



Правила надання банківських послуг на умовах комплексного банківського обслуговування для клієнтів – фізичних осіб у ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

Затверджено

Рішенням Правлінням

**ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА
ЗАОЩАДЖЕНЬ»**

№ 24/04-1 від 24.04.2019 р.

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

(в новій редакції діють з 26.04.2019 р.)

Ці Правила надання банківських послуг на умовах комплексного банківського обслуговування для клієнтів – фізичних осіб у ПАТ «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 **ПУБЛІЧНИМ АКЦОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»**, Україна, 04119, м. Київ, вул. Мельникова, 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 обслуговування, «ДКО» на умовах цих Правил. Невід’ємною частиною Правил є додатки до цих Правил – Умови банківських продуктів (у значенні термінів, наведеному 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 (ДКО) в Договорі комплексного обслуговування, у т.ч. 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, шляхом подання Заяви про прийняття пропозиції Банку, яку можна отримати за місцезнаходженням таких 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. Застереження про порядок використання аналогів власноручного підпису	6
2.3. Застереження про дієву згоду	7
РОЗДІЛ 3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ	8
3.1. Договір комплексного обслуговування (ДКО)	8
3.2. Банківський продукт	8
3.3. Унесення змін до Правил	9
РОЗДІЛ 4. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ ЩОДО ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ ..	10
РОЗДІЛ 5. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ КЛІЄНТА ТА БАНКУ	11
РОЗДІЛ 6. ЗАСВІДЧЕННЯ ТА ГАРАНТІЇ КЛІЄНТА	16
РОЗДІЛ 7. ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ	17
РОЗДІЛ 8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА УМОВИ ЗВІЛЬНЕННЯ ВІД ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ .	18
РОЗДІЛ 9. ПЕРЕДАЧА, РОЗКРИТТЯ, ОТРИМАННЯ ІНФОРМАЦІЇ	20
РОЗДІЛ 10. ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ	22
РОЗДІЛ 11. ДОТРИМАННЯ ВИМОГ FATCA	23
РОЗДІЛ 12. ПОРЯДОК РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ	25
РОЗДІЛ 13. ІНШІ ПОЛОЖЕННЯ	26
РОЗДІЛ 14. МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ ТА РЕКВІЗИТИ БАНКУ	26
РОЗДІЛ 15. ДОДАТКИ	26

РОЗДІЛ 2. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ ТА ЗАСТЕРЕЖЕННЯ**2.1. Визначення термінів та скорочення**

Банківський день – робочий день, протягом якого банк здійснює банківські операції.

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 надають Банком.

Вклад (депозит) на вимогу – це грошові кошти, що розміщені Клієнтом в Банку на умовах видачі на першу вимогу Клієнта або здійснення платежів за розпорядженням власника рахунка.

Вкладник – Клієнт Банку, що уклав або на користь якого укладено Договір банківського вкладу (депозиту) або банківського рахунку з Банком або є власником іменного депозитного сертифіката.

Гаряча лінія – центр обслуговування Клієнтів Банку за зверненням у телефонному режимі. Телефон Гарячої лінії зазначено на Офіційному сайті Банку.

Вклад – це кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені Банком від Вкладника (або які надійшли для Вкладника) на умовах Договору банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, включаючи нараховані відсотки на такі кошти, відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Держатель (або Користувач) – Клієнт або Уповноважена особа Клієнта, яка на законних підставах використовує Платіжну картку (її реквізити) для ініціювання переказу коштів з Карткового рахунка або здійснює інші операції з використання Платіжної картки.

Договір про надання банківського продукту – 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. Договір про надання банківського продукту є невід’ємною частиною Договору комплексного банківського обслуговування.

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 укладання Договору про надання банківського продукту із зазначенням істотних умов такого продукту та/або послуги,

- або пропозицію Банку (оферту) про укладання 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:

- Заяви про відкриття Поточного рахунка;
- Заяви 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 є невід’ємною частиною Договору про надання банківського продукту та Договору комплексного банківського обслуговування.

Заява про прийняття пропозиції Банку – заява про прийняття пропозиції ПАТ «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 укладання Договору комплексного банківського обслуговування на умовах, викладених у Правилах.

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. Для деяких видів Банківських продуктів суб'єктний склад осіб, що можуть отримувати послуги Банку за такими Продуктами, може бути обмеженим.

Кредит – це 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.

МВРУ – Міжбанківський валютний ринок України.

МВР – Міжнародний валютний ринок.

МПС – міжнародна платіжна системи VISA International.

НБУ – Національний банк України.

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

Овердрафт - короткостроковий кредит у межах визначеного ліміту до поточного рахунка Клієнта, що надається відповідно до умов Договору про надання банківського продукту.

Операційний день – частина робочого дня Банку, протягом якої приймаються від Клієнтів документи на переказ і документи на відкликання та можна, за наявності технічної можливості, здійснити їх обробку, передачу та виконання. Тривалість операційного дня встановлюється Банком та закріплюється у внутрішніх документах.

Операційний час – частина Операційного дня Банку, протягом якої приймаються документи на переказ і документи на відкликання, що мають бути оброблені, передані та виконані Банком протягом цього ж робочого дня. Тривалість операційного часу встановлюється Банком та закріплюється в його внутрішніх документах.

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

Платіжна картка (Картка) – ідентифікаційний засіб у вигляді пластикової чи іншого виду картки, що містить обов'язкові реквізити, визначені платіжною організацією, які ідентифікують платіжну систему та її емітента, що використовується для ініціювання переказу коштів з рахунка платника або з відповідного рахунка банку з метою оплати вартості товарів і послуг, перерахування коштів зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, отримання коштів у готівковій формі в касах банків через банківські автомати, а також здійснення інших операцій, передбачених відповідним договором.

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 – поточний рахунок, що відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зберігання грошей і здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів, окрім Платіжної картки.

Правила МПС Visa International – Правила міжнародної платіжної системи *Visa International*.

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) та/або депозитний (вкладний) рахунок. Відповідний Рахунок відкривається Банком Клієнту після укладення та на підставі Договору про надання банківського продукту.

Сторони – Банк і Клієнт, між якими укладено ДКО.

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

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.

Умови банківського(їх) 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.

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, у тому числі.

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 часті 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 Національного банку України, іншими актами чинного законодавства України та правилами МПС.

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) - дані в електронній формі, які додаються до інших електронних даних або логічно з ними пов'язані та призначені для ідентифікації підписувача цих даних. 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 безпосередньо перед підтвердженням волевиявлення Клієнта за допомогою SMS-повідомлення на номер мобільного пристрою Клієнта. ОТР-пароль слугує для підтвердження виключно однієї дії (це може бути вираження згоди з чимось або надання Банку якогось доручення, розпорядження). ОТР-пароль не має статусу електронного цифрового підпису в розумінні законодавства України про електронний документообіг. ОТР-пароль не може бути визнаним недійсним через його електронну форму, або через те, що ОТР-пароль не має статусу електронного цифрового підпису. Всі волевиявлення Клієнта, здійснені в електронному вигляді і підтвержені ОТР-паролем, вважаються такими, що вчинені із додержанням письмової форми, і не можуть бути оскаржені через їх електронну форму. Будь-який новий ОТР-пароль, доведений Клієнту за допомогою SMS-повідомлення на повідомлений Клієнтом Банку номер мобільного

пристрою, визнається Банком як OTP-пароль виключно протягом строку, зазначеного безпосередньо в SMS-повідомленні, яким було доставлено OTP-пароль. По закінченню строку, зазначеного в SMS-повідомленні, доставлений цим SMS-повідомленням OTP-пароль вважається недійсним і не приймається Банком як підтвердження намірів Клієнта.

б) «логін» та «пароль для авторизації у системі»: Використовуються одночасно. Логін (або Ім'я), що повідомляється Клієнтом письмовим шляхом Банку. Логін може бути змінений Клієнтом виключно шляхом подання до Банку відповідної письмової заяви. Пароль для авторизації у системі (далі за текстом – «Пароль авторизації»), що надається Клієнту Банком одноразово шляхом відправлення SMS-повідомлення на номер мобільного пристрою Клієнта. Пароль авторизації після першого використання обов'язково має бути змінений Клієнтом в порядку, передбаченому Умовами банківського продукту, після чого може бути змінений необмежену кількість разів. Ініціатором зміни Паролю авторизації може виступати як Клієнт, так і Банк з міркувань безпеки, у випадках, передбачених Умовами банківського продукту. Новий Пароль авторизації (кожен новий Пароль авторизації) розуміється Сторонами також як Пароль авторизації. При зміні Паролю авторизації всі попередні версії Паролю авторизації визнаються недійсними.

2) **текстові повідомлення засобами мобільного зв'язку** - сукупність систематизованих алфавітно-текстових та цифрових знаків (текст), що формується Банком та передається на номер мобільного пристрою 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. Містить пропозицію Банку з можливістю для Клієнта обрати варіанти: прийняти пропозицію або відмовитись від неї.

3) **Факсиміле** – копія власноручного підпису та/або печатки, яка вноситься в текст документу механічним або електронним шляхом. Таким чином, Сторони можуть, якщо це передбачено Правилами або Умовами банківських продуктів, використовувати факсиміле, відтворене механічно (за допомогою штампів, кліше) на паперовому документі, або в електронному вигляді (за допомогою програмного забезпечення) на документі в електронному вигляді.

Як зразок власноручного підпису Клієнта Сторони домовилися використовувати підпис Клієнта на Заяві про прийняття пропозиції Банку .

Зразок печатки Банку наведено під цими Правилами.

Клієнт має право вимагати пред'явлення довіреності на уповноважену особу Банку для підтвердження наявності повноважень в уповноваженій особі 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;

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 операції, замовлення послуги, введення PIN-коду 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. Укладання 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 укладання з Банком ДКО. 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 Договору комплексного обслуговування 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 укладання 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. Із 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 Договором банківського продукту, ніж дата оформлення Клієнтом у Банку Заяви. Заява

про прийняття пропозиції Банку 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. Унесення 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 відповідних змін. 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), 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 унесенням 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 Договором комплексного обслуговування 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 МПС *Visa International*.

4.2. Рахунок Клієнту відкривається за умови надання та заповнення документів, передбачених чинним законодавством України, Договором комплексного обслуговування та внутрішніми документами Банку, після здійснення Банком відповідної перевірки таких документів. Рахунок Клієнту відкривається лише після здійснення ідентифікації, вивчення 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. Клієнт оплачує надані Банком послуги в розмірах згідно з Тарифами Банку, чинними на момент надання послуг.

4.4. 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 унесених 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.

4.5. 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.

4.6. Якщо Клієнту надійшли кошти з зазначенням дати валютування, то Банк зараховує їх на Рахунок на початок Операційного дня, який визначений датою валютування. Якщо дата валютування припадає на Неробочий день, то Банк зараховує кошти на Рахунок на початок першого Банківського дня, наступного за днем, який визначений датою валютування.

4.7. У разі отримання Банком до дати валютування вказівки про відкликання коштів Банк повертає їх платнику.

4.8. Банк повідомляє Клієнта про надходження або відкликання коштів, які надійшли на його адресу, та дату їх валютування не пізніше наступного Банківського дня з дня надходження/відкликання.

4.9. Банк здійснює розрахунково-касове обслуговування Клієнта в межах залишку коштів, що наявний на Рахунку Клієнта, за умови, що сума залишку коштів на такому Рахунку є достатньою для виконання поданого Клієнтом розрахункового та/або касового документа, одночасної сплати Клієнтом Банку комісії за надання послуги/проведення операції (окрім випадків, коли ДКО передбачений інший порядок сплати комісії Банку) та в разі відсутності заборгованості по сплаті комісії на підставі розрахункових, касових документів, 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.

4.10. 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.

4.11. Банк зараховує кошти в іноземній валюті на Рахунок Клієнта в порядку, передбаченому чинним законодавством України, та після з'ясування відсутніх/неточних реквізитів у повідомленні в порядку та в строки, визначені внутрішніми документами Банку.

4.12. Клієнт оплачує витрати Банку, пов'язані зі з'ясуванням реквізитів повідомлення, зазначеного в пункті 4.11 Правил, та витрати у зв'язку з відкликанням платіжного доручення в іноземній валюті, згідно з діючими Тарифами Банку.

4.13. 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.

4.14. 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, установленому чинним законодавством та/або внутрішніми документами Банку.

4.15. Рахунки Клієнта закриваються за заявою Клієнта та в інших випадках, передбачених чинним законодавством України та/або Договором комплексного обслуговування.

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 (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму чи фінансуванням 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. Повернути без виконання надані Клієнтом документи та/або відмовити йому в здійсненні операції в разі:

- виявлення помилки у платіжних реквізитах;
- подання Клієнтом розрахункових документів із порушенням вимог чинного законодавства України, умов договорів, укладених із Банком, чи вимог внутрішніх документів Банку;
- якщо доручення/розпорядження Клієнта на проведення операцій суперечать або заборонені чинним законодавством України;
- у випадку відмови Клієнта в наданні або при наданні неповного переліку документів та/або обсягу інформації, що вимагаються Банком.

5.1.3. Не зараховувати кошти в іноземній валюті на Рахунок Клієнта, якщо в отриманому Банком повідомленні не зазначені обов'язкові реквізити відповідно до чинного законодавства України.

5.1.4. Банк має право 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 (фінансові) операція (операції), містить (містять) 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 (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання 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 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 (фінансових) операції (операцій), 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 (поглибленої перевірки 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 операцій за Рахунком в інших випадках, визначених чинним законодавством України, а також якщо в Банку виникають сумніви щодо повноважень осіб, що підписали розрахунковий 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 такі вимозі документів чи відомостей, необхідних для підтвердження законності та змісту операцій/її, що викликали/а сумніви у Банку, щодо суті діяльності Клієнта, його фінансового стану та/або інших документів, які необхідні Банку для здійснення ідентифікації, верифікації та вивчення 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 розрахункового документа Клієнта на наступний робочий день, якщо такий документ надійшов до Банку після закінчення Операційного дня, а також в інших випадках, передбачених Правилами та/або Умовами банківських продуктів, у тому числі з причини відсутності в Банку технічної можливості виконати розрахунковий документ у день його 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 договірної 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 відповідно до чинного законодавства 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 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(и).

5.1.15. Відкласти виконання розрахункового документа Клієнта на наступний Банківський день, якщо такий документ надійшов до Банку після закінчення Операційного часу, а також в інших випадках, передбачених Договором комплексного обслуговування, у тому числі з причини відсутності в Банку технічної можливості виконати розрахунковий документ у день його надходження.

5.1.16. Вимагати від Клієнта відшкодування документально підтверджених збитків, завданих Банку у зв'язку з порушенням Клієнтом умов ДКО.

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

5.1.18. Відступати свої права та/або здійснювати переведення своїх зобов'язань, які впливають 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.

5.1.19. Направляти на домашню, робочу адреси, адресу електронної пошти та/або номери телефонів, у т.ч. номери мобільного зв'язку, факсів, 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.

5.1.20. Банк має право відмовити від прийняття Заяви про прийняття пропозиції Банку від Клієнта в разі ненадання Клієнтом необхідної інформації та/або документів потрібних для встановлення відносин із Клієнтом, та/або неможливості здійснення ідентифікації, верифікації та вивчення Клієнта (Уповноваженої особи Клієнта) відповідно до вимог чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку, у т.ч. ненадання Клієнтом необхідних документів чи відомостей, передбачених п. 5.1.1 цих Правил.

5.1.21. У разі відкриття Клієнтом прав, дозволів, доручень, згод, 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.

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

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

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

5.1.25. 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 Договором комплексного обслуговування, 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 розрахунково-касові операції згідно з режимом функціонування Рахунка відповідно до умов ДКО та вимог чинного законодавства України.

5.2.3. Зараховувати грошові кошти на Рахунок(и) не пізніше дня, наступного за днем надходження грошових коштів до Банку, якщо інша дата не визначена платником (дата валютування).

5.2.4. Виконувати розпорядження Клієнта згідно з ДКО, у тому числі розпорядження 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 розрахункові документи Клієнта в день їх надходження, якщо вони надійшли до Банку протягом Операційного часу, з урахуванням положень п. 5.1.15 Правил. Розрахункові 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 Банківського дня розрахункові документи Клієнта, що надійшли після Операційного часу або у Неробочий день. В окремих випадках на прохання Клієнта та за згодою Банку виконання розрахункових документів, що надійшли до Банку в післяопераційний час, може проводитися Банком у той же день.

5.2.7. Забезпечувати своєчасне зарахування коштів на Рахунок Клієнта та їх зберігання, з урахуванням п. 5.1.9 Правил.

5.2.8. 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.

5.2.9. 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.

5.2.10. 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.

5.2.11. Надавати Клієнту на наступний Банківський день 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 міжбанківському 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.

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

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

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

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

5.2.16. 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.

5.3. Окрім інших прав, передбачених Договором комплексного обслуговування, 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.

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.

5.3.5. Зазначати в розрахунковому документі на переказ коштів дату валютування.

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

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

5.3.8. 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 міжбанківському валютному ринку України, листа про відкликання, складеного в довільній формі та засвідченого підписом Клієнта.

5.3.9. Відкликати з Банку платіжне доручення в іноземній валюті лише в повній сумі і до настання дати валютування шляхом подання листа про відкликання, складеного в довільній формі та засвідченого підписом Клієнта.

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

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

5.3.12. Довідка про закриття Рахунка зберігається в справі Клієнта. Клієнт вправі отримати довідку про закриття Рахунка в будь-який Банківський день.

5.4. Окрім інших обов'язків, передбачених Договором комплексного обслуговування, Клієнт зобов'язується:

5.4.1. Дотримуватись вимог чинного законодавства України, у т.ч. нормативно-правових актів НБУ з питань здійснення розрахунково-касових операцій, 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. При проведенні операцій за Рахунком дотримуватися вимог чинного законодавства України та внутрішніх правил Банку, а також умов ДКО.

5.4.4. 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.

5.4.5. 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.

5.4.6. Протягом 3 (трьох) Банківських днів із дня надходження повідомлення від Банку про здійснення помилкового переказу, - переказати Банку суму помилково отриманих коштів.

5.4.7. Не пізніше, аніж 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.

5.4.8. Надавати Банку необхідні документи та відомості, які є чинними та достовірними, необхідні для ідентифікації, верифікації та вивчення 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.

5.4.9. 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, верифікації та вивчення 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) (надалі – «Особисті дані»), останній зобов'язаний не пізніше 30 календарних днів із дати набуття чинності відповідними змінами 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, верифікації та вивчення 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 розміри, 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 коштів у 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 внутрішніми нормативними документами Банку.
- 5.4.15. Самостійно відстежувати та знайомитися зі змінами до 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. У випадку недотримання Клієнтом цього обов'язку, Клієнт не може посилається на свою необізнаність зі змінами Правил, оприлюднених Банком, як підставу для звільнення від грошових та не грошових зобов'язань перед Банком.
- 5.4.16. Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку будь-які збитки, майнові витрати, неотримані доходи (упущену вигоду) та/або іншу шкоду, спричинені порушенням 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.
- 5.4.17. 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 положенням 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 укладання 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 укладання 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, верифікації та вивчення 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 Рахунками 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 у 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: 1) передані банку в довірче управління; 2) за вкладом



у розмірі менше 10 гривень; 3) за вкладом, підтвердженим ощадним (депозитним) сертифікатом на пред'явника; 4) розміщені на вклад у банку особою, яка є пов'язаною з банком особою або була такою особою протягом року до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідації банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - протягом року до дня прийняття такого рішення); 5) розміщені на вклад у банку особою, яка надавала банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, у разі якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідації банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - один рік до дня прийняття такого рішення); 6) розміщені на вклад власником істотної участі банку; 7) за вкладами у банку, за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від банку проценти за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність», або мають інші фінансові привілеї від банку; 8) за вкладом у банку, якщо такий вклад використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед цим банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань; 9) за вкладами у філіях іноземних банків; 10) за вкладами у банківських металах; 11) розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду.

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 визначитися 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 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 операцій купівлі/продажу/конвертації валют,
- 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.

7.2. Банк має право реалізувати договірне списання з врахуванням наступного:

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

- у випадку, якщо валюта коштів на Рахунок Клієнта, не співпадає з валютою фактичної заборгованості Клієнта перед Банком, - у 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 МВРУ та/або її обмін на МВР за поточним курсом, що склався на МВРУ та/або МВР за цією операцією на дату купівлі/продажу/обміну такої валюти, без обов'язкового зарахування купленої/обмінної 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. 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 МВРУ 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 Клієнту право договірне 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 розрахунковими документами, наданими на виконання в Банк, окрім тих, які мають вищий пріоритет в силу закону.

7.3. У випадку недостатності коштів для виконання договірне 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 із тих чи інших причин не скористався правом договірне 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 із 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 договірне 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 договірне списання як це визначено в Розділі 7 (з пунктами) Правил, а також Сторони підтверджують, що зафіксований вище порядок договірне списання встановлений за домовленістю Сторін.

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 строків виконання доручення Клієнта на переказ або строків завершення переказу, що надійшов Клієнту, Банк зобов'язаний на письмову вимогу Клієнта сплатити йому пеню у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, яка діяла на дату прострочення, від суми простроченого платежу за кожен день такого прострочення.

8.3. 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.

8.4. Усю відповідальність за достовірність даних та інформації, зазначених у розрахункових документах, документі на переказ, суті інформації, щодо якої здійснюється цей переказ, несе Клієнт.

8.5. 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.

- 8.6. 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.
- 8.7. Банк не несе відповідальність за неможливість завершення чи порушення строків виконання переказу, ініційованого Клієнтом, унаслідок невірної зазначення Клієнтом реквізитів отримувача; застосування до країни місцезнаходження отримувача міжнародних санкцій, що унеможливають або ускладнюють переказ; порушення Банком отримувача строків зарахування переказу на рахунок отримувача тощо.
- 8.8. Банк також звільняється від відповідальності за невиконання (неналежне виконання) зобов'язань за ДКО в тому випадку, якщо у відповідності до чинного законодавства України буде проведено 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.
- 8.9. 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.
- 8.10. 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.
- 8.11. 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 Договору 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) сталось не з вини Банку.
- 8.12. Банк не несе відповідальність 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.
- 8.13. 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, номеру мобільного телефону чи інших Особистих даних.
- 8.14. 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.
- 8.15. 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 неповноваженими особами.
- 8.16. 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.

- 8.17. 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.
- 8.18. За неповернення помилково отриманої суми протягом 3 (трьох) Банківських 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.
- 8.19. Банк не несе відповідальності за те, що Клієнт не ознайомився з новими Правилами (у т.ч. Умовами банківських продуктів, Тарифами) чи змінами до них.
- 8.20. 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.
- 8.21. 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.
- 8.22. Сторони звільняються від відповідальності за невиконання чи неналежне виконання зобов'язань за ДКО, якщо таке невиконання/неналежне виконання є результатом дії непередбачених і невідворотних в даних умовах 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 втручанням органів державної влади шляхом прийняття нормативно-правових актів та/або дій, які заважають діяльності Сторін (окрім актів індивідуального характеру, застосовних до однієї зі Сторін) тощо.
- 8.23. 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.
- 8.24. Про настання обставин Форс-мажор потерпіла Сторона зобов'язана письмово повідомити іншу Сторону протягом 5 (п'яти) Банківських 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.
- 8.25. 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).
- 8.26. 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 в їх здійсненні, 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 або надання послуг Банку відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів, 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 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.

9.2.3. 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.

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

9.2.5. 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.

9.2.6. 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.

9.2.7. 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.

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

9.2.9. 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 номери телефонів мобільного зв'язку, що зазначені Клієнтом в документах, поданих Банку, чи повідомлені Банку іншим чином, у тому числі шляхом надсилання SMS- повідомлень.

9.4. Клієнт дає згоду Банку на надсилання інформації, що становить банківську таємницю, відкритими каналами зв'язку на номер телефону (мобільний), електронну та/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, є банківською таємницею, може містити персональні дані Клієнта та може стати відомою третім особам без відома Банку та/або відома Клієнта, а також 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 фінансові операції Клієнта, із офіційними запитам до Банку щодо надання інформації стосовно ідентифікації, верифікації та вивчення 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 фінансової операції, яку обслуговує такий банк-нерезидент, Клієнт надає Банку право повідомити/надати банку-нерезиденту запитовану ним інформацію та/або надати копії необхідних документів.

РОЗДІЛ 10. ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ

10.1. Підписанням Заяви про прийняття пропозиції Банку Клієнт як суб'єкт персональних даних надає свою добровільну та однозначну згоду/дозвіл на:

10.1.1 - обробку* 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. передача 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 проживання (перебування) володільця чи розпорядника Персональних даних склад та зміст зібраних Персональних даних, про права, передбачені Законом України «Про захист персональних даних» від 01.06.2010 року зі змінами, 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;

* **Застереження:** термін «обробка персональних даних» визначається чинним законодавством, зокрема Законом України «Про захист персональних даних» від 01.06.2010 року зі змінами та доповненнями.

акціонерам, власникам істотної участі Банку або особам, що здійснюють контроль над Банком; професійним радникам Банку, у т.ч. аудиторам, бухгалтерам, адвокатам, юристам тощо; платіжній системі VISA International, 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.

10.3. Шляхом підписання 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 заповнені відповідно до вимог Податкової служби США форми W-8 чи 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 ДКР 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 Клієнтом 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 відхилитися 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.

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

11.16. 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.

11.17. 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.

11.18. 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 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 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(ми) 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.



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, унесення змін до укладеного(їх) Договору(ів) про надання банківського продукту або шляхом розірвання укладеного(їх) 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 із 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. Адреса 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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

Україна, 04119, м. Київ, вул. Мельникова, 83-Д,
код банку 380281, код за ЄДРПОУ 33695095,
тел.: (044) 207-70-20,
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: Тарифи;

Додаток 6: Умови надання споживчих кредитів,

а також інші Додатки, які містять посилання на ці Правила.