

РОЗДІЛ 2 УМОВИ ТА ПРАВИЛА НАДАННЯ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ ФІЗИЧНИМ ОСОБАМ ПО РАХУНКАХ, ОПЕРАЦІЇ ЗА ЯКИМИ МОЖУТЬ ЗДІЙСНЮВАТИСЯ ІЗ ВИКОРИСТАННЯМ ПЛАТІЖНИХ ІНСТРУМЕНТІВ

Діють з 01 травня 2023 року

I. ТЕРМІНИ ТА ПОНЯТТЯ

1.1. **Авторизаційний ліміт** – ліміт суми коштів на проведення операцій із застосуванням платіжного інструменту за добу, а саме: на операції зняття готівкових коштів (в банкоматах, касах банків), на операції з оплати за товари/послуги, на операції, що здійснюються через системи електронної комерції оплата за товари/послуги у мережі інтернет та переказ коштів на платіжні інструменти, що емітовані банками України.

1.2. **Авторизація** - процедура отримання дозволу на проведення операції із використанням платіжного інструменту.

1.3. **Активація платіжного інструменту** – процедура отримання доступу до платіжного інструменту, активація його дії, в порядку визначеному цим Договором.

1.4. **Активний платіжний інструмент** – платіжний інструмент, за яким не заборонене проведення операцій та не закінчений термін його дії.

1.5. **Анулювання платіжного інструменту** – припинення Банком дії платіжного інструменту до закінчення строку його дії у випадках, передбачених цим Договором.

1.6. **Банк** – АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК».

1.7. **Банківський день та/або Робочий день** – вважається робочий день для банківських установ України, в яких банк здійснює проведення операцій і переказ грошових коштів із використанням каналів взаємодії з НБУ.

1.8. **Банкомат** – програмно-технічний комплекс самообслуговування, що дає змогу Держателю платіжного інструменту здійснити самообслуговування за операціями отримання коштів у готівковій формі, внесення їх для зарахування на відповідні рахунки, отримання інформації про стан рахунків, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу.

1.9. **Виписка** – звіт про стан Рахунку та рух коштів за певний період, який надається Банком Держателю платіжного інструменту.

1.10. **Витратний ліміт** - гранична сума коштів, що доступна Держателю протягом певного періоду для здійснення операцій із використанням платіжного інструменту. Обчислюється як сума залишку на рахунку за мінусом суми заблокованих, але не списаних коштів, а в разі відкриття користувачу кредитної лінії - як сума невикористаного ліміту кредитної лінії та залишку коштів на рахунку за мінусом суми заблокованих, але не списаних коштів;

1.11. **Витратна сума** – сума коштів, доступна Держателю для здійснення операцій із використанням платіжного інструменту. Витратна сума розраховується як сума залишку на рахунку за мінусом суми заблокованих, але не списаних коштів.

1.12. Для цілей виконання вимог чинного законодавства про систему гарантування вкладів фізичних осіб термін «**Вклад**» вживається у значенні наведеному в Законі України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

1.13. **Втрата платіжного інструменту (протиправне заволодіння платіжним інструментом)** – неможливість здійснення Користувачем контролю (володіння) платіжним інструментом, неправомірне заволодіння та/або використання платіжного інструменту чи його реквізитів та/або індивідуальної облікової інформації.

1.14. **Втрата індивідуальної облікової інформації** - неможливість використання Користувачем індивідуальної облікової інформації, неправомірне заволодіння та/або використання чи загроза заволодіння та/або використання іншими особами індивідуальної облікової інформації або її компонентів.

1.15. **Голосова ідентифікація** – процедура підтвердження особи Клієнта / уповноваженої особи Клієнта, що здійснюється Банком при зверненні Клієнта / уповноваженої особи Клієнта до Контакт-центру Банку або до визначеної Банком юридичної особи (клієнтської підтримки Банка-Спонсора, відповідно до укладених між Банком та Банком-Спонсором договорів) шляхом звірки відповідної інформації, що зазначена Клієнтом / уповноваженою особою Клієнта у Заяві про відкриття поточного рахунку або відповідних заявах за формами, встановленими Банком, та яка включена до баз даних Банку, даним, що повідомляються Клієнтом / уповноваженою особою Клієнта Контакт-центру Банку.

1.16. **Держатель** платіжного інструменту (Держатель) - фізична особа, яка на законних підставах використовує платіжний інструмент або його реквізити для ініціювання платіжної операції або здійснює інші операції, визначені цим Договором.

1.17. **Довірена особа Клієнта** – фізична особа, яка на законних підставах має право здійснювати операції за Рахунком, у тому числі із використанням Додаткового платіжного інструменту, емітованої на ім'я такої фізичної особи.

1.18. **Договір** – цей Договір (Розділ 1 та Розділ 2 разом) з усіма додатками, змінами та доповненнями до нього.

1.19. **Договір про надання послуг** – договір, укладений між Банком та підприємством-роботодавцем щодо відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для зарахування на Рахунки клієнтів-співробітників підприємства-роботодавця, в безготівковому порядку заробітної плати, премій, бонусів та інших подібних виплат.

1.20. **Додатковий платіжний інструмент** – платіжний інструмент, емітований Банком до Рахунку на ім'я власника рахунку або на ім'я Довіреної особи Клієнта. Випуск Додаткового платіжного інструменту здійснюється на підставі заяви власника рахунку (чи його законного представника) згідно умов цього Договору.

1.21. **Еквайринг** – платіжна послуга, що полягає у прийнятті платіжних інструментів, результатом якої є переказ коштів отримувачу та/або видача коштів у готівковій формі.

1.22. **Еквайрингова установа (еквайр)** – надавач платіжних послуг, який надає послугу еквайрингу платіжних інструментів та має ліцензію на надання такої послуги.

1.23. **Зарплатний проект** – встановлення відносин між Банком та Підприємством-роботодавцем, шляхом укладення договору про надання послуг з обслуговування зарплатного проекту (в тому числі укладеним шляхом приєднання Підприємства-роботодавця до Публічної пропозиції Акціонерного товариства «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК» на укладання Договору про надання послуг з зарплатного проекту), яким визначаються умови співробітництва між Банком та Підприємством-роботодавцем при зарахування заробітної плати, премій, бонусів та інших подібних виплат на Рахунки працівників Підприємства-роботодавця, які подали підписану Заяву про відкриття поточного Рахунку для використання платіжного інструменту МПС фізичної особи (резиденти та нерезиденти), з метою забезпечення механізму безготівкового перерахування заробітної плати та прирівняних до неї виплат Держателів на їх Рахунки, відкриті у Банку, на підставі відомостей, які надаються Підприємством-роботодавцем Банку у порядку та на умовах, визначених відповідним Договором про надання послуг.

1.24. **Звітний місяць** - місяць, який передує даті виконання зобов'язань Клієнта перед Банком.

1.25. **Імпринтер** – пристрій, призначений для перенесення рельєфних реквізитів платіжного інструменту на сліп.

1.26. **Індивідуальна облікова інформація** - індивідуалізований набір інформації, що надається Банком Клієнту або його уповноваженому представнику для цілей автентифікації.

1.27. **Істотне порушення умов Договору** – це настання будь-якої з перелічених обставин: а) ненадання Банку у строк документів про зміну адреси реєстрації або проживання, паспортних даних, ідентифікаційного номеру, прізвища, імені, по батькові, місця роботи, надання невірної інформації або виявленої негативної інформації під час користування кредитними коштами, що надані Банком (неплатоспроможність, шахрайські наміри, отримання інформації від правоохоронних органів), а також неповідомлення про інші обставини, здатні вплинути на виконання Клієнтом своїх зобов'язань за Договором; б) затримання сплати кредиту та/або його частини та/або процентів за користування кредитними коштами та/або інших платежів за цим Договором, щонайменше на один місяць; в) інше порушення Договору, під яким розуміється невиконання або неналежне виконання Клієнтом будь-якого зі своїх обов'язків, що встановлені цим Договором, або активну чи пасивну перешкоду з боку Клієнта у реалізації Банком його прав, встановлених Договором; г) подання Клієнтом чи третьою особою позову про визнання недійсним цього Договору чи будь-якого іншого Договору, що укладений між Клієнтом і Банком.

1.28. **Клієнт** (або власник рахунку) - фізична особа, на ім'я якої відкрито Рахунок, за яким здійснюються платіжні та/або інші операції із використанням платіжного інструменту та укладено цей Договір.

1.29. **Контакт-центр Банку** – це структурний підрозділ Банку або клієнтська підтримка Банка-Спонсора (визначена Банком юридична особа, відповідно до укладених між Банком та Банком-Спонсором договорів), що за допомогою телефонного зв'язку проводить процедуру голосової ідентифікації Клієнта/уповноважених осіб Клієнта та, у разі успішного проходження такої процедури, приймає звернення/повідомлення/дистанційні розпорядження Клієнта та надає Клієнту послуги, визначені цим Договором, як послуги, що можуть надаватися через Контакт-центр Банку. Номери телефону Контакт-центру Банку: 0800501800 (у робочий час), 0800504450 (24/7).

Користувач - фізична особа, яка має намір отримати чи отримує платіжну послугу від емітента.

1.30. **МПС** – міжнародна платіжна система Mastercard.

1.31. **Міжнародний стоп-список** – список номерів Платіжних інструментів, за якими заборонено проведення операцій в регіонах обслуговування Mastercard (як правило, застосовується для операцій без проведення авторизації).

1.32. **Неактивний Рахунок** – Рахунок, по якому відсутні операції протягом 6 календарних місяців поспіль (за виключенням операцій зі списання Банком заборгованості Клієнта перед Банком, в тому числі комісій).

1.33. **Несанкціонований овердрафт або Несанкціонована заборгованість** – заборгованість Клієнта перед Банком, що не обумовлена Договором і не є прогнозованою в розмірі та за часом виникнення, яка виникає внаслідок перевищення Клієнтом суми Витратного ліміту без погодження Банком (зокрема, у випадках, коли операції здійснюються без авторизації; в результаті курсових різниць, коли розрахунки за операціями виконуються у валюті, відмінній від валюти рахунку тощо). Виникнення несанкціонованої (технічної) заборгованості допускається згідно з Правилами МПС.

У разі виникнення несанкціонованого овердрафту користувач зобов'язується повернути Банку заборгованість, а також сплатити штраф/пеня за користування несанкціонованим овердрафтом, відповідно до умов договору;

1.34. **Номер мобільного телефону Клієнта** – номер, зазначений Клієнтом у відповідному Розділі 1 цього Договору, який повідомляється Клієнтом та використовується для смс-інформування про стан Рахунку тощо.

1.35. **Операційний день Банку** – діяльність Банку протягом робочого дня Банку, що пов'язана з реєстрацією, перевірянням, вивірянням, обліком, контролем операцій (у тому числі прийманням від Клієнтів документів на переказ і документів на їх відкликання та здійснення їх оброблення, передавання та виконання) з відображенням їх у балансі Банку.

1.36. **Операції з використанням Платіжного інструменту (Операція)** – отримання готівкових грошових коштів в пунктах видачі готівки і Банкоматах та/або будь-який переказ за допомогою платіжного інструменту коштів на власний рахунок Клієнта та/або на користь Банку чи третіх осіб, зокрема для оплати товарів (робіт, послуг), крім переказу коштів, що здійснюється в порядку примусового списання коштів з Рахунку.

1.37. **Перевипуск платіжного інструменту (Перевипуск)** – емісія нового платіжного інструменту, для заміни платіжного інструменту, що був емітований раніше на підставі цього Договору, в зв'язку з припиненням його дії, пошкодженням або Втратою / крадіжкою платіжного інструменту, вимогами та правилами МПС тощо.

1.38. **Підприємницька діяльність** – безпосередня, самостійна, систематична, на власний ризик діяльність по виробництву продукції, виконанню робіт, наданню послуг, з метою отримання прибутку, яка здійснюється фізичними та юридичними особами, зареєстрованими як суб'єкти підприємницької діяльності у встановленому законодавством порядку та передбачає сплату податків з отриманих доходів згідно чинного законодавства.

1.39. **Підприємство-роботодавець (Підприємство)** – підприємство, з яким Банк уклав Договір про надання послуг з обслуговування зарплатного проекту для відкриття та ведення Рахунків фізичних осіб – співробітників підприємства з наданням Платіжних інструментів Банку для зарахування на них в безготівковому порядку заробітної плати та прирівняних до неї виплат.

1.40. **ПІН** – персональний ідентифікаційний номер - комбінація цифр, літер або літер і цифр, потрібна для автентифікації держателя під час здійснення операцій із використанням платіжного інструменту.

1.41. **Платіжна операція** - дія, ініційована Клієнтом/держателем з метою внесення або зняття готівки з Рахунку, здійснення розрахунків у безготівковій формі із використанням платіжного інструменту за рахунком та/або інші дії із використанням платіжного інструменту або його реквізитів для оплати вартості товарів (робіт, послуг) та/або переказу коштів на інші рахунки, а також інші операції, передбачені законодавством і цим Положенням. Платіжні операції здійснюються за допомогою платіжних пристроїв (банкоматів, платіжних терміналів, програмно-технічного комплексу самообслуговування (ПТКС) та інших платіжних пристроїв), платіжного застосунку та через інші канали, передбачені чинним законодавством України та правилами платіжних систем.

1.42. **Платіжний інструмент** - персоналізований засіб, реалізований на будь-якому носії, що містить в електронній формі дані, необхідні для ініціювання платіжної операції та/або здійснення інших операцій, визначених цим Договором. Для цілей цього договору під платіжним інструментом мається на увазі картка.

1.43. **Платіжний ліміт** – сума залишку грошових коштів на Рахунку Клієнта, яка складається з суми залишку власних коштів Клієнта і суми коштів доступного для використання за рахунок Кредитного ліміту, встановленого на Рахунок, в межах якої Держатель може здійснювати операції.

1.44. **Правила користування платіжним інструментом (Правила)** – є невід'ємною частиною цього Договору та є обов'язковими до виконання Клієнтом та/або Довіренними особами Клієнта.

1.45. Призупинення (блокування) дії платіжного інструменту – тимчасова неможливість здійснення операцій із використанням платіжного інструменту внаслідок виникнення обставин, передбачених цим Договором та/або чинним законодавством України.

1.46. Продукт Банку (Продукт) – це певна послуга або комплекс послуг, які Банк пропонує до надання Клієнтам, та які мають окреме найменування, окремі Тарифи, умови обслуговування тощо та затверджені компетентним органом Банку.

1.47. Примірник договору – оригінальний примірник договору для кожної сторони договору.

1.48. Прямий дебет - платіжний інструмент, що використовується для ініціювання платіжної операції дебетового переказу.

1.49. Рахунок, операції за яким здійснюються із використанням платіжного інструменту (Рахунок) – поточний рахунок, який відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зберігання коштів і виконання платіжних операцій, в т.ч. за допомогою платіжного інструменту, емітованого Банком, у відповідності до чинного законодавства та цього Договору.

1.50. Розрахунковий день – останній день Розрахункового періоду/циклу, в який Банк здійснює нарахування та списання процентів та/або комісій, нарахованих за Розрахунковий періоду/цикл.

1.51. Розрахунковий документ - документ за операціями, виконаними Банком за допомогою Платіжного інструменту чи інший документ, який підтверджує здійснення операції із використанням Платіжного інструменту відповідно до чинного законодавства України.

1.52. Розрахунковий цикл – період з першого календарного дня (включно) наступного за останнім робочим днем попереднього календарного місяця по останній робочий день (включно) поточного календарного місяця, в який Банк щоденно здійснює облік будь-яких операцій по Рахунку Клієнта та за який формує випуску про рух грошових коштів по Рахунку.

1.53. Ризикові операції - операції за Платіжним інструментом Держателя, які визначаються Банком за критеріями, встановленими чинним законодавством України та/або правилами міжнародних платіжних систем, виходячи з вірогідності можливого шахрайства та/або порушення вимог законодавства.

1.54. Страховик – акредитована Банком страхова компанія, з якою Клієнтом укладається Договір страхування подорожуючих за кордон в рамках відповідного Продукту Банку.

1.55. Строк дії Платіжного інструменту – період у часі, який починається із дати випуску або перевипуску Платіжного інструменту і закінчується у останній календарний день місяця, вказаного на платіжному інструменті.

1.56. Стоп-список - перелік платіжних інструментів, складений за певними їх реквізитами, за якими заборонене проведення операцій.

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

1.58. CVV2 або SVC2 код – тризначний або чотиризначний код перевірки достовірності платіжного інструменту, який є одним із стандартних параметрів використання платіжних інструментів, емітованих Банком.

Терміни, що не визначені цим Договором, вживаються у значеннях, встановлених чинними законодавством України.

2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

2.1. Відкриття та ведення, використання та закриття Рахунків в Банку за участю Клієнта, в подальшому разом - Сторони, а окремо - Сторона, здійснюються на підставі укладеного між Банком і Клієнтом Договору про відкриття рахунку, операції за яким можуть здійснюватися із використанням платіжного інструменту (надалі – Договір), що складається із двох розділів: індивідуальної частини Договору - Розділ 1 «Загальні умови Договору» / «Істотні умови Договору» та публічної частини Договору - Розділ 2 «Умови та правила надання банківських послуг фізичним особам по рахунках, операції за якими можуть здійснюватися із використанням платіжних інструментів».

2.2. За умовами цього Договору Клієнт обирає вид Продукту для Рахунків (Тарифний пакет), що надаються Банком, з переліку Продуктів (Тарифних пакетів), які розміщені на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет: www.creditwest.ua та які є чинними на дату звернення Клієнта до Банку за наданням послуг. Вид Продукту (Тарифний пакет), тип Платіжного інструменту, обирається Клієнтом в заяві про відкриття поточного рахунку, операції за яким можуть здійснюватися із

використанням платіжного інструменту фізичної особи (резиденти та нерезиденти) та відображається в Розділі 1.

2.3. Цей Договір вважається укладеним після підписання Клієнтом та Банком Розділу 1 цього Договору.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ.

3.1. Згідно цього Договору Банк зобов'язується відкрити Клієнтові Рахунок та обслуговувати такий Рахунок з урахуванням особливостей, визначених цим Договором, а також видати Клієнтові платіжний інструмент (платіжні інструменти) зі строком дії, що визначений на її лицьовому боці та ПІН-кодом до неї. ПІН-код видається у запечатаному ПІН-конверті або надсилається засобами мобільного зв'язку на номер мобільного телефону Клієнта.

3.2. Банк зобов'язується в порядку та на умовах, встановлених цим Договором та протягом строку дії платіжного інструменту, забезпечити здійснення Клієнтом /-Довіреною особою Клієнта платіжні операції по Рахунку із використанням платіжного інструменту.

3.3. Банк зобов'язується здійснювати обслуговування Клієнта за Рахунком та надавати послуги згідно з законодавством України, нормативно-правовими актами Національного Банку України, правилами МПС та цим Договором, за умови оплати послуг Банку за діючими Тарифами.

3.4. Платіжний інструмент(ти) є власністю Банку і надаються Клієнту / Довіреній особі Клієнта в тимчасове користування на умовах цього Договору.

4. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН.

4.1. Клієнт має право:

4.1.1. Вимагати здійснення операцій із використанням платіжного інструменту та надання інших, передбачених Договором, послуг у відповідності до чинного законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України та правил МПС. Перевипуск платіжного інструменту здійснюється за письмовим дорученням Клієнта або за дзвінком Клієнта до Контакт-центру Банку шляхом звірки відповідної інформації, що зазначена Клієнтом у Заяві про відкриття поточного рахунку або відповідних заявах за формами, встановленими Банком, та яка включена до баз даних Банку.

4.1.2. Подавати до Банку клопотання про перевипуск платіжного інструменту.

4.1.3. Звертатися до Банку щодо виконання Сторонами умов даного Договору, з питань надання консультацій за цим Договором, обслуговування Рахунку та/або використання платіжного інструменту у порядку, що передбачений даним Договором.

4.1.4. Самостійно розпоряджатися коштами, що знаходяться на Рахунку з дотриманням норм чинного законодавства, цього Договору та правил МПС. Операції за Рахунком можуть бути зупинені або обмежені виключно на підставах, встановлених чинним законодавством України та цим Договором.

4.1.5. Поповнювати Рахунок через інших осіб способами, що не суперечать чинному законодавству України та нормативно-правовим актам Національного банку України, у валюті Рахунку в готівковій або безготівковій формах шляхом перерахування через транзитний рахунок Банку. Держатель-нерезидент при здійсненні такого роду операцій додатково подає до Банку документи, що підтверджують джерела походження готівкових коштів. У випадку готівкового/безготівкового поповнення Рахунку через мережу інших банків, для перерахування коштів використовується транзитний рахунок в залежності від вибраного продукту.

4.1.6. Звернутися до Банку з клопотанням про надання діючих програм щодо надання інших банківських послуг по Рахунку (встановлення Кредитного ліміту на Рахунок тощо).

4.1.7. Звернутися до Банку із заявами та/або платіжними інструкціями про:

а) зміну номера телефону для отримання sms-повідомлень,

б) відмову від встановлення авторизаційних лімітів на проведення операцій із застосуванням платіжного інструменту на певний термін, чи на строк дії платіжного інструменту, зокрема, але не виключно на розрахунки в мережі інтернеті. При цьому, у випадку такої відмови, ризику незаконного здійснення платіжних операцій із використанням платіжного інструменту покладаються виключно на Клієнта.

в) випуск/перевипуск Основного та Додатково платіжного інструменту,

г) видачу грошових коштів з Рахунку через касу Банку (без застосування платіжного інструменту),

г) закриття Рахунку,

д) безготівкове перерахування коштів на інший рахунок,

е) блокування платіжного інструменту з ініціативи Клієнта,

е) надання інформації за Рахунком у вигляді SMS –інформування.

Застереження.

Дійсним Сторони домовились, що заява (заяви), подані на підставі п.4.1.7. цього Договору, які акцептовані Банком, вважаються правочинном, щодо зміни / доповнення умов Договору або додатків до нього у відповідності із умовами, що запропоновані такою заявою. Змінені умови Договору, визначені у відповідній заяві, набирають чинності з дати акцептування такої Заяви Банком (підпису уповноваженої особи Банку на Заяві) та не потребують підписання додаткової угоди до Договору, а заява, яка подана Клієнтом та акцептована Банком на підставі ст.4.1.7. Договору вважатиметься невід'ємною частиною цього Договору.

4.1.8. Отримувати щомісячні виписки за Рахунком на першу вимогу Клієнта.

4.1.9. Отримувати довідки про стан Рахунку за телефоном Контакт-центру Банку, а саме: про стан Рахунку, залишок за Рахунком, платежі або інша інформація, що може бути надана Банком по телефону, за умови проходження Клієнтом голосової ідентифікації у порядку, встановленому цим Договором.

4.1.10. При відкритті Рахунку та у разі перевипуску платіжного інструменту обрати будь-яку із запропонованих схем сплати комісії за її обслуговування, якщо це передбачено Тарифами, з письмовим повідомленням про це Банк не менш, ніж за 7 (сім) робочих днів до припинення строку дії платіжного інструменту.

4.1.11. Оскаржувати через Банк будь-які операції по Рахунку, відображені у виписці, шляхом надсилання до Банку відповідної письмової претензії не пізніше 30 (тридцяти) календарного дня наступного за днем виконання операції. У випадку не отримання Банком претензії у встановлений цим пунктом строк, всі операції за Рахунком вважаються підтвердженими і надалі не можуть бути оскаржені через Банк.

4.1.12. Оскаржувати через Банк не більше 5 (п'яти) операції, здійснених в мережі Інтернет або мережі послуг поштового зв'язку без пред'явлення платіжного інструменту. Претензії щодо операцій, які перевищують визначену у цьому пункті кількість, приймаються Банком до розгляду у порядку, передбаченому Договором та тільки за умови перевипуску платіжного інструменту. За перевипуск платіжного інструменту з Клієнта стягується комісія відповідно до діючих Тарифів.

4.1.13. Ініціювати закриття Рахунку до закінчення строку дії платіжного інструменту з письмовим повідомленням про це Банк не менше, ніж за 45 (сорок п'ять) календарних днів до запланованої дати закриття Рахунку та з обов'язковим поверненням протягом вказаного строку, до Банку всіх платіжних інструментів, виданих до такого Рахунку.

4.1.14. Зробити розпорядження щодо залишків грошових коштів, що знаходяться на Рахунку, на випадок своєї смерті, яке оформлюється згідно чинного законодавства України.

4.1.15. Звернутися з питань захисту прав споживачів фінансових послуг, які розглядаються відповідно до Закону України «Про звернення громадян» та підзаконних актів та Інструкції з діловодства за зверненнями громадян в органах державної влади і місцевого самоврядування, об'єднаннях громадян, на підприємствах, в установах, організаціях незалежно від форм власності, в засобах масової інформації, затвердженої постановою Кабінету Міністрів України від 14.04.1997 року № 348, до уповноважених державних органів (центрального органу виконавчої влади у сфері захисту прав споживачів та його територіальні органи, Рада міністрів Автономної Республіки Крим, місцеві державні адміністрації, Національний банк України) або до суду.

4.1.16. Одержувати від Банку інформацію про: максимальний час виконання платіжної операції; комісійні винагороди та інші збори, які платник має сплатити у процесі виконання платіжної операції, та загальну суму коштів, необхідних для виконання платіжної операції.

4.1.17. Отримувати від Банку інформацію щодо виконаної операції в обсязі передбаченому чинним законодавством частіше ніж 1 раз на календарний місяць за плату передбачену Тарифами Банку.

4.2. Клієнт зобов'язаний:

4.2.1. Повідомляти Банк:

а) про всі зміни у відомостях та документах, наданих Клієнтом до Банку при проведенні належної перевірки Клієнта (у тому числі прізвища, імені, по батькові, паспортних даних, адреси місця проживання та реєстрації, контактні реквізити);

б) про зміни інформації щодо наявності зв'язку Клієнта із політично значущими особами, членами їх сімей та/або особами, пов'язаними з такими політично значущими особами;

в) про застосування міжнародних санкцій, спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів, введених в дію рішеннями Ради національної безпеки та оборони України (санкційний перелік РНБОУ) до Клієнта, або до пов'язаних з Клієнтом осіб.

г) про зміни інформації щодо наявності у володінні Клієнта активів щодо яких фізична або юридична особа, до якої застосовані санкції РНБОУ, може прямо чи опосередковано (через інших фізичних або юридичних осіб) вчиняти дії, тотожні за змістом здійсненню права розпорядження ними.

Таке повідомлення має бути здійснено якнайшвидше без необґрунтованої затримки, але в будь-якому

разі має бути подано або надіслано в Банк в письмовому вигляді з додаванням Анкети/опитувальника на надання банківських послуг клієнту з внесеними до нього відповідними змінами, не пізніше 10 (десяти) календарних днів з дня настання події, коли такі зміни відбулися. На вимогу Банку Клієнт зобов'язаний надати до Банку документи, що підтверджують зміни, які відбулися.

4.2.2. Надавати Банку чинні документи та/або належним чином засвідчені їх копії, достовірні та актуальні відомості, необхідні для здійснення Банком заходів з належної перевірки Клієнта, моніторингу ділових відносин/ фінансових операцій Клієнта (у тому числі інформацію про джерела статків (багатства) та джерела походження коштів, пов'язаних з фінансовими операціями) та/або інші документи та відомості, які вимагає Банк для виконання ним інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Інформація та/або документи мають бути надані не пізніше 10 (десяти) календарних днів з дати отримання письмової вимоги від Банку або в інші строки передбачені письмовою вимогою Банку.

4.2.3. Надавати, у встановлені Банком строки, на його письмовий запит дійсні та достовірні документи, відомості, інформацію, пояснення необхідні для здійснення Банком заходів належної перевірки клієнта, актуалізації інформації про клієнта, а також документи, відомості, інформацію, пояснення щодо діяльності клієнта та його фінансовий стан, та іншу необхідну інформацію/документи для виконання Банком законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

4.2.4. Дотримуватись правил користування Рахунком та здійснювати операції із використанням платіжного інструменту у відповідності до норм чинного законодавства України, цього Договору та правил МПС.

4.2.5. Сплачувати комісію Банку за надання послуг за цим Договором згідно встановлених Тарифів. Оплата послуг Банку здійснюється Клієнтом в момент отримання відповідної послуги, або у інший строк, якщо такий визначений згідно Тарифів, в тому числі, але не виключно, авансом. Зміна Тарифів здійснюється в порядку, встановленому цим Договором. Підписанням цього Договору, Клієнт підтверджує, що він належним чином ознайомлений з Тарифами Банку до підписання цього Договору, погоджується з ними та з порядком їх зміни. Комісія Банку сплачується у гривнях.

Застереження:

Тарифи встановлюються/змінюються Банком та оприлюднюються не менше ніж за 30 днів на інформаційних носіях (реklamних буклетах, інформаційних дошках і т.п.), розташованих у доступних для Клієнта місцях операційних залів Банку, а також на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет: www.creditwest.ua.

Підписанням цього Договору Сторони погодили наступний порядок зміни діючих Тарифів:

Не пізніше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів до запропонованої дати внесення відповідних змін Банк вносить пропозицію про зміну Тарифів із зазначенням дати набуття чинності такими змінами одним із наступних способів (за вибором Банку):

- направлення повідомлення поштою на адресу Клієнта, що вказана в Розділі 1 цього Договору або письмово повідомлена Клієнтом; або
- в електронному вигляді на адресу електронної пошти, що вказується Клієнтом при відкритті рахунку в анкеті або в Розділі 1 цього Договору або за наявності системи «Клієнт-банк» – за допомогою «Клієнт-Банк»; або
- шляхом направлення смс-повідомлення, в тому числі, але не виключно, направлення повідомлення за допомогою мобільних додатків-месенджерів (Viber, WhatsApp, Telegram тощо) на телефонні номери, вказані Клієнтом в анкеті як актуальні; або
- засобами сервісу «Вчасно»,

а також шляхом опублікування такої інформації на офіційному сайті Банку web-сторінці www.creditwest.ua та/або розміщення відповідного повідомлення на інформаційних носіях (реklamних буклетах, інформаційних дошках, оголошеннях і т.п.), розташованих у доступних для Клієнта місцях операційних залів Банку.

Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій Банку про зміну Тарифів в операційній залі та/або на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет, в поштової скриньці (поштовому відділенні) Клієнта, системі Клієнт-Банк, телефоні, електронній пошті Клієнта, обліковому записі сервісу «Вчасно». У випадку, якщо Клієнт не погоджується із встановленими Банком новими Тарифами, Клієнт має право до дати, з якої застосовуватимуться нові Тарифи, розірвати Договір. Нові Тарифи є погодженими Клієнтом, якщо до дати, з якої вони застосовуватимуться, Клієнт не повідомить Банк про розірвання Договору шляхом направлення повідомлення Клієнта про розірвання Договору на адресу місцезнаходження Банку або за допомогою системи «Клієнт-Банк», та не розірве цей Договір. Тарифи включають в себе тарифи та комісії за

послуги, а також за супровідні послуги Банку, що надаються під час укладення Договору. Послуги третіх осіб під час укладення даного Договору не надаються.

При цьому встановлений у цьому Застереженні 30 денний строк щодо оприлюднення встановлення/змін до Тарифів на інформаційних носіях (рекламних буклетах, інформаційних дошках і т.п.), розташованих у доступних для Клієнта місцях операційних залів Банку, а також на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет: www.creditwest.ua, не розповсюджуються на випадки, коли зміни до Тарифів не передбачають збільшення вартості послуг Банку/Тарифів/стосуються лише технічних параметрів платіжних інструментів (заміна типу/класу платіжного інструменту, МПС тощо). Зміни до Тарифів, що визначені в даному абзаці цього Застереження, набувають чинності з дня наступного їх оприлюднення на інформаційних носіях (рекламних буклетах, інформаційних дошках і т.п.), розташованих у доступних для Клієнта місцях операційних залів Банку, а також на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет: www.creditwest.ua

4.2.6. Не використовувати Рахунок (Рахунки) для здійснення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності. Крім цього, забороняється перерахування коштів з рахунків фізичних осіб-резидентів на будь-які рахунки фізичних осіб-нерезидентів, окрім рахунків нерезидентів-інвесторів. У випадку якщо Клієнтом є фізична особа-нерезидент, Клієнт зобов'язується не проводити по Рахунку, додатково до операцій пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності, також операції із зарахування доходів з джерелом їх походження з України, що виплачуються Клієнту іншою фізичною особою-нерезидентом та підлягають оподаткуванню. Також, на Рахунки фізичних осіб-нерезидентів не зараховуються кошти від здійснення інвестицій в Україну. Вказані операції здійснюються за окремими рахунками, які можуть бути відкриті Клієнту на підставі окремого договору. Кошти з Рахунку не можуть бути використані за допомогою платіжного інструменту для здійснення іноземних інвестицій в Україну та інвестицій резидентів за її межі.

4.2.7. Особисто користуватися платіжним інструментом, емітованим на його ім'я, не передавати його в користування третім особам та вживати всіх необхідних заходів для запобігання його Втраті.

4.2.8. Нікому не повідомляти ПІН-код та зберігати його у таємниці, щоб ні за яких умов він не став відомий третім особам.

4.2.9. Вчасно розміщати на Рахунку кошти, достатні для здійснення всіх необхідних платежів, в тому числі й тих, які необхідні для виконання зобов'язань за цим Договором. При виявленні бажання, зняти готівкою в касі Банку з гривневого Рахунку одноразово суму, що не перевищує суму, встановлену Тарифами Банку та/або внутрішніми документами Банку на підставі нормативних актів НБУ, та яка доведена до відома Клієнта гривень, або з валютного рахунку, що не перевищує еквівалент суми, встановленої Тарифами Банку та та/або внутрішніми документами Банку на підставі нормативних актів НБУ, що встановлені на дату звернення Клієнта до Банку, письмово попередити Банк за 1 (один) робочий день (без врахування вихідних і святкових днів) до дня здійснення операції щодо видачі готівки.

4.2.10. У разі виникнення Несанкціонованого овердрафту, повернути Банку заборгованість, а також сплатити штраф/пеню за користування Несанкціонованим овердрафтом, який нараховується на суму заборгованості із розрахунку фактичної кількості днів прострочення, починаючи з дня виникнення заборгованості до дня її погашення у повному обсязі або до дати закриття Рахунку (залежно від того, яка дата наступить раніше), у розмірі, визначеному Тарифами Банку. Підписанням цього Договору, Клієнт надає згоду Банку здійснювати списання, за яким Банк є отримувачем коштів, суми штрафу/пені за користування Несанкціонованим овердрафтом з Рахунку.

4.2.11. Ознайомити всіх Довіrenих осіб Клієнта до отримання ними Додаткових платіжних інструментів з умовами цього Договору.

4.2.12. Не рідше одного разу на місяць одержувати в Банку виписку за Рахунком.

4.2.13. Ознайомлювати Держателів додаткових платіжних інструментів з операціями виконаними із використанням Додаткових платіжних інструментів та контролювати рух коштів.

4.2.14. Регулярно контролювати рух коштів за Рахунком усіма доступними Клієнту способами (у тому числі за допомогою платіжних пристроїв, контакт-центру; за інформацією, надісланою на номери мобільних телефонів, отриманими виписками за таким рахунком, тощо) та контролювати санкціонованість проведення операцій, зберігати квитанції (чеки, сліпи тощо) і пред'являти їх Банку на його вимогу.

4.2.15. Відповідати за наслідки операцій, здійснених Довіrenими особами Клієнта, в тому числі й за допомогою Додаткових платіжних інструментів, як за операції здійснені особисто.

4.2.16. негайно повідомляти Банк про операції із застосуванням платіжних інструментів за Рахунком, які не здійснювалися Клієнтом чи Довіrenими особами Клієнта, через Контакт-центр Банку для блокування та/або внесення платіжного інструменту до стоп-списку з подальшим поданням письмових заяв (претензій) про оскарження таких операцій.

4.2.17. У випадку виявлення факту Втрати платіжного інструменту, індивідуальної облікової інформації або незаконного використання платіжного інструменту, або у випадку виникнення обґрунтованої підозри настання таких обставин, вжити всіх можливих заходів для їх усунення та негайно сповістити про такі обставини Банк через Контакт-центр Банку, з метою поставлення платіжного інструменту до Стоп-списку, а також невідступно дотримуватись вказівок, що будуть отримані від Контакт-центр Банку. Витрати, пов'язані з включенням/виключенням платіжного інструменту до/із Стоп-списку покладаються на Клієнта. Платіжний інструмент включається до Стоп-списку після здійснення Контакт-центром Банку голосової ідентифікації Держателя. У випадку, якщо Держателем не пройдено голосову ідентифікацію, Контакт-центр Банку не приймає заяву, надану по телефону, про включення платіжного інструменту до Стоп-списку, а відповідна заява вважається поданою до Банку в дату та час подання заяви в письмовому вигляді за підписом Держателя. Виключення платіжного інструменту із Стоп-списку здійснюється шляхом звернення Клієнта в Контакт-центр Банку та після здійснення голосової ідентифікації.

4.2.18. У випадку Втрати платіжного інструменту, індивідуальної облікової інформації та до моменту занесення Банком або визначеною Банком юридичною особою платіжного інструменту до Стоп-списку відповідно до отриманого повідомлення від Держателя згідно п.4.2.17., нести відповідальність за всі операції з використанням платіжного інструменту, здійснені третіми особами з відома або без відома Держателя платіжного інструменту.

4.2.19. Зберігати всі документи пов'язані з операціями по Рахунку та надавати їх Банку на першу вимогу.

4.2.20. Повернути до Банку платіжний інструмент, дію якого припинено, протягом (10) календарних днів з дати припинення дії платіжного інструменту.

4.2.21. Негайно повернути до Банку помилково зараховані на Рахунок і отримані Клієнтом/Довіреною особою Клієнта кошти.

4.2.22. Закрити Рахунок у випадку закінчення дії платіжного інструменту та/або не здійснення перевипуску платіжного інструменту.

4.2.23. Достроково виконати всі грошові зобов'язання, які виникли перед Банком, у випадках, передбачених цим Договором, протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати отримання Клієнтом інформації від Банку, якщо інший строк не встановлено цим Договором або чинним законодавством України.

4.2.24. Письмово інформувати Банк про помилково здійснені операції за Рахунком.

4.2.25. Нести повну відповідальність за можливість незаконного використання платіжного інструменту третіми особами, у разі відключення Клієнтом перевірки CVV2/CVC2 коду.

4.2.26. Контролювати рух коштів за Рахунком та негайно повідомляти Банк про операції, які не здійснювалися Клієнтом чи Довіреними особами Клієнта, для блокування Рахунку та/або внесення Платіжного інструменту до «стоп-списку».

4.2.27. Надавати, у встановлені Банком строки, на його письмовий запит дійсні та достовірні документи, відомості, інформацію, пояснення необхідні для здійснення заходів належної перевірки клієнта/ актуалізації інформації про клієнта, а також документи, відомості, інформацію, пояснення щодо діяльності Клієнта та його фінансовий стан, та іншу необхідну інформацію/документи для виконання Банком законодавства з у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

4.2.28. Звернутись до Банку на його вимогу, здійснену у порядку передбаченому п. 4.3.16. цього Договору, із заявою про перевипуск платіжного інструменту у випадку такої необхідності відповідно до вимог Банку.

Застереження:

До моменту занесення Банком або визначеною Банком юридичною особою платіжного інструменту до Стоп-списку відповідно до отриманого повідомлення від Держателя про незаконне використання платіжного інструменту, ризик збитків від здійснення операцій та відповідальність покладаються на Клієнта.

4.2.29. Надавати на запит Банку у встановлені Банком строки або, у випадку змін у раніше наданій Банку інформації, якнайшвидше, але не пізніше 10 календарних днів із дати зміни у раніше наданій Банку інформації, дійсні та достовірні документи, відомості, інформацію, пояснення за визначеною Банком формою, необхідні для здійснення заходів щодо виявлення та документування інформації про зв'язки з державою, що здійснює збройну агресію проти України, для виконання Банком вимог чинного законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.

4.3. Банк має право:

4.3.1. Використовувати кошти Клієнта на Рахунку, гарантуючи при цьому Клієнту безперешкодне розпорядження коштами згідно з цим Договором.

4.3.2. Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовити Клієнту у відкритті (обслуговуванні) рахунка у випадку:

- а) невиконання та/або неналежного виконання Клієнтом зобов'язань, передбачених цим Договором та законодавством України щодо надання документів та/або інформації необхідної для здійснення належної перевірки Клієнта;
- б) у разі встановлення факту подання Клієнтом чи його представником під час здійснення належної перевірки Клієнта (поширених заходів належної перевірки Клієнта) недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману Банку. Клієнт несе персональну відповідальність за подання до Банку достовірних та актуальних даних;
- в) у разі виникнення у Банку сумнів стосовно того, що Клієнт виступає від власного імені;
- г) у разі встановлення Клієнту неприйнятно високого рівня ризику;
- г) у випадку, якщо документи, необхідні для здійснення фінансової операції за рахунком/рахунками Клієнта, відсутні або оформлені неналежним чином;
- д) якщо фінансова операція не відповідає чинному законодавству України та/або умовам цього Договору, або фінансова операція може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення;
- е) Клієнт на запит Банку не надає інформацію/документи чи відомості, необхідні для здійснення аналізу фінансових операцій по рахунках, а також у інших випадках, передбачених чинним законодавством України з питань запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- ж) Передати та/або відступити іншій особі свої права кредитора за цим Договором або у зв'язку із ним за правочином відступлення права вимоги без згоди Клієнта.

4.3.3. Вносити пропозиції про зміну умов Договору та/або Тарифів та/або Правил користування платіжним інструментом, в порядку, що встановлений цим Договором.

4.3.4. Перевипустити платіжний інструмент за письмовим дорученням Клієнта або за дзвінком Клієнта до Контакт-центру Банку шляхом звірки відповідної інформації, що зазначена Клієнтом у Заяві про відкриття поточного рахунку або відповідних заявах за формами, встановленими Банком, та яка включена до баз даних Банку.

4.3.5. З метою запобігання фінансових збитків Клієнта або Банку, припинити дію (анулювати), призупинити дію (заблокувати), відмовити у поновленні або перевипуску платіжного інструменту на новий термін без зазначення причин.

4.3.6. Призупинити дію (заблокувати) платіжний інструмент в будь-якому з наступних випадків:

а) виявлення неплатоспроможності, незаконного використання платіжного інструменту, надання недостовірної інформації або виникнення у Банку підозри щодо можливої загрози незаконного використання платіжного інструменту Держателя, в тому числі отримання такого роду інформації від МПС;

б) у випадку порушення Клієнтом/Держателем умов цього Договору;

в) у випадку не надання Клієнтом документів, передбачених п.п. 4.2.2. та 4.2.3. цього Договору;

г) у випадку виникнення Несанкціонованого овердрафту за Рахунком та/або будь-якої іншої простроченої заборгованості Клієнта перед Банком, в дату такого виникнення;

г) отримання від Клієнта/Держателя повідомлення згідно п.4.2.17. цього Договору;

д) в інших випадках, встановлених цим Договором та/або чинним законодавством України.

4.3.7. У випадку усунення обставин, встановлених п.п. 4.3.5. та 4.3.6. цього Договору, відновити дію платіжного інструменту.

4.3.8. Анулювати та/або заблокувати платіжний інструмент у будь-якому з визначених нижче випадків:

а) у випадку неотримання платіжного інструменту Держателем протягом 60 (шістдесяти) календарних днів з дати подання заяви про отримання платіжного інструменту, в тому числі у випадку перевипуску платіжного інструменту, без повернення Клієнту комісії за її випуск (перевипуск);

б) у випадку Втрати платіжного інструменту;

в) невиконання обов'язків, передбачених п.4.2.10. цього Договору;

г) у випадку не усунення обставин, визначених п.4.3.6. цього Договору більше, ніж протягом 5 (п'яти) робочих днів з дати їх виникнення, окрім випадків виникнення Несанкціонованого овердрафту;

г) надходження до Банку інформації з надійних джерел про наміри Клієнта щодо неповернення Банку коштів, крадіжки, компрометації даних, загроз завдання Банку збитків,

д) у випадку відмови Клієнта від перевипуску платіжного інструменту за вимогою Банку.

4.3.9. У випадку здійснення Клієнтом розрахунків у валюті (у валюті розрахунків МПС), яка відрізняється від валюти Рахунку, Банк здійснює перерахунок суми за операцію у валюті Рахунку за курсом, встановленим Банком на момент списання суми з Рахунку з утриманням комісійної винагороди згідно Тарифів, внаслідок чого у Клієнта виникають зобов'язання у валюті Рахунку у відповідній сумі, що визначена внаслідок здійсненого перерахунку.

4.3.10. Здійснювати списання з Рахунку помилково перерахованих сум, щодо яких власник Рахунку є неналежним отримувачем, у тому числі якщо власник Рахунку самостійно не повернув такі кошти. Підписанням цього Договору власник Рахунку доручає, надає згоду та право Банку здійснювати списання з Рахунку помилково перерахованих на Рахунок коштів, визначених у цьому пункті, без будь-яких додаткових документів. Вказане списання не потребує окремої додаткової згоди власника Рахунку.

4.3.11. Відмовити Клієнту в компенсації коштів, які списані з Рахунку, на думку Клієнта, в зв'язку з незаконним використанням платіжного інструменту, за умови якщо мала місце хоча б одна з перерахованих обставин:

а) письмова заява (претензія) та інші документи, необхідні для її розгляду, надійшли до Банку більше ніж через 30 (тридцять) календарних днів, наступних за днем виконання операції;

б) операція ініціювалася з використанням ПІН-коду та/або коду CVV2/CVC2;

в) Банк прийняв рішення про не відповідність між собою підпису на документах, що підтверджують операцію із застосуванням платіжного інструменту та/або його реквізитів, та підпису держателя у будь-яких документах, наданих до Банку, або на платіжному інструменті;

г) операція ініціювалася без фізичного застосування платіжного інструменту;

г) клієнт збільшив або скасував авторизаційні ліміти на проведення операцій із застосуванням платіжного інструменту;

д) операція пов'язана з примусовим списанням коштів або ініційована без авторизації згідно з правилами платіжних систем, або здійснена з метою сплати податків, зборів тощо;

е) на вимогу Банку не повернуто платіжний інструмент, щодо операцій за якою виставлено претензію;

є) протягом 1 (однієї) години після здійснення операції, ініційованої третьою особою, яка не мала правових підстав для цього, держатель не повідомив про це Банк (ця умова застосовується у разі надіслання Банком повідомлення про здійснення такої операції на мобільні пристрої, незалежно від того, чи будуть вони отримані і прочитані Клієнтом/Держателем);

ж) Держателями порушено зобов'язання за Договором, внаслідок чого операція, на думку Банку, могла бути проведена неправомірно (у тому числі у разі неповідомлення Банку про Втрату платіжного інструменту, про зміну номеру мобільного телефону тощо);

з) інші підстави, передбачені чинним законодавством України та/або правилами платіжних систем, та/або умовами цього Договору.

4.3.12. Достроково розірвати Договір в порядку, встановленому цим Договором.

4.3.13. Передавати правоохоронним органам та/або МПС та/або членам МПС за власною ініціативою, або на їх офіційний запит інформацію, пов'язану із незаконним використанням платіжного інструменту та порушення, Клієнтом/Держателем умов цього Договору, в тому числі якщо така інформація складає банківську таємницю, а також:

а) передавати правоохоронним органам та/або іншим компетентним органам державної влади України, установам та організаціям на їх офіційний запит інформацію, пов'язану із використанням Клієнтом одержаних від Банку грошових коштів, інформацію про порушення Клієнтом будь-яких умов цього Договору, а також відомості чи сукупність відомостей про Клієнта, за якими Клієнта ідентифіковано та/або може бути ідентифіковано та які стали відомі Банку під час укладення цього Договору чи протягом строку його дії (далі – Персональні дані Клієнта), про умови Договору, про стан заборгованості Клієнта за Договором тощо, у тому числі коли така інформація становить банківську таємницю;

б) використовувати, поширювати (розповсюджувати, реалізовувати, передавати) Персональні дані Клієнта та/або інформацію, що стала відома Банку при укладенні Договору та протягом строку його дії про умови Договору, про стан заборгованості Клієнта за Договором тощо, третім особам – новим Кредиторам Клієнта, у випадку відступлення (передачі) Банком своїх прав за Договором третім особам – новим кредиторам Клієнта та/або у випадку виникнення у Банку наміру здійснити таке відступлення (передачу) до фактичного його здійснення з метою виконання Банком, як первісним кредитором Клієнта, положень ст.517 Цивільного кодексу України, а також будь-яким іншим третім особам – контрагентам (партнерам) Банку, які можуть бути залучені останнім на договірній основі до процесу обслуговування Договору з метою належного виконання Банком та третьою особою умов укладених договорів;

в) вчиняти будь-які дії, що пов'язані зі збиранням, реєстрацією, накопиченням, зберіганням, адаптуванням, зміною, поновленням, використанням і поширенням, знеособленням, знищенням

Персональних даних Клієнта (далі – обробка Персональних даних Клієнта) та/або збирати, зберігати, змінювати, використовувати, поширювати інформацію, яка стала відома Банку при укладенні цього Договору та протягом строку його дії про умови Договору, про стан заборгованості Клієнта за Договором тощо, з метою захисту Банком своїх прав та законних інтересів в судових та інших правоохоронних органах;

г) здійснювати обробку Персональних даних Клієнта, в тому числі, але не виключно збирати, реєструвати, накопичувати, зберігати, надавати, використовувати та поширювати через бюро кредитних історій інформацію про Клієнта, про умови цього Договору, про стан заборгованості Клієнта за Договором, про виконання Клієнтом зобов'язань за цим Договором тощо/ Персональні дані Клієнта, згідно з вимогам Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій».

4.3.14. Відмовити Клієнтові у відкритті Рахунку і випуску платіжного інструменту, продовженні строку його дії, випуску Додаткового платіжного інструменту без обґрунтування причин такого рішення, якщо таке відкриття/випуск/продовження суперечить чинному законодавству та/або може призвести до погіршення іміджу Банку/фінансових збитків Банку, суперечить вимогам та правилам МПС тощо.

4.3.15. Вимагати дострокового виконання зобов'язань Клієнта за Договором у порядку та у випадках, що встановлені Договором.

4.3.16. Направляти Клієнтові будь-яку інформацію, що пов'язана з Договором, комерційні пропозиції Банку та рекламні матеріали на поштову та/або електронну адресу та/або sms-повідомлення на номери телефонів, вказані Клієнтом в цьому Договорі.

4.3.17. Для здійснення контролю якості обслуговування Клієнтів Банком вести звукозапис телефонних розмов Клієнта /Довіреної особи Клієнта при його зверненні до Банку, а також використовувати такий звукозапис для підтвердження факту звернення Клієнта/Довіреної особи Клієнта до Банку. Підписанням цього Договору Клієнт надає згоду на здійснення звукозапису, передбаченого цим пунктом.

4.3.18. З метою захисту інтересів Клієнта та запобіганню збитків Клієнта та Банку внаслідок несанкціонованого використання платіжного інструменту третіми особами, здійснювати обмін інформацією про спроби здійснення шахрайських дій в межах МПС, а також передавати і розкривати інформацію, що має відношення до Клієнта, для конфіденційного використання. Підписанням цього Договору Клієнт надає Банк згоду на розголошення такої інформації.

4.3.19. Здійснювати примусове списання коштів з Рахунку у порядку та на умовах встановлених чинним законодавством України.

4.3.20. У випадку невиконання або несвоєчасного виконання Клієнтом будь-якого із зобов'язань, передбаченого цим Договором, або в разі закінчення термінів документально підтвердженого законного перебування Клієнта на території України або у разі порушення Клієнтом передбаченого законодавством України порядку реєстрації його паспортних документів, у випадку якщо цей Договір укладено з фізичною особою-нерезидентом, Банк має право припинити обслуговування Клієнта, попередивши Клієнта про це у письмовій формі, або смс-інформування на номер телефону, що вказаний Клієнтом у цьому Договорі із зазначенням конкретної дати припинення обслуговування. З дати припинення обслуговування Банк припиняє здійснення операцій з зарахування коштів на Рахунок.

4.3.21. Надавати Клієнту довідку про стан Рахунку по телефону виключно після проведення голосової ідентифікації Клієнта відповідно до умов Договору, при цьому Банк та його співробітники не несуть відповідальність за можливі наслідки надання такої інформації по телефону та не відповідають за можливі наслідки несанкціонованого використання інформації іншими, ніж Клієнт, особами.

4.3.22. Вимагати належного виконання Клієнтом своїх зобов'язань, що передбачені цим Договором та/або діючим законодавством України, а також зобов'язань, що є кореспондуючими з правами Банку, що встановлені цим Договором та/або чинним законодавством України.

4.3.23. Розірвати цей Договір в односторонньому порядку та закрити Рахунок у будь-яку дату наступну за датою закінчення 6-місячного строку у разі, якщо за Рахунком відсутні операції протягом 6-ти місяців поспіль (за виключенням операцій зі списання Банком заборгованості Клієнта перед Банком, в тому числі комісій), відсутні Активні платіжні інструменти до Рахунку та у випадку якщо сума залишку грошових коштів на Рахунку становить не більше 100,00 гривень. Залишок грошових коштів на Рахунку в такому випадку списується Банком в порядку договірної списання в рахунок сплати комісії Банку за закриття Неактивного Рахунку. Клієнт підтверджує, що ним цей пункт прочитано, умови йому зрозумілі і він проти них не заперечує.

4.3.24. У разі укладання Клієнтом Договору страхування подорожуючих за кордон, як супровідної послуги по Продукту Банку та/або підключення до платіжного інструменту супровідних послуг від

МПС за відповідним банківським Продуктом, на виконання вимог Закону «Про захист персональних даних» укладанням цього Договору Клієнт надає свою згоду:

- а) на обробку Банком та/чи Страховиком/МПС його персональних даних (будь-якої інформації, що відноситься до Клієнта, в тому числі прізвища, імені, імені по-батькові, року, місяця дати та місця народження, адреси та інше), з метою виконання цього Договору;
- б) на прийняття Банком та/чи Страховиком/МПС рішень на підставі обробки персональних даних Клієнта (повністю та/чи частково) в інформаційній системі та/чи в картотеках персональних даних;
- в) Банк та/чи Страховик/МПС мають право здійснювати дії з персональними даними, які пов'язані зі збиранням, реєстрацією, накопиченням, зберіганням, адаптуванням, зміною, поновленням, використанням, поширенням, розповсюдженням, реалізацією, передачею, знеособленням, знищенням відомостей про Клієнта.

4.3.25. Відмовитись від проведення фінансової (фінансових) операції (операцій) та/або зупинити їх у випадках передбачених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Закон про ПВК/ФТ).

4.3.26. Обмежити проведення дебетових операцій ініційованих Клієнтом у разі:

- а) не проходження Клієнтом процедури уточнення/актуалізації ідентифікаційних даних Клієнта (якщо до настання строків актуалізації даних, наданих Клієнтом до Банку, в цих даних відбулися зміни, про які Клієнт відповідно до умов Договору, повинен був повідомити Банк, але не повідомив);
- б) у зв'язку із закінченням строку (припиненням) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих документів, неподання у строки встановлені цим договором чинних документів, втрати чинності/обміну ідентифікаційного документа Клієнта (представника Клієнта);
- в) у разі ненадання відповіді на запит Банку щодо актуалізації даних у строки, встановлені в такому запиті;
- г) ненадання Клієнтом документів необхідних для проведення аналізу фінансових операцій у строки, встановлені цим Договором або у відповідному запиті Банку.

4.3.27. Надавати запити Клієнту для отримання дійсних та достовірних документів, відомостей, інформації, пояснень необхідних для здійснення Банком заходів належної перевірки клієнта/додаткових заходів належної перевірки клієнта/ посиленних заходів належної перевірки клієнта/ актуалізації інформації про клієнта а також документів, відомостей, інформації, пояснень щодо діяльності клієнта та його фінансового стану, та іншої необхідної інформації/документів для виконання Банком законодавства з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

4.3.28. Заморозити активи, пов'язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням відповідно до вимог Закону про ПВК/ФТ.

4.3.29. Банк не має права за заявою Клієнта розривати Договір чи вчиняти інші дії, що мають наслідком припинення Договору, у разі якщо грошові кошти, що знаходяться на Рахунку, заморожені (зупинені) відповідно до Закону про ПВК/ФТ.

4.3.30. Без згоди Клієнта відступити права вимоги за цим Договором на користь третьої особи (новому кредитору). Кредитор, новий кредитор має права залучати колекторську компанію до врегулювання простроченої заборгованості. Кредитор, а також звертатися до третіх осіб у порядку та на умовах, передбачених статтею 25 Закону України «Про споживче кредитування», з метою інформування про необхідність виконання Клієнтом зобов'язань за цим договором.

4.3.31. •Відмовити у зарахуванні переказу/повернути переказ відправнику у випадку неотримання від Клієнта документів/пояснень/інформації, що запитані Банком відносно вхідного SWIFT-переказу у визначений Банком термін або у випадку надання документів/пояснень/ інформації, що не відповідають вимогам запиту за наявності законних підстав для відмови.

4.3.32. Вчиняти дії спрямовані на виконання вимог чинного законодавства про санкції та постанов Національного банку України.

4.4. Банк зобов'язаний:

4.4.1. У разі відкриття Клієнтом Рахунку розглянути заяву Клієнта на відкриття Рахунку та видачу платіжного інструменту з врахуванням п.4.3.14. цього Договору.

4.4.2. Щомісяця формувати виписки про рух коштів на Рахунку та надавати їх Клієнтові на його першу вимогу.

4.4.3. Надавати Клієнтові позачергову виписку по Рахунку на підставі його вимоги та за умови сплати відповідної комісії Банку згідно діючих Тарифів Банку.

4.4.4. Приймати від Держателя повідомлення про Втрату / викрадення платіжного інструменту та Втрату індивідуальної облікової інформації.

4.4.5. У випадку одержання від Клієнта заяви про пошкодження платіжного інструменту та сплати Клієнтом відповідної комісії Банку, анулювати пошкоджений платіжний інструмент та здійснити його перевипуск.

4.4.6. Забезпечити конфіденційність інформації щодо руху коштів на Рахунку Клієнта за винятком випадків надання цієї інформації третім особам у випадках, прямо передбачених чинним законодавством України або цим Договором.

4.4.7. Розглянути претензію Клієнта щодо опротестування операцій по списанню коштів за Рахунком та надати Клієнтові обґрунтовану письмову відповідь про результати розгляду.

У випадку надання Клієнтом претензії щодо опротестування Клієнтом операцій, які передбачають списання коштів з Рахунку – мінімальний строк розгляду претензії та повернення коштів (у випадку позитивного результату щодо розгляду претензії) списаних коштів складає 45 днів. У випадку опротестування таких операцій еквайером згідно правил МПС, строк розгляду претензії та повернення коштів (у випадку позитивного результату щодо розгляду претензії) списаних коштів Клієнту може бути збільшений до 180 днів. Протягом строку розгляду претензії Клієнта щодо опротестування операцій, які передбачають списання коштів з Рахунку, Банк нараховує на суму спірної операції відсотки, плати і комісії у випадках і в розмірах, що викладені в Договорі, які мають бути сплачені Клієнтом в порядку передбаченому Договором.

4.4.8. Виконувати належним чином оформлені розпорядження Клієнта (в тому числі, але не виключно письмові заяви, розрахункові документи, що надані та підписані Клієнтом) по розпорядженню грошовими коштами на Рахунком, які надійшли до Банку протягом операційного дня з урахуванням сум, що надходять на Рахунок протягом операційного дня, відповідно до вимог чинного законодавства України та інших нормативно-правових актів України та умов цього Договору.

4.4.9. Не розголошувати інформацію, яка становить банківську таємницю, окрім випадків, встановлених чинним законодавством України.

4.4.10. Повідомляти Клієнта/Держателя про здійснені ним операції з використанням платіжного інструменту.

Обов'язок Банку щодо повідомлення Держателя про здійснені операції з використанням платіжного інструменту Держателя є виконаним у разі:

а) інформування Банком Клієнта/Держателя про кожну здійснену операцію шляхом надсилання sms-повідомлення на номер мобільного телефону, вказаний Клієнтом у Договорі та/або за умови подання Клієнтом заяви на підключення послуги sms – інформування до платіжного інструменту; або б) відмови (неподання заяви на підключення послуги) Клієнта від отримання sms-повідомлень Банку про здійснені операції з використанням платіжного інструменту Держателя.

У випадку, якщо Клієнт використовує опцію отримання від Банку sms-повідомлень про операції за Рахунком, але не повідомив Банк про зміну номеру телефону у встановлений Договором спосіб та строк, Банк вважається таким, що належним чином виконав обов'язок щодо повідомлення Клієнта про операції за Рахунком.

4.5. Сторони також мають інші права та обов'язки, встановлені чинним законодавством України та правилами МПС.

4.6. Відповідно до цього Договору Держатель платіжного інструменту, який не є Клієнтом, від імені останнього здійснює права та виконує обов'язки прямо передбачені цим Договором.

4.7. Підписанням цього Договору, керуючись Законом України «Про платіжні послуги», Клієнт доручає та надає згоду Банку в порядку прямого дебету, списувати з будь-якого рахунку Клієнта в будь-якій валюті, що можуть бути відкриті останнім в установі Банку, грошові кошти та направляти їх на виконання грошових зобов'язань Клієнта за цим Договором та/або за будь-якими договорами, що можуть бути укладені між Клієнтом та Банком, в тому числі, але не виключно, договорами поруки, за якими Клієнт поручився за виконання будь-якою особою будь-яких зобов'язань перед Банком, договорами застави/іпотеки, з метою запобігання зверненню стягнення на заставлене майно Клієнта, договорами доручення/комісії за умовами яких Банк вчиняє дії в інтересах і за рахунок Клієнта, договорами на підставі яких Банк надав Клієнтові кредит та/або відкрив Кредитну лінію, та/або короткостроковий кредит, та/або надав акредитив, та/або надав гарантію, та/або авалював векселі, та/або набув права вимоги до Клієнта, термін чи останній день строку виконання яких настав, або виконання яких прострочено, у сумі, що не перевищує заборгованість Клієнта за відповідним договором з Банком на день списання відповідних сум грошових коштів, а також у разі необхідності здійснення Клієнтом купівлі/продажу іноземної валюти шляхом подання належним чином оформленої за встановленою у Банку формою заяви про продаж або купівлю іноземної валюти і доручаючи Банку (наділяє Банк правом) на умовах, передбачених відповідними заявами самостійно перераховувати з Рахунку:

а) суму для купівлі/продажу іноземної валюти на рахунок Банку за реквізитами, що вказані у відповідній заяві Клієнта. Сума грошового покриття у випадку купівлі іноземної валюти за гривню,

визначається Банком виходячи з сум іноземної валюти, що купується та курсу, зазначено Клієнтом у відповідній заяві. У випадку продажу іноземної валюти, грошове покриття визначається, як сума іноземної валюти, що пропонується до продажу;

б) суму комісійної винагороди Банку в гривнях згідно Тарифів Банку, чинних на дату проведення операції, на рахунок Банку. Розмір комісійної винагороди, визначений в Тарифах у відсотковому співвідношенні, визначається у відсотках від суми операції, за проведення якої вона списується (сплачується), а якщо операція проводиться в іноземній валюті, розмір винагороди також перераховується в гривні за офіційним курсом, встановленим Національним банком України на день її сплати (списання).

Списання, що вказане в цьому пункті, не потребує додаткового погодження Клієнта чи надання будь-яких заяв/розпоряджень, підписаних Клієнтом. У випадку якщо валюта виконання зобов'язання відмінна від валюти рахунку, з якого здійснюється списання грошових коштів на погашення такого зобов'язання, таке списання здійснюється у валюті рахунку за курсом Банку, встановленого на день продажу.

Згода Клієнта на списання передбачене у цьому пункті Договору є наданою:

- шляхом підписання Клієнтом Розділу 1 цього Договору, (якщо Договір укладено в будь-яку дату починаючи із 01.04.2023р.) та є наданою в дату укладення цього Договору без необхідності оформлення Клієнтом окремого документу про згоду на виконання дебетового переказу з Рахунку на користь Банку; або

- для Договорів, які були укладені між Клієнтом та Банком до введення в дію Закону України «Про платіжні послуги» та які містили в Розділі 1 та/або в Розділі 2 цього Договору доручення Клієнта для здійснення договірної списання з Рахунку на користь Банку для виконання зобов'язань за цим Договором та за іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом, що не було скасоване Клієнтом, згода Клієнта є наданою в дату введення в дію Розділу 2 цього Договору, що містить згоду Клієнта здійснення дебетового переказу з Рахунку коштів на користь Банку, через перетворення доручення Клієнта на договірне списання коштів на користь Банку в згоду Клієнта на виконання платіжних операцій зі списання коштів з Рахунку Клієнта на користь Банку.

4.8. Проводити постійний моніторинг з метою ідентифікації (у випадку, якщо це передбачено технічними та іншими можливостями Банку) помилкових і неналежних переказів, суб'єктів таких переказів і вживати відповідних заходів задля припинення здійсненню зазначених переказів, в порядку і у випадках, що встановлені цим Договором.

4.9. Клієнт гарантує, що на момент укладення цього Договору та в подальшому протягом дії цього Договору:

4.9.1. Клієнт не володіє активами, пов'язаними із тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням (у термінології, визначеній Законом про ПВК/ФТ);

4.9.2. до Клієнта не застосовані міжнародні санкції, спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи, введені в дію рішеннями РНБОУ.

4.9.3. Клієнт не володіє активами щодо яких фізична або юридична особа, до якої застосовані санкції РНБОУ, може прямо чи опосередковано (через інших фізичних або юридичних осіб) вчиняти дії, тотожні за змістом здійсненню права розпорядження ними.

Клієнт зобов'язаний негайно повідомити Банк, якщо будь-яке із зазначених, вказаних в цьому пункті, втрачає чинність або виявляється неправдивим.

4.10. Банком не встановлюються ділові відносини та не проводяться видаткові фінансові операції, не надаються фінансові та інші пов'язані послуги прямо або опосередковано, у випадку, якщо Клієнт є:

а) особою, яку включено до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, санкції РНБОУ (далі – Перелік осіб);

б) особою, яка діє від імені та за дорученням особи, яку включено до Переліку осіб.

4.11. Повідомляти Клієнта про результати розгляду його заяв (повідомлень) у строк не пізніше 30 календарних днів з дати їх отримання.

5. ОСОБЛИВОСТІ НАДАННЯ ОКРЕМИХ ВИДІВ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ ЗА РАХУНКОМ.

5.1. Особливості обслуговування зарплатних Рахунків.

5.1.1. Зарплатні Рахунки відкриваються Клієнту в рамках зарплатних проектів. Банк, на підставі листа з переліком працівників Підприємства – роботодавця, Заяви на відкриття рахунку¹, операції за яким

¹ Заява на відкриття рахунку для використання платіжного інструменту фізичної особи (резиденти та нерезиденти), заповнюється працівником особисто. У випадку, якщо Підприємство-роботодавець ініціює відкриття рахунків від імені Працівників, до Банку подається

можуть здійснюватися із використанням платіжного інструменту фізичної особи (резиденти та нерезиденти) та анкети на надання банківських послуг клієнту-фізичній особі, що заповнена і підписана Клієнтом, відкриває Рахунок Клієнту, фізичній особі-резиденту/нерезиденту, випускає та надає Клієнту платіжний інструмент та запечатаний конверт / повідомлення засобами мобільного зв'язку з ПІН-кодом до нього, а також забезпечує здійснення розрахунків за операціями з використанням платіжного інструменту. Клієнт забезпечує сплату Банку винагороди згідно з Тарифами Банку, які є невід'ємною частиною Договору.

Клієнт погоджується з тим, що Банк надає йому платіжний інструмент в неактивному стані.

Активация платіжного інструменту здійснюється шляхом телефонного дзвінка Держателем в контакт-центр Банку в робочий час за контактним телефонним номером вказаному на зворотній стороні платіжного інструменту та/або в договорі, а саме 0800501800, після голосової ідентифікації користувача.

Держатель погоджується з тим, що не зможе здійснювати операції із застосуванням платіжного інструменту, до моменту його активації у порядку передбаченому цим Договором.

5.1.2. Клієнт зобов'язується сплачувати заборгованість за сумою Несанкціонованого овердрафту, що обліковується Банком протягом 30 днів з моменту виникнення.

5.1.3. Клієнт може Доручити Підприємству отримувати у Банку платіжний інструмент для подальшої її передачі Клієнту, в тому числі й у випадку перевипуску платіжного інструменту, без права використання платіжного інструменту. У випадку надання Клієнтом Підприємству такого доручення, Клієнт виключає право використання платіжного інструменту, його активації тощо. У випадку передбаченому цим пунктом Банк не несе відповідальність перед Клієнтом за неотримання, несвочасне отримання, пошкодження платіжного інструменту, а також за будь-які списані грошові кошти з Рахунку.

5.1.4. Клієнт як власник Рахунку надає Банку право на передачу Підприємству номеру Рахунку, який відкривається Клієнту для зарахування заробітної плати та прирівняних до неї виплат.

5.1.5. У випадку помилкового зарахування коштів Підприємством, з яким укладено договір про обслуговування зарплатного проекту, на Рахунок Клієнта, Клієнт доручає Банку здійснити списання коштів з Рахунку на суму помилково зарахованих коштів та повернути їх на рахунок Підприємства, з якого вони надійшли на Рахунок Клієнта. Списання коштів, що вказане в цьому пункті здійснюється Банком на підставі отриманого від Підприємства листа підписаного керівником такого Підприємства та скріпленого печаткою, із визначенням суми коштів, що помилково зараховані на Рахунок Клієнта, реквізитів Рахунку Клієнта та реквізитів рахунку Підприємства. Відповідальність за правомірність здійснення списання, вказаного в цьому пункті, повністю покладається на Підприємство. Спори, з приводу здійснення Банком списання, вказаного в цьому пункті, вирішуються між Клієнтом та Підприємством без участі Банку. У випадку, якщо Держателем знято грошові кошти з Рахунку, в том числі й такі, що помилково зараховані на рахунок Клієнта, питання щодо повернення таких грошових коштів Підприємству вирішується між Підприємством та Клієнтом самостійно без залучення Банку.

5.1.6. Підписання цього Договору Сторони погоджуються, що у разі розірвання Договору про надання послуг на обслуговування зарплатного проекту між Банком та Підприємством та/або припинення трудових відносин між Підприємством та Клієнтом, умови обслуговування зарплатного Рахунку змінюються та подальше обслуговування Рахунку здійснюється згідно з умовами п.5.2. та розділів 6–10 цього Договору із застосуванням стандартних Тарифів Банку, встановлених для обслуговування приватних платіжних інструментів (далі – Умови обслуговування приватних Платіжних інструментів).

Зміна умов обслуговування зарплатного Рахунку здійснюється через 3 (три) календарні дні після дати настання обставин, визначених абзацом першим цього пункту.

Підписанням цього Договору Клієнт погоджується з тим, що у разі зміни умов обслуговування зарплатного Рахунку Клієнта на Умови обслуговування приватних Платіжних інструментів до нього застосовуються Тарифи Банку на обслуговування приватних платіжних інструментів «Преміум». У випадку небажання Клієнта отримувати послуги Банку щодо обслуговування Рахунку після настання обставин, визначених в абзаці першому цього пункту, Клієнт має право припинити дію платіжного інструменту та всіх Додаткових платіжних інструментів, шляхом особистого подання заяви встановленої форми до Банку про відмову від отримання послуг Банку та закриття Рахунку, відкритого за цим Договором. У випадку сплати Клієнтом всіх належних від нього платежів та відсутності заборгованості на Рахунок, Банк наступного робочого дня припиняє дію платіжного інструменту з її подальшим анулюванням та закриттям Рахунку.

Застереження:

Дійсним Клієнт погоджується та уповноважує Банк, що у випадку, якщо за зарплатним Рахунком відсутні операції протягом 6-ти місяців поспіль (за виключенням операцій зі списання Банком заборгованості Клієнта перед Банком, в тому числі комісій) та у випадку якщо сума залишку грошових коштів на Рахунку становить не більше 100,00 гривень, але при цьому до Банку не надано інформації про припинення між Клієнтом та Підприємством трудових відносин, а Договір на обслуговування зарплатного проекту з Підприємством є дійсним, Банк має право анулювати платіжний інструмент та закрити Рахунок у будь-яку дату наступну за датою закінчення 6-місячного строку, визначеного у цьому застереженні, без попереднього письмового повідомлення Клієнта чи Довіреної особи Клієнта чи Підприємства. Залишок грошових коштів на Рахунку в такому випадку списується Банком в порядку прямого дебету в рахунок сплати комісії Банку за закриття Неактивного Рахунку. Клієнт підтверджує, що ним цей пункт прочитано, умови йому зрозумілі і він проти них не заперечує.

5.1.7. Клієнт зобов'язаний здійснити повернення всієї суми заборгованості перед Банком за Несанкціонованим овердрафтом та/або за супровідними програмами надання банківських послуг, які можуть бути відкриті до Рахунку Клієнта у наступних випадках:

- а) у випадку розірвання Договору на обслуговування зарплатного проекту укладеного між Банком та Підприємством, до дати розірвання Договору про надання послуг,
- б) у випадку припинення трудових відносин з Підприємством, до дати останнього дня роботи на Підприємстві, у зв'язку з чим Клієнт доручає Банку спрямовувати всі надходження грошових коштів на Рахунок Клієнта в першу чергу на повернення такої заборгованості.

5.1.8. За умови дії супровідної програми банківських послуг до Рахунку або наявності заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом, у разі отримання від Підприємства повідомлення про звільнення, Банк:

- а) у випадку відсутності заборгованості Клієнта перед Банком – анулює дію відповідної супровідної програми та здійснює дії, передбачені п.5.1.6. цього Договору;
- б) у випадку наявності заборгованості Клієнта перед Банком – призупиняє (блокує) дію платіжного інструменту Клієнта / Довірених осіб Клієнта в дату отримання повідомлення про звільнення Клієнта, або в день отримання листа від Підприємства про розірвання Договору на обслуговування зарплатного проекту.

Грошові надходження спрямовує на погашення заборгованості перед Банком. Сума непогашеної заборгованості на 4-й календарний день з дати припинення трудових відносин Клієнта з Підприємством або з дати розірвання Договору на обслуговування зарплатного проекту між Банком та Підприємством, вважається простроченою заборгованістю перед Банком, на яку Банк має право нарахувати штраф/пеню або інші види відповідальності/платежі згідно Тарифів. Банк має право застосувати до Клієнта заходи, передбачені чинним законодавством України, для стягнення простроченої заборгованості. Після погашення відповідної заборгованості Банк має право анулювати дію відповідної супровідної програми та здійснює дії, передбачені п.5.1.6. цього Договору.

5.1.9. Клієнту доступна можливість здійснювати контроль за рухом коштів по Рахунку за допомогою встановлення авторизаційних лімітів, таких як: видача готівки в банкоматах, оплата за товари та послуги, перекази коштів на платіжні інструменти, що емітовані банками України через системи електронної комерції, оплата за товари та послуги через системи електронної комерції тощо. Всі ліміти є добовими, та автоматично встановлюються Банком при випуску платіжного інструменту у розмірах зазначених в Тарифах Банку, які є невід'ємною частиною Договору.

5.1.10. Банк протягом строку дії платіжного інструменту здійснює обслуговування операцій з його використанням, надає інші послуги згідно з цим Договором, умовами чинного законодавства та внутрішніх банківських положень, а Клієнт зобов'язується сплачувати комісію згідно з Тарифами Банку, які є невід'ємною частиною Договору.

5.1.10.1. У випадку запровадження Банком не знижувального залишку, Клієнт зобов'язаний підтримувати не знижувальний залишок за Рахунком;

5.1.10.2. Держатель має право здійснювати платіжні операції по Рахунку, у тому числі з використанням платіжного інструменту, винятково в межах суми, що розраховується як різниця між фактичною сумою залишку по Рахунку та сумою не знижувального залишку, зменшена на суму комісії Банку, що сплачується Клієнтом за здійснення відповідних операцій, у розмірі, встановленому Тарифами Банку.

5.1.10.3. В дату закриття Рахунку за заявою Клієнта Банк видає Клієнтові готівкою, або перераховує на інший рахунок, що вказаний Клієнтом в платіжній інструкції, всю суму залишку коштів на Рахунку (в тому числі й не знижувального залишку).

5.2. Особливості обслуговування Рахунків за приватними платіжними інструментами.

5.2.1. Банк здійснює обслуговування Рахунку Клієнта, фізичної особи-резидента / нерезидента, на підставі цього Договору, Заяви про відкриття поточного рахунку, операції за яким можуть здійснюватись з використанням платіжного інструменту фізичної особи (резиденти та нерезиденти) та Анкети на надання банківських послуг клієнту-фізичній особі, що заповнена і підписана Клієнтом, відкриває Рахунок Клієнту, фізичній особі-резиденту/нерезиденту, випускає та надає Клієнту платіжний інструмент та запечатаний конверт / повідомлення засобами мобільного зв'язку з ПІН-кодом до нього, а також забезпечує здійснення розрахунків за операціями з використанням платіжного інструменту. Клієнт забезпечує сплату Банку винагороди згідно з Тарифами Банку, які є невід'ємною частиною Договору.

Держатель погоджується з тим, що Банк надає йому платіжний інструмент в неактивному стані. Активація платіжного інструменту здійснюється шляхом телефонного дзвінка Держателем в контакт-центр Банку в робочий час за контактним телефонним номером вказаному на зворотній стороні платіжного інструменту та/або в договорі, а саме 0800501800, після голосової ідентифікації користувача.

Держатель погоджується з тим, що не зможе здійснювати операції із застосуванням платіжного інструменту, до моменту його активації у порядку передбаченому цим Договором.

5.2.2. Банк протягом строку дії платіжного інструменту здійснює обслуговування операцій з його використанням, надає інші послуги згідно з цим Договором, а Клієнт зобов'язується сплачувати Банку комісію згідно з Тарифами на обслуговування особистих платіжних інструментів, які є його невід'ємною частиною.

5.2.3. У випадку запровадження Банком незнижувального залишку Клієнт зобов'язаний підтримувати незнижувальний залишок по Рахунку у розмірі, визначеному Банком.

5.2.3.1. Клієнт має право здійснювати платіжні операції по Рахунку, у тому числі з використанням платіжного інструменту, винятково в межах суми, що розраховується як різниця між фактичною сумою залишку по Рахунку та сумою незнижувального залишку, зменшена на суму комісії Банку, що сплачується Держателем за здійснення відповідних операцій, у розмірі, встановленому Тарифами Банку.

5.2.3.2. В дату закриття Рахунку за заявою Клієнта Банк видає Клієнтові готівкою, або перераховує на інший рахунок, що вказаний Клієнтом в платіжній інструкції, всю суму залишку коштів на Рахунку (в тому числі й незнижувального залишку).

5.2.4. Порядок видачі і обслуговування Додаткових платіжних інструментів здійснюється відповідно до умов цього Договору.

5.2.5. Клієнт зобов'язується у випадку виникнення Несанкціонованого овердрафту повернути Банку таку заборгованість не пізніше, ніж протягом 30 (тридцяти) календарних днів після розрахункового циклу, в якому виникла заборгованість.

5.2.6. Проценти на залишок коштів, що знаходяться на Рахунку Клієнта, не нараховуються і не сплачуються, якщо інше не передбачено Тарифами Банку.

5.2.7. У разі, якщо Тарифами Банку передбачено нарахування процентів на залишок коштів, що знаходяться на Рахунку Клієнта, підписанням цього Договору Клієнт погоджується з наступним:

5.2.7.1. Банк нараховує та сплачує Клієнту проценти на залишки коштів на Рахунку Клієнта у розмірах, що визначені Тарифами Банку та у валюті Рахунку.

5.2.7.2. Нарахування та сплата процентів на залишки коштів, що знаходяться на Рахунку Клієнта на кінець кожного операційного дня Банку, здійснюється в останній робочий день поточного місяця. При розрахунку процентів, що нараховуються на залишок грошових коштів на Рахунку Клієнта, враховується день зарахування коштів на Рахунок та не враховується день списання коштів з Рахунку.

5.2.8. Держатель має можливість здійснювати контроль за рухом коштів по Рахунку за допомогою встановлення авторизаційних лімітів, таких як: видача готівки в банкоматах, оплата за товари та послуги, перекази коштів на платіжні інструменти, що емітовані банками в Україні через системи електронної комерції, оплата за товари та послуги через системи електронної комерції тощо. Всі ліміти є добовими, та автоматично встановлюються Банком при випуску платіжних інструментів у розмірах зазначених в Тарифах Банку, які є невід'ємною частиною Договору.

6. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ РОЗРАХУНКІВ.

6.1. Поповнення Рахунку здійснюються особисто Власником Рахунку або через інших осіб способами, що не суперечать чинному законодавству та нормативно-правовим актам Національного банку України, у валюті Рахунку в готівковій або безготівковій формі шляхом перерахування коштів через транзитний рахунок Банку. При цьому кошти з Рахунку Клієнта в іноземній валюті не можуть бути використані за допомогою платіжного інструменту для здійснення переказу іноземної валюти в межах України, у тому числі на інші власні рахунки Клієнта.

6.1.1. Готівкові кошти, що внесені через касу Банку, зараховуються на Рахунок Клієнта в день проведення операції поповнення у строки, встановлені п.6.1.3.

6.1.2. У випадку безготівкового поповнення Рахунку Клієнта, здійсненого з рахунків у Банку, зарахування грошових коштів на Рахунок здійснюється Банком в день проведення операції поповнення у строки, встановлені п.6.1.3.

6.1.3. Регламент прийому та обробки платежів для зарахування коштів на Рахунок, операції за яким здійснюються із використанням платіжного інструменту МПС наведений в таблиці:

Кошти надійшли на рахунок Банку*	Кошти доступні на Рахунку
до 09.45	після 11.30
до 11.45	після 13.30
до 15.45	після 17.30

* - у випадку технічних збоїв, часом відліку виступає час їх усунення.

Застереження:

Зарахування грошових коштів в національній валюті відображається на Рахунку в день проведення операції протягом операційного дня у строки, встановлені в цьому пункті. Грошові кошти, що надійшли до Банку в іноземній валюті до 12.00 відображаються на рахунку після 13.00, грошові кошти, що надійшли до Банку після 12.00, відображаються на Рахунку наступного за днем внесення операційного дня.

6.1.4. З метою запобігання виникненню Несанкціонованого овердрафту за операціями видачі готівки, які здійснені через термінальні пристрої, що не належать Банку, на Рахунку може блокуватися комісія в розмірі відповідно до тарифів по операціях видачі в термінальних пристроях, що не належать Банку. У випадку технічної неможливості Банку здійснити он-лайн блокування комісії, в тому числі за операціями, здійсненими в термінальних пристроях Банку, Клієнт зобов'язується контролювати та забезпечувати наявність коштів на Рахунку для списання такої комісії.

6.1.5. У випадку перерахування грошових коштів на Рахунок через інші банки чи небанківські фінансові установи, в тому числі внесення готівки для переказу на Рахунок, фінансові ризики, пов'язані із затримкою у надходженні таких коштів на Рахунок, приймає на себе Клієнт. Підписанням цього Договору Клієнт усвідомлює та погоджується з тим, що Банк не має можливості контролювати або регулювати швидкість надходження грошових коштів з інших банків / небанківських фінансових установ або впливати на розміри комісії, що стягуються за перерахування грошових коштів.

6.2. ПІН-код використовується зокрема при здійсненні операцій через банкомати, а також в деяких випадках за вимогою еквайра в термінальних пристроях при розрахунках за товари/послуги. Набір ПІН-код проводиться після появи відповідного напису на екрані банкомату. У випадку невірного введення ПІН-коду тричі протягом однієї доби в будь-якому банкоматі, платіжний інструмент блокується та повертається Клієнту.

6.3. Оплата товарів/робіт/послуг за допомогою платіжного інструменту і отримання готівкових коштів з Рахунку здійснюються на умовах і у порядку, що діють у торговця або у Банку, що приймає платіжний інструмент. При здійсненні цих операцій проводиться авторизаційний запит – отримання торговцем або Банком, що видає грошові кошти, дозволу Банку на проведення такої операції.

6.4. При оплаті товарів/робіт/послуг або отриманні готівкових коштів із використанням платіжного інструменту необхідно з особливою увагою ставитись до проведення авторизаційного запиту. Операцію необхідно проводити тільки у тому випадку, якщо Держатель впевнений у придбанні товарів/робіт/послуг/отриманні готівкових коштів, оскільки при проведенні авторизаційного запиту в авторизаційній базі Банку Платіжний ліміт зменшується на суму проведеної операції, тобто сума операції блокується на строк до 14 (чотирнадцяти) календарних днів. Якщо Держатель відмовляється від придбання товару/робіт/послуг, що оплачені з використанням платіжного інструменту, Держатель має право вимагати від отримувача оплати повернення коштів шляхом безготівкового переказу коштів на Рахунок.

6.5. Держатель при здійсненні платежу або при отриманні готівкових коштів з використанням платіжного інструменту повинен підписати чек або відбиток (сліп) з платіжного інструменту, впевнившись у відповідності суми, проставленої на цих документах, сумі фактичної оплати або виданої готівки. Держатель не має права підписувати чек (сліп), в якому не проставлено суму операції. Касир торговця або Банку, що приймає платіжний інструмент, проводить звірку підписів на цьому Документі і на платіжному інструменті. У випадку розбіжності підписів на сліпі і на платіжному інструменті, касир має право вилучити платіжний інструмент без попередження про це її Держателя. Торговець не має права вимагати від Держателя підписання квитанції платіжного терміналу або інших первинних документів, що підтверджують здійснення платіжної операції, якщо

Держатель увів ПІН-код у процесі здійснення операції та інше не встановлено правилами платіжної системи.

6.6. Підписанням цього Договору Сторони погоджуються, що з метою безпеки проведення розрахунків по Рахунку, в тому числі з використанням платіжного інструменту, Банк має право:

- а) встановлювати спеціальні авторизаційні ліміти (щоденні ліміти), а саме регламентувати суми операцій що здійснюються за визначений період,
- б) змінювати авторизаційні ліміти в порядку визначеному цим Договором.

6.7. Держатель має право:

- а) змінювати стандартні добові авторизаційні ліміти, зазначені в цьому Договорі, шляхом телефонного дзвінка Клієнта в Контакт-центр Банку за контактними телефонними номерами вказаними на зворотній стороні платіжного інструменту та/або в договорі, після здійснення Банком голосової ідентифікації Клієнта;

Авторизаційні (добові) ліміти та/або обмеження на суми платіжних операцій з використанням платіжних інструментів, що здійснюються через системи електронної комерції (оплата за товари/послуги у мережі інтернет та переказ коштів на платіжні інструменти, що емітовані банками України) змінюються на певний період на підставі особисто наданої Клієнтом письмової заяви до Банку.

Застереження:

Підписанням цього Договору Клієнт підтверджує, що проінформований Банком належним чином про ризики, що пов'язані з шахрайськими атаками на платіжні інструменти, що пов'язані з заволодінням коштами легальних держателів платіжних інструментів, та приймає повністю на себе фінансові ризики, пов'язані зі зняттям щоденних авторизаційних лімітів.

6.8. Клієнт надає згоду Банку, а Банк має право в порядку прямого дебету платіжними інструкціями, меморіальними ордерами списувати з Рахунку кошти:

- а) в розмірі, що дорівнює або еквівалентний сумі коштів, сплачених Банком МПС по операціях за Рахунком, в тому числі з використанням платіжного інструменту, здійснених не через Банк, та направляти їх на відшкодування витрат, понесених Банком на користь МПС у зв'язку зі здійсненням таких операцій. При цьому, у випадку Втрати платіжного інструменту або індивідуальної облікової інформації, Банк списує суми коштів за вимогами, виставленими до оплати за період, що минув з моменту виявлення Держателем Втрати платіжного інструменту або індивідуальної облікової інформації до моменту отримання Банком повідомлення від Держателя про Втрату платіжного інструменту або індивідуальної облікової інформації, відповідно до п.4.2.17. цього Договору;

- б) у випадку ведення Рахунку в гривнях – у розмірі комісії Банку та інших сум, передбачених Тарифами Банку;

- в) у випадку ведення Рахунку в доларах США або Євро – у розмірі еквіваленту комісії Банку та інших сум, які передбачені Тарифами Банку і підлягають сплаті Банку, за офіційним курсом гривні до долару США або Євро, що встановлений банком на день списання суми з Рахунку, з подальшим продажем списаної іноземної валюти на МВРУ від імені Клієнта за курсом Національного банку України. Банк перераховує гривневий еквівалент проданої іноземної валюти на сплату комісії Банку та інших сум, передбачених Тарифами без попереднього зарахування їх на Рахунок;

- г) в сумі комісії за послуги, що надаються за цим Договором в розмірах, що встановлені Тарифами;

- г) в сумі штрафу/пені, нарахованого на суму Несанкціонованого овердрафту та/або використаного кредитного ліміту;

- д) в сумі, що необхідна для погашення Несанкціонованого овердрафту та/або заборгованості за кредитним лімітом - згідно з п.8.3. цього Договору в сумі фактичного залишку на Рахунку, що закривається, для наступного її переказу.

У випадку відсутності або недостатності коштів на Рахунку Клієнта для виконання списання на користь Банку, Банк має право на списання з будь-яких інших рахунків Клієнта, в тому числі й таких, що відкриті у валюті відмінній від валюти Рахунку, в розмірі еквівалентному сумі списання, що визначається з урахуванням поточного (комерційного) курсу на дату продажу, та продаж стягнутої валюти на МВРУ та/або міжнародних валютних ринках за поточним (комерційним) курсом на дату продажу. Банк реалізує своє право, передбачене цьому Договорі у відповідності до вимог чинного законодавства та цього договору. Комісійна винагорода, належна Банку за здійснення зазначених операцій, а також понесені Банком при реалізації цього права видатки, відшкодовуються за рахунок власника рахунку. Клієнт також доручає та надає згоду Банку здійснювати списання будь-яких інших сум грошових коштів у випадках та у порядку, встановлених цим Договором.

6.9. Відшкодування сум, сплачених Банком на користь МПС за операціями по Рахунку, в тому числі з використанням платіжного інструменту, здійсненими у валюті відмінній від валюти Рахунку, здійснюється в тому ж порядку, що й за операціями у валюті Рахунку, з урахуванням наступних особливостей:

а) якщо валютою Рахунку є гривня:

- за операціями, що здійснені у валюті відмінній від гривні та доларів США, сума, що повинна бути відшкодована Банку, визначається шляхом перерахунку відповідної суми із валюти, в якій фактично здійснено операцію, в долари США за курсом, що встановлений МПС на дату списання відповідної суми в доларах США з кореспондентського рахунку Банку, та шляхом перерахування суми в доларах США, що вийшла у підсумку, в гривні за курсом Банку, встановленим на дату списання відповідної суми з Рахунку;

- за операціями, що здійснені в Доларах США, сума, що повинна бути відшкодована Банку, визначається шляхом перерахунку відповідної суми у доларах США, списаної з кореспондентського рахунку Банку, у гривні за курсом Банку встановленим на дату списання відповідної суми з Рахунку;

б) якщо валютою Рахунку є долар США:

- за операціями, що здійснені у гривні, сума, яка повинна бути відшкодована Банку, визначається шляхом перерахунку відповідної суми у гривнях, списаної з кореспондентського рахунку Банку, у долари США за курсом Банку, що встановлений на дату списання відповідної суми з Рахунку;

- за операціями в іноземній валюті, відмінній від доларів США, сума, що повинна бути відшкодована Банку, визначається шляхом перерахунку відповідної суми із валюти, в якій фактично здійснена операція, в долари США за курсом, що встановлений МПС на дату списання відповідної суми в доларах США з кореспондентського рахунку Банку;

в) якщо валютою Рахунку є Євро:

- за операціями, що здійснені у гривні, сума, яка повинна бути відшкодована Банку, визначається шляхом перерахунку відповідної суми у гривнях, списаної з кореспондентського рахунку Банку, у Євро за курсом Банку, що встановлений на дату списання відповідної суми з Рахунку;

- за операціями, що здійснені в доларах США, сума, яка повинна бути відшкодована Банку, визначається шляхом перерахунку відповідної суми в доларах США, списаної з кореспондентського рахунку Банку, у Євро за курсом Банку, що встановлений на дату списання відповідної суми з Рахунку;

- за операціями в іноземній валюті, відмінній від доларів США, сума, що повинна бути відшкодована Банку, визначається шляхом перерахунку відповідної суми із валюти, в якій фактично здійснена операція, в долари США за курсом, що встановлений МПС на дату списання відповідної суми в доларах США з кореспондентського рахунку Банку, та шляхом перерахування суми в доларах США, що вийшла у підсумку, в Євро за курсом Банку, встановленим на дату списання відповідної суми з Рахунку.

6.10. Якщо Банк, з незалежних від нього причин, не може отримати кошти з рахунків Клієнта в порядку прямого дебету, Клієнт зобов'язаний самостійно сплатити такі кошти шляхом внесення коштів в касу Банку або шляхом безготівкового перерахування.

6.11. Банк відмовляє Клієнтові у компенсації коштів, які на думку Клієнта списані внаслідок незаконного використання платіжного інструменту, якщо до такого її використання мав місце хоча б один з нижче перерахованих випадків:

а) здійснення Держателем будь-якої операції за платіжним інструментом з використанням ПІН-коду, або

б) здійснення Держателем операції з оплати товарів / робіт / послуг з набором ПІН-коду через пристрій «PIN PAD», або

в) здійснення Держателем операції з використанням платіжного інструменту для розрахунків в мережі Інтернет або будь-якої іншої операції з використанням платіжного інструменту без його фізичного використання, або

г) невиконання Держателем вимог пункту 4.2. цього Договору та інших умов цього Договору щодо порядку здійснення операцій з використанням платіжного інструменту, або

г) в інших випадках, передбачених п. 4.3.11. цього Договору, правилами МПС або чинним законодавством України.

6.12. Сторони прийшли до згоди, що у випадку, якщо законодавством України для Банку встановлений обов'язок негайно вчинити певні дії, для цілей цього Договору строк «негайно» визначається як найкоротший строк протягом якого Банк може виконати певну дію, але не пізніше наступного операційного дня з моменту настання підстави для виконання Банком його обов'язків.

6.13. Клієнт має право самостійно розпоряджатися коштами на Рахунку (за винятком випадків, передбачених законодавством України та договором) шляхом надання Банку платіжних інструкцій в приміщенні Банку за формою, встановленою Банком у внутрішніх документах Банку, або шляхом використання платіжного інструменту (його реквізитів) в порядку, встановленому чинним законодавством України, умов договору, правилами МПС. Банк має право не приймати від Клієнта платіжні інструкції, якщо вони не відповідають вимогам законодавства або порушують умови цього Договору.

6.14. Згода Клієнта на здійснення платіжної операції з використанням платіжного інструменту (його реквізитів), в тому числі, але не виключно, пов'язаних між собою платіжних операцій, платіжної операції з переказу коштів за номером платіжного інструменту отримувача, платіжної операції з внесення/зняття з рахунку готівкових коштів з використанням платіжного інструменту (його реквізитів), вважається наданою на суму платіжної операції одночасно з ініціюванням платіжної операції/першої платіжної операції з пов'язаних між собою платіжних операцій. При цьому, якщо точна сума платіжної операції, ініційованої із використанням платіжного інструменту (його реквізитів), невідома Клієнту в момент її ініціювання, Клієнт шляхом ініціювання платіжної операції також надає згоду на блокування коштів на Рахунку у розмірі відповідно до інформації, отриманої Банком від МПС.

6.15. Враховуючи особливості функціонування МПС (неможливість відкликання платіжної операції з використанням платіжного інструменту (його реквізитів) після її ініціювання) момент безвідкличності у випадку ініціювання платіжної операції з використанням платіжного інструменту (його реквізитів)/першої платіжної операції з пов'язаних між собою платіжних операцій настає одночасно з її ініціюванням. Враховуючи особливості функціонування платіжних інструментів, емітованих Банком, та технічні можливості процесингового центру Банку (неможливість відкликання згоди на виконання окремого виду подальших платіжних операцій та подальших пов'язаних між собою платіжних операцій з використанням платіжного інструменту (його реквізитів)), відкликання згоди на виконання подальших платіжних операцій та подальших пов'язаних між собою платіжних операцій із використанням платіжного інструменту (його реквізитів) можливе шляхом блокування (внесення платіжного інструменту в стоп-список), а саме шляхом звернення Клієнта (його уповноваженого представника) у робочий час до Банку і подання відповідної заяви на паперовому носії за встановленою Банком формою.

6.16. Згода Клієнта на здійснення платіжної операції, ініційованої шляхом надання Банку платіжної інструкції в приміщенні Банку, вважається наданою на суму платіжної операції одночасно з підписанням Клієнтом платіжної інструкції. Форма платіжної інструкції, в тому числі обов'язкові для заповнення реквізити, встановлюється Банком у внутрішніх документах Банку з урахуванням вимог законодавства. Моментом безвідкличності за платіжною інструкцією, наданою в Банку є:

- момент списання коштів з рахунку користувача-платника, або
- закінчення операційного часу операційного дня Банку, що передує даті валютування відповідно до платіжної інструкції.

Відкликання Клієнтом-платником (його уповноваженою особою) платіжної інструкції/згоди на здійснення платіжної операції, ініційованої шляхом подачі платіжної інструкції, можливо шляхом звернення до Банку до настання моменту безвідкличності за платіжною інструкцією та подачі розпорядження про відкликання платіжної інструкції/згоди за встановленою Банком формою (Додаток 1 до Розділу 2 цього Договору) за умови погодження відкликання платіжної інструкції/згоди з Банком.

6.17. Платіжну інструкцію Клієнта (або іншого ініціатора платежу), що надійшла до Банку протягом операційного часу, Банк зобов'язаний виконати в день її надходження. Платіжну інструкцію Клієнта (або іншого ініціатора платежу), що надійшла до Банку після закінчення операційного часу, Банк зобов'язаний виконати не пізніше наступного операційного дня. Платіжна інструкція, надана Клієнтом (його законним представником), приймається Банком до виконання за умови її оформлення належним чином (за формою, встановленою Банком із заповненням всіх реквізитів) та її подачі у встановленому цим Положенням порядку, а також за умови відсутності законних підстав для відмови в її прийнятті, встановлених цим Положенням або законодавством.

7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

7.1. Сторони несуть відповідальність за неналежне виконання своїх обов'язків, передбачених цим Договором, відповідно до норм чинного законодавства України. Клієнт бере на себе повну відповідальність за достовірність наданих Банку інформації та документів для відкриття рахунків за цим Договором та для проведення операцій за рахунками.

7.2. Кожна зі Сторін зобов'язана у повному обсязі відшкодувати іншій Стороні збитки, завдані порушенням цього Договору. У разі притягнення Банку до відповідальності за порушення Клієнтом валютного законодавства, що сталося з вини Клієнта, Клієнт відшкодовує Банку завдані збитки в повному обсязі.

7.3. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за суперечки між Держателем і торговцем / банком, що приймає платіжний інструмент, зокрема, за суперечки, що виникають у зв'язку із низькою якістю товару або обслуговування. Банк не відповідальний за товари (роботи, послуги), що надані Держателю відповідним торговцем.

- 7.4. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за конфліктні ситуації, що можуть виникнути у зв'язку з відмовою Держателю в прийомі платіжного інструменту для оплати товарів (робіт, послуг) у торговців.
- 7.5. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом у випадку, якщо порушення Банком умов цього Договору стало наслідком технічних збоїв у роботі апаратних та/або програмних збоїв, які забезпечують проведення операцій з платіжними інструментами, які сталися не з вини Банку.
- 7.6. Банк і Клієнт звільняються від відповідальності за невиконання або неналежне виконання своїх зобов'язань за цим Договором, якщо воно спричинене обставинами непереборної сили (форс-мажорними обставинами), тобто надзвичайними і невідворотними обставинами, у тому числі стихійними явищами, військовими діями, актами органів державної влади, змінами у законодавстві, що зробили неможливим або збитковим виконання своїх зобов'язань за цим Договором. При виникненні форс-мажорних обставин Банк та/або Клієнт повинні проінформувати одне одного у будь-який спосіб не пізніше 10 робочих днів з дати їх настання. Інформація повинна містити дані про характер обставин, а також причинний зв'язок між такими обставинами та виконання Банком або Клієнтом своїх зобов'язань за Договором. Інформація про форс-мажорні обставини повинна підтверджуватися довідкою Торгово-Промислової Палати України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами. Після закінчення форс-мажорних обставин Сторони докладають усіх можливих зусиль для усунення або зменшення наслідків таких обставин.
- 7.7. Держатель несе відповідальність за всі операції, що супроводжуються авторизацією, до моменту занесення Банком або визначеною Банком юридичною особою платіжного інструменту до Стоп-списку відповідно до отриманого повідомлення від Держателя платіжного інструменту та за всі операції, що не супроводжуються авторизацією, до моменту постановки платіжного інструменту в міжнародний електронний Стоп-список.
- 7.8. Клієнт несе всі ризики, пов'язані зі здійсненням операцій з використанням платіжного інструменту у POS-терміналах, що потребують обов'язкового введення ПІН-коду при розрахунках за товари (роботи, послуги) у торговельній мережі, оскільки при їх здійсненні існує високий ризик несанкціонованого отримання третіми особами інформації про платіжний інструмент, з метою його подальшого незаконного використання, що може завдати матеріальних збитків Клієнту. Можливі негативні наслідки зазначених дій Держателів є виключним ризиком Клієнта.
- 7.9. У випадку здійснення Держателем операцій, визначених п.4.3.11. цього Договору, Банк не несе відповідальності за наступні незаконні операції з використанням платіжного інструменту.
- 7.10. У випадку виникнення спірних питань між Клієнтом (резидентом та/або нерезидентом), спір вирішується шляхом переговорів. У випадку недосягнення згоди зі спірних питань, судовий захист прав та законних інтересів сторін здійснюється в порядку передбаченому чинним в Україні законодавством.
- 7.11. Підписанням Розділу 1 цього Договору, Заяви про відкриття поточного рахунку, операції за яким можуть здійснюватися із використанням платіжного інструменту фізичної особи (резиденти та нерезиденти) та Анкети на надання банківських послуг клієнту-фізичній особі Клієнт підтверджує, що він у повній мірі ознайомлений з вимогами законодавства України, а саме зі змістом ст.190 та ст.222 Кримінального Кодексу України «Шахрайство» та «Шахрайство з фінансовими ресурсами».
- 7.12. У випадку виникнення випадків отримання, збереження, користування Клієнтом грошовими коштами Банку без достатньої на те правової підстави, Клієнт зобов'язаний повернути всі отримані, збережені чи використані Клієнтом грошові кошти Банку на його першу вимогу, а також сплатити проценти за безпідставне користування такими грошовими коштами у розмірі 42% річних від суми безпідставно використаних, отриманих чи збережених грошових коштів. Умови цього пункту застосовуються в повній мірі і до випадків, коли підстава, на якій Клієнтом отримано, збережено чи використано грошові кошти Банку згодом відпала.
- 7.13. Клієнт має право звернутися до Банку з питань виконання Сторонами умов Договору в письмовому вигляді шляхом направлення листа, звернення, запиту тощо на офіційну електронну або юридичну адресу Банку або в усному порядку у відповідального уповноваженого працівника Банку в приміщенні Банку.
- 7.14. За несвоєчасне чи неправильне списання з вини Банку суми з Рахунку Клієнта, а також за несвоєчасне чи неправильне зарахування суми на Рахунок, яка належить власнику Рахунку з вини Банку, якщо вказаними порушеннями Клієнту було завдано документально підтверджених збитків, Банк сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,001% від суми несвоєчасно або неправильно зарахованої (списаної) суми за кожний день прострочення, але не більше 0,01% від несвоєчасно чи неправильно зарахованої/перерахованої суми.

8. ТЕРМІН ДІЇ ДОГОВОРУ

8.1. Цей Договір вважається укладеним:

- для паперової форми Договору – з моменту підписання Клієнтом Розділу 1 цього Договору, Заяви на відкриття рахунку для використання платіжного інструменту МПС фізичної особи (резиденти та нерезиденти) та Анкети на надання банківських послуг клієнту-фізичній особі;
- для електронної форми Договору з моменту підписання уповноваженим представником Банку підписаного Клієнтом Розділу 1 цього Договору.

Договір діє протягом невизначеного терміну до закінчення строку дії всіх Платіжних інструментів, виданих на підставі цього Договору та закриття Рахунку/ рахунків, відкритих Клієнтові на підставі цього Договору. У випадку перевипуску Платіжного інструменту, Договір продовжує свою дію на умовах, запропонованих Клієнту Банком. При цьому у випадку якщо Клієнт відмовиться від продовження Договору на умовах, що запропоновані Банком, Банк вправі розірвати такий Договір у порядку згідно п.8.2. цього Договору.

8.2. У випадку порушення Клієнтом умов цього Договору, наявності інших обставин, передбачених цим Договором або діючим законодавством України та/або вимогами та правилами МПС, Банк має право розірвати цей Договір, попередивши Клієнта будь-яким із наступних способів:

- а) в електронному вигляді на адресу електронної пошти, що вказується Клієнтом при відкритті рахунку в анкеті або в Розділі 1 цього Договору;
- б) за допомогою «Клієнт-банк» (у разі підключення Клієнта до системи «Клієнт-банк»);
- в) за допомогою кур'єрського зв'язку;
- г) простим або рекомендованим поштовим листом;
- г) шляхом направлення смс-повідомлення, в тому числі, але не виключно, направлення повідомлення за допомогою мобільних додатків-месенджерів (Viber, WhatsApp, Telegram тощо) на телефонні номери, вказані Клієнтом в анкеті як актуальні;
- д) засобами сервісу «Вчасно»;
- е) іншим способом, якщо такий буде передбачений Договором.

Клієнт зобов'язаний надати Банку відповідь протягом 45-ти календарних днів з дати направлення Клієнту такого повідомлення. У випадку, якщо протягом 45-ти Банком не отримано відповіді від Клієнта, вважається, що останнім прийнято пропозицію Банку про розірвання Договору. Рахунок, що відкритий на підстав цього Договору закривається.

Застереження%

В разі підключення Клієнтом послуги смс-інформування та при відсутності коштів на рахунку для оплати цієї послуги в розмірі визначеному Тарифами Банку, послуга автоматично відключається. Повторне підключення послуги смс-інформування здійснюється шляхом звернення Клієнта до Контакт-центру Банку.

8.3. Закриття Рахунку Клієнта здійснюється:

8.3.1. За заявою Клієнта згідно п. 4.1.13. цього Договору, за умов належного виконання Клієнтом всіх своїх зобов'язань, передбачених цим Договором. Залишок коштів на Рахунку може бути виданий готівкою або перерахований Банком на інший визначений Клієнтом рахунок, не пізніше, ніж через 45 календарних днів з моменту подачі заяви про закриття Рахунку та повернення всіх платіжних інструментів.

8.3.2. У випадках, передбачених п.8.2. цього Договору, до закриття Рахунку, Банк за рахунок залишку коштів на Рахунку має право погасити (шляхом списання, передбаченого цим Договором) заборгованість, як строкову, так і прострочену, Клієнта перед Банком (якщо така має місце) в тому числі зі сплати будь-якої комісії Банку, встановленої Тарифами Банку, що діють на дату закриття Рахунку. Після закриття Рахунку та погашення заборгованості перед Банком, залишок коштів на Рахунку (у випадку його наявності) перераховується на банківський рахунок, на якому обліковуються кошти за недіючими рахунками, та зберігається на ньому до моменту звернення Клієнта до Банку з метою розпорядження цими коштами.

8.3.3. У випадках, передбачених п.4.3.23 та п 5.1.6 цього Договору.

8.3.4. Дійсним Клієнт погоджується та уповноважує Банк, що у випадку, якщо за будь-яким Рахунком відсутні операції протягом 12-ти календарних місяців поспіль (за виключенням операцій зі списання Банком заборгованості Клієнта перед Банком, в тому числі комісій), Банк має право закрити Рахунок у будь-яку дату наступну за датою закінчення 12-місячного строку, визначеного у цьому пункті, без попереднього письмового повідомлення Клієнта чи Довіреної особи Клієнта. Залишок грошових коштів на Рахунку в такому випадку списується Банком в порядку прямого дебету в рахунок сплати комісії Банку за закриття Неактивного Рахунку в сумі згідно Тарифів Банку. У випадку наявності залишку коштів на Рахунку після сплати комісії Банку за закриття Неактивного Рахунку, такий залишок перераховується на банківський рахунок, на якому обліковуються кошти за недіючими рахунками, та зберігається на ньому до моменту звернення Клієнта до Банку з метою розпорядження цими коштами.

8.3.5. На виконання відповідного рішення суду.

8.3.6. В інших випадках, передбачених чинним законодавством України та умовами цього Договору, в тому числі у випадку звернення Клієнта до Контакт-Центру Банку для ініціювання закриття Рахунку.

8.4. У випадку ініціювання Банком або Клієнтом закриття Рахунку, Банк анулює всі платіжні інструменти Клієнта, що видані в рамках цього Договору.

8.5. Закриття Рахунку та перерахування Банком залишку коштів з Рахунку здійснюється на підставі заяви Клієнта або з інших підстав, передбачених цим Договором, не пізніше 45 календарного дня після повернення до Банку платіжного інструменту, виданого в рамках цього Договору. У випадку відмови Клієнта повернути платіжний інструмент до Банку, Банк призупиняє дію платіжного інструменту (блокує), а закриття Рахунку та повернення залишку коштів з Рахунку здійснюється після закінчення 45 календарного дня з дати блокування платіжного інструменту.

8.6. На залишок коштів, що були перераховані Банком на рахунок для обліку коштів за недіючими рахунками, відсотки не нараховуються. Клієнт—погоджується, що здійснення Банком власних зобов'язань щодо повернення коштів після закриття Рахунку, викладених в п.п.8.3.1.-8.3.4, є належним виконанням Банком власних зобов'язань щодо повернення коштів Клієнта після закриття Рахунку. При цьому Клієнт доручає Банку утримати із суми коштів, що повертаються, суму витрат, пов'язаних зі здійсненням такого повернення та обслуговування такого рахунку.

8.7. Додатково до інших положень цього Договору, Банк зобов'язаний відмовитися від підтримання ділових відносин/відмовити Клієнту в обслуговуванні Рахунку Клієнта (шляхом його закриття) у випадках, передбачених статтею 15 Закону про ПВК/ФТ. В цьому випадку закриття рахунку Клієнта здійснюється в односторонньому порядку Банком без необхідності попереднього узгодження такого закриття з Клієнтом або підписання додаткових угод з Клієнтом. Про закриття рахунку Банк повідомляє Клієнта протягом 10 календарних днів з дати закриття рахунку будь-яким способом за вибором Банку з числа вказаних в п.8.2. цього Договору.

8.8. Банк не має права розривати цей Договір (у тому числі за заявою Клієнта) чи вчиняти інші дії, що мають наслідком припинення Договору, у разі якщо грошові кошти, що знаходяться на Рахунку, заморожені (зупинені) відповідно до вимог статей 22 та 23 Закону про ПВК/ФТ.

9. ІНШІ УМОВИ ДОГОВОРУ

9.1. Невід'ємною частиною Договору є Правила користування платіжним інструментом, Заява про відкриття поточного рахунку, операції за яким можуть здійснюватися із використанням платіжного інструменту фізичної особи (резиденти та нерезиденти) та Тарифи.

9.2. Банк має право запропонувати внести зміни до цього Договору «Умов та правил надання банківських послуг фізичним особам по рахунках, операції за яким можуть здійснюватися із використанням платіжних інструментів», шляхом оприлюднення таких змін за 30 (тридцять) календарних днів до дати набрання ними чинності, на інформаційних носіях (рекламних буклетах, інформаційних дошках і т.п.), розташованих у доступних для Клієнта місцях операційних залів Банку, а також на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет www.creditwest.ua.

Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій про внесення змін до цього Договору на офіційному сайті Банку та/або на інформаційних носіях, розташованих у приміщеннях Банку.

У випадку, якщо Клієнт не погоджується зі змінами до цього Договору «Умов та правил надання банківських послуг фізичним особам по рахунках, операції за яким можуть здійснюватися із використанням платіжних інструментів», він має право, до дати, з якої застосовуватимуться зміни, розірвати цей Договір без сплати додаткової комісійної винагороди за його розірвання. Зміни до цього Договору «Умов та правил надання банківських послуг фізичним особам по рахунках, операції за яким можуть здійснюватися із використанням платіжних інструментів» є погодженими Клієнтом, якщо до дати, з якої вони застосовуватимуться, Клієнт не повідомить Банк про розірвання договору.

Порядок внесення змін, вказаний у цьому пункті застосовується у випадку, якщо інший порядок внесення змін до умов цього Договору не встановлено іншим положенням цього Договору.

9.3. Будь-які повідомлення, що направляються Сторонами за цим Договором, вчиняються у письмовій формі, якщо інше не передбачено іншими умовами цього Договору. Документом, що підтверджує відправлення стороною повідомлення за цим Договором іншій стороні, є квитанція поштового відправлення рекомендованого листа на адресу Сторони, що вказані у цьому Договорі. Будь-яке повідомлення Банку, відправлене поштою, вважається отриманим Клієнтом після спливу 10 календарних днів з моменту відправлення Банком такого повідомлення. На Клієнта покладається обов'язок щодо контролю за належним обслуговуванням поштової скриньки Клієнта та своєчасного отримання кореспонденції від Банку.

9.4. Підписанням Розділу 1 цього Договору Клієнт підтверджує, що він поінформований належним

про умови гарантування вкладів Фондом гарантування вкладів фізичних осіб:

1) Фонд гарантує Клієнту Банку відшкодування коштів за його вкладом. Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в Банку. Сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може бути меншою 200000,00 гривень. Адміністративна рада Фонду не має права приймати рішення про зменшення граничної суми відшкодування коштів за вкладами, крім випадків передбачених чинним законодавством.

2) Клієнт має право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами.

З 13 квітня 2022 року протягом дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд відшкодовує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення банку з ринку, крім випадків, передбачених частиною четвертою статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», за умови що вклад розміщений у банках, рішення про віднесення яких до категорії неплатоспроможних або про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію яких з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", прийняті після 13 квітня 2022 року протягом дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні.

3) Під час тимчасової адміністрації Клієнт набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами за договорами, строк дії яких закінчився станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, та за договорами банківського рахунку з урахуванням вимог, визначених Законом.

4) Фонд має право не включати до розрахунку гарантованої суми відшкодування коштів за договорами банківського рахунку до отримання в повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною).

5) Виплата гарантованої суми відшкодування за договорами банківського рахунку здійснюється тільки після отримання Фондом у повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною).

6) У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", Фонд гарантує кожному Клієнту Банку відшкодування коштів за вкладами, включаючи відсотки, на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному банку. Нарахування відсотків за договором припиняється у день початку процедури виведення Фондом Банку з ринку (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку).

7) Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на кінець дня, що передує дню початку ліквідації банку).

8) Фонд не відшкодовує кошти у випадках, визначених в п.4. ст.26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», які визначено на офіційній інтернет-сторінці Фонду, яка знаходиться за наступним посиланням www.fg.gov.ua.

9.5. На вимогу Клієнта при укладенні договору строкового вкладу йому надається розрахунок його доходів та витрат, пов'язаних з розміщенням строкового вкладу, який включає інформацію на дату звернення:

1) суму нарахованих відсотків за весь строк розміщення вкладу, зазначений у договорі (для строкових договорів);

2) суму податків і зборів, які утримуються з вкладника, за весь строк розміщення вкладу (для строкових договорів), зазначений в договорі, із визначенням інформації, що банк виконує функції податкового агента;

3) суму комісійних винагород та інші витрати клієнта за періодами, пов'язані з розміщенням та обслуговуванням вкладу.

У разі якщо розміщення вкладу відбувається за допомогою систем дистанційного обслуговування, ознайомлення з цією інформацією може бути підтверджено передбаченим в окремому договорі аналогом власноручного підпису клієнта чи іншим його ідентифікатором в системі. У випадку розміщення вкладу за допомогою систем дистанційного обслуговування між Банком та Клієнтом укладається окремий договір із дотриманням вимог, передбачених в цьому Договорі

9.6. Банк, на вимогу Клієнта, надає Розділ 2 цього Договору, засвідчений уповноваженим працівником Банку.

9.7. На вимогу Клієнта йому надається актуальна інформація про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

9.8. Банк надає Клієнту не рідше ніж один раз на рік Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб за формою, встановленою діючим законодавством України. Така Довідка надається Клієнтові в електронній формі, шляхом направлення на електронну адресу Клієнта, що вказана у Розділі 1 цього Договору або у паперовій формі. На виконання вимог цього підпункту Клієнт зобов'язаний надіслати до Банку повідомлення в електронній формі на адресу Cards.CreditWest@creditwest.ua, яке підтверджує факт отримання Клієнтом Довідки, визначеної цим підпунктом або підтвердити отримання Довідки шляхом проставлення свого підпису на другому екземплярі Довідки, який зберігається у Банку.

9.9. Адреси та платіжні реквізити Банку. Адреса та платіжні реквізити Клієнта визначені в Розділі 1 цього Договору.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»

м. Київ, вул. Леонтовича, 4, літ. А, А1

Код за ЄДРПОУ: 34575675

Кореспондентський рахунок № UA603000010000032008115001026 в НБУ в м. Києві

Код банку 380441

10. Правила щодо міжнародного обміну інформацією для податкових цілей.

10.1. Якщо інше не вказано Клієнтом у відповідному опитувальнику, наданому ним Банку, Клієнт підписанням цього Договору підтверджує, що :

а) він не є податковим резидентом жодної іноземної держави або території, та

б) він не є особою, на яку або на рахунки чи активи якої поширюється дія положень Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act) (далі – FATCA) та Угоди між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США "Про податкові вимоги до іноземних рахунків" (FATCA), ратифікованої Законом України №229-IX від 29.10.2019р., та

в) його рахунок в Банку не є підзвітним рахунком (далі – «Підзвітний рахунок») в розумінні Податкового кодексу України.

10.2. Клієнт зобов'язаний в разі зміни свого статусу податкового резидентства, вказаного в п.10.1 цього Розділу 2 цього Договору або в опитувальнику, раніше наданому Клієнтом Банку, протягом 10 робочих днів з дати таких змін повідомити Банк про такі зміни та надати Банку опитувальник з питань податкового резидентства (за формою Банку) з актуальною/оновленою інформацією.

10.3. Клієнт зобов'язаний на запит Банку надавати Банку інформацію та документи, що вимагаються Банком для підтвердження статусу податкового резидентства Клієнта та/або для спростування обґрунтованої підозри Банку щодо коректності по відношенню до Клієнта будь-якого з тверджень, вказаних в п.10.1 цього Договору.

10.4. Банк має право в односторонньому порядку розірвати цей Договір та закрити Рахунок Клієнта (з поверненням залишку коштів власнику рахунку) у випадку :

- невиконання або несвоєчасне виконання Клієнтом п.10.2. цього Договору;

- ненадання Клієнтом протягом 15 календарних днів з дати отримання запиту Банку інформації, вказаної в п.10.3. цього Договору - якщо Банк виявив факт надання Клієнтом недостовірної інформації для визначення, чи є рахунок Клієнта Підзвітним рахунком.

В цьому випадку закриття Рахунку Клієнта здійснюється в односторонньому порядку Банком без необхідності попереднього повідомлення Клієнта або підписання додаткових угод з Клієнтом. Про закриття Рахунку Банк повідомляє Клієнта протягом 10 календарних днів з дати закриття Рахунку будь-яким способом за вибором Банку з числа вказаних в п.8.2. цього Договору.

Банк не несе відповідальності за спричинені Клієнту збитки, пов'язані з розірванням договірних відносин та закриттям Рахунку на підставі цього пункту.

10.5. Клієнт зобов'язаний на першу вимогу Банку відшкодувати Банку будь-які витрати та збитки Банку, в тому числі, але не виключно, будь-які штрафні санкції, податки тощо, застосовані до Банку уповноваженими державними органами, що понесені Банком в зв'язку із ненаданням або несвоєчасним

наданням Клієнтом інформації, вказаної в п.п.10.2., 10.3. цього Договору, наданням Клієнтом в будь-який час неправдивої або неповної інформації, що стосується будь-якого з тверджень, вказаних в п.10.1. цього Договору.

10.6. Клієнт цим доручає та надає Банку всі необхідні повноваження та згоду на проведення списання, в тому числі шляхом прямого дебету будь-яких сум, що можуть вимагатися для виконання Банком Податкового кодексу України та/або міжнародних договорів України, що містять положення про обмін інформацією для податкових цілей, у сумах та у строки, що передбачені в Податковому кодексі, міжнародних договорах а також для відшкодуванню Банком будь-яких витрат Банку в зв'язку із виконанням ним вказаних норм законодавства, а також сум на користь Банку, що підлягають відшкодуванню згідно п.10.5. цього Договору у розмірі таких відшкодувань.

10.7. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за будь-які негативні наслідки, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням Банком вимог FATCA, та/або Податкового кодексу України, та/або міжнародних договорів України з податкових питань або з питань обміну інформацією для податкових цілей.

10.8. Клієнт цим надає Банку згоду на розкриття Банком інформації, що є конфіденційною та/або становить банківську таємницю Клієнта для цілей виконання Банком вимог FATCA, та/або Податкового кодексу України, та/або міжнародних договорів України з податкових питань або з питань обміну інформацією для податкових цілей.

ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ ПЛАТІЖНИМ ІНСТРУМЕНТОМ

Платіжний інструмент міжнародної платіжної системи Mastercard, яку випускає АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» - це платіжний інструмент, використання якого регламентується чинним законодавством України, правилами платіжної системи Mastercard, Договором та цими Правилами.

1. ОТРИМАННЯ ГОТІВКИ.

1.1. Отримання готівки за допомогою банкомату:

Для отримання готівки за допомогою банкомату переконайтесь, що банкомат працює (екран дисплея висвічує привітальний напис).

Виконайте послідовно наступні дії:

1) вставте в приймач банкомату (розташований праворуч екрану дисплея) Ваш платіжний інструмент лицьовою стороною догори (номер платіжного інструменту повинен бути розташований ліворуч від центру платіжного інструменту),

2) за допомогою кнопок, що розташовані поруч з дисплеєм, виберіть мову спілкування (українська, англійська, інші мови, вказані на дисплеї),

3) перед тим як користуватися банкоматом переконайтеся, будь ласка, що клавіатура та пристрій для приймання платіжних інструментів не мають сторонніх пристроїв (накладок) та відповідають зображенню на екрані банкомату. В разі виявлення відмінностей, просимо Вас не користуватися банкоматом та повідомити про це за безкоштовним телефоном 0 800 504 450,

4) введіть ПІН-код, який отриманий Вами разом із Вашим платіжним інструментом, за допомогою клавіатури, яка розташована поруч з дисплеєм та підтвердьте його введення натиском кнопки біля дисплею,

Зверніть увагу! У випадку невірною введення ПІН-коду тричі протягом однієї доби в будь-якому банкоматі, платіжний інструмент блокується та повертається клієнту.

5) виберіть операцію, яку Ви бажаєте здійснити із запропонованих на дисплеї, та, в залежності від обраної операції, здійсніть наступні дії:

б) для здійснення операції «отримання готівки» з Рахунку:

- натисніть кнопку, що відповідає операції «отримання готівки»,

- вкажіть суму коштів, яку Ви бажаєте отримати та натисніть кнопку біля екрану, що відповідає цій сумі, або оберіть напис «інша» та ведіть, за допомогою клавіатури біля банкомату, суму кратну 10 в рядок, в якому потрібно вказати суму коштів, яку ви бажаєте отримати.

Зверніть увагу! Банкомат надає бажану суму коштів, якщо в ньому є відповідні номінали купюр («100», «200», «500» відповідно). У випадку, якщо бажану суму отримати неможливо, банкомат видає повідомлення, що запит не може бути опрацьовано та запропонує ввести іншу суму, кратні номіналам купюр, що наявні в банкоматі.

У випадку, якщо у банкоматі встановлені обмеження щодо суми видачі готівки за одну транзакцію, після успішного проведення операції, Ви можете натиснути кнопку «так» у відповідь на запитання «Чи бажаєте іншу транзакцію?» та повторити операцію.

- за Вашим бажанням, отримайте чек з банкомату із зазначенням суми коштів, що зняті з Вашого Рахунку;

- напроти напису «Чи бажаєте іншу транзакцію?» натисніть кнопку, що відповідає Вашій відповіді «Так» або «Ні»,
- у випадку якщо Ви обрали «Ні» - заберіть Ваш платіжний інструмент в приймачі банкомату,
- у випадку якщо Ви обрали «Так», оберіть операцію з переліку запропонованих та, після коректного введення ПІН-коду, здійсніть обрану Вами операцію;

7) для здійснення операції «залишок на рахунку», що дозволяє перевірити залишок коштів на Вашому Рахунку:

- оберіть відповідно операцію перевірки залишку на Рахунку із переліку тих, що запропоновані банкоматом, шляхом натискання кнопки, що відповідає цій операції, на клавіатурі біля дисплею,
- оберіть спосіб, за допомогою якого Ви бажаєте отримати інформацію про залишок коштів на Рахунку «відобразити на екран» або «друкувати чек», шляхом натискання кнопки на клавіатурі біля дисплею,
- у разі вибору «друкувати чек», отримайте чек з інформацією про залишок коштів на Вашому Рахунку у банкоматі,
- напроти напису «Чи бажаєте іншу транзакцію?» натисніть кнопку, що відповідає Вашій відповіді «Так» або «Ні»,
- у випадку якщо Ви обрали «Ні» - заберіть Ваш платіжний інструмент в приймачі банкомату,
- у випадку якщо Ви обрали «Так», оберіть операцію з переліку запропонованих та, після коректного введення ПІН-коду, здійсніть обрану Вами операцію відповідно до цих інструкцій.

Зверніть увагу! При отриманні готівки в банкоматі або за допомогою ПОС-терміналу іншого Банку (компанії), може утримуватись додаткова комісія. Послідовність дій Держателя з отримання готівки (наприклад, спочатку отримання готівки, а потім платіжного інструменту чи навпаки, спочатку отримання платіжного інструменту, а потім готівки) може залежати від технічного налаштування та опціонального меню банкомату.

Зверніть увагу! Отримання певної суми готівкових коштів через банкомат може бути обмежене, згідно з правилами МПС, законодавства України, внутрішніх положень банку.

1.2. Отримання готівки в установах Банку.

Видача готівки здійснюється у касовому залі уповноваженого Банку, що відмічений логотипами відповідних МПС.

Для отримання готівки за допомогою ПОС-терміналу надайте касиру уповноваженого Банку Ваш платіжний інструмент або скористуйтесь безконтактною функцією платіжного інструменту та національний паспорт, для підтвердження вашої особи².

Касир здійснює наступні дії:

- перевіряє реквізити платіжного інструменту,
- авторизує Ваш платіжний інструмент (надсилає запит до банку, в якому відкрито Рахунок),
- надає чек із визначенням суми, яка запитується, Вам на підпис.

Після отримання чека від касира та перевірки вірності запитованої суми, Ви повинні на ньому розписатися. У випадку, якщо касир виявить невідповідність підпису на чеку, зразку підпису, проставленому на платіжному інструменті, касир може запитати у Вас перевірку підпису додатково. Після отримання готівки, платіжного інструменту та чеку, уважно перерахуйте отримані кошти, не відходячи від каси.

Зверніть увагу! Будь-які претензії щодо невідповідності отриманої суми готівки, сумі, що визначена в чеку, не приймаються, якщо Ви покинули касовий зал уповноваженого банку.

Зверніть увагу! При отриманні готівки за допомогою ПОС-терміналу в касовому залі іншого Банку може утримуватись додаткова комісія банком, що надає відповідну послугу.

2. ПЛАТЕЖІ ЗА ДОПОМОГОЮ ПЛАТІЖНОГО ІНСТРУМЕНТУ ЗА ТОВАРИ ТА ПОСЛУГИ

Про можливість розрахуватися за товари/послуги платіжним інструментом Mastercard підприємство повідомляє шляхом розміщення на вітринах, дверях, чи інших помітних місцях логотипів Mastercard. Після здійснення платежу за товари та/або послуги за допомогою платіжного інструменту, ви зобов'язані уважно перевірити отриманий від касира-продавця чек, в якому вказана сума, що Вами сплачується. Сума, що вказана на чеку повинна відповідати сумі, що висвічується на електронному табло терміналу. Після перевірки суми, підпишіть чек (підпис повинен відповідати зразку підпису, що вказаний на платіжному інструменті). Торговець не має права вимагати від Вас підписання квитанції платіжного терміналу або інших первинних документів, що підтверджують здійснення

² Наданий документ повинен бути дійсним, зі всіма вклеєними фотокартками, необхідними написами та печатками, без виправлень.

платіжної операції, якщо Вами був уведений ПІН-код у процесі здійснення операції та інше не встановлено правилами платіжної системи.

Зверніть увагу! Проставляючи свій підпис на чеку/ або уведенням ПІН-коду, Ви підтверджуєте правильність вказаної у чеку суми та надання відповідних зобов'язань на сплату.

Для запобігання невідповідності у списанні коштів з Вашого Рахунку, зберігайте, будь ласка, копії усіх чеків та сліпів.

Якщо при здійсненні оплати за товари та/або послуги Ви розраховалися готівковими коштами, оскільки попередня спроба розрахуватися платіжним інструментом виявилася невдалою, зберігайте, будь ласка, чеки за такими операціями, що допоможе запобігти невідповідності у списанні коштів з Вашого Рахунку.

Протягом часу, коли платіжний інструмент знаходиться у продавця, будь ласка, тримайте його у полі зору та не дозволяйте класти його в місця, де платіжний інструмент не можливо побачити.

У випадку якщо платіжний інструмент передбачає можливість проведення операцій через мережу Інтернет (здійснення оплати за товари/послуги тощо), будь ласка, будьте особливо уважними при введенні реквізитів платіжного інструменту. Ніколи та ні в якому разі не вводьте свій ПІН-код.

У випадку якщо Ви бажаєте відмінити бронювання номеру в готелі, заброньованого за допомогою платіжного інструменту, Ви повинні анулювати бронювання, у випадку, якщо Ви цього не зробите, з Рахунку можуть бути списані кошти в розмірі, відповідному проживанню в готелі протягом доби. У випадку відміни бронювання номеру в готелі, заброньованого за допомогою платіжного інструменту, з Рахунку можуть бути списані кошти за відміну бронювання в розмірі, що встановлений готелем. Будь ласка, запросіть у співробітника готелю, що повідомляє Вам код анулювання, письмове підтвердження анульованого резерву номеру, що повинне містити прізвище та ім'я Держателя, номер платіжного інструменту, за допомогою якого було зроблено резервування, строк його дії, код анулювання та іншу інформацію, що стосується відміни резервування. Вказане підтвердження необхідне для вирішення спірних ситуацій на користь Держателя (у випадку їх виникнення).

3. НЕСТАНДАРТНІ СИТУАЦІЇ

3.1. У випадку якщо Ваш платіжний інструмент загублено чи викрадено.

Необхідно негайно заблокувати платіжний інструмент, зателефонувавши до Контакт-центру Банку за номерами 0 800 501 800 (у робочий час), 0 800 504 450 (24/7), (044) 365 00 19 (у робочий час) або (044) 247 38 38 або при необхідності, внести платіжний інструмент до міжнародного «стоп-списку».

Зверніть увагу! Витрати, що пов'язані з операцією блокування, внесення до міжнародного «стоп-списку» покладаються на Клієнта. Блокування/ розблокування платіжного інструменту здійснюється за дзвінком Держателя (за умови здійснення голосової ідентифікації Держателя). У випадку, якщо Держателем не пройдено голосової ідентифікації, Банк або визначена Банком юридична особа має право не приймати телефонну заяву про блокування платіжного інструменту, а моментом отримання заяви про блокування платіжного інструменту (Втрату платіжного інструменту, індивідуальної облікової інформації) є час та дата отримання Банком письмової заяви Держателя.

3.2. Якщо Ви забули чи загубили ПІН-код.

Для повторної генерації ПІН-коду зверніться до Банку за телефонами Контакт-центру Банку **0 800 501 800** або **(044) 365 00 19** (в робочий час)

3.3. Банкомат чи ПОС-термінал не може зчитати інформацію з Вашого платіжного інструменту. Зателефонуйте до служби Контакт-центру Банку за телефонами **0 800 501 800** або **(044) 365 00 19** (в робочий час).

Зверніть увагу! Безвідмовне спрацювання платіжного інструменту залежить виключно від держателя. Місця впливу сильного електромагнітного поля, надмірно висока температура, надмірна волога можуть вивести платіжний інструмент з ладу.

3.4. Ви забули платіжний інструмент у банкоматі.

Повідомте про це Контакт-центр Банку за телефонами **0 800 501 800, (044) 365 00 19.**

Зверніть увагу! У випадку якщо Ви не забрали платіжний інструмент та/або готівку з Банкомату після звукових сигналів протягом 30 секунд, Ваш платіжний інструмент та/або готівка будуть автоматично вилучені банкоматом.

3.5. Ви забули Ваш платіжний інструмент у торговельному/сервісному підприємстві.

Негайно повідомте про цей випадок Контакт-центр Банку для здійснення блокування Рахунку (поставлення платіжного інструменту до «стоп-списку») за телефонами **0 800 501 800, (044) 365 00 19, 0 800 504 450, або (044) 247 38 38**. Після чого зверніться до Банку з метою перевипуску платіжного інструменту.

4. БЕЗПЕКА ВИКОРИСТАННЯ ПЛАТІЖНОГО ІНСТРУМЕНТУ

4.1. Для встановлення безпечного використання платіжного інструменту Ви повинні неухильно дотримуватись наступних вимог:

- а) нікому не повідомляти ПІН-код до платіжного інструменту та зберігати його в таємниці, щоб ні за яких умов ПІН-код не став відомий третім особам;
- б) користуватися платіжним інструментом особисто, не передавати її в користування третім особам (в тому числі родичам);
- в) не передавати ПІН-код до платіжного інструменту на паперовому носії, у вигляді тексту або будь-яким іншим способом;
- г) не зберігати ПІН-код на цифрових носіях;
- г) вводити ПІН-код таким чином, щоб треті особи не змогли його помітити;
- д) не записувати ПІН-код на платіжному інструменті, в мобільному телефоні чи в інших місцях, до яких є доступ сторонніх осіб;
- е) слід запам'ятати ПІН-код до платіжного інструменту та знищити конверт з ПІН-кодом, або зберігати його в надійному місці, видалити повідомлення засобами мобільного зв'язку з ПІН-кодом;
- е) слід запам'ятати телефон служби підтримки Банку **0 800 501 800, 0 800 504 450, (044) 365 00 19 або (044) 247 38 38**, які вказані на Платіжному інструменті.

Додаток 1 до Умов та Правил надання банківських послуг фізичним особам по рахунках, операції за якими можуть здійснюватися із використанням платіжних інструментів

Форма розпорядження про відкликання платіжної інструкції/згоди на здійснення платіжної операції

РОЗПОРЯДЖЕННЯ ПРО ВІДКЛИКАННЯ ПЛАТІЖНОЇ ІНСТРУКЦІЇ/ЗГОДИ НА ЗДІЙСНЕННЯ ПЛАТІЖНОЇ ОПЕРАЦІЇ

Платник : _____
(ПІБ власника рахунку/держателя платіжного інструменту)
Паспорт: Серія ____ № _____ Виданий: (ким, коли) _____
Ідентифікаційний код/РНКOPП _____
№ рахунку (IBAN): _____
№ договору (контракт) _____

Банк Платника: АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»

Прошу відкликати платіжну інструкцію:

№ платіжної інструкції _____
Дата платіжної інструкції _____
Сума платіжної інструкції _____
Дата валютування платіжної інструкції: _____
Отримувач: _____
Ідентифікаційний код/РНКOPП Отримувача: _____
№ рахунку (IBAN)/ № договору (контракту) Отримувача: _____
Банк Отримувача: _____
Сума: _____ (Сума словами) _____

Призначення платежу: _____

Погоджуюсь, що з відкликанням платіжної інструкції одночасно відкликається моя згода (як платника) на виконання платіжної операції.

Дата _____ .20__ р.

Підпис _____

Відмітки банку

Розпорядження про відкликання платіжної інструкції прийняв від користувача (П.І.Б.)	
	<i>(підпис, дата прийняття, час)</i>
Відкликання платіжної інструкції погоджено (П.І.Б.)	
	<i>(підпис, дата погодження, час)</i>
Розпорядження про відкликання платіжної інструкції виконав (П.І.Б.)	
	<i>(підпис, дата виконання, час)</i>