актуальною (чинною) редакцією Правил перед підтвердженням свого волевиявлення на здійснення операцій за Рахунком. Право Банку на отримання належних йому комісій не може бути заперечене Клієнтом на тій підставі, що останній попередньо не ознайомився з чинною редакцією Правил, у т.ч. Тарифів.

4.6. Нарахування та сплата комісії за надані послуги проводиться одночасно з наданням Банком Клієнту послуги, якщо інше не визначено Тарифами Банку або Договором про надання банківського продукту.

4.7. Банк надає платіжні послуги Клієнту в межах залишку коштів, що наявний на Рахунку Клієнта, за умови, що сума залишку коштів на такому Рахунку є достатньою для виконання поданої Клієнтом платіжної інструкції, одночасної сплати Клієнтом Банку комісії за надання послуги/проведення операції (крім випадків, коли ДКО передбачений інший порядок сплати комісії Банку) та в разі відсутності заборгованості по сплаті комісії на підставі платіжних інструкцій, наданих Клієнтом і оформлених відповідно до вимог законодавства України, внутрішніх документів Банку та умов ДКО. У рамках окремих Банківських продуктів може бути передбачено відступ від положень цього пункту, якщо це передбачено Договорами про надання банківського продукту та/або Умовами банківських продуктів.

4.8. Банк здійснює зарахування коштів на Рахунок (-и) Клієнта з урахуванням режиму Рахунка та обмежень, установлених чинним законодавством України, у т.ч. Національним банком України, та ДКО.

4.9. Банк зараховує кошти в іноземній валюті на Рахунок Клієнта в порядку, передбаченому чинним законодавством України, та після з'ясування відсутніх/неточних реквізитів у SWIFT-повідомленні про зарахування коштів в іноземній валюті (далі – повідомлення) в порядку та в строки, визначені внутрішніми документами Банку.

4.10. Клієнт оплачує витрати Банку, пов'язані зі з'ясуванням реквізитів повідомлення, зазначеного в пункті 4.9 Правил, та витрати у зв'язку з відкликанням платіжної інструкції в іноземній валюті, згідно з діючими Тарифами Банку.

4.11. Клієнт здійснює розпорядження коштами на Рахунках у межах залишку грошових коштів на Рахунку, якщо інше не встановлено Договором про надання банківського продукту, зокрема Договором про надання овердрафту.

4.12. У випадках, передбачених чинним законодавством України, у т.ч. нормативно-правовими актами НБУ, номери та реквізити Рахунка може бути змінено за ініціативою Банку без укладення будь-яких договорів між Клієнтом та Банком. При зміні номерів та реквізитів Рахунка Банк повідомляє Клієнта у порядку, встановленому чинним законодавством та/або внутрішніми документами Банку.

4.13. Рахунки Клієнта закриваються за заявою Клієнта та в інших випадках, передбачених чинним законодавством України та/або ДКО.

РОЗДІЛ 5. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ КЛІЄНТА ТА БАНКУ

5.1. Окрім інших прав, передбачених Договором комплексного обслуговування, Банк має право:

5.1.1. Вимагати та отримувати від Клієнта передбачені чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку інформацію та документи, необхідні для відкриття і обслуговування Рахунка та/або для здійснення Банком своїх повноважень у сфері валютного нагляду чи у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення або для виявлення податкових резидентів США, рахунків податкових резидентів США та виконання Банком вимог FATCA, а також має право на вжиття заходів, спрямованих на з'ясування суті та мети операцій Клієнта, у т.ч. шляхом витребування додаткових документів і відомостей, що стосуються цих операцій. У випадку ненадання Клієнтом необхідних документів або відомостей, або надання неправдивих відомостей, Банк має право відмовити Клієнту в обслуговуванні та/або у відкритті Рахунка.

5.1.2. Відмовити Клієнту в прийнятті до виконання платіжної інструкції в разі:

- виявлення помилки (помилок) у платіжних реквізитах;
- подання Клієнтом платіжної інструкції, реквізити якої заповнені з порушенням законодавства України, умов договорів, укладених із Банком, вимог внутрішніх документів Банку чи правил платіжної системи;
- якщо Клієнтом подано платіжну інструкцію на проведення операції, яка суперечить або заборонена чинним законодавством України;
- у випадку відмови Клієнта в наданні або при наданні неповного переліку документів та/або обсягу інформації, що вимагаються Банком, або у разі подання документів, строк дії яких закінчився.

5.1.3. Зупинити платіжну операцію зарахування коштів на Рахунок Клієнта, зарахувавши кошти на внутрішньобанківський рахунок до з'ясування на строк до чотирьох робочих днів, у разі невідповідності встановлених чинним законодавством України обов'язкових реквізитів, зазначених в платіжній інструкції, тій інформації про Клієнта, що зберігається в Банку, або повернути кошти надавачу платіжних послуг платника не пізніше наступного робочого дня після їх надходження.

5.1.4. Відмовити Клієнту в обслуговуванні або зупинити виконання операції (-й) за ДКО або відмовити Клієнту в обслуговуванні Рахунка, якщо є підстави вважати, що фінансова операція (-ї) Клієнта може (-уть) бути пов'язана (-і) з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, у тому числі якщо фінансова (-і) операція (-ї), містить (-ять) ознаки обов'язкового та (або) внутрішнього фінансового моніторингу, та/або фінансові операції із зарахування чи списання коштів, що відбувається в результаті дій, які містять ознаки вчинення злочину, визначеного Кримінальним кодексом України.

Банк має право відмовитися від встановлення ділових відносин (шляхом відмови від прийняття Заяви про прийняття пропозиції Банку), а також підтримання ділових відносин (шляхом розірвання встановлених ділових відносин), або проведення фінансової операції у разі ненадання Клієнтом необхідних для вивчення документів чи відомостей або встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику відповідно до вимог законодавства, або у разі ненадання документів та інформації, передбаченої п. 5.1.1 Правил, у т.ч., але не виключно, ненадання Клієнтом необхідних документів для виконання Банком вимог FATCA. У разі застосування Банком цього права Клієнт має надати до Банку документи або інші відомості, що підтверджують законність та зміст такої (-их) операції (-й), або інші документи та інформацію відповідно до запиту Банку. Банк має право відмовитися від проведення фінансових операцій (обслуговування) у разі, коли Клієнт на запит Банку щодо уточнення інформації про Клієнта не подав відповідну інформацію (офіційні документи та/або належним чином засвідчені їх копії).

Банк зобов'язаний зупинити здійснення фінансової (-их) операції (-й), якщо її учасником або вигодоодержувачем за ними є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції (якщо види та умови застосування санкцій передбачають зупинення або заборону фінансових операцій).

Банк зобов'язаний відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції у разі, коли здійснення ідентифікації та/або верифікації клієнта є неможливим, або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені, та (або) у разі встановлення факту подання Клієнтом (Уповноваженою

особою Клієнта) під час здійснення ідентифікації та/або верифікації клієнта недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману Банку.

Банк має право зупинити фінансові операції з використанням електронного платіжного засобу з метою виконання вимог законодавства України, яке регулює відносини, пов'язані із легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення.

5.1.5. Відмовити в здійсненні платіжної операцій за Рахунком в інших випадках, визначених чинним законодавством України, а також якщо в Банку виникають сумніви щодо повноважень осіб, що підписали платіжний документ та (або) Клієнт не надав належним чином оформлених документів щодо підтвердження їхніх повноважень.

5.1.6. Якщо протягом 30 (тридцяти) календарних днів від дати відправлення письмової вимоги Банком Клієнт не надав визначених у такій вимозі документів чи відомостей, необхідних для підтвердження законності та змісту операцій (-ї), що викликали (-а) сумніви у Банку щодо суті діяльності Клієнта, його фінансового стану та/або інших документів, які необхідні Банку для здійснення ідентифікації та верифікації Клієнта (Уповноваженої особи Клієнта) відповідно до чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку, та/або документів чи інформації, необхідної для виявлення податкових резидентів США, рахунків податкових резидентів США та виконання Банком вимог FATCA, Банк має право відмовитися від ДКО та закрити Рахунок Клієнта на 31-й календарний день від дати відправлення вищезазначеної вимоги Банком.

5.1.7. Відкласти виконання платіжної інструкції Клієнта на наступний Операційний день, якщо вона надійшла до Банку в Післяопераційний час, а також в інших випадках, передбачених Правилами та/або Умовами банківських продуктів, у тому числі з причини відсутності в Банку технічної можливості виконати платіжну інструкцію в день її надходження.

5.1.8. Вимагати від Клієнта відшкодування документально підтверджених збитків, завданих Банку у зв'язку з порушенням Клієнтом умов ДКО та/або Договорів про надання банківських продуктів.

5.1.9. Використовувати грошові кошти на Рахунку Клієнта, гарантуючи їх наявність (збереження) і проведення операцій відповідно до чинного законодавства, умов ДКО та інших договорів, укладених із Банком.

5.1.10. У порядку договірного списання, обумовленого Правилами, списувати з Рахунків Клієнта помилково зараховані грошові кошти за якими Клієнт є неналежним отримувачем, а також здійснювати договірне списання коштів з Рахунків у інших випадках, передбачених ДКО.

5.1.11. Здійснювати обмеження права Клієнта щодо розпоряджання коштами, що зберігаються на його Рахунку, а також примусове списання коштів в порядку та у випадках, встановлених чинним законодавством України.

5.1.12. Відмовити Клієнту у видачі готівки в повному обсязі у випадку невиконання Клієнтом положень п.5.4.7 Правил та видати на вимогу Клієнта готівку з урахуванням її наявності в касі Установи Банку, до якої звернувся Клієнт.

5.1.13. Отримувати від Клієнта плату за надання платіжних послуг/здійснення операцій за відповідними Договорами про надання банківського продукту в розмірах, передбачених діючими на момент надання послуги/здійснення операції Тарифами.

5.1.14. Надавати Клієнту, за умови укладення Клієнтом відповідного Договору про надання банківського продукту та за наявності технічної можливості, інформацію про рух коштів за Рахунком (-ами).

5.1.15. Банк має право надавати письмові відповіді Клієнтам тільки за зверненнями, відправленими на поштову або електронну адресу Банку, що зазначені в Розділі 14 цих Правил.

5.1.16. Стягувати з Клієнта неустойку (штраф, пеню) за невиконання чи неналежне виконання умов ДКО, у т.ч. Договорів про надання банківських продуктів.

5.1.17. Відступати свої права та/або здійснювати переведення своїх зобов'язань, які випливають з ДКО в цілому та/або кожного окремого Договору про надання банківського продукту, будь-якій третій особі, повідомляючи про це Клієнта самостійно або з покладенням обов'язку про здійснення такого повідомлення на нову Сторону. Згода Клієнта на обумовлені цим пунктом дії Банку виражена прийняттям Клієнтом умов ДКО.

5.1.18. Направляти на домашню, робочу адреси, адресу електронної пошти та/або Фінансовий номер Клієнта, що зазначені Клієнтом в поданих до Банку документах чи повідомлені Банку іншим чином, повідомлення інформативного характеру, у т.ч. про закінчення дії Карток, про суми заборгованості Клієнта перед Банком, про зміну Тарифів, пропозиції нових Продуктів тощо. Підписанням Заяви про прийняття пропозиції Банку Клієнт надає Банку згоду на передбачені в цьому пункті дії Банку.

5.1.19. У разі відкликання Клієнтом прав, дозволів, доручень, згод (крім згоди на проведення платіжних операцій), засвідчень, підтверджень чи гарантій, наданих Банку в межах укладеного між Клієнтом і Банком Договору комплексного обслуговування (у т.ч. Правил), Банк має право розірвати ДКО шляхом направлення Банком Клієнту повідомлення про розірвання ДКО за 30 календарних днів до дати розірвання ДКО. Договір комплексного обслуговування вважається розірваним на 31-й календарний день від дати відправлення Банком зазначеного повідомлення Клієнтові.

5.1.20. Реалізовувати інші права Банку, передбачені Правилами (у т.ч. Умовами банківських продуктів), Договорами про надання банківських продуктів та/або чинним законодавством України.

5.1.21. Розкривати інформацію про Клієнта, що містить банківську таємницю, для податкової служби США (U.S. Internal Revenue Service, надалі – «IRS») відповідно до вимог FATCA.

5.1.22. Вносити зміни до Правил як у цілому, так і в частині, в порядку, передбаченому цими Правилами.

5.1.23. Достроково розірвати ДКО та/або відкликати публічну пропозицію у вигляді Правил в цілому чи в частині в порядку, визначеному в цих Правилах.

5.2. Окрім інших обов'язків, передбачених ДКО, Банк зобов'язується:

5.2.1. Відкрити Клієнту Рахунок після надання ним всіх необхідних документів, передбачених чинним законодавством України, ДКО та внутрішніми документами Банку.

5.2.2. Виконувати платіжні операції згідно з режимом функціонування Рахунка відповідно до умов ДКО та вимог чинного законодавства України.

5.2.3. Зараховувати грошові кошти на Рахунок (-и) протягом Операційного дня надходження грошових коштів до Банку або в інший визначений ДКО строк та у передбачених ним випадках.

5.2.4. Виконувати платіжні інструкції Клієнта згідно з ДКО, у тому числі про переказ та/або видачу грошових коштів з Рахунка, а також проводити інші операції у порядку, визначеному чинним законодавством України та з урахуванням умов ДКО.

5.2.5. Виконувати платіжні інструкції Клієнта в день їх надходження, якщо вони надійшли до Банку протягом Операційного часу, з урахуванням положень п. 5.1.7 Правил. Платіжні документи виконуються відповідно до черговості їх надходження (з урахуванням положень про договірне списання, передбачене цими Правилами) та в межах залишку коштів на Рахунку з урахуванням коштів, які надійшли на Рахунок протягом Операційного часу.

5.2.6. Виконувати наступного Операційного дня платіжні інструкції Клієнта, що надійшли в Післяопераційний час або в Неробочий день. В окремих випадках, за домовленістю з Клієнтом та за згодою Банку, виконання платіжних інструкцій, що надійшли до Банку в Післяопераційний час, може проводитися Банком у той же день.

5.2.7. Здійснювати приймання та видачу готівки з Рахунка Клієнта у відповідності до вимог, передбачених чинним законодавством України та з урахуванням положень п.5.4.7 Правил.

5.2.8. Забезпечувати збереження відомостей, які згідно з вимогами чинного законодавства України, визнаються банківською таємницею. Не розголошувати третім особам інформацію про Клієнта, яка складає банківську таємницю, за винятком випадків надання такої інформації приватним особам та організаціям для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Банку відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів, а також у випадках надання такої інформації в порядку та в обсязі, визначених чинним законодавством України, чи коли розкриття банківської таємниці необхідне Банку для захисту його прав та інтересів та/або забезпечення надання послуг Банком; підписанням Заяви про прийняття пропозиції Банку Клієнт підтверджує право Банку на розкриття банківської таємниці в таких випадках.

5.2.9. Згідно з чинним законодавством України здійснювати нарахування, утримання та сплату суми збору/зборів, податку/податків чи інших платежів, передбачених чинним законодавством України, у т.ч. Податковим кодексом України.

5.2.10. Надавати Клієнту не пізніше наступного Робочого дня після здійснення операцій з купівлі або продажу іноземної валюти інформацію за кожним видом валют у письмовій або електронній формі про суму купленої або проданої іноземної валюти; курс, за яким іноземна валюта була куплена або продана на валютному ринку України, також курс, за яким іноземна валюта була куплена в Національного банку України або продана Національному банку України; суму всіх витрат, яку сплатив Клієнт за проведення цих операцій. Інформація зазначається в заявах Клієнта на купівлю або продаж іноземної валюти.

5.2.11. Здійснювати функції агента валютного нагляду в порядку та у випадках, передбачених чинним законодавством України.

5.2.12. Виконувати функції податкового агента в порядку та у випадку, передбаченому чинним законодавством України.

5.2.13. При внесенні змін до Правил, у тому числі Умов банківських продуктів та Тарифів, дотримуватися строків та порядку оприлюднення змін, обумовлених цими Правилами.

5.2.14. Надавати консультації Клієнту з питань застосування банківського законодавства, порядку здійснення розрахунків та Банківських продуктів.

5.2.15. У разі розміщення Клієнтом Вкладу/Вкладів, на відшкодування коштів за яким/якими не поширюються гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (надалі – «Фонд»), повідомити Клієнта про це під підпис до укладення відповідного Договору про надання банківського продукту.

5.2.16. Розглядати заяви (повідомлення) Клієнта щодо використання платіжного інструменту, помилкових, неналежних, неакцептованих платіжних операцій, ініційованих з використанням такого платіжного інструменту, надавати Клієнту можливість одержувати інформацію про хід розгляду заяви (повідомлення) і повідомляти в письмовій формі про результати розгляду заяви (повідомлення) у строк, визначений законодавством України для розгляду звернень (скарг) громадян.

5.2.17. Взяти на облік повідомлення Клієнта про наявність обтяження Майнових прав на грошові кошти, що розміщені на Рахунку, не пізніше наступного Робочого дня після його отримання.

Банк не бере на облік повідомлення про вчинення правочину, на підставі якого виникає обтяження Майнових прав на грошові кошти, що знаходяться на Рахунку, якщо такі права є предметом попереднього обтяження, згідно з яким наступне обтяження таких прав не допускається, про що було повідомлено Банк, а також у разі наявності публічного обтяження рухомого майна щодо такого Рахунка або у разі зупинення видаткових операцій з такого Рахунка в порядку, передбаченому законодавством.

5.2.18. взяти на облік повідомлення Клієнта про внесення змін до правочину, на підставі якого виникає обтяження Майнових прав на грошові кошти, що знаходяться на Рахунку, та що призводить до зміни інформації у повідомленні, раніше направленому Банку, а також у разі заміни Обтяжувача за таким правочином, не пізніше наступного робочого дня після його отримання.

Банк не перевіряє на відповідність законодавству України та/або вимогам застосовуваного права іноземної держави правочин, на підставі якого виникає обтяження Майнових прав на грошові кошти, що знаходяться на Рахунку, правочин, на підставі якого виникає вимога, що забезпечується таким обтяженням, правочин щодо заміни Обтяжувача, а також зміни до зазначених правочинів.

5.2.19. Обов'язки Банку щодо окремих умов надання Платіжних послуг:

5.2.19.1.Після ініціювання Клієнтом платіжної операції Банк, шляхом включення відповідних відомостей до касового документа/до примірника платіжної інструкції Клієнта, надає Клієнту інформацію про:

- дату і час отримання платіжної інструкції,

- дату і час прийняття до виконання платіжної інструкції.

5.2.19.2. В разі здійснення операції в Системі дистанційного обслуговування Банк інформує Клієнта про відмову від здійснення відповідної платіжної операції шляхом інформаційного повідомлення у відповідному інтерфейсі або ж за допомогою засобів, узгоджених Сторонами у відповідних Умовах банківського продукту або Договорі про надання банківського продукту.

У разі подання Клієнтом платіжної інструкції до Установи Банку особисто – про відмову у прийнятті такої платіжної інструкції із зазначенням причин відмови Клієнта повідомляє працівник Банку.

5.2.19.3. Після виконання платіжної операції залежно від каналу ініціювання операції Банк надає Клієнту-платнику інформацію про:

- відомості, які дають змогу Клієнту-платнику ідентифікувати виконану платіжну операцію та інформацію про отримувача (за наявності технічної можливості);

- суму платіжної операції у валюті рахунку Клієнта-платника та у валюті платіжної операції;

- суму всіх комісійних винагород та зборів, що утримані з Клієнта-платника за виконання платіжної операції (за наявності технічної можливості розмір кожної комісійної винагороди зазначається окремо);

- курс перерахунку іноземної валюти (якщо Клієнту-платнику надавалися послуги з виконання операцій з обміну іноземної валюти);

- дату і час прийняття до виконання платіжної інструкції, Дату валютування

шляхом включення відповідної інформації в касовий документ, або

шляхом включення зазначеної інформації до іншого документа про надання інформації про платіжну операцію, що може бути наданий за вимогою Клієнта, або

шляхом надання інформації у виписці по рахунку в СДО.

Інформація, визначена в цьому підпункті, надається Банком Клієнту про кожну виконану платіжну операцію за його Рахунком не менше одного разу протягом календарного місяця на безоплатній основі.

Сторони погодили, що Банк має право встановлювати плату за додаткове надання зазначеної інформації іншими каналами, що узгоджується окремо Умовами банківського продукту та Тарифами на відповідну послугу.

5.2.19.4. Після виконання платіжної операції Банк надає Клієнту-отримувачу інформацію про:

- відомості, які дають змогу Клієнту-отримувачу ідентифікувати виконану платіжну операцію, інформацію про платника та інші відомості, що супроводжують платіжну інструкцію;

- суму платіжної операції у валюті рахунку Клієнта-отримувача та у валюті платіжної операції;

- суму всіх комісійних винагород та зборів, що утримані з Клієнта-отримувача за виконання платіжної операції (за наявності технічної можливості розмір кожної комісійної винагороди зазначається окремо);

- курс перерахунку іноземної валюти (якщо платнику надавалися послуги з виконання операцій з обміну іноземної валюти);

- дату і час зарахування коштів на рахунок Клієнта-отримувача, Дату валютування

шляхом надання інформації у виписці по рахунку в СДО, а при наданні послуги приймання платежів Клієнту, який не має відкритого Рахунка в Банку, - у реєстрі прийнятих платежів або за зверненням Клієнта до Банку шляхом направлення відповідної інформації на електронну пошту Клієнта.

Інформація, визначена в цьому підпункті надається Банком Клієнту про кожну виконану платіжну операцію за його Рахунком не менше одного разу протягом календарного місяця на безоплатній основі.

Сторони погодили, що Банк має право встановлювати плату за додаткове надання зазначеної інформації іншими каналами, що узгоджується окремо Умовами банківського продукту та Тарифами на відповідну послугу.

5.2.19.5. В разі повернення надавачем платіжних послуг отримувача за платіжною операцією суми, що має бути сплачена в готівковій формі, Банк зобов'язується протягом п’яти робочих днів після зарахування на його рахунок повернутих коштів повідомити про це Клієнта будь-якими каналами зв’язку, погодженими з ним засобами при підписанні Заяви про прийняття пропозиції Банку або при проведенні Банком ідентифікації та верифікації при здійсненні платіжних операцій без відкриття рахунку (-ів).

При видачі готівки з Рахунка або прийманні її для зарахування на відповідний Рахунок Банк надає Клієнту відповідний касовий документ у паперовій формі.

Банк після завершення приймання готівки зобов'язаний надати Клієнту квитанцію (другий примірник прибуткового касового ордера) або інший документ, що є підтвердженням про внесення готівки у відповідній платіжній системі, у паперовій формі відповідно до законодавства України.. Крім того, працівник Банку, що здійснює ініційовану Клієнтом платіжну операцію, визначену цим абзацом, може запитати в Клієнта номер телефону з метою повідомлення останнього про повернення коштів, що були ним внесені.

Банк після завершення видачі готівки Клієнту зобов’язаний надати йому один примірник видаткового касового документа (платіжну інструкцію на видачу готівки, видатковий касовий ордер) у паперовій формі.

5.3. Окрім інших прав, передбачених ДКО, Клієнт має право:

5.3.1. Самостійно та з урахуванням п.5.4.1 Правил розпоряджатися коштами, що обліковуються на його Рахунку, окрім випадків обмеження права розпорядження Рахунком, установлених чинним законодавством України, а також з урахуванням особливостей відповідного Договору про надання банківського продукту. Здійснювати розпорядження власними Рахунками як при відвідуванні Установи Банку, так і шляхом використання Систем дистанційного обслуговування. Умови надання банківських послуг Клієнтам з використанням Систем дистанційного обслуговування визначені в Додатку 7 до цих Правил.

5.3.2. Призначати в порядку, передбаченому чинним законодавством України, Уповноважених осіб та уповноважувати їх розпоряджатися Рахунком.

5.3.3. Отримувати інформацію за Рахунком, у тому числі із використанням систем дистанційного обслуговування, – з урахуванням положень ДКО.

5.3.4. Звертатись до Банку з питань надання та обслуговування Банківських продуктів, отримуючи до моменту укладення Договорів про надання банківського продукту всю визначену чинним законодавством інформацію.

5.3.5. Зазначати в платіжній інструкції на переказ коштів Дату валютування, а також відкликати платіжну інструкцію до настання Дати валютування (Моменту безвідкличності) за умови надання Банку розпорядження про відкликання платіжної інструкції до кінця Операційного часу, що передує Даті валютування.

5.3.6. Отримувати в Банку готівкові кошти, за умови наявності коштів на Рахунку, у випадках і в порядку, передбачених чинним законодавством України, з урахуванням положень п. 5.4.7 Правил.

5.3.7. Вимагати своєчасного і повного здійснення платіжних операцій та отримання інших послуг, що надаються Банком у відповідності до ДКО.

5.3.8. Отримувати від Банку інформацію в порядку, визначеному цими Правилами, про кожну здійснену операцію або відмовитися від отримання такої інформації, письмово повідомивши про це Банк шляхом направлення листа в паперовій формі (рекомендованого або цінного), або в електронній формі, підписаного власноруч або шляхом накладення кваліфікованого електронного підпису, за реквізитами Банку, визначеними в Розділі 14 цих Правил.

5.3.9. Відкликати з Банку заяву про купівлю або продаж іноземної валюти у повній сумі або її частині шляхом подання протягом Операційного часу дня, що передує дню торгів на валютному ринку України, листа про відкликання, складеного в довільній формі та засвідченого підписом Клієнта.

5.3.10. Відкликати з Банку платіжну інструкцію в національній та/або іноземній валюті лише в повній сумі і до настання Дати валютування шляхом подання листа про відкликання, складеного в довільній формі та засвідченого підписом Клієнта із обов'язковим зазначенням реквізитів платіжної інструкції, яка відкликається.

5.3.11. Звертатись до Банку із запитами з розшуку раніше перерахованих та повернення помилково перерахованих грошових коштів.

5.3.12. Закрити Рахунок за відповідним видом валюти відповідно до ДКО.

5.3.13. Розірвати ДКО у випадках та в порядку, визначеному чинним законодавством України та ДКО.

5.3.14. Отримати довідку про закриття Рахунка в будь-який Робочий день.

5.4. Окрім інших обов'язків, передбачених ДКО, Клієнт зобов'язується:

5.4.1. Дотримуватись вимог чинного законодавства України, у т.ч. нормативно-правових актів НБУ з питань здійснення платіжних операцій, внутрішніх правил Банку, а також Договору комплексного обслуговування (з усіма додатками та змінами до нього).

5.4.2. Не використовувати Рахунки, що відкриваються в межах ДКО, у тому числі Договорів про надання банківського продукту, для здійснення операцій, пов'язаних зі здійсненням підприємницької діяльності (якщо режим використання таких Рахунків не дозволяє це), чи для здійснення заборонених чинним законодавством України операцій.

5.4.3. Дотримуватися принципів організації безготівкових розрахунків, їх форм, стандартів документів і документообігу, правил ведення касових операцій в Україні, установлених внутрішніми документами Банку та чинним законодавством України.

5.4.4. Не пізніше наступного дня після отримання виписки за Рахунком повідомляти в письмовому вигляді Банк про всі виявлені неточності або помилки у виписках з Рахунка та інших документах або про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо за Рахунком. У протилежному випадку вважається, що Клієнт погодився з виконаними за Рахунком операціями, а залишки вважаються підтвердженими.

5.4.5. Протягом 3 (трьох) Операційних днів із дня надходження повідомлення від Банку про здійснення помилкового переказу ініціювати переказ зазначеної суми грошей на користь Банку шляхом надання Банку відповідної платіжної інструкції. При цьому Сторони погодили, що у разі ненадання Клієнтом протягом строку, визначеного в цьому підпункті, відповідної платіжної інструкції, Клієнт надає згоду та доручає Банку здійснити списання грошей з Рахунку Клієнта в розмірі помилково зарахованих коштів, у тому числі за рахунок кредитного ліміту (здійснити договірне списання).

5.4.6. Не пізніше, ніж за день до зняття коштів із Рахунка, повідомляти Банк в усній формі або письмово про отримання готівки в національній та/або в іноземній валюті в разі, якщо сума грошових коштів перевищує 50 000 (П'ятдесят тисяч) гривень та/або відповідний еквівалент в іноземній валюті за курсом Національного банку України, установленим на дату повідомлення.

5.4.7. Надавати Банку необхідні документи та відомості, які є чинними та достовірними, необхідні для ідентифікації та верифікації Клієнта (Уповноваженої особи Клієнта), уточнення інформації про Клієнта (Уповноваженої особи Клієнта), а також інші документи та інформацію, необхідну Банку для виявлення податкових резидентів США та рахунків податкових резидентів США, відповідно до вимог FATCA, дотримання Банком вимог FATCA, а також для виконання Банком своїх прав та обов'язків відповідно до цього ДКО, а також дотримання Банком вимог чинного законодавства України.

5.4.8. Клієнт зобов'язаний надати Банку інформацію для здійснення контактів із ним щодо будь-якої послуги Банку, передбаченої ДКО.

Сторони узгодили, що для здійснення контактів із Клієнтом Банк має право використовувати будь-яку інформацію, надану Клієнтом Банку під час проходження ідентифікації та/або зазначену Клієнтом у Заяві про прийняття пропозиції Банку. При цьому Банк для здійснення контактів із Клієнтом використовує будь-які канали зв'язку, узгоджені Сторонами в цих Правилах, зокрема у п.9.4. цього Договору, та/або канали зв'язку, узгоджені Умовами відповідного банківського продукту.

5.4.9. У випадку зміни Клієнтом прізвища, та/або імені, та/або по батькові, та/або паспортних даних, та/або адреси реєстрації, та/або адреси для листування, та/або інших даних Клієнта, які були надані Банку для здійснення ідентифікації та верифікації Клієнта (Уповноваженої особи Клієнта), та/або зазначених у Заяві про прийняття пропозиції Банку, та/або Договорі комплексного обслуговування реквізитів Клієнта (у т.ч. в Заявах), та/або в інших документах, які Клієнт надає / заповнює Банку при встановленні ділових відносин, (надалі – «Особисті дані»), останній зобов'язаний не пізніше 10 календарних днів із дати набуття чинності відповідних змін письмово повідомити (надати заяву) Банк/Установу Банку, де було прийнято Заяву на відповідний Банківський продукт, про такі зміни та надати підтверджуючі документи (їх належним чином завірені копії). У випадку ненадання Клієнтом таких документів Банк не несе відповідальності за дії Банку, що здійснені на підставі та/або з урахуванням наявних у Банку документів. Сторони цим підтверджують, що надання Клієнтом документів, що підтверджують зміну Особистих даних є підставою для використання у відносинах між Сторонами нових (змінених) Особистих даних без необхідності внесення змін до Договору комплексного обслуговування.

Усі документи, подані Клієнтом з метою ідентифікації та верифікації Клієнта (Уповноваженої особи Клієнта), а також з метою уточнення інформації про Клієнта (його Уповноваженої особи), мають бути чинними (дійсними) на момент їх подання.

5.4.10. Здійснювати контроль за використанням Уповноваженою особою Клієнта (у разі її наявності) Рахунка, а також контролювати дотримання Уповноваженою особою Клієнта інших вимог ДКО та вимог чинного законодавства України.

5.4.11. Своєчасно сплачувати послуги Банку (комісії чи інші платежі відповідно до діючих Тарифів) у строки та в розмірах, що визначені ДКО, у т.ч. Тарифами. Із цією метою Клієнт зобов'язується відвідувати офіційний сайт Банку, Установи Банку, перевіряти поштову та/або електронну кореспонденцію, SMS-повідомлення. У випадку недотримання Клієнтом цього обов'язку, Клієнт не може посилатися на свою необізнаність зі змінами Правил, у тому числі Умов банківських продуктів та/або Тарифів, оприлюднених Банком, як підставу для звільнення від грошових та не грошових зобов'язань перед Банком.

5.4.12. У будь-який час дії Договору про надання банківського продукту, на підставі якого був відкритий Рахунок, забезпечувати наявність на цьому Рахунку суму коштів в обсязі, достатньому для здійснення Банком своїх повноважень відповідно до положень про договірне списання, передбачених цими Правилами.

5.4.13. Надавати Банку, за запитом останнього, будь-яку додаткову інформацію та документи щодо здійснення операцій за Рахунками, а також документи, необхідні для прийняття Банком рішення щодо надання Клієнту кредиту, у порядку, встановленому чинним законодавством України.

5.4.14. Не розголошувати комерційну таємницю або іншу інформацію з обмеженим доступом, отриману від Банку, третім особам, окрім випадків, коли надання такої інформації є обов'язковим для Клієнта, відповідно до вимог чинного законодавства України та внутрішніх нормативних документів Банку.

5.4.15. Відшкодувати Банку будь-які збитки, майнові витрати, неотриманні доходи (упущену вигоду) та/або іншу шкоду, спричинені порушенням Клієнтом або Уповноваженою особою умов ДКО, у тому числі засвідчень, підтверджень чи гарантій Клієнта, а також заподіяні неподанням або поданням недостовірної чи невідповідної (неналежної) інформації або документів, іншим невиконанням умов Договору комплексного обслуговування.

5.4.16. Письмово повідомити Банк, шляхом надання відповідного повідомлення за формою, розміщеною на Офіційному сайті Банку, про наявність обтяження Майнових прав на грошові кошти, що розміщені на Рахунку, **протягом п'яти днів після вчинення правочину,** на підставі якого виникає обтяження, якщо інший строк не передбачено таким правочином. У повідомленні Клієнт обов'язково зазначає про згоду на розкриття Банком банківської таємниці на письмовий запит Обтяжувача, якщо право Обтяжувача на отримання відповідної інформації передбачено правочином, на підставі якого виникає обтяження.

5.4.17. Виконувати інші зобов'язання за ДКО, у т.ч. Договорами про надання банківських продуктів.

РОЗДІЛ 6. ЗАСВІДЧЕННЯ ТА ГАРАНТІЇ КЛІЄНТА

6.1. Клієнт засвідчує та гарантує, що:

6.1.1. Клієнт має необхідний обсяг правоздатності та дієздатності для прийняття цих Правил, укладення та виконання Договору комплексного обслуговування, у т.ч. договорів, які є невід'ємною частиною ДКО; укладення та виконання Договору комплексного обслуговування не суперечить положенням договорів, укладених Клієнтом з іншими особами, або положеннями інших правочинів, дія яких поширюється на Клієнта та не порушує будь-яких прав третіх осіб; якщо відповідно до чинного законодавства України або з інших підстав укладення та/або виконання Клієнтом ДКО потребує погодження або іншого рішення третіх осіб чи уповноважених органів, такі погодження/рішення були отримані Клієнтом самостійно та до виконання відповідних дій.

6.1.2. Не існує жодного відомого Клієнтові судового провадження або розслідування/перевірки з боку державних чи інших органів, які можуть вплинути на обсяг правоздатності та/або дієздатності Клієнта та про які Банк не був попереджений до укладення ДКО.

6.1.3. Клієнт надав Банку повну та достовірну інформацію, достатню для встановлення особи Клієнта, змісту його діяльності та фінансового стану, у тому числі для ідентифікації та верифікації Клієнта (Уповноваженої особи Клієнта), а також для уточнення інформації про Клієнта (його Уповноваженої особи) відповідно до вимог законодавства України.

6.1.4. Діяльність Клієнта та його операції за Рахунком (-ами) жодним чином не пов'язані та не будуть використовуватись для здійснення корупційної діяльності та діяльності з легалізації (відмивання) доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансування тероризму чи фінансування розповсюдження зброї масового знищення, для проведення заборонених чинним законодавством України операцій, а також підприємницької діяльності.

6.1.5. До укладення Договору комплексного обслуговування Клієнт отримав всю інформацію стосовно Банківських продуктів в обсязі та в порядку, що передбачені частиною другою статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Клієнт засвідчує, що зазначена інформація є доступною в Установах Банку та/або на Офіційному сайті Банку, а також є повною та достатньою для правильного розуміння суті Банківських продуктів, що надаються Банком за Договором комплексного обслуговування. Умови ДКО зрозумілі Клієнту, відповідають інтересам Клієнта, є розумними та справедливими.

6.1.6. Підписанням Заяви про прийняття пропозиції Банку Клієнт підтверджує, що він письмово повідомлений Банком про те, що: 1) Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (надалі – «Фонд»); 2) кожному вкладнику Банку Фонд гарантує відшкодування коштів за його вкладом у розмірі вкладу, включаючи відсотки, 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; 3) умови гарантування відшкодування коштів визначаються чинним законодавством, зокрема Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

6.1.7. Підписанням Заяви про прийняття пропозиції Банку Клієнт підтверджує, що до укладення ДКО Клієнт повідомлений, що Фонд не відшкодовує кошти у випадках, передбачених частиною 4 статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

6.1.8. Зазначені в цьому Розділі 6 (з пунктами та підпунктами) Правил засвідчення та гарантії Клієнта не є вичерпними. Правилами, Заявами, Договорами про надання банківського продукту чи іншими документами можуть визначатися додаткові засвідчення та гарантії Клієнта. Звернення Клієнта до Банку для отримання Банківського продукту або вчинення Клієнтом інших фактичних дій, спрямованих на отримання Банківського продукту, є підтвердженням з боку Клієнта чинності зазначених в Правилах засвідчень та гарантій, їх повноти, актуальності та достовірності.

РОЗДІЛ 7. ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ

7.1. Клієнт підписанням Заяви про прийняття пропозиції Банку погоджується (надає постійно діючу згоду) з тим, що:

- при настанні строків будь-яких платежів, обумовлених ДКО, та/або Договорами про надання банківських продуктів, та/або будь-якими іншими договорами, що укладені та/або будуть укладені Клієнтом з Банком,
- та/або у випадку наявності простроченої заборгованості Клієнта за будь-якими платежами за вищевказаними договорами (у т.ч. Боргових зобов'язань),
- та/або при настанні випадків дострокового повернення кредитних коштів, залучених Клієнтом у Банка, в тому числі за Договорами відповідних банківських продуктів,

- та/або з метою виконання зобов'язань Клієнта перед відповідними бюджетами при проведенні операції продажу валюти (відповідно до вимог чинного законодавства),
- та/або з метою купівлі/продажу/конвертації валюти на ВРУ на підставі відповідної заяви Клієнта;
- та/або при помилковому зарахуванні коштів на Рахунки Клієнта;
- та/або з метою реалізації Банком прав за відповідними договорами застави (забезпечення),

Банк має право задовольнити свої грошові вимоги до Клієнта, обумовлені такими випадками, за рахунок будь-яких грошових коштів на Рахунках Клієнта в національній та/або іноземній валюті в Банку (включаючи будь-які Установи Банку), з урахуванням режиму таких Рахунків відповідно до чинного законодавства України та інших вимог/обмежень чинного законодавства України. Для цього Клієнт підписанням Заяви про прийняття пропозиції Банку, доручає Банку (надає Банку постійно діюче доручення: право, а не зобов'язання) здійснювати договірне списання з відповідних Рахунків Клієнта у сумі заборгованості або в сумі помилково зарахованих на Рахунки коштів, будь-яку кількість разів до повного виконання зобов'язань Клієнта перед Банком та/або виконання зобов'язань Клієнта перед відповідними бюджетами (за наявності таких зобов'язань).
При реалізації Банком договірного списання він самостійно обирає черговість такого списання за всіма укладеними Договорами про надання банківського продукту, які передбачають здійснення договірного списання.

7.2. Банк має право реалізовувати договірне списання з урахуванням наступного:

- у випадку, якщо валюта коштів на Рахунку Клієнта співпадає з валютою фактичної заборгованості Клієнта, - в сумі та валюті такої заборгованості,

- у випадку, якщо валюта коштів на Рахунку Клієнта, не співпадає з валютою фактичної заборгованості Клієнта перед Банком, - в іншій валюті в сумі, еквівалентній сумі коштів у валюті фактичної заборгованості Клієнта перед Банком і витрат Банку (комісій, збору на обов'язкове державне пенсійне страхування тощо), які пов'язані з купівлею/продажем/обміном (конвертацією) валюти. При цьому для погашення такої заборгованості Клієнт доручає Банку здійснювати від імені та за рахунок Клієнта купівлю/продаж/обмін (конвертацію) необхідної валюти на ВРУ та/або її обмін на МВР за поточним курсом, що склався на ВРУ та/або МВР за цією операцією на дату купівлі/продажу/обміну такої валюти, без обов`язкового зарахування купленої/обміняної валюти або коштів, одержаних від купівлі/продажу валюти, на поточний рахунок Клієнта за відповідною валютою, якщо це не суперечить вимогам чинного законодавства та/або нормативно-правових актів Національного банку України, а також доручає здійснювати перерахування суми збору на обов'язкове державне пенсійне страхування на відповідні рахунки для сплати такого збору (за наявності таких зобов'язань). Окрім наведеного, в передбачених Умовами банківських продуктів випадках, та/або у випадках, визначених чинним законодавством України, Банк також може здійснювати купівлю/продаж/обмін (конвертацію) валюти за офіційним курсом НБУ, на день здійснення операції/або відображення за Рахунком, та/або за встановленим Банком та оприлюдненим на офіційному сайті Банку курсом.

При цьому курс купівлі/продажу/обміну (конвертації) Банком іноземної валюти на ВРУ та/або на МВР, та/або комерційний курс Банку, та/або курс Банку, який Банк встановлює та оприлюднює на офіційному сайті Банку кожного дня, порядок його визначення з метою виконання вищезазначеного доручення Клієнта, вважаються такими, що узгоджені останнім. Надане Банку Клієнтом право договірного списання виникає в день настання терміну (-ів)/строків здійснення Клієнтом відповідних платежів, в тому числі, передбачених відповідним договором (ДКО, Договором про надання банківського продукту, іншими договорами, укладеними та/бо такими, що будуть укладені з Банком), та або заявою Клієнта (на купівлю валюти), та може бути використане Банком, починаючи з цього дня. Одночасно Сторони безумовно погодили, що право Банку на договірне списання у випадках, обумовлених цими Правилами, має пріоритет перед будь-якими іншими платіжними інструкціями, наданими на виконання в Банк, окрім тих, які мають вищий пріоритет в силу закону.

7.3. У випадку недостатності коштів для виконання договірного списання в повному обсязі, договірне списання може здійснюватися частково (в частині наявних коштів). Банк кожного Операційного дня проводить перевірку стану Рахунка (-ів) Клієнта та, за умови наявності коштів на ньому/них, здійснює платіж/платежі в повному обсязі або частково, до повного погашення заборгованості.

7.4. Якщо після настання терміну/строку виконання будь-яких зобов'язань Клієнта перед Банком за ДКО, у т.ч. Договорами про надання банківського продукту, а також за будь-якими іншими договорами, укладеними та/або такими, що будуть укладені між Клієнтом і Банком, Банк з тих чи інших причин не скористався правом договірного списання коштів, це не є підставою для звільнення Клієнта від відповідальності за порушення грошових зобов'язань Клієнта перед Банком.

7.5. У випадку, коли згідно з вимогами чинного законодавства на Банк покладаються функції податкового агента чи агента з утримання податків, зборів та платежів, які визначаються законодавством як

обов'язкові до сплати Клієнтом, Банк має право в порядку договірного списання утримувати грошові кошти у розмірі, визначеному законодавством, та перераховувати їх у строки, встановлені законодавством, на відповідні рахунки для сплати таких податків, зборів, платежів. Підписанням Заяви про прийняття пропозиції Банку Клієнт повідомлений про те, що Банк має право виконувати всі дії на виконання функцій податкового агента відповідно до чинного законодавства.

7.6. Надання Банку права на договірне списання коштів не позбавляє Клієнта права самостійно оплатити Банку отримані послуги, переказати кошти для купівлі-продажу іноземної валюти, сплатити неустойку чи виконати інші грошові зобов'язання/здійснити платежі.

7.7. Підписанням Заяви про прийняття пропозиції Банку Клієнт підтверджує, що зміст умов, наведених у Розділі 7 (з пунктами) Правил, достатньо визначений та зрозумілий. Укладенням ДКО Сторони висловлюють свою цілковиту згоду щодо зафіксованого порядку договірного списання, як це визначено в Розділі 7 (з пунктами) Правил, а також Сторони підтверджують, що зафіксований вище порядок договірного списання встановлений за домовленістю Сторін.

Крім того Сторони погоджують, що особливості здійснення договірного списання за певними видами Банківських продуктів можуть бути передбачені Умовами банківських продуктів або окремими Договорами про надання банківського продукту.

РОЗДІЛ 8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА УМОВИ ЗВІЛЬНЕННЯ ВІД ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ

8.1. Сторони несуть відповідальність за неналежне виконання своїх обов'язків у відповідності до вимог чинного законодавства України, умов ДКО, у т.ч. укладених в його межах Договорів про надання банківського продукту.

8.2. У разі порушення з вини Банку встановлених законодавством або ДКО строків виконання платіжних операцій, Банк зобов'язаний сплатити Клієнту пеню в розмірі 0,1 відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше 10 відсотків від суми платіжної операції.

8.3. Банк несе відповідальність перед Клієнтом за помилкові платіжні операції, у тому числі за виконання помилкової платіжної операції на рахунок неналежного отримувача; помилкової платіжної операції з рахунку неналежного платника; платіжної операції з рахунку платника без законних підстав або внаслідок інших помилок Банку як надавача платіжних послуг, в порядку в розмірі та на умовах, визначених чинним законодавством України.

8.4. Клієнт несе відповідальність за несвоєчасну та/або неповну оплату наданих Банком за Договором комплексного обслуговування, у т.ч. укладених в його межах Договорів про надання банківського продукту, послуг шляхом сплати пені у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, яка діяла на дату прострочення, від суми простроченого платежу за кожен день такого прострочення.

8.5. Усю відповідальність за достовірність даних та інформації, зазначених у платіжних інструкціях, суті інформації, щодо якої здійснюється відповідна платіжна операція, несе Клієнт.

8.6. Банк не несе відповідальності за здійснення операцій та/або виконання ДКО на підставі та/або з урахуванням недостовірних/недійсних документів, наданих Клієнтом, якщо Клієнт не повідомив письмово Банк про недостовірність/ недійсність таких документів або не надав оновлені документи.

8.7. Банк не несе відповідальності за порушення строків зарахування коштів, що надійшли на Рахунок Клієнта або строків перерахування коштів з Рахунка Клієнта якщо: а) відсутня вина Банку; б) невиконання сталось унаслідок дії непереборної сили або внаслідок збоїв (виходу з ладу) у роботі системи електронних платежів Національного банку України. Також Банк не відповідає за ситуації, що знаходяться поза його контролем і пов'язані зі збоями в роботі зовнішніх систем оплати, розрахунків, обробки і передачі даних та/або за виникнення інших конфліктних ситуацій, що знаходяться поза сферою контролю Банку.

8.8. Банк не несе відповідальності за неможливість завершення чи порушення строків виконання платіжної операції, ініційованої Клієнтом, унаслідок невірного зазначення Клієнтом реквізитів отримувача; застосування до країни місцезнаходження отримувача міжнародних санкцій, що унеможливлюють або ускладнюють переказ; порушення Банком отримувача строків зарахування переказу на рахунок отримувача тощо.

8.9. Банк також звільняється від відповідальності за невиконання (неналежне виконання) зобов'язань за ДКО в тому випадку, якщо у відповідності до чинного законодавства України буде проведене примусове списання (стягнення) коштів з Рахунка Клієнта або накладено арешт на грошові кошти на Рахунку в порядку, встановленому чинним законодавством України, що призведе до неможливості належного виконання Банком умов ДКО.

8.10. Банк не несе відповідальності за можливе розголошення інформації про рух коштів за Рахунком Клієнта, яке може статися внаслідок відсутності належного захисту передбачених домовленостями між

Банком і Клієнтом способів (каналів) передачі інформації. Клієнт усвідомлює ризик передачі інформації каналами зв'язку, які мають низький рівень захисту, та приймає на себе відповідні ризики.

8.11. Банк не несе відповідальність за відсутність доступу до Систем дистанційного обслуговування у випадках, вказаних у Правилах та /або Умовах банківських продуктів з використанням таких систем.

8.12. Банк не несе відповідальності у випадку неотримання або несвоєчасного отримання Клієнтом письмової кореспонденції (повідомлень), направленої на його адресу, що вказана у ДКО (зокрема, у Заяві про прийняття пропозиції Банку) чи Договорі про надання банківського продукту (зокрема, у відповідній Заяві), якщо Клієнт не повідомив Банк про зміну Особистих даних, у т.ч. свого місця проживання (адресу для отримання кореспонденції) в порядку, визначеному Правилами, та/або у випадках, якщо таке неотримання або несвоєчасне отримання Клієнтом письмової кореспонденції (повідомлень) сталося не з вини Банку.

8.13. Банк не несе відповідальності за відмову надати Клієнтові послугу та/або провести операцію, якщо вони не передбачені ДКО (у т.ч. Умовами банківських продуктів, Тарифами) та/або в разі відсутності в Банку технічної можливості на їх проведення/надання, та/або в інших випадках, передбачених Правилами чи чинним законодавством України.

8.14. Банк не відповідає за ситуації, що знаходяться поза його контролем і пов'язані зі збоями в роботі зовнішніх систем оплати, розрахунків, обробки і передачі даних та/або за виникнення інших конфліктних ситуацій поза сферою його контролю. Банк не несе відповідальності за затримки при доставці електронної пошти/SMS-повідомлень унаслідок виникнення проблем в мережі Інтернет, швидкість доступу до сайту Банку та якість з'єднання. У разі виникнення вищезазначених проблем Банк докладає максимальних зусиль для їх усунення. При цьому Клієнт надає свою згоду та цим звільняє Банк від відповідальності за ненадання послуги з причин, які не залежать від нього. Клієнт підтверджує, що він попереджений про вимогу завчасно або в найкоротший строк письмово повідомити Банк про зміну електронної адреси, Фінансового номера Клієнта чи інших Особистих даних.

8.15. Банк не несе відповідальності за технічний стан комп'ютерного та іншого устаткування Клієнта, низьку якість роботи апаратури АТС (автоматичної телефонної станції) та/або каналів зв'язку, якість каналів Інтернет у Клієнта та/або припинення використання системи через відключення електроенергії та/або ушкодження каналів зв'язку, за збої, що можливі в результаті використання Клієнтом програмного забезпечення, та/або у випадку зараження програмного забезпечення вірусами та/або у випадку відсутності зв'язку з Банком не з вини Банку.

8.16. Банк не несе відповідальності за наслідки виконання доручень Уповноваженої особи Клієнта, якщо Банк не був вчасно повідомлений про скасування довіреності та/або про відсутність в Уповноваженої особи відповідних повноважень, а також за наслідки виконання доручень, виданих особами, що не мали відповідних повноважень, у тому числі у випадках, коли з використанням передбачених банківськими правилами, цими Правилами способів перевірки Банк не міг встановити факт видачі розпорядження невповноваженими особами.

8.17. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за будь-які опосередковані, побічні або випадкові збитки чи шкоду (у тому числі втрачену вигоду), у т.ч. в разі, коли Банк був повідомлений про можливість виникнення таких збитків чи шкоди.

8.18. Клієнт, за умови підключення до сервісу SMS-інформування, самостійно несе відповідальність за ризик розголошення будь-якої інформації за його Рахунком та/або іншими рахунками, відкритими в Банку, третім особам через передачу необхідної Клієнту інформації незахищеними каналами зв'язку (SMS-повідомлення) та повністю погоджується з таким способом передачі інформації.

8.19. За неповернення помилково отриманої суми протягом 3 (трьох) Операційних днів із дня надходження повідомлення від Банку про здійснення помилкового переказу Клієнт на вимогу Банку сплачує Банку пеню в розмірі 0,1% від помилково отриманої суми за кожен день такого прострочення, починаючи з дати завершення помилкового переказу до дати повернення помилково отриманої суми включно, але не більше 10% від зазначеної суми.

8.20. Банк не несе відповідальності за те, що Клієнт не ознайомився з новими Правилами (у т.ч. Умовами банківських продуктів, Тарифами) чи змінами до них.

8.21. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за відшкодування будь-яких витрат та збитків, моральної шкоди або не отриманих доходів (упущеної вигоди), що можуть виникнути внаслідок розкриття Банком інформації, у тому числі банківської таємниці, щодо Клієнта та його операцій, а також через відмову Банку від надання послуг за ДКО, зупинення Банком операцій за Рахунком Клієнта або відмови від їх проведення, якщо такі дії було вчинено Банком відповідно до вимог чинного законодавства України та/або умов ДКО, або якщо Банк діяв відповідно до згоди/дозволу Клієнта на розкриття/передачу інформації.

8.22. Банк не відповідає за нестачу отриманих в Банку готівкових коштів, якщо така нестача була виявлена Клієнтом при перерахунку готівки поза межами Банку або без представника Банку.

8.23. Сторони звільняються від відповідальності за невиконання чи неналежне виконання зобов'язань за ДКО, якщо таке невиконання/неналежне виконання є результатом дії обставин непереборної сили (надалі – «Форс-мажор»), а саме: стихійне лихо, екстремальні погодні умови, пожежі, війни, страйки, військові дії, терористичні акти, блокади, громадські заворушення, антитерористичні операції, перебої та/або коливання в постачанні електроенергії, а також втручання органів державної влади шляхом прийняття нормативно-правових актів та/або дій, які заважають діяльності Сторін (окрім актів індивідуального характеру, застосовних до однієї зі Сторін), або впливають на безпосередню можливість Сторони виконувати свої зобов’язання за ДКО тощо.

8.24. У випадку дії обставин Форс-мажор строки виконання зобов’язань за ДКО (чи відповідними Договорами про надання банківського продукту) продовжуються на строки дії обставин Форс-мажор. Після закінчення дії обставин Форс-мажор Сторони продовжують виконання зобов’язань за ДКО (чи відповідними Договорами про надання банківського продукту), якщо ними не буде досягнуто згоди про інше.

8.25. Про настання обставин Форс-мажор потерпіла Сторона зобов’язана письмово повідомити іншу Сторону протягом 5 (п’яти) Робочих днів із моменту виникнення вказаних обставин. Сторони домовилися, що письмове повідомлення Клієнта про настання обставин Форс-мажор Банк здійснює шляхом розміщення відповідної інформації в операційних залах Установ Банку та/або на Офіційному сайті Банку.

8.26. Належним доказом існування обставин Форс-мажор є документ, виданий Торгово-промисловою палатою України або іншим компетентним органом відповідно до чинного законодавства України. Дане положення не поширюється на загальновідомі факти (щодо яких є публікації у ЗМІ, офіційні документи державних органів тощо).

8.27. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за відшкодування будь-яких витрат та збитків, моральної шкоди або не отриманих доходів, що виникли чи можуть виникнути внаслідок зупинення Банком операцій за Рахунками або відмови від їх здійснення, якщо такі дії було вчинено Банком відповідно до ДКО та/або вимог чинного законодавства України.

РОЗДІЛ 9. ПЕРЕДАЧА, РОЗКРИТТЯ, ОТРИМАННЯ ІНФОРМАЦІЇ

9.1. Підписанням Заяви про прийняття пропозиції Банку Клієнт дає згоду/дозвіл Банку на доступ до кредитної історії Клієнта в порядку та обсязі, передбаченому чинним законодавством України, збір, зберігання, використання, обробку, передачу та поширення до/від/через бюро кредитних історій, державним органам (у т.ч. до Кредитного реєстру Національного банку України) інформації про Клієнта (у т.ч. інформації, яка міститься в державних реєстрах та інших базах публічного користування), інформації, що складає кредитну історію Клієнта, інформації про договори, укладені з Банком, умови цих договорів, іншої інформації відповідно до вимог законодавства, що забезпечує об'єктивну оцінку подій та обставин, які можуть свідчити про наявність ризиків погашення боргових (у т.ч. грошових) чи інших договірних зобов’язань Клієнта перед Банком із перевищенням строків, передбачених умовами ДКО чи іншими договорами між Клієнтом і Банком, та/або невиконання умов ДКО чи будь-яких інших договорів між Клієнтом і Банком, а також надає Банку право на передачу вищезазначеної інформації, у т.ч. тієї, що містить банківську таємницю, приватним особам та організаціям для забезпечення виконання ними своїх функцій, надання послуг Банку відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів, у разі проведення Банком спільно з такими особами (організаціями) акцій, в яких бере участь (в тому числі стає переможцем) Клієнт, а також на розкриття Банком вищезазначеної інформації, у т.ч. тієї, що містить банківську таємницю, якщо воно необхідне Банку для захисту його прав та інтересів.

Підписанням Заяви про прийняття пропозиції Банку Клієнт підтверджує, що у випадку невиконання чи неналежного виконання ним умов ДКО з усіма наступними змінами та доповненнями до нього та/або будь-яких інших договорів між Клієнтом і Банком, Клієнт надає свою згоду на передачу Банком інформації щодо Клієнта, договорів між Клієнтом і Банком, а також пов’язаних із ними договорів (договори забезпечення (порука, іпотека,застава/страхування тощо)), у т.ч. тієї, що містить банківську таємницю, третім особам, що перебувають з Банком у договірних відносинах (у т.ч. колекторським чи факторинговим компаніям, юридичним фірмам, адвокатам чи іншим особам, що надають послуги Банку), а також на розголошення Банком інформації щодо Клієнта та предмета застави/іпотеки, у т.ч. тієї, що містить банківську таємницю, шляхом розміщення такої інформації на Офіційному сайті Банку чи іншим шляхом.

Інформація про бюро кредитних історій, до яких Банк передаватиме інформацію в межах зазначеної в пункті 9.1 Правил згоди/дозволу для формування кредитної історії Клієнта: Приватне акціонерне товариство «Перше всеукраїнське бюро кредитних історій», 02002 м. Київ, вул. Євгена Сверстюка 11; ТОВ «Українське бюро кредитних історій», 01001, м. Київ, вул. Грушевського, 1-Д.

Підписанням Заяви про прийняття пропозиції Банку Клієнт підтверджує, що він письмово повідомлений Банком про назву та адресу (місцезнаходження) бюро кредитних історій, до якого (яких) Банк передаватиме інформацію для формування кредитної історії Клієнта.

9.2. Підписанням Заяви про прийняття пропозиції Банку Клієнт надає Банку свій безумовний та безвідкличний дозвіл на збирання, отримання, зберігання, використання, надання, розповсюдження та поширення інформації, що є банківською таємницею в розумінні Закону України «Про банки і банківську діяльність», у тому числі персональні дані Клієнта та/або персональні дані третіх осіб, надані Клієнтом (надалі – «Персональні дані»), зокрема, але не виключно, в наступних обсягах та/або випадках (в Україні та за кордоном):

9.2.1. Надання Банком інформації, що становить банківську таємницю, іншим банкам та Національному банку України в обсягах, необхідних при наданні кредитів, банківських гарантій.

9.2.2. Надання Банком іншим надавачам платіжних послуг інформації, яка містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю фінансового моніторингу, у тому числі персональні дані, відомості про неналежні платіжні операції, помилкові платіжні операції та їхніх суб'єктів.

9.2.3. Надання Банком інформації, що містить банківську таємницю, особі (в тому числі яка уповноважена діяти від імені держави), на користь якої відчужуються активи та зобов'язання Банку при виконанні заходів, передбачених програмою фінансового оздоровлення Банку, або під час здійснення процедури ліквідації.

9.2.4. У випадку наявності в Клієнта перед Банком грошових зобов'язань за ДКО, у т.ч. Договорами про надання банківських продуктів, будь-яким іншим особам, що гарантують повернення/сплату Клієнтом грошових коштів (поручителям, страховикам, майновим поручителям), а також страховій компанії, яка здійснює страхування майна, що оформлюється в заставу за вищевказаними договорами.

9.2.5. Професійним радникам Банку та аудиторам, акціонерам Банку та особам, що мають істотну участь у Банку або здійснюють контроль над Банком.

9.2.6. У разі необхідності отримання/внесення інформації з/до будь-яких реєстрів, існуючих в Україні, у тому числі державних, у яких зберігається інформація щодо Клієнта, його фінансової діяльності, майна, яке надано або пропонується у забезпечення виконання зобов`язань Клієнта перед Банком за ДКО, у т.ч. Договорами про надання банківського продукту, яка необхідна Банку протягом строку дії ДКО, у т.ч. Договорів про надання банківського продукту.

9.2.7. У випадку відступлення (передачі)/продажу Банком своїх прав за ДКО, у тому числі за Договорами про надання банківського продукту, необхідну іншим особам (новим кредиторам Клієнта) інформацію, та/або у випадку виникнення в Банку наміру здійснити таке відступлення (передачу) до фактичного його здійснення з метою виконання Банком як первісним кредитором Клієнта відповідних вимог Цивільного кодексу України та іншого чинного законодавства України.

9.2.8. У випадках та в обсязі на розсуд Банку, якщо Банк вважатиме необхідним звернутися до правоохоронних чи судових органів та/або інших органів чи установ з метою припинення або попередження можливого шахрайства з Рахунками Клієнта.

9.2.9. В інших випадках відповідно до вимог чинного законодавства України, ДКО, у т.ч. Договорів про надання банківського продукту.

9.2.10. Із метою припинення або попередження можливого шахрайства повідомляти членам платіжної системи необхідну інформацію про будь-які незаконні або непогоджені з Банком дії з використанням електронних платіжних засобів (Платіжних карток) за Рахунками Клієнта.

9.3. Клієнт надає Банку згоду на отримання від Банку повідомлень інформативного характеру, у тому числі, але не виключно: про зміни Правил, у т.ч. Умов банківських продуктів, Тарифів, закінчення строку дії електронних платіжних засобів, у т.ч. Карток, пропозиції щодо нових продуктів та послуг, у тому числі від партнерів Банку, надання кредиту Клієнту з зазначенням суми Кредиту, суми чергових та прострочених платежів Клієнта за певними Банківськими продуктами тощо за поштовими та електронними адресами Клієнта, на Фінансовий номер Клієнта, що зазначений Клієнтом в документах, поданих Банку, у тому числі шляхом надсилання SMS- повідомлень

9.4. Клієнт дає згоду Банку на надсилання інформації, що становить банківську таємницю, відкритими каналами зв'язку, в тому числі, але не виключно шляхом направлення SMS-повідомлень на Фінансовий номер та/або через Систему дистанційного обслуговування (Інтернет банкінг, Мобільний банкінг тощо) та/або через Месенджери та/або на електронну або поштову адресу, зазначені Клієнтом в Заяві та/або в документах, поданих Банку, чи повідомлені Банку іншим чином, а також приймає всі ризики, які можуть бути пов'язані із цим. Зокрема Клієнт усвідомлює, що інформація, яка буде передаватися в незашифрованому вигляді, може бути банківською таємницею, може містити персональні дані Клієнта та може стати відомою третім особам без відома Банку та/або відома Клієнта, та Клієнт не матиме претензій до

Банку у зв'язку з цим. Банк не несе відповідальності за ризики, пов'язані з відправкою інформації за вказаними адресами відповідними засобами зв'язку.

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

РОЗДІЛ 10. ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ

10.1. Підписанням Заяви про прийняття пропозиції Банку або інсталювавши Мобільний додаток на свій мобільний пристрій Клієнт як суб'єкт персональних даних надає свою добровільну та однозначну згоду/дозвіл на:

10.1.1 обробку [1] Банком персональних даних Клієнта (будь-якої інформації, що стосується Клієнта, а саме: прізвища, власного імені, по батькові, дати та місця народження, адреси, сімейного, соціального, майнового стану, освіти, професії, доходів тощо (надалі - "Персональні дані")) з метою:

- здійснення Банком своєї фінансово-господарської діяльності, пропонування та надання повного кола послуг Банком (у т.ч. шляхом укладення договорів, здійснення прямих контактів із Клієнтом за допомогою засобів зв'язку), залучення третіх осіб, із якими Банк перебуває у договірних відносинах, до процесу належного виконання Банком своїх прав чи зобов'язань перед Клієнтом, (надалі - "Треті сторони"), у т.ч. надання Третіми сторонами послуг Банку для виконання ним своїх функцій,
- захисту Банком своїх прав та інтересів, у т.ч. передачі даних фінансовим установам,
- здійснення Банком прав та виконання обов'язків за іншими відносинами між Банком та Клієнтом;

10.1.2 передачу (поширення), у т.ч. транскордонну, Банком Персональних даних Третім (-и) сторонам (-и), зміну, знищення Персональних даних або обмеження доступу до них, включення Персональних даних до бази Персональних даних Банку з метою, зазначеною в підпункті 10.1.1 цих Правил, та без необхідності надання Клієнту письмового повідомлення про здійснення зазначених дій;

10.1.3 зберігання Банком Персональних даних протягом строку, визначеного згідно з внутрішніми документами Банку та/або чинним законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами НБУ;

10.1.4 Підписанням Заяви про прийняття пропозиції Банку Клієнт підтверджує, що він письмово повідомлений про включення Персональних даних до бази персональних даних Банку, про володільця Персональних даних, про джерела збирання, місцезнаходження своїх Персональних даних, мету їх обробки, місцезнаходження або місце перебування володільця чи розпорядника Персональних даних, склад та зміст зібраних Персональних даних, про права, передбачені Законом України «Про захист персональних даних», про мету збору Персональних даних та осіб, яким передаються Персональні дані.

10.2. Підписанням Заяви про прийняття пропозиції Банку Клієнт надає свою згоду та дозвіл Банку передавати Персональні дані Клієнта (включаючи банківську таємницю), у тому числі, але не виключно, розпорядникам (підприємствам, установам і організаціям усіх форм власності, органам державної влади чи органам місцевого самоврядування, фізичним особам - підприємцям, яким Банком або чинним законодавством надано або буде надано право обробляти персональні дані), архівним установам та іншим особам, що надають Банку послуги зберігання інформації та документів і пов'язані з цим послуги; акціонерам, власникам істотної участі Банку або особам, що здійснюють контроль над Банком; професійним радникам Банку, у т.ч. аудиторам, бухгалтерам, адвокатам, юристам тощо; міжнародній платіжній системі VISA International, національній платіжній системі «Український платіжний простір», ПрАТ «Український Процесинговий Центр», приватним особам та організаціям для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Банку відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів у тій мірі, у якій Банк вважатиме це необхідним або бажаним для здійснення прав та забезпечення інтересів Банку та/або для виконання ДКО.

---

[1] ***Застереження:*** *термін «обробка персональних даних» визначається чинним законодавством, зокрема Законом України «Про захист персональних даних»*

10.3. Шляхом підписанням Заяви про прийняття пропозиції Банку Клієнт надає свою згоду та погоджується з тим, що Банк має право здійснювати фотозйомку та відео-нагляд у зонах обслуговування Клієнтів, фотографування Клієнта та його документів (у т.ч. сканування та копіювання документів), а також фіксацію всіма можливими технічними засобами контактів із Клієнтом (у тому числі аудіозапис телефонних розмов тощо) в приміщеннях/Установах Банку та на пристроях Банку з метою забезпечення безпеки та належного обслуговування Клієнта. Банк має право зберігати відеозаписи, фотографії та інші предмети (засоби, пристрої), що містять зазначену в цьому пункті інформацію, а також поширювати їх (надавати до них доступ) у випадках, передбачених Правилами, у тому числі Умовами банківських продуктів, та/або чинним законодавством України. Відеозаписи, фотографії та записи телефонних розмов можуть бути використані як докази в процесуальних діях.

10.4. Сторони погодили, що у зв'язку з підписанням Клієнтом Заяви про прийняття пропозиції Банку згода на обробку персональних даних Клієнта, а також інші дозволи/згоди, надані в межах розділу 10 (з пунктами і підпунктами) Правил, вважаються наданими Клієнтом у письмовій формі.

РОЗДІЛ 11. ДОТРИМАННЯ ВИМОГ FATCA

11.1. Банк під час здійснення своєї діяльності вживає всіх заходів для дотримання вимог FATCA та зареєстрований Податковою службою США як такий, що дотримується вимог FATCA. Для виконання вимог FATCA у відносинах Сторін за ДКО Банк застосовуватиме положення, передбачені FATCA та/або цими Правилами, якщо інший порядок або процедури не передбачені законами або міжнародними договорами України.

11.2. Клієнт засвідчує та гарантує, що Клієнт та його Уповноважені особи не є податковими резидентами США (якщо Клієнтом /Уповноваженою особою Клієнта не було надано до Банку іншої інформації разом із заповненою відповідно до вимог Податкової служби США формою W-9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN) Клієнта або Уповноваженої особи Клієнта).

11.3. Клієнт підписанням Заяви про прийняття пропозиції Банку гарантує, що Клієнт та Уповноважені особи Клієнта надали Банку повну та достовірну інформацію, достатню для ідентифікації, верифікації та вивчення Клієнта (Уповноваженої особи Клієнта), у тому числі з'ясування суті їх діяльності та фінансового стану та проведення FATCA-ідентифікації.

11.4. Клієнт зобов'язаний надавати та забезпечити надання Уповноваженими особами на вимогу Банку інформацію та документи, що стосуються їх Податкового статусу, у тому числі заповнену відповідно до вимог Податкової служби США форму W-9. Клієнт зобов'язаний негайно інформувати Банк про зміну свого Податкового статусу та Податкового статусу Уповноважених осіб. У разі набуття Клієнтом статусу податкового резидента США, Клієнт зобов'язаний негайно надати до Банку форму W-9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN). У разі набуття Уповноваженими особами статусу податкового резидента США, Клієнт зобов'язаний забезпечити негайне надання до Банку цими особами форми W-9 із зазначенням реєстраційного номера облікової картки платника податків та ідентифікаційного номера платника податків США (TIN). На виконання цього пункту Клієнт зобов'язаний інформувати Уповноважених осіб про необхідність подання до Банку всіх вищезазначених документів. Клієнт гарантує та несе передбачену ДКО відповідальність у випадку відсутності/неналежного повідомлення Уповноваженими особами Банку про їх Податковий статус та/або не подання такими особами документів, передбачених ДКО.

11.5. Підписанням Клієнтом Заяви про прийняття пропозиції Банку Клієнт та його Уповноважені особи надають Банку безвідкличну та безумовну згоду здійснювати розкриття банківської таємниці, передачу та розкриття персональних даних, а також розкриття іншої конфіденційної інформації за ДКО з метою виконання Банком вимог FATCA, зокрема, у таких випадках:

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

- особам, що беруть участь в переказі коштів на Рахунки або з Рахунків (наприклад, банкам-кореспондентам, платіжним системам та їх учасникам, відправникам та отримувачам переказів, іншим установам, що здійснюють авторизацію чи процесинг переказів), а також в інших випадках, передбачених FATCA.

11.6. Клієнт підтверджує та гарантує Банку, що має всі законні підстави та повноваження передати Банку персональні та конфіденційні дані Уповноважених осіб з безумовним правом Банку на розкриття та подальшу передачу цієї інформації третім особам (у т.ч. Третім сторонам), у випадках передбачених Договором, у тому числі з метою виконання Банком вимог FATCA.

11.7. Якщо Клієнт або Уповноважена особа Клієнта не надали необхідної інформації для проведення FATCA-ідентифікації, або було виявлено недостовірність, або порушення засвідчень та гарантій, наведених у розділі 11 (із підпунктами) Правил, Банк має право з метою дотримання FATCA вчинити наступні дії:

- у порядку, передбаченому в ДКО, здійснити договірне списання з будь-яких Рахунків Клієнта грошових коштів з метою утримання «штрафного» податку (withholding) в розмірі 30% від сум переказів Клієнта, з

наступним направленням списаних сум з рахунків Банку до Податкової служби США в порядку та строки, визначені FATCA; та/або

- закрити всі або окремі Рахунки та/або відмовитися від надання послуг за ДУО, проведення операцій за Рахунками чи призупинити (тимчасово) операції за ними, та/або розірвати ДКО.

11.8. На підставі ДКО та шляхом підписання Заяви про прийняття пропозиції Банку Клієнт надає Банку право здійснювати договірне списання грошових коштів з будь-яких Рахунків (у тому числі з рахунків його структурних підрозділів, а також Рахунків, що будуть відкриті Клієнтом у майбутньому та реквізити яких Банк визначить самостійно), у випадках та сумах, необхідних для виконання Банком вимог FATCA стосовно Клієнта. Договірне списання може здійснюватися Банком протягом строку дії ДКО будь-яку кількість разів з дати настання строку виконання відповідного грошового зобов'язання (включно) до повного утримання Банком сум на виконання вимог FATCA. Банк є отримувачем коштів за договірним списанням. Списання коштів з Рахунків здійснюється на підставі меморіального ордеру.

11.9. У разі відсутності або недостатності в Клієнта коштів на Рахунках у валюті заборгованості, Банк здійснює таке договірне списання грошових коштів з Рахунків в інших валютах в розмірі, еквівалентному сумі зобов'язань Клієнта з урахуванням витрат та комісій, пов'язаних з купівлею/обміном/продажем іноземної валюти. Клієнт також доручає Банку здійснити від імені Клієнта купівлю/продаж/обмін списаних коштів з метою отримання необхідної валюти (за визначеним Банком курсом, що не може відхилятися від офіційного курсу НБУ за попередній банківський день більше ніж на 10%) та направити кошти на погашення заборгованості Клієнта.

11.10. Протягом строку дії ДКО Банк має право витребувати, а Клієнт (Уповноважена особа Клієнта) зобов'язаний(і) надавати на вимогу Банку документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації (в тому числі аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які витребує Банк 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, а також для уточнення інформації щодо Клієнта, вивчення особи Клієнта, а також документи і відомості щодо ідентифікації, верифікації та вивчення Уповноважених осіб Клієнта, осіб, на користь яких Клієнт надав Банку доручення на договірне списання коштів з Рахунка, або осіб, від імені або за дорученням чи в інтересах якої діє Клієнт при проведенні операції, та іншу інформацію чи документи відповідно до вимог законодавства України, умов цих Правил, внутрішніх документів Банку з питань Фінансового моніторингу, у тому числі вимог FATCA.

У разі ненадання Клієнтом (Уповноваженою особою Клієнта) документів, необхідних для здійснення ідентифікації та/або верифікації, договори (фінансові операції) не укладаються (не здійснюються).

11.11. У випадку відсутності в Банку необхідної інформації та документів, передбачених цими Правилами та/або окремо затребуваних Банком, до їх надання Клієнтом або Уповноваженою особою Банк має право на власний розсуд: або зупинити (тимчасово) проведення операції Клієнта/на користь Клієнта, або відмовитись від проведення таких операцій, або закрити Рахунок/Рахунки Клієнта в односторонньому порядку.

11.12. У разі ненадання Клієнтом або Уповноваженою особою Клієнта на письмову вимогу Банку необхідної інформації та документів протягом 10 (десять) календарних днів з моменту направлення вимоги, Банк має право відмовити Клієнту в обслуговуванні рахунків (зокрема, припинити прийняття і виконання розрахункових документів Клієнта та здійснення операцій за ініціативою Клієнта або закрити всі чи окремі рахунки).

11.13. Сторони погодилися, що Банк має право у випадках, передбачених цими Правилами, закрити Рахунок/Рахунки за направленням попередньо письмового повідомлення або зазначення відповідної інформації у виписці по Рахунку.

11.14. Якщо Рахунок закривається за відповідним повідомленням Банку та Клієнт не надав заяви, у якій зазначений спосіб отримання залишку на Рахунку або у визначений Клієнтом спосіб не можливо повернути кошти (не відповідає режиму Рахунка, заборонений законодавством, зазначені не вірні реквізити Рахунків тощо), залишок коштів на Рахунку, який закривається Банком, перераховується на відповідний банківський рахунок, на якому обліковуються такі кошти за недіючими рахунками, та зберігається на ньому до моменту звернення Клієнта до Банку з метою розпорядження цими коштами.

На залишок коштів, що були перераховані на Рахунок для обліку коштів за недіючими рахунками, проценти не нараховуються.

11.15. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, Уповноваженими особами та контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо Рахунків, грошових коштів та операцій за Рахунками, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням вимог FATCA з боку Банку, Податкової служби

США, банків-кореспондентів та інших осіб, що беруть участь у переказах, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або неотриманні доходи.

11.16. Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку будь-які документально підтверджені збитки та майнові витрати, спричинені порушенням умов ДКО, у тому числі засвідчень та гарантій Клієнта, а також заподіяні неподанням або поданням недостовірної та/або невідповідної (неналежної) інформації чи документів.

11.17. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за відшкодування будь-яких витрат та збитків, моральної шкоди або не отриманих доходів, що можуть виникнути внаслідок розкриття Банком інформації, в тому числі банківської таємниці, щодо Клієнта/Уповноважених осіб Клієнта та операцій Клієнта, а також через зупинення Банком операцій по Рахункам або відмови від їх проведення, якщо такі дії було вчинено Банком відповідно до вимог чинного законодавства або умов ДКО, або якщо Банк діяв відповідно до згоди/дозволу Клієнта на розкриття/передачу інформації.

РОЗДІЛ 12. ПОРЯДОК РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ

12.1. Розірвання ДКО здійснюється:

12.1.1. За ініціативою Клієнта:

- на підставі письмової заяви Клієнта на паперовому носії або в електронному вигляді [2] за формою, встановленою Банком;

- у випадку незгоди Клієнта з запропонованими Банком змінами до Правил (у т.ч. Умов банківського продукту, Тарифів), на підставі відповідної заяви Клієнта на паперовому носії або в електронному вигляді [2] за формою, встановленою Банком, і поданою в порядку, обумовленому цими Правилами (у т.ч. Умовами банківського продукту);

12.1.2. За ініціативою Банку:

- у порядку та у випадках, передбачених ДКО (у т.ч. Правилами, Договором (-ами) про надання банківського продукту) та/або чинним законодавством України;

- у разі порушення Клієнтом умов ДКО, у т.ч. Правил, шляхом направлення Банком Клієнту повідомлення про розірвання ДКО за 30 календарних днів до дати розірвання ДКО. Договір комплексного обслуговування вважається розірваним на 31-й календарний день від дати відправлення Банком зазначеного повідомлення Клієнтові;

- у випадку відкликання Банком публічної пропозиції у вигляді Правил.

12.2. У разі розірвання ДКО зобов'язання Сторін за ним мають бути виконані.

12.3. Розірвання ДКО припиняє дію всіх укладених у його межах Договорів про надання банківського продукту.

12.4. Правові наслідки припинення дії ДКО за ініціативою будь-якої зі Сторін можуть бути передбачені окремими Умовами банківського продукту.

12.5. Розірвання окремого Договору про надання банківського продукту, укладеного в межах ДКО, не викликає необхідності розірвання ДКО, якщо інше не передбачено Умовами відповідного банківського продукту та/або відповідним Договором про надання банківського продукту.

12.6. Порядок та підстави розірвання окремого Договору про надання банківського продукту, укладеного в рамках ДКО, визначаються цими Правилами, у т.ч. Умовами обслуговування банківського продукту, а також самим Договором про надання банківського продукту.

12.7. Закриття Рахунків та повернення Клієнту залишку коштів з Рахунка здійснюється в порядку та в строки, визначені цими Правилами (у т.ч. Умовами надання відповідного банківського продукту), самим Договором про надання банківського продукту, а також відповідно до чинного законодавства України.

12.8. Банк закриває Рахунки Клієнтів, на кошти яких установлено обтяження майнових прав відповідно до умов договору, лише за згодою обтяжувача, який установив таке обтяження, за виключенням випадків, передбачених чинним законодавством України.

[2] *При застосуванні документів в електронному вигляді порядок їх оформлення та підписання повинен відповідати вимогам Закону України «Про електронні довірчі послуги»*

РОЗДІЛ 13. ІНШІ ПОЛОЖЕННЯ

13.1. ДКО набирає чинності в порядку, обумовленому цими Правилами, з моменту вчинення Банком (уповноваженою особою Банку) на Заяві про прийняття пропозиції Банку Клієнта у відповідній графі даної заяви відмітки про її прийняття – за умови, якщо публічна пропозиція у вигляді Правил зберігає чинність.

13.2. ДКО є укладеним на невизначений строк і діє до моменту його розірвання.

13.3. Зміни та доповнення до ДКО, пов'язані зі змінами до Правил (у т.ч. Умов банківського продукту, Тарифів), здійснюються в порядку, визначеному цими Правилами, зокрема пунктом 3.3 розділу 3 Правил. Зміни та доповнення до ДКО, пов'язані з Договором про надання банківського продукту, здійснюються шляхом укладення нового Договору про надання банківського продукту, внесення змін до укладеного (-их) Договору (-ів) про надання банківського продукту або шляхом розірвання укладеного (-их) Договору (-ів) про надання банківського продукту.

13.4. Невід'ємною частиною Договору комплексного обслуговування є Заява про прийняття пропозиції Банку, Правила з усіма додатками до них (Умови надання банківського продукту, Тарифи та інші додатки до Правил) та Договір (-и) про надання банківського продукту.

13.5. Спори, що виникають між Сторонами протягом дії Договору комплексного обслуговування, вирішуються Сторонами шляхом переговорів, у разі недосягнення згоди, такий спір підлягає розгляду в судовому порядку, передбаченому чинним законодавством України.

13.6. Застосування Банком неустойки згідно з умовами цього Договору є правом, а не обов'язком Банку.

13.7. Нарахування Банком процентів на заборгованість Клієнта перед Банком є правом, а не обов'язком Банку.

13.8. У всьому, що не врегульовано положеннями Договору комплексного обслуговування, у т.ч. Правилами, Сторони керуються чинним законодавством України.

13.9. Для припинення або запобігання будь-яким незаконним діям з Рахунком Клієнта, Клієнт доручає Банку в будь-який час та без укладення будь-яких додаткових договорів призупинити або припинити операції за Рахунком Клієнта у випадку, коли Клієнт (Уповноважена особа) навмисно невірно повідомив Банк про себе та/або про свої стосунки з іншими банками, або приховав відомості, які були невідомі Банку та не були враховані при розгляді заяви на відкриття Рахунка, або у випадку наявності в Банку підозр про здійснення шахрайських дій щодо Рахунка.

13.10. Адресою для листування з Клієнтом вважається адреса, вказана Клієнтом у Заяві про прийняття пропозиції Банку, або адреса, що міститься в письмовій заяві Клієнта про зміну адреси, що подана після підписання Заяви про прийняття пропозиції Банку (заява про зміну Особистих даних).

13.11. Визнання недійсним будь-якого положення цих Правил не впливає на дійсність будь-яких чи всіх інших положень Правил/Правил у цілому.

13.12. Банк цією публічною пропозицією, а Клієнт підписанням Заяви про прийняття пропозиції Банку засвідчують факт того, що укладення ДКО та самі положення ДКО відповідають вільному волевиявленню Сторін, жодна зі Сторін не знаходиться під впливом тяжких обставин, примусу тощо, умови ДКО для Сторін є взаємовигідними та повністю зрозумілими, Сторони досягли згоди щодо всіх істотних умов ДКО.

РОЗДІЛ 14. МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ ТА РЕКВІЗИТИ БАНКУ

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
Україна, 04119, м. Київ, вул. Юрія Іллєнка, 83-Д,
код банку 380281, код за ЄДРПОУ 33695095,
тел.: (044) 207-70-20, 0 800 50 30 05
адреса електронної пошти: info@bisbank.com.ua
Офіційний сайт Банку – www.bisbank.com.ua

РОЗДІЛ 15. ДОДАТКИ

Додаток 1: ***Заява про прийняття пропозиції Банку;***
Додаток 2: ***Умови функціонування Поточних і Карткових рахунків та здійснення операцій за цими Рахунками;***
Додаток 3: ***Умови функціонування банківських вкладів та обслуговування вкладних (депозитних) рахунків;***
Додаток 4: ***Умови надання Овердрафтів на Карткові рахунки;***
Додаток 5: ***Умови надання споживчих кредитів;***
Додаток 6: ***Умови надання банківських послуг з використанням Систем дистанційного обслуговування;***
Додаток 7: ***Умови надання Овердрафтів на Карткові рахунки з пільговим періодом;***

Додаток 8: ***Умови використання платіжних карток Банку в системах мобільних платежів;***
Додаток 9: ***Умови здійснення платіжних операцій з ініціювання, отримання грошових переказів та надання інших платіжних послуг без відкриття Рахунку,***
а також інші Додатки, які містять посилання на ці Правила.