



ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням Правління
АТ «КРИСТАЛБАНК»
Протокол № 27
від «16» квітня 2021 р.

Голова Правління

_____ Л.А. Гребінський

**ПУБЛІЧНА ПРОПОЗИЦІЯ АТ «КРИСТАЛБАНК» НА УКЛАДЕННЯ
ДОГОВОРУ КОМПЛЕКСНОГО БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ
ФІЗИЧНИХ ОСІБ,
зі змінами, затвердженими рішенням Правління
(протокол № 63 від 27.08.2021)**

ПУБЛІЧНА ПРОПОЗИЦІЯ АТ «КРИСТАЛБАНК»
на укладання договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК», яке є юридичною особою за законодавством України (далі – **Банк**) відповідно до ст. 634, 638, 641 і 644 Цивільного кодексу України оголошує публічну пропозицію на укладання договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб (далі – **Публічна пропозиція**). Ця Публічна пропозиція відповідає вимогам, визначеним Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Ця Публічна пропозиція разом з Заявами-договорами на приєднання, Тарифами, додатками та додатковими угодами складають Договір комплексного банківського обслуговування фізичних осіб (далі – **Договір**). Банк звертається з цією Публічною пропозицією та бере на себе зобов'язання перед фізичними особами (резидентами України або нерезидентами), які відкривають рахунки для власних потреб, не пов'язаних з підприємницькою та незалежною професійною діяльністю та отримують банківські послуги (далі – **Клієнти**), які приймуть (Акцептують) умови Публічної пропозиції, надавати банківські послуги в порядку та на умовах, передбачених Договором за встановленими Банком Тарифами, які оприлюднені на офіційному веб-сайті Банку <https://crystalbank.com.ua/> (далі – Сайт Банку) та/ або на інформаційних дошках у відокремлених підрозділах Банку (далі –Тарифи).

Акцептування цієї Публічної пропозиції (приєднання до Договору) здійснюється за адресами місцезнаходження Банку та його відокремлених підрозділів, перелік яких оприлюднений на Сайті Банку шляхом подання Заяви-договору на приєднання до договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб (далі – **Заява-договір на приєднання**).

Публічна пропозиція не застосовується до врегулювання відносин за будь-якими іншими договорами, які не містять посилання на неї.

Ця Публічна пропозиція набирає чинності з дати її офіційного оприлюднення на Сайті Банку та / або на інформаційних дошках у відокремлених підрозділах Банку та діє до дати офіційного оприлюднення заяви про відкликання Публічної пропозиції/ оприлюднення нової редакції на Сайті Банку та / або на інформаційних дошках у відокремлених підрозділах Банку.

Голова Правління АТ «КРИСТАЛБАНК»

Л.А. Гребінський

ЗМІСТ

1. ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ.....	5
2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ, ПОРЯДОК ТА УМОВИ ПРИЄДНАННЯ ДО УМОВ ДОГОВОРУ ..	12
3. ПРАВА, ОBOB'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН.....	15
3.1. Клієнт має право:.....	15
3.2. Банк має право:.....	16
3.3. Клієнт зобов'язаний:.....	21
3.4. Обов'язки Банку	23
3.5. Відповідальність сторін.....	25
4. ОСОБЛИВОСТІ ТА УМОВИ КОРИСТУВАННЯ ПОТОЧНИМИ РАХУНКАМИ	26
4.1. Порядок відкриття поточних рахунків.....	27
4.2. Розрахунково-касове обслуговування.....	28
4.3. Особливості закриття Поточного рахунку.....	31
5. ОСОБЛИВОСТІ ТА УМОВИ КОРИСТУВАННЯ РАХУНКАМИ ПЛАТНИКІВ ПОДАТКІВ (ПІДЗВІТНИМИ РАХУНКАМИ).....	33
5.1. Особливості відкриття підзвітних рахунків	33
5.2. Розрахунково-касове обслуговування.....	34
6. ОСОБЛИВОСТІ ТА УМОВИ КОРИСТУВАННЯ РАХУНКАМИ З ПК.....	34
6.1. Порядок відкриття Рахунків з ПК.....	34
6.2. Розрахунково-касове обслуговування.....	35
6.3. Особливості закриття Рахунку з ПК.....	38
6.4. Кешбек.....	41
6.5. Особливості проведення операцій з Електронними гаманцями.....	41
6.6. Несанкціонований овердрафт	42
7. ОСОБЛИВОСТІ ТА УМОВИ КОРИСТУВАННЯ РАХУНКОМ УМОВНОГО ЗБЕРІГАННЯ (ЕСКРОУ)	44
7.1. Порядок відкриття рахунків умовного зберігання (ескроу).....	44
7.2. Розрахунково-касове обслуговування рахунків умовного зберігання (ескроу).....	44
7.3. Звернення стягнення на кошти, що знаходяться на рахунку умовного зберігання (ескроу)....	45
7.4. Закриття рахунків умовного зберігання (ескроу).....	45
8. ОСОБЛИВОСТІ ТА УМОВИ КОРИСТУВАННЯ ВКЛАДНИМИ РАХУНКАМИ	46
8.1. Особливості розміщення банківських вкладів	46
8.2. Порядок нарахування та сплати Банком процентів за Вкладом	47
8.3. Порядок зміни розміру процентів за Вкладом, який розміщено в Банку	48
8.4. Автоматичне подовження строку розміщення Вкладу.....	49
8.5. Поповнення Вкладу	50

8.6. Дострокове повернення Вкладу.....	51
8.7. Закриття Вкладного рахунку.....	51
9. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМИ «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ ДЛЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ».....	51
9.1. Підключення до системи дистанційного обслуговування рахунків «Інтернет-банкінг».....	51
9.2. Порядок здійснення обслуговування в системі «Інтернет-банкінг».....	53
10. ОСОБЛИВОСТІ ТА УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГИ З ОРЕНДИ ІНДИВІДУАЛЬНОГО БАНКІВСЬКОГО СЕЙФА	55
10.1. Загальні умови надання в оренду індивідуального сейфа.....	55
10.2. Порядок організації відвідування.....	57
10.3. Порядок видачі та повернення ключів від індивідуального сейфа	58
11. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ДОГОВІРНОГО СПИСАННЯ	58
12. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ БАНКОМ ОПЕРАЦІЙ З КУПІВЛІ, ПРОДАЖУ ТА КОНВЕРТАЦІЇ ІНОЗЕМНОЇ ВАЛЮТИ.....	60
13. УМОВИ ГАРАНТУВАННЯ ФОНДОМ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ ВІДШКОДУВАННЯ ЗА ВКЛАДАМИ	62
14. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ, ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ, FATCA ТА ПОРЯДОК РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ	64
15. ІНШІ УМОВИ	66
16. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ПРИПИНЕННЯ ДІЇ ДОГОВОРУ	68

1. ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ

Авторизація – процедура отримання дозволу на проведення операції із застосуванням електронного платіжного засобу.

Акцепт – вчинення Клієнтом дій, що свідчать про прийняття Клієнтом Публічної пропозиції Банку на укладення Договору комплексного банківського обслуговування, а саме подання Клієнтом Заяви-договору на приєднання за формою, що встановлена Банком.

Анулювання Картки – припинення Банком дії Картки до закінчення строку її дії у випадках, передбачених Договором.

Аутентифікація – процедура встановлення належності користувачеві інформації у системі за пред'явленими ним ідентифікаторами (Логіном та Паролем). Банк здійснює перевірку достовірності пред'явленого/ введеного Клієнтом Логіна, Постійного пароля та/ або Одноразового пароля для доступу в СДБО «Інтернет-банкінг». Позитивним результатом Аутентифікації (крім встановлення довірчих відносин і вироблення сесійного ключа) є надання прав доступу до СДБО «Інтернет-банкінг» для виконання Клієнтом передбачених СДБО «Інтернет-банкінг» операцій.

Банк – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК», код за ЄДРПОУ 39544699, місцезнаходження: 04053, м. Київ, вул. Кудрявський узвіз, 2.

Верифікація – заходи, що вживаються Банком з метою перевірки (підтвердження) належності відповідній особі отриманих Банком ідентифікаційних даних та/або з метою підтвердження даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників чи їх відсутність.

Відділення – відокремлений підрозділ Банку (дирекція, відділення), який здійснює банківську діяльність від імені Банку, не має статусу юридичної особи, не має самостійного балансу, виконує операції, визначені Банком на підставі Положення про відокремлений підрозділ Банку.

Відповідальний працівник Банку – працівник Банку, в посадовій інструкції якого визначені обов'язки щодо обслуговування Клієнтів за продуктами/ послугами, які входять до Публічної пропозиції.

Виписка – звіт про стан Рахунку та рух коштів за певний період, який надається Банком Клієнту згідно з умовами Договору.

Вклад – кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені Банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського рахунку, банківського вкладу (депозиту), включаючи нараховані відсотки на такі кошти.

Вклад (депозит) на вимогу – це грошові кошти, що розміщені вкладниками в Банку на умовах видачі вкладу (депозиту) на першу вимогу вкладника або здійснення платежів за розпорядженням власника рахунку.

Вклад (депозит) строковий – це грошові кошти, розміщені вкладниками в Банку на визначений Заявою-договором на приєднання строк.

Вкладний Рахунок (Далі – вкладний (депозитний) рахунок/ Вкладний Рахунок) – вкладний (депозитний) рахунок, який відкривається Банком Клієнту на договірній основі шляхом підписання Сторонами Заяви-договору на приєднання і призначений для зберігання грошових коштів, які передаються Клієнтом Банку в управління на встановлений строк або без зазначення такого строку під визначений процент (дохід) і підлягають поверненню Клієнту відповідно до законодавства України та умов Договору.

Вкладник – фізична особа (у тому числі фізична особа - підприємець), яка уклала або на користь якої укладено договір банківського рахунку, банківського вкладу (депозиту).

ВК/ФТ – легалізація (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

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

Держатель – фізична особа, (у тому числі Клієнт або Держатель Додаткової платіжної картки), яка на законних підставах використовує Картку (основну та/ або Додаткову) для ініціювання переказу коштів з Поточного рахунку, операції за яким здійснюються з використанням електронного платіжного засобу (далі – Рахунку з ПК), або здійснює інші операції з її застосуванням.

Дистанційні канали обслуговування – СДБО «Інтернет-банкінг»/ Мобільний банкінг /СМС повідомлення/ інші канали у відповідності до існуючих технологічних можливостей Банку.

Довірена особа – фізична особа, якій Клієнт надає право виконання операцій за рахунок частини або всіх коштів, що обліковуються на його Рахунках, а також здійснювати операції, що не суперечать законодавству та умовам Договору шляхом надання довіреності, оформленої згідно з вимогами законодавства та умовами Договору, оригінал або нотаріальна копія якої зберігається в Банку / пред'являється до Банку.

Договір/ Публічна пропозиція АТ «КРИСТАЛБАНК» на укладення комплексного банківського обслуговування фізичних осіб (разом із додатками) (далі – Договір, Публічна пропозиція) – укладений між Сторонами договір у формі публічного договору, який містить основні умови відкриття, обслуговування та закриття рахунків Клієнтів – фізичних осіб (резидентів або нерезидентів) та надання послуг Клієнтам –фізичним особам, а також права та обов'язки сторін. Договір укладається між Банком та Клієнтом з урахуванням вимог, визначених Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Публічна пропозиція, Заяви-договори на приєднання, Заяви-договори про внесення змін та Тарифи є єдиним документом.

Заява-договір на приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування (далі – Заява-договір на приєднання) – індивідуальна частина публічного договору/ Публічної пропозиції – затверджена в Банку типова форма Заяви-договору, на підставі якої здійснюється приєднання Клієнта до Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб. Кожна обрана послуга та/ або комплекс послуг визначається Клієнтом самостійно шляхом надання до Банку такої Заяви-договору на приєднання за кожною обраною послугою окремо.

Заява-договір про внесення змін до Договору комплексного банківського обслуговування (Заява-договір про внесення змін) – індивідуальна частина публічного договору/ Публічної пропозиції – типова форма Заяви-договору, що затверджена в Банку, та може надаватись Банком Клієнту в разі необхідності внесення змін до раніше визначених Клієнтом умов обслуговування. Заява-договір є окремим документом у відповідності до кожної Заяви-договору на приєднання, якою можуть вноситись узгоджені зміни до раніше визначених умов обслуговування за обраною послугою та/ або комплексом послуг.

Заява-договір про відмову від Договору (банківської послуги), (Заява-договір про відмову) – індивідуальна частина публічного договору/ Публічної пропозиції – типова форма Заяви-договору, що затверджена в Банку, та може надаватись Банком Клієнту в разі відмови від обслуговування за обраною послугою та/або комплексом послуг (окрім банківської послуги «Строковий депозит» / «Депозит на вимогу»).

Договірне списання – списання Банком з Поточного рахунку/ Рахунку з ПК Клієнта коштів без подання Клієнтом Платіжного доручення, що здійснюється Банком у порядку, передбаченому в Договорі, Тарифах та цій Публічній пропозиції.

Додаткова Картка – Картка, що випускається додатково до основної Картки за заявою Клієнта-власника рахунку з метою надання інструмента доступу до Рахунку з ПК власника Рахунку з ПК. Може бути випущена на ім'я Клієнта-власника Рахунку з ПК або іншої особи за ініціативою Клієнта-власника Рахунку з ПК. Операції, проведені з використанням Додаткових Карток, відображаються за Рахунком з ПК Клієнта-власника Рахунку з ПК.

Електронний гаманець – програмне забезпечення у формі мобільного додатку, що дозволяє отримувати Платіжні послуги з використанням технології бездротового високочастотного зв'язку малого радіусу дії (NFC).

Електронний документ, Дистанційне розпорядження – електронний документ, сформований Клієнтом в апаратно-програмному середовищі електронного пристрою (персонального комп'ютера, мобільного телефону тощо), інформація в якому зафіксована у вигляді електронних даних, які можуть бути передані, збережені, перетворені за допомогою електронних засобів у візуальну форму. Електронний документ в межах Договору передається між Клієнтом та Банком дистанційно за погодженим каналом доступу. На електронний документ має бути накладено Електронний підпис у випадках, коли цього вимагають налаштування СДБО «Інтернет-банкінг». Електронний документ, захищений Електронним підписом, прирівнюється за юридичною силою до паперового документу.

Електронний підпис – аналог власноручного підпису Клієнта, який використовується для Аутентифікації в СДБО «Інтернет-банкінг» та накладається на Електронний документ шляхом введення Клієнтом Одноразового паролі.

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

Електронний розрахунковий документ/ЕРД – електронний аналог розрахункового або іншого платіжного документа, захищений Електронним підписом та представлений у форматі, придатному для відповідних програмних ресурсів, за допомогою яких створюється Електронний документ.

Запобігання та протидія ВК/ФТ – запобігання та протидія легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Законодавство у сфері запобігання та протидії ВК/ ФТ – Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», постанова НБУ від 19.05.2020 № 65 «Про затвердження Положення про здійснення банками фінансового моніторингу» та інші нормативно-правові акти, що регулюють питання запобігання та протидії ВК/ ФТ.

Зарплатний проект – договірні відносини між Банком та Суб'єктами господарювання, у рамках яких здійснюється зарахування в безготівковій формі на Рахунки з ПК заробітної плати та інших виплат співробітникам Суб'єктів господарювання, за умови, що такі співробітники є Клієнтами Банку та уклали з Банком відповідні Заяви-договори на приєднання за послугою платіжні картки.

Захист інформації – сукупність організаційних та технічних заходів, спрямованих на запобігання несанкціонованого доступу до інформації, що міститься в СДБО «Інтернет-банкінг». Захист інформації забезпечується введенням Клієнтом при вході в СДБО «Інтернет-банкінг» Логіна і пароля.

Ідентифікація – заходи, що вживаються Банком, щодо встановлення особи шляхом отримання її ідентифікаційних даних.

Індивідуальний сейф/ Індивідуальний банківський сейф/ Сейф – індивідуальний банківський сейф для зберігання цінностей та документів, які розташовані в приміщенні для сейфів з Індивідуальними сейфами. Кожна скринька забезпечена механічним замком, який відкривається лише індивідуальним ключем Клієнта або за умови одночасного використання двох ключів різної конфігурації (індивідуального, який отримує Клієнт та майстер-ключа).

Картка/ Платіжна Картка/ ПК – електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що випускається Банком в рамках обраного Клієнтом продукту та використовується Держателем для здійснення передбачених законодавством України, правилами МПС та Заявою-договором на приєднання в межах Платіжного ліміту платіжних операцій згідно з законодавством. Картка може бути персоніфікованою (із зазначенням імені та прізвища Держателя на лицьовій стороні Картки) або неперсоніфікованою (без зазначення імені та прізвища Держателя).

Касовий документ – документ, за допомогою якого відповідно до законодавства України

оформляються операції з Касового обслуговування.

Кеш-бек (від англ. cashback або амер. cash back — повернення частини оплати) – послуга Банку, спрямована на підвищення лояльності Клієнтів, збільшення кількості транзакцій по Платіжних Картках і заохочення Клієнтів до відмови від використання готівкових грошових коштів, та полягає в поверненні Клієнту частини витрачених ним коштів при здійсненні безготівкових розрахунків за допомогою Платіжних Карток Банку.

Клієнт – фізична особа -резидент або нерезидент, яка відкриває рахунки для власних потреб та користується послугами Банку в межах Договору і щодо якої Банк здійснив належну перевірку.

Комплект ключів – два ідентичні ключі, які видаються Клієнту після оплати ним послуги тимчасового користування Сейфом та заставної вартості ключів.

Компрометація Карток – розголошення ПІН-коду, CVV1, та/або CVV2 - кодів та/або іншої інформації, яка міститься на носіях Карток або на самій Картці, що може призвести до здійснення несанкціонованих Клієнтом/ Держателем операцій по Рахунку з ПК.

Крос-курс – співвідношення між двома іноземними валютами, яке визначається на підставі їх офіційного курсу до національної валюти України, встановленого Національним Банком України.

Логін – алфавітно-цифровий набір символів, що ідентифікує користувача комп'ютера/ смартфона у системах Банку при здійсненні ним доступу до СДБО «Інтернет-банкінг». В якості логіна можуть використовуватись літери, цифри і спецсимволи в залежності від вимог СДБО «Інтернет-банкінг».

Ліміти – ліміти на операції за Рахунком з ПК – обмеження на здійснення видаткових операцій з використанням ПК (у тому числі операцій отримання готівкових коштів) та/ або граничні розміри грошових коштів, що можуть бути переказані Клієнтом з Рахунку з ПК за певний проміжок часу та кількість таких переказів. Ліміти можуть бути встановлені платіжними системами та/або Банком та/або НБУ, вказуються в Публічній пропозиції та/ або Тарифах та розміщуються для інформування Клієнтів на Сайті Банку або на інформаційних стендах у приміщеннях Банку та застосовуються для зменшення ризиків несанкціонованого використання ПК. У випадках, передбачених Договором, Ліміт може встановлюватись Клієнтом.

Малолітня особа – фізична особа, яка не досягла чотирнадцяти років.

Мобільний банкінг – ІТ система, що дає можливість управляти власними безготівковими коштами за допомогою мобільного телефону, смартфона або планшета. Послуга представлена у вигляді додатків для мобільних пристроїв з операційними системами iOS, Android. В Банку реалізована у вигляді мобільного додатку «CRYSTALBANK».

Мобільний номер – номер мобільного телефону Клієнта, зазначений ним в Договорі та/ або заяві в письмовій формі, та визнається Сторонами як достатній канал отримання Клієнтом СМС-повідомлень для інформування Клієнта з метою виконання Банком своїх обов'язків, передбачених Договором та/ або Тарифами, в т.ч. для отримання Клієнтом Одноразового пароля для підтвердження операцій та тимчасового пароля для первинного входу в СДБО «Інтернет-банкінг».

Міжнародний Стоп-список – список номерів платіжних карток, за якими заборонено проведення операцій в регіонах обслуговування МПС.

МПС – міжнародна платіжна система MasterCard International, в якій платіжна організація може бути як резидентом України, так і нерезидентом і яка здійснює свою діяльність на території двох і більше країн та забезпечує проведення переказу коштів у межах цієї платіжної системи, у тому числі з однієї країни в іншу.

Належна перевірка – заходи, що включають:

- ідентифікацію та верифікацію Клієнта (його представника);
- встановлення кінцевого бенефіціарного власника Клієнта або його відсутності, у тому числі отримання структури власності з метою її розуміння, та даних, що дають змогу

- встановити кінцевого бенефіціарного власника, та вжиття заходів з верифікації його особи (за наявності);
- встановлення (розуміння) мети та характеру майбутніх ділових відносин або проведення фінансової операції;
 - проведення на постійній основі моніторингу ділових відносин та фінансових операцій Клієнта, що здійснюються у процесі таких відносин, щодо відповідності таких фінансових операцій наявній у Банку інформації про Клієнта, його діяльність та ризик (у тому числі, в разі необхідності, про джерело коштів, пов'язаних з фінансовими операціями);
 - забезпечення актуальності отриманих та існуючих документів, даних та інформації про Клієнта.

НБУ – Національний банк України.

Незнижувальний залишок – сума коштів Клієнта на Рахунку з ПК у розмірі, визначеному Договором та/ або Тарифами, наявність якої на Рахунку з ПК Клієнт повинен постійно забезпечувати протягом строку дії Договору.

Неповнолітня особа – фізична особа у віці від чотирнадцяти до вісімнадцяти років.

Несанкціонований овердрафт, Несанкціонована заборгованість – заборгованість Клієнта перед Банком, яка виникла внаслідок перевищення суми операції над доступною сумою коштів на Рахунку з ПК та/або яка не обумовлена Договором та/ або Кредитним договором про встановлення овердрафту і не санкціонована Банком в розмірі та за часом виникнення.

Несанкціонований переказ в СДБО «Інтернет-банкінг» / спроба несанкціонованого переказу – переказ коштів/ спроба здійснення переказу коштів, який ініційований (у випадку спроби) або здійснений третьою особою з рахунку платника – Клієнта Банку без законних підстав, зокрема, в результаті компрометації інформації (розголошення паролів, втрата мобільного телефону тощо) та не підтверджений Клієнтом.

NFC (Near Field Communication) – технологія бездротового високочастотного зв'язку малого радіусу дії «в один дотик». Ця технологія дає можливість обміну даними між пристроями, насамперед смартфонами та безконтактними платіжними терміналами.

Одноразовий пароль чи OTP (one time password) пароль – унікальний ідентифікатор (цифровий пароль), що генерується Банком на підставі параметрів банківської операції та надсилається Банком Клієнту за допомогою SMS-повідомлення на Мобільний номер, та використовується Клієнтом з метою підтвердження його особи при виконанні банківських операцій з використанням реквізитів ПК. Одноразовий пароль є дійсним тільки для одного сеансу Автентифікації протягом певного проміжку часу.

Окремий рахунок – поточний рахунок, відкритий Банком фізичній особі для зарахування виключно заробітної плати, стипендії, пенсії, соціальної допомоги та інших передбачених законодавством України соціальних виплат.

Операційний день – частина робочого дня Банку, протягом якої приймаються від Клієнтів документи на переказ і документи на відкликання, здійснюються їх обробка, передача та виконання. Тривалість Операційного дня Банку встановлюється Банком самостійно та закріплюється у внутрішніх документах.

Операційний час – частина Операційного дня Банку, протягом якої приймаються документи на переказ і документи на відкликання, що мають бути оброблені, передані та виконані протягом цього ж робочого дня. Тривалість Операційного часу Банку встановлюється Банком у відповідності до законодавства самостійно, закріплюється у внутрішніх документах та доводиться до відома Клієнтів шляхом розміщення відповідної інформації на Сайті Банку та/або шляхом оприлюднення відповідної інформації на інформаційних носіях (рекламних буклетах, інформаційних дошках, оголошеннях тощо), розташованих у доступних для Клієнта місцях у приміщеннях Банку.

Операційний час системи – встановлений Банком час, протягом якого приймаються запити Клієнта щодо розпорядження грошовими коштами, що мають бути оброблені, передані та виконані Банком протягом цього ж робочого дня. Операційний час системи може бути

змінений Банком в односторонньому порядку з попереднім оповіщенням Клієнта на Сайті Банку або в СДБО «Інтернет-банкінг» щонайменше за день до вступу в дію нового Операційного часу системи.

Операція з використанням Картки – дія, ініційована Держателем із зняття готівки, внесення коштів, здійснення розрахунків у безготівковій формі з використанням ПК, в т.ч. через СДБО «Інтернет-Банкінг» та/ або мобільний додаток «CRYSTALBANK» та/ або з використанням електронного гаманця.

Основна Картка – платіжна картка, емітована на ім'я Клієнта, який уклав Заяву-договір на приєднання до послуги платіжна картка.

Основний борг – сума використаних та непогашених Клієнтом коштів Овердрафту в межах Ліміту кредитування по Овердрафту, яка сформована внаслідок списання сум за транзакціями.

Пароль – це таємне слово або набір цифр, символів, призначений для підтвердження особи або повноважень.

PEP (PEPs у множині) – фізична особа, яка є політично значущою особою, членом її сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою, або інша особа, кінцевий бенефіціарний власник якої є політично значущою особою, членом її сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою.

Перевипуск Картки – випуск нової Картки, замість Картки, що була випущена раніше на підставі Заяви-договору на приєднання до послуги, у зв'язку з припиненням її дії, пошкодженням або втратою/ крадіжкою.

Представник Клієнта – довірена особа, законний представник малолітньої особи (один із батьків, усиновлювач або опікун), законний представник фізичної особи, визнаної судом недієздатною.

Підзвітний рахунок – фінансовий рахунок, власником якого є фізична особа-нерезидент

ПІН-код – персональний ідентифікаційний номер (ПІН), що присвоюється кожній Картці, відомий лише Держателю і необхідний для Ідентифікації та Автентифікації Держателя під час здійснення операцій з її використанням.

Платіжне доручення, Розрахунковий документ – документ на переказ коштів, що використовується для ініціювання переказу з рахунку платника на рахунок отримувача.

Постійний пароль – довільна секретна послідовність символів, яка відома лише Клієнту та використовується ним з метою підтвердження входу Клієнта до СДБО «Інтернет-банкінг».

Поточний рахунок – рахунок, який відкривається Банком Клієнту на підставі Заяви-договору на приєднання для зберігання Клієнтом коштів й здійснення розрахунково-касових операцій, відповідно до вимог законодавства.

Послуга Банку / Продукт – це певна банківська послуга або комплекс банківських послуг, що надається Банком Клієнту на підставі цього Договору, має власні особливості, умови обслуговування, Тарифи.

Призупинення (блокування) дії Картки – постійне або тимчасове призупинення всіх видаткових операцій з використанням ПК (у тому числі внесення ПК до Стоп-списку), з одночасним або без одночасного призупинення/припинення всіх або окремих операцій за поточним рахунком, операції за яким здійснюються з використанням електронного платіжного засобу внаслідок виникнення обставин, передбачених Заявою-договором та/або чинним законодавством України та/ або правилами МПС.

Примусове списання – списання коштів з Рахунку Клієнта, що здійснюється без згоди Клієнта на підставі встановлених законом виконавчих документів у випадках, передбачених чинним законодавством України.

Припинення дії Картки – неможливість проведення операцій з використанням Картки внаслідок закінчення строку її дії чи анулювання або виникнення інших обставин, передбачених Договором та/або правилами платіжної системи.

Пристрій – електронний пристрій, що належить Клієнту, на якому встановлено Електронний гаманець.

Рахунок – будь-який рахунок, відкритий Клієнтом в Банку на умовах цього Договору згідно з відповідною Заявою-договором на приєднання.

Рахунок з ПК / Поточний рахунок з картою – поточний рахунок, операції за яким здійснюються з використанням електронного платіжного засобу, та який відкривається Банком Клієнту на підставі укладеної Заяви-договору на приєднання до послуги платіжна картка. Рахунок з ПК призначений для зберігання грошей і здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів відповідно до вимог законодавства України. Операції за Рахунком з ПК здійснюються виключно з використанням міжнародних платіжних Карток МПС MasterCard International відповідно до вимог законодавства України та умов цього Договору.

Рахунок умовного зберігання (ескроу) / Рахунок ескроу – рахунок, що відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зарахування на рахунок коштів та перерахування їх/ видачі коштів готівкою у випадках, передбачених законодавством України, особі (особам), зазначеній (зазначеним) Клієнтом (бенефіціару або бенефіціарам), або повернення таких коштів Клієнту за настання підстав, передбачених Заявою-договором на приєднання.

Розрахунково-касове обслуговування – послуги, що надаються Банком Клієнту на підставі Договору, укладеного між ними, які пов'язані із переказом коштів з Рахунку/ на Рахунок Клієнта, видачею йому коштів у готівковій формі, а також здійснення інших операцій, передбачених умовами Договору, та/або Тарифами.

Сайт Банку – офіційний веб-сайт Банку: <https://crystalbank.com.ua>.

Система дистанційного банківського обслуговування «Інтернет-банкінг», далі - СДБО «Інтернет-банкінг» / Система – програмно-апаратний комплекс, який забезпечує дистанційне обслуговування Клієнтів Банку відповідно до функціональних можливостей комплексу, в тому числі дистанційне розпорядження будь-якими рахунками Клієнта, що відкриті та/ або будуть відкриті в Банку, ініціювання переказів з вказаних рахунків та надає можливість здійснювати обмін інформацією, направляти електронні документи, дистанційні розпорядження, ініціювати розміщення Вкладів, отримувати інформаційні послуги за допомогою інтернет-каналів зв'язку тощо. СДБО «Інтернет-банкінг» доступна в мережі інтернет за адресою: <https://crystalbank.com.ua>. (далі – сайт СДБО «Інтернет-банкінг») цілодобо, за винятком періодів технічного обслуговування системи.

СЕП НБУ – Системи електронних платежів Національного банку України.

Скасування операції – повернення грошових коштів за раніше куплений товар/ отриману послугу при безготівкових розрахунках за допомогою платіжних карток Банку в торгово-сервісній мережі.

Спірні транзакції – транзакції, здійснення яких оскаржується Клієнтом згідно з процедурою, встановленою правилами відповідної платіжної системи.

СМС-сервіс, SMS-сервіс – система, що дозволяє отримувати текстові повідомлення (далі – «смс-повідомлення», «sms-повідомлення») за допомогою послуг оператора мобільного зв'язку та за наявності відповідного мобільного (сотового) телефону.

Стоп-список – список Карток (номерів платіжних карток), за якими заборонено проведення операцій.

Сторони – сторони за Договором, а саме: Банк та Клієнт.

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

Суб'єкт господарювання – юридична особа або фізична особа – підприємець.

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

Тариф / Тарифний пакет – вартість послуг, що сплачується Клієнтом Банку за користування банківською послугою, затверджені рішенням Комітету з управління активами і пасивами Банку. Тарифи є невід’ємною частиною цього Договору та розміщені на Сайті Банку та/ або на інформаційних дошках у відокремлених підрозділах Банку. Тарифний пакет в подальшому може бути змінений у відповідності до умов Договору або шляхом підписання між Сторонами Заяви-договору про внесення змін.

Транзакція – сукупність операцій, що супроводжують взаємодію Держателя платіжної картки з платіжною системою при здійсненні операції за платіжною картою або при отриманні готівки.

Умови емітента Цифрової картки – це правила застосування та обслуговування Цифрової картки та Електронного гаманця, з якими Клієнт має погодитися при додаванні Картки до Електронного гаманця.

Фізичні особи-резиденти – фізичні особи-резиденти - громадяни України, іноземці, особи без громадянства, які мають постійне місце проживання на території України, у тому числі ті, що тимчасово перебувають за кордоном.

Фізичні особи-нерезиденти – іноземці, особи без громадянства, громадяни України, які мають постійне місце проживання за межами України, у тому числі ті, що тимчасово перебувають на території України.

Фінансовий моніторинг – сукупність заходів, що вживаються суб’єктами фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії, що включають проведення державного фінансового моніторингу та первинного фінансового моніторингу.

Фонд – Фонд гарантування вкладів фізичних осіб.

Цифрова картка – електронне представлення реквізитів платіжної картки, емітованої Банком для фізичних осіб та її орієнтовне візуальне відображення, сформоване у електронному гаманці після реєстрації картки в ньому.

FATCA – Закон Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act), який набуває чинності з 01.07.2014 р., спрямований на перешкодження ухиленню від сплати податків резидентами США, та визначає обов’язкові для всіх фінансових установ-учасників FATCA, у тому числі Банку, процедури щодо:

- проведення ідентифікації нових та існуючих Клієнтів з метою виявлення Податкових резидентів США, тобто Клієнтів та/або Представників Клієнтів, які є громадянами США, мають постійне місце проживання на території США або з інших підстав зобов’язані сплачувати податки відповідно до законодавства США, та надали Банку заповнену відповідно до вимог Податкової служби США форму W9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN) клієнта / Представників Клієнта (далі – FATCA-ідентифікація);
- надання звітності до Податкової служби США (Internal Revenue Service), зокрема, інформації про Клієнтів-Податкових резидентів США, їх рахунки та операції за ними, про осіб, які не надали необхідної інформації для проведення FATCA-ідентифікації тощо;
- розкриття інформації про результати FATCA-Ідентифікації на запит Податкової служби США, осіб, що беруть участь в переказі коштів на рахунки клієнта, а також в інших випадках, передбачених FATCA;
- утримання «штрафного» податку (withholding) в розмірі 30 % від сум переказів Клієнтів, які не надали необхідної інформації для проведення FATCA-Ідентифікації, з наступним переказом зазначених сум до Податкової служби США.

Інші терміни, що вживаються в цьому Договорі, мають значення і зміст відповідно до законодавства.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ, ПОРЯДОК ТА УМОВИ ПРИЄДНАННЯ ДО УМОВ ДОГОВОРУ

2.1. До Договору не можуть приєднатися (Акцептувати) фізичні особи, що не досягли 14-річного віку. Відкриття та обслуговування рахунків третіми особами на ім'я та/ або на користь фізичних осіб, що не досягли 18 років, в рамках цього Договору здійснюється, окрім рахунків, що відкриваються суб'єктом господарювання на користь фізичних осіб за зарплатними проектами. Обслуговування рахунків неповнолітніх Клієнтів віком від 14 до 18 років здійснюється Банком з урахуванням вимог чинного законодавства України щодо здійснення правочинів неповнолітніми особами.

2.2. Договір визначає перелік, порядок та умови надання АТ «КРИСТАЛБАНК» (далі – Банк) банківських послуг, права та обов'язки Банку та Клієнта, порядок розрахунків та відповідальність Сторін, підстави відмови від Договору та/ або припинення надання банківської послуги за наступними продуктами / послугами Банку, а саме:

- відкриття та розрахунково-касове обслуговування Поточного рахунку (у національній та іноземних валютах);
- відкриття та обслуговування Рахунку умовного зберігання (ескроу);
- відкриття та обслуговування Рахунку з ПК (у національній та іноземних валютах):
 - ✓ кешбек (в рамках надання послуг з відкриття та обслуговування Рахунку з ПК);
 - ✓ використання Електронного гаманця (в рамках надання послуг з відкриття та обслуговування Рахунку з ПК);
 - ✓ видача страхових полісів в рамках пакетів послуг за платіжними картками;
- відкриття та обслуговування Вкладного (деPOSITного) рахунку (у національній та іноземних валютах);
- дистанційне обслуговування Рахунків за допомогою СДБО «Інтернет-банкінг» і мобільного додатку «CRYSTALBANK»;
- оренда Індивідуальних банківських сейфів;
- інші банківські послуги, що можуть бути надані на підставі укладених між Сторонами правочинів.

Умови надання Банком зазначених продуктів / послуг визначаються додатками до цього Договору -Заявами-договорами на приєднаннями та Тарифами, що діють на дату надання/ здійснення відповідної послуги/ операції та складають його невід'ємну частину .

2.3. Клієнт може отримувати послуги наступним чином: першу послугу шляхом особистого звернення до Банку / через Довірену особу, а подальші - як шляхом особистого звернення до Банку, так і через дистанційні канали в межах технічних можливостей, наявних в Банку / Клієнта (за винятком послуг «відкриття та обслуговування Рахунку умовного зберігання (ескроу)» та «оренда індивідуальних банківських сейфів», які надаються виключно у Відділеннях).

2.4. Банк, керуючись нормами статті 207 Цивільного кодексу України, пропонує Клієнту, а Клієнт Акцептуванням даної Публічної пропозиції погоджується використовувати Електронний підпис для вчинення будь-яких правочинів та/ або підписання будь-яких документів, підписання яких згідно з умовами цього Договору можливе з використанням аналогу власноручного підпису.

2.5. Укладенням цього Договору шляхом підписання Заяви-договору на приєднання Клієнт підтверджує, що:

1) перед укладенням цього Договору Клієнт в повній мірі ознайомлений з текстом цього Договору та усіма додатками до нього, умовами обслуговування, істотними характеристиками пропонованих Банком послуг (у відповідності до Положення про інформаційне забезпечення банками клієнтів щодо банківських та інших фінансових послуг), а також з інформацією, обов'язковість повідомлення якої передбачено законодавством України та Клієнту відомо, що Поточний рахунок і Рахунок з ПК або інший Рахунок, відкритий відповідно до цього Договору, забороняється використовувати для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності;

2) надані Клієнтом Банку документи не містять будь-яких недостовірних відомостей, складені та/ або отримані в порядку, передбаченому законодавством України, на день укладення Договору є чинними (дійсними);

3) Банку надано повну та достовірну інформацію, достатню для встановлення особи Клієнта, належної перевірки Клієнта відповідно до вимог законодавства України та проведення FATCA-Ідентифікації;

4) Клієнт володіє українською мовою в обсязі, достатньому для повного розуміння умов цього Договору та погоджується з викладеним у цьому Договорі.

2.6. Заява-договір на приєднання підписується особисто Клієнтом або Представником Клієнта, який діє згідно з довіреністю, оформленою належним чином відповідно до вимог законодавства України або згідно інших документів, визначених законодавством, та є підтвердженням того, що Клієнт зобов'язується виконувати Договір.

Якщо від імені Клієнта діє Представник Клієнта, тоді з метою встановлення його повноважень Клієнтом / Представником Клієнта до Банку має бути надано:

- оригінал нотаріальної довіреності або копія довіреності, засвідчена нотаріально. Якщо на день звернення Представника Клієнта до Банку минуло більше 3 місяців від дати видачі довіреності, тоді разом з довіреністю до Банку подається витяг про реєстрацію в Єдиному реєстрі довіреностей, що підтверджує чинність довіреності; або
- або довіреність, засвідчена уповноваженим працівником Банку- внутрішня довіреність Банку. Внутрішня довіреність може бути засвідчена Відповідальним працівником Банку, якщо вона складається в Банку (у присутності власника Рахунку та Довірених осіб) та у випадку, якщо вона передбачена чинним законодавством та внутрішніми документами Банку. Така довіреність додаткового засвідчення не потребує;
- документи, що підтверджують повноваження законного представника.

Банк ставить відмітку про прийняття від Клієнта Заяви-договору на приєднання на обох примірниках із зазначенням дати та підпису уповноваженої особи Банку, який скріпляється печаткою Банку. Один примірник Заяви-договору на приєднання з відміткою про прийняття її Банком залишається в Банку, інший - повертається Клієнту.

2.7. Договір вважається укладеним після отримання Банком від Клієнта/ Представника Клієнта письмової, заповненої та підписаної Заяви-договору на приєднання, в якій Клієнт/ Представник Клієнта самостійно визначить послугу та/ або комплекс послуг, а також за умови подання Клієнтом/ Представником Клієнта документів і відомостей, необхідних для належної перевірки Клієнта та ідентифікації та верифікації Представника Клієнта (у разі його наявності), перелік яких визначений внутрішніми документами Банку, а також інших документів, необхідних Банку для виконання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії ВК/ ФТ. Датою укладання Договору в рамках кожної окремої послуги є дата підписання Клієнтом/ Представником Клієнта відповідної Заяви-договору на приєднання. Номером Договору, що визначає обрану Клієнтом / Представником Клієнта послугу, є номер Заяви-договору на приєднання із замовленням обраної послуги.

2.8. Укладаючи Договір, Клієнт та Банк приймають на себе всі обов'язки та набувають всіх прав, передбачених цим Договором, з моменту підписання Клієнтом / Представником Клієнта Заяви-договору на приєднання та прийняття її Банком.

2.9. Клієнт надає Банку безвідкличну та безумовну згоду та безумовне прийняття (Акцепт) зміненої/оновленої редакції Публічної пропозиції, що розміщена на Сайті у випадку:

– продовження користування послугами Банку та/ або здійснення прав або виконання обов'язків Клієнта, встановлених Договором, в редакції, що діяла на момент Акцепту Публічної пропозиції Клієнтом, в день набрання чинності змінами до Договору та/ або в наступні дні, в тому числі, але не виключно: здійснення операцій за Рахунком, розміщення вкладу, тощо;

– нездійснення Клієнтом всієї сукупності дій, зазначених нижче:

✓ подання до Банку особисто (до відділення або дирекції Банку, яка здійснює безпосереднє обслуговування такого Клієнта) підписаної Клієнтом Заяви-договору про

відмову від користування послугою, що містять посилання на Публічну пропозицію, за формою, встановленою Банком;

✓ виконання в повному обсязі всіх грошових зобов'язань перед Банком, які виникли протягом строку дії Договорів, що містять посилання на Публічну пропозицію, та залишилися невиконаними, в тому числі, але не виключно: погашення заборгованості перед Банком, сплата процентів, комісій, неустойки/ пені/ штрафів, відшкодування збитків.

2.10. Оподаткування доходів Клієнта, які він отримує відповідно до умов цього Договору, здійснюється згідно з нормами чинного законодавства України.

2.11. У разі відкриття Рахунку (ів) Клієнтом, щодо якого існує публічне обтяження рухомого майна, накладене державним виконавцем або приватним виконавцем, Банк зупиняє видаткові операції з такого Рахунку на суму обтяження та готує повідомлення державному або приватному виконавцеві про відкриття Рахунку. Повідомлення про відкриття Поточного рахунку вручається державному виконавцеві, приватному виконавцеві Клієнтом, який зобов'язаний подати до Банку документи, що підтверджують отримання державним або приватним виконавцем такого повідомлення. Відновлення видаткових операцій на Рахунках такого Клієнта здійснюється у разі, якщо державний або приватний виконавець не повідомив про прийняте рішення у встановлений строк, перебіг якого починається з дати, зазначеної у відмітці про отримання державним або приватним виконавцем повідомлення, шляхом надання відповідного повідомлення, що має бути надано Клієнтом державному або приватному виконавцю.

2.12. Банк має право відмовити Клієнту в укладенні Договору у випадку, якщо Клієнт пропонує Банку укласти такий Договір на умовах, відмінних від оголошених Банком, якщо Банк не має можливості прийняти Клієнта на банківське обслуговування або якщо така відмова дозволяється або передбачена законодавством України.

3. ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

3.1. Клієнт має право:

3.1.1. Skorистатись будь-якою послугою, що надається Банком в рамках комплексного банківського обслуговування на умовах цього Договору, в тому числі Заяви-договору на приєднання.

3.1.2. Отримувати у приміщенні Банку та на Сайті Банку актуальну інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб як до укладання Заяви-договору на приєднання за банківською послугою «Строковий депозит»/ «Депозит на вимогу», Поточного рахунку, Рахунку з ПК так і під час дії таких Заяв-договорів на приєднання, а також щодо діяльності Банку, яка передбачена законодавством, зокрема, нормативно-правовими актами Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

3.1.3. Вимагати від Банку під час Акцептування Заяви-договору на приєднання інформацію про умови залучення Банком вкладів (депозитів) та відкриття Поточних рахунків, Рахунків з ПК, Тарифи, типові Заяви-договори.

3.1.4. Вимагати від Банку витяг з Публічної пропозиції, засвідчений уповноваженим працівником Банку.

3.1.5. Отримувати засобами зв'язку зазначеними Клієнтом в Заяві-договорі на приєднання, повідомлення інформаційного характеру, в т.ч. але не обмежуючись, пропозиції нових продуктів та послуг та інші повідомлення щодо банківського обслуговування. Клієнт надає свою згоду на вказані у цьому пункті дії.

3.1.6. Відмовитися від отримання рекламних матеріалів засобами Дистанційних каналів комунікації шляхом звернення за телефоном клієнтської підтримки 0 800 50 55 99 або за формою «Зворотній зв'язок» на сайті Банку <https://crystalbank.com.ua>.

3.1.7. Звертатись до Банку за консультаціями з приводу діючих банківських послуг, визначених Договором, з питань інформування про діючі програми лояльності, а також з приводу отримання додаткових послуг.

3.1.8. Якщо інше не передбачено Договором, відмовитись від банківської послуги/ достроково розірвати Договір, шляхом подання відповідної Заяви-договору про відмову від отримання банківської послуги, на умовах, передбачених цим Договором (окрім банківської послуги «Строковий депозит» / «Депозит на вимогу»).

3.1.9. Самостійно розпоряджатися коштами на Рахунках за умови дотримання вимог чинного законодавства України, крім випадків Примусового списання (стягнення) або наявності обтяження приватного або публічного характеру. Операції за Рахунками можуть бути обмежені лише у випадках, передбачених законодавством України, та/або у випадках, визначених цим Договором.

3.1.10. Вимагати своєчасного і повного проведення операцій згідно з послугою у відповідності до законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, Договору.

3.1.11. Надавати до Банку належним чином оформлені заявки на проведення операцій, Розрахункові документи на паперових носіях або у вигляді Електронних розрахункових документів, у разі використання СДБО «Інтернет-банкінг», заявки на купівлю/ продаж/ конвертацію іноземної валюти за формою, встановленою внутрішніми документами Банку або в довільній формі, але з дотриманням реквізитів, передбачених цим Договором.

3.1.12. Відкликати Розрахунковий документ в національній валюті та/або в іноземній валюті лише в повній сумі і до настання дати валютування шляхом подання листа про відкликання, складеного в довільній формі, але із зазначенням реквізитів платіжного доручення, та засвідченого підписами відповідальних осіб платника.

3.1.13. Звертатись до Банку із запитом з розшуку раніше перерахованих та повернення помилково перерахованих грошових коштів.

3.1.14. Звертатися до Банку з заявами про випуск та обслуговування Додаткової ПК на своє ім'я або ім'я Держателя Додаткової платіжної картки, Перевипуск ПК у зв'язку з пошкодженням або Втратою, зміну способу отримання Виписки за Рахунком з ПК, отримання позачергової Виписки за Рахунком, Призупинення (блокування) дії Картки із занесенням в Стоп-список та заявою про оскарження Транзакцій тощо.

3.1.15. Отримувати довідки, Виписки та інформацію про стан Рахунку. Надати Банку відповідну письмову заяву у випадку незгоди з інформацією за проведеними операціями, наведеними у Виписці, протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів з дати формування Виписки. Така заява розглядається Банком у порядку та строки, встановлені правилами МПС. Неотримання Банком такої заяви у вказаний строк вважається підтвердженням Клієнта правильності інформації, наведеної у Виписках.

3.1.16. Додавати Картки до Електронних гаманців відповідно до технічних можливостей Пристроїв та обмежень МПС.

3.1.17. Інші права, передбачені чинним законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, та Договором.

3.2. Банк має право:

3.2.1. Встановлювати та змінювати умови Договору, Тарифів, розмір процентних ставок за Вкладом шляхом розміщення інформації про такі зміни на Сайті Банку та/ або на інформаційних дошках у відокремлених підрозділах Банку та/ або шляхом направлення інформації офіційним листом (в тому числі засобами Системи) із зазначенням відповідної інформації з урахуванням вимог законодавства України.

3.2.2. У зв'язку зі змінами кон'юнктури банківських Послуг та інфляційними процесами, що відбуваються в Україні, змінами законодавства України тощо Банк має право змінювати в односторонньому порядку, відповідно до статті 651 Цивільного кодексу України, умови Договору, Тарифів, розмір процентних ставок за Вкладом, повідомивши Клієнта про такі зміни не пізніше ніж за **10** (десять) календарних днів до їх введення. Повідомлення про зміни здійснюються шляхом розміщення Банком відповідного інформаційного повідомлення та актуальної редакції Тарифів на Сайті Банку та/ або у відділеннях Банку в доступних для Клієнтів місцях, та/ або в інший спосіб, на вибір Банку. Якщо Клієнт не згоден зі змінами, він

має право достроково розірвати Договір або відмовитися від послуги Банку, щодо якої стосуються зміни, без сплати додаткової комісійної винагороди за його розірвання, попередньо погасивши всю заборгованість перед Банком за Договором. В іншому випадку такі зміни вважаються прийнятими Клієнтом, якщо до дати, з якої вони якщо застосовуватимуться, Клієнт не повідомить Банк про розірвання Договору.

3.2.3. Сторони погоджуються з тим, що у випадку необхідності внесення змін до Правил користування Карткою або Тарифів на обслуговування Картки, Банк не пізніше ніж за **30 (Тридцять) календарних днів** до дати, з якої застосовуватимуться змінені Правила користування Карткою або Тарифи на обслуговування Картки, направляє Клієнтам повідомлення про такі зміни шляхом розміщення відповідного повідомлення на Сайті Банку <https://crystalbank.com.ua> та/ або у відділеннях Банку в доступних для Клієнтів місцях, та/ або в інший спосіб, на вибір Банку.

Якщо Клієнт не згоден зі змінами, він має право відмовитись від банківської Послуги розрахунково-касове обслуговування ПК, щодо якої стосуються зміни шляхом підписання Заяви-договору про відмову та закрити Рахунок (ки) з ПК без сплати додаткової комісійної винагороди, попередньо погасивши всю заборгованість перед Банком за Договором (за умови її наявності) до моменту набрання чинності змін. В іншому випадку такі зміни вважаються прийнятими Клієнтом, якщо до дати, з якої вони застосовуватимуться, Клієнт не повідомить Банк про відмову від банківської послуги.

3.2.4. Банк має право змінювати тривалість Операційного дня (Операційного часу), повідомляючи про це Клієнта шляхом опублікування інформації про зміни на Сайті Банку та/ або на інформаційних стендах у установах Банку, та/ або в інший спосіб, на вибір Банку. Клієнт, приєднанням до умов цього Договору, підтверджує свою можливість та здатність самостійно та вчасно ознайомлюватися із тривалістю Операційного дня та Операційного часу Банку.

3.2.5. З метою виконання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії ВК/ФТ:

1) витребувати документи/ інформацію, що потрібні Банку для: належної перевірки Клієнта, уключаючи ідентифікацію та верифікацію Клієнта/ Представника Клієнта; проведення посиленних заходів належної перевірки Клієнта; встановлення/ спростування факту належності Клієнта/ Представника Клієнта/ кінцевого бенефіціарного власника Клієнта до політично значущих осіб, членів їх сім'ї або осіб, пов'язаних з ними; встановлення реальних фінансових можливостей Клієнта здійснювати фінансові операції на відповідні суми; аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу; аналізу фінансових операцій Клієнта (видаткових/ прибуткових); з'ясування джерел походження коштів Клієнта та інші передбачені чинним законодавством України документи/ інформацію, які необхідні Банку з метою виконання вимог законодавства або виконання Банком вимог FATCA;

2) витребувати від Клієнта, який є PEP, інформацію/ документи щодо джерел статків (багатств) та/ або джерел коштів, з якими пов'язані ділові відносини чи операції з такими особами;

3) надавати на запити інших суб'єктів первинного фінансового моніторингу інформацію, яка стосується Клієнта, та яка необхідна для виконання таким суб'єктом вимог законодавства (за умови, що Клієнт обслуговується суб'єктом первинного фінансового моніторингу, який запитує інформацію);

4) у випадках наявності фактів, що діяльність Клієнта та/ або його фінансові операції містять індикатори підозрілості, визначені Національним банком України, встановити обмеження/ліміти в наданні Клієнту банківських продуктів/ послуг, зокрема, призупинити (блокувати) банківські картки, призупинити надання послуг через Дистанційні канали обслуговування. Такі обмеження Банк може застосовувати до дня надання Клієнтом документів/інформації, що спростовують наявні підозри Банку.

Банк має право відмовитися від проведення або зупинити здійснення підозрілої видаткової/ прибуткової фінансової операції. У разі прийняття рішення про відмову від

проведення підозрілої прибуткової фінансової операції, Банк має право не зараховувати кошти на Рахунок Клієнта, а повернути їх відправнику.

5) відмовити в обслуговуванні та/ або в односторонньому порядку розірвати ділові відносини з Клієнтом та/ або закрити Рахунки та/ або зупинити дію Карток або вилучити їх, якщо ділові відносини з Клієнтом несуть для Банку потенційний ризик бути використаним для ВК/ФТ або вчинення інших кримінальних правопорушень, визначених Кримінальним кодексом України.

Наслідком відмови Банку в підтриманні ділових відносин з Клієнтом є, зокрема, закриття всіх Рахунків Клієнта на вимогу Банку без обов'язкового попереднього інформування Клієнта.

6) у разі необхідності здійснення аналізу прибуткової(-их) фінансової(-их) операції(-й) та отримання з цією метою від Клієнта відповідних документів/інформації, зараховувати кошти на Рахунок Клієнта в день їх надходження та здійснювати подальше призупинення фінансової(-их) операції(-й) у сумі коштів, що надійшла на Рахунок Клієнта. Подальше призупинення фінансової(-их) операції(-й) Банк може здійснювати до надання Клієнтом на запит Банку відповідних документів/інформації.

7) у разі ненадання, у визначений Банком строк/ термін, інформації/ документів на запит Банку, відмовляти Клієнту в проведенні видаткових фінансових операцій до надання запитуваної інформації/ документів або відмовити Клієнту в підтриманні ділових відносин;

8) встановлювати ліміти (обмеження сум) на видаткові готівкові операції Клієнтів, які мають високий рівень ризику.

3.2.6. У разі прийняття Банком рішення про відмову Клієнту в підтриманні ділових відносин відповідно до вимог законодавства у сфері запобігання та протидії ВК/ФТ, Банк повідомляє Клієнта про таке рішення протягом 10 (десять) робочих днів з дня прийняття рішення.

Залишок коштів за Вкладним (деPOSITним) рахунком, який закривається Банком, перераховується на Рахунок з ПК Клієнта.

Залишок коштів за Поточним рахунком, який закривається Банком, перераховується на відповідний банківський рахунок, на якому обліковуються такі кошти за недіючими Рахунками, та зберігається на ньому до моменту звернення Клієнта до Банку з метою розпорядження цими коштами.

3.2.7. Банк має право отримувати від Клієнта плату за надання послуг на підставі цього Договору в розмірах, в строки та на умовах, що визначені цим Договором, зокрема, діючими Тарифами Банку.

3.2.8. Вимагати відшкодування Клієнтом в повному обсязі витрат (розміру штрафних санкцій), що були понесені/ сплачені Банком відповідно до вимог чинного законодавства, у зв'язку з порушенням Клієнтом зобов'язань/ гарантій, передбачених цим Договором, в тому числі, але не виключно компенсувати Банку суму коштів, сплачену Банком у вигляді штрафу згідно з рішенням відповідного контролюючого органу, у випадку якщо Клієнт при відкритті та після відкриття Рахунку(ів) (в разі набуття статусу підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність після відкриття Рахунку (ів) не проінформував Банк про те, що він має/ набув статусу підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність).

3.2.9. Банк має право використовувати всі законні способи для погашення наявної у Клієнта заборгованості за Договором, в тому числі у разі виникнення простроченої заборгованості за Договором. За несвоєчасну оплату Клієнтом наданих Банком Послуг Банк має право вимагати від Клієнта сплати пені у розмірі 0,1 % від суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період, за який сплачується пеня. Нарахування пені Банк має право здійснювати на суму простроченого виконання боргового зобов'язання за весь час прострочення.

3.2.10. Банк має право використовувати кошти Клієнта, які зберігаються на його Рахунках, гарантуючи їхню наявність і проведення операцій відповідно до законодавства.

3.2.11. Сторони дійшли згоди, що Банк має право встановити щоденні/ щомісячні ліміти по Картці, а саме: регламентувати кількість та суми операцій, що здійснюються за допомогою

Картки та/ або її реквізитів за визначений період, а також змінювати їх із розміщенням на Сайті Банку (без додаткового повідомлення Клієнта).

3.2.12. Здійснювати Договірне списання коштів з Рахунків Клієнта, якщо право на таке списання передбачене правочинами, укладеними між Банком та Клієнтом, а також Примусове списання (стягнення) на підставі розрахункових документів у випадках, передбачених чинним законодавством України.

У разі, якщо зобов'язання Клієнта за Договором та/або будь-якими іншими договорами про надання банківських послуг (в тому числі, кредитними, договорами поруки тощо) відрізняються від валюти Рахунку/ Рахунків Клієнта Банку, Клієнт уповноважує Банк:

- оформити заявку на купівлю-продаж іноземної валюти на Міжбанківському валютному ринку України від свого імені;
- продати/придбати за рахунок коштів з Рахунку/ Рахунків іноземну валюту, необхідну для виконання зобов'язань, на Міжбанківському валютному ринку України за курсом Банку, що визначається на дату такого списання;
- нарахувати, утримати та сплатити всі витрати, пов'язані із купівлею-продажем валюти, включаючи обов'язкові платежі до бюджету та позабюджетних фондів за операції купівлі-продажу валют та всі інші витрати (в тому числі обов'язкові в силу законодавства), та комісії, згідно діючих Тарифів Банку на дату здійснення операції.

3.2.13. У разі невиконання та/ або неналежного виконання (несвоєчасного та/ або не в повному обсязі) Клієнтом зобов'язань за Договором та/ або будь-якими іншими договорами про надання банківських Послуг (в тому числі, кредитними, договорами поруки тощо), Клієнт, відповідно до законодавства України, зокрема на підставі статті 1071 Цивільного кодексу України та статті 26 Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», надає право та доручає Банку, а Банк відповідно має право здійснювати Договірне списання коштів у розмірі невиконаних зобов'язань за Договором та/ або будь-якими іншими договорами про надання банківських послуг (в тому числі кредитними, договорами поруки тощо) з Рахунку (ів) (у національній та/ або іноземних валютах), які відкрито Клієнту на підставі Договору та направляти їх на погашення такої заборгованості Клієнта перед Банком.

3.2.14. У випадку активного використання Клієнтом Поточного рахунку, відсутності заборгованостей, Банк може запропонувати Клієнту додаткові послуги, зокрема підвищення класу (типу) Платіжної Картки тощо.

3.2.15. Банк має право у випадку порушення Клієнтом, Держателем та/ або Держателями Додаткових платіжних карток умов Договору та/ або додатків до нього, у разі несвоєчасного або у не повному обсязі погашення Клієнтом заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом за Рахунком з ПК, процентів за користування коштами, комісій Банку, заборгованості за іншими рахунками, відкритими в Банку, для запобігання фінансових збитків Клієнта або Банку, заблокувати Рахунок з ПК та занести усі Картки (у т.ч. Додаткові Картки), випущені до нього, до Стоп-списку.

3.2.16. Банк має право на час встановлення правомірності переказу зупиняти зарахування коштів на Рахунок Клієнта у разі надходження від банку-ініціатора повідомлення про неналежний переказ коштів.

3.2.17. Банк має право відповідно до чинного законодавства України передавати правоохоронним органам та/ або іншим компетентним органам державної влади України, МПС за власною ініціативою з метою захисту інтересів Банку або на їхній офіційний запит інформацію, пов'язану із використанням Картки, одержаних від Банку грошових коштів, а також з порушенням умов Договору, в тому числі у випадках, коли ця інформація складає банківську таємницю. Клієнт надає свою згоду на дії, передбачені цим пунктом Публічної пропозиції.

3.2.18. Блокувати обліковий запис Клієнта в Системі «Інтернет-банкінг» в разі виявлення працівниками Банку підозри щодо отримання несанкціонованого переказу/ спроби несанкціонованого переказу в Системі.

3.2.19. Банк має право відмовитися від виконання платіжного доручення Клієнта у випадках, передбачених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Інструкцією про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті та іншими нормами законодавства України.

3.2.20. Банк має право відмовити в погодженні виконання Заяви-договору на приєднання і відмовити Клієнту в наданні будь-якої послуги шляхом не підписання відповідної Заяви-договору на приєднання уповноваженим представником Банку. Така відмова зокрема, може бути обумовлена будь-якою з наступних негативних обставин:

1) зміна ситуації на міжбанківському валютному ринку України та/ або економічної ситуації у кредитно-фінансовій системі України, та/ або кон'юнктури ринку грошових ресурсів в Україні, та/ або прийняття уповноваженими органами України нормативних актів, що можуть несприятливо вплинути на діяльність Банку в сфері надання послуги, відсутність у Банку вільних грошових ресурсів, необхідних для надання послуги, та/ або

2) недостовірність наданих документів про підтвердження фінансового стану Клієнта та/ або іншої інформації, що надається Клієнтом; та/ або

3) суттєве, на думку Банку, погіршення фінансового стану Клієнта у порівнянні з тим, який існував на дату укладення Договору, та/ або

4) подання вимоги про дострокове повернення вкладу, майнові права на який є предметом застави за будь-яким договором застави укладеним з Банком; та/ або

5) наявність інших обставин, що свідчать про те, що зобов'язання Клієнта перед Банком своєчасно не будуть виконані.

3.2.21. Банк має право відмовити Клієнту у здійсненні операції за послугою, у випадку, якщо:

- документи, необхідні для її здійснення, відсутні або оформлені з порушенням чинного законодавства України;
- операція не відповідає чинному законодавству України та/ або умовам цього Договору;
- має місце порушення/ невиконання Клієнтом вимог чинного законодавства у сфері запобігання та протидії ВК/ ФТ та/ або невиконання/ несвоєчасного виконання Клієнтом зобов'язань, передбачених цим Договором, Банк має право в односторонньому порядку відмовити Клієнту в обслуговуванні, в тому числі у здійсненні операцій зі списання коштів з Рахунків та/ або нарахування процентів на залишок коштів на Рахунках, якщо нарахування процентів здійснювалось відповідно до умов цього Договору.

3.2.22. Банк має право відмовити Клієнту у здійсненні операцій за Рахунком у випадку неможливості проведення платежів, що викликане незаконним втручанням в роботу банківської комп'ютерної мережі, помилок у роботі систем SWIFT/ СЕП НБУ чи іншими технологічними проблемами, пов'язаними з роботою систем SWIFT/ СЕП НБУ.

3.2.23. Зупинити видаткові операції за Рахунком Клієнта, щодо якого в Банку є публічне обтяження рухомого майна, яке накладене державним/приватним виконавцем, на суму такого обтяження. Відновлення видаткових операцій за Рахунком Клієнта здійснюється у випадку, визначеному Законом України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні». Про відновлення видаткових операцій по Рахунку Банк повідомляє Клієнта шляхом вручення повідомлення при першому зверненні Клієнта/ Представника Клієнта до Банку.

3.2.24. Сторони домовились, що у разі наявності підстав, передбачених цим Договором або чинним законодавством України, Банк має право припинити надання послуги та закрити Рахунок (ки) Клієнта, про що Клієнту надсилається відповідний лист поштою (рекомендований з повідомленням про вручення) на адресу, вказану Клієнтом під час встановлення ділових відносин з Банком, або на іншу адресу, яку Клієнт належним чином повідомив Банку протягом періоду обслуговування в Банку або лист вручається особисто (під розпис) Клієнту (уповноваженому представнику Клієнта). Клієнт повинен відповісти на відповідний лист Банку протягом 20 (двадцяти) днів з дня отримання такого листа, та, в разі

наявності коштів на Рахунку, в цей же строк надати Банку доручення на перерахування залишку коштів.

3.2.25. У випадку неотримання Банком відповіді від Клієнта протягом 40 (сорока) днів з дня відправлення (вручення) листа Клієнту, вважається, що Клієнт згодний із припиненням надання послуги та закриттям Рахунку / Рахунків Клієнта та Рахунок / всі Рахунки, які відкриті в рамках надання послуги, закриваються. Наявні залишки коштів перераховуються на рахунок для обліку коштів за недіючими рахунками.

3.2.26. Банк має право без попереднього погодження з Клієнтом закрити Рахунок / Рахунки Клієнта та/або припинити надавати відповідні послуги, у зв'язку з відмовою від підтримання ділових відносин на підставі статті 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

У разі, якщо Банк в односторонньому порядку ініціює закриття Рахунку / Рахунків Клієнта, тоді Банк має право, за умови дотримання вимог чинного законодавства, закрити Рахунок / Рахунки Клієнта наступного дня після прийняття такого рішення з одночасним перерахуванням залишку коштів Клієнта (у разі їх наявності) на рахунок для обліку коштів за недіючими рахунками. У такому разі Банк повідомляє Клієнта про факт прийнятого рішення щодо закриття Рахунку / Рахунків Клієнта та/або припинення надання послуг.

3.3. Клієнт зобов'язаний:

3.3.1. Неухильно дотримуватись всіх положень Договору, Тарифів та чинного законодавства щодо принципів організації готівкових та безготівкових розрахунків, їхніх форм, стандартів документів і документообігу, що використовуються Банком під час виконання умов Договору.

3.3.2. Своєчасно здійснювати плату за отримані послуги відповідно до діючих на момент здійснення операцій Тарифів, а також відшкодовувати суми курсових різниць, штрафних санкцій, комісій, процентів Банку, інших платежів, які стали наслідком або виникли в процесі обслуговування (зокрема в зв'язку з використанням Картки). Оплата процентів, комісій Банку, курсових різниць, штрафних санкцій тощо здійснюється Клієнтом в момент надання відповідної послуги або в інший строк, якщо такий визначений Тарифами/ Договором.

3.3.3. Протягом строку дії Договору самостійно відслідковувати інформацію про зміни, знайомитись з інформацією Банку (у місцях обслуговування клієнтів, на Сайті Банку або за телефоном клієнтської підтримки Банку) щодо змін умов Договору та Тарифів. У випадку, якщо Клієнт не скористався наданою йому Банком можливістю ознайомитись із можливими змінами в обслуговуванні у Банку та/ або проігнорував умови цього пункту, Банк не несе відповідальності за наслідки таких дій/ бездіяльності Клієнта.

3.3.4. Надавати на запит Банку, у визначений Банком строк/термін, документи/ інформацію, що потрібні Банку для: належної перевірки Клієнта, включаючи ідентифікацію та верифікацію Клієнта/Представника Клієнта; проведення посиленних заходів належної перевірки Клієнта; встановлення/ спростування факту належності Клієнта/ Представника Клієнта, кінцевого бенефіціарного власника Клієнта, до політично значущих осіб, членів їх сім'ї або осіб, пов'язаних з ними; встановлення реальних фінансових можливостей Клієнта здійснювати фінансові операції на відповідні суми; аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу; аналізу фінансових операцій Клієнта (видаткових/прибуткових); з'ясування джерел походження коштів Клієнта та інші передбачені чинним законодавством України документи/ інформацію, які необхідні Банку з метою виконання вимог законодавства або виконання Банком вимог FATCA.

3.3.5. На першу вимогу Банку відвідати Банк та/або надати достовірні документи та/або відомості, необхідні з метою:

- виконання Банком функцій агента валютного контролю (зокрема, документи, що підтверджують законність здійснення Клієнтом валютних операцій);
- здійснення Банком контролю за дотриманням Клієнтом режиму функціонування Рахунку з ПК або іншого Рахунку, відкритого відповідно до цього Договору, відповідно до законодавства України.

3.3.6. На вимогу Банку Клієнт зобов'язаний надавати до Банку документи/інформацію, що необхідні Банку для надання документів/інформації на запити до Національного банку України або до будь-яких інших уповноважених державних органів, вчинені у межах їх повноважень, визначених законодавством.

3.3.7. У випадку внесення будь-яких змін до документів та/або інформації, які були надані Клієнтом/Представником Клієнта до Банку, Клієнт зобов'язаний не пізніше 10 (десяти) календарних днів з дня виникнення таких змін належним чином повідомити Банк шляхом надання до Банку відповідних підтвердних документів у разі:

- зміни прізвища, імені, паспортних даних, у т.ч. у разі досягнення Клієнтом 25-ти або 45-ти річного віку;

- закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих раніше до Банку документів, а також у разі втрати чинності/ обміну ідентифікаційного документа Клієнта (Представника Клієнта);

- зміни місця проживання /місця перебування,

- набуття Клієнтом/ Представником Клієнта статусу PER;

- зміни податкового статусу (реєстраційного номера облікової картки платника податків);

- зміни номера мобільного телефону, який раніше був вказаний як контактний;

- видачі/ скасуванні Клієнтом довіреностей.

У випадку неповідомлення Клієнтом про зміну місця проживання/ місця перебування кореспонденція вважається направленою Банком та отриманою Клієнтом належним чином, якщо її було направлено за адресою Клієнта, зазначеною в Договорі або в останньому письмовому повідомленні Клієнта щодо зміни адреси (якщо інший спосіб повідомлення не передбачений Договором). У випадках, якщо Клієнт відмовиться від надання Банку Мобільного номера та/ або відмовиться від отримання СМС-повідомлень та/ або письмово не повідомить Банк про зміну та/ або втрату Мобільного номера, або СМС-повідомлення не будуть отримані Клієнтом з будь-яких інших причин, вважається що Банк належним чином проінформував Клієнта з дати направлення СМС-повідомлення.

3.3.8. У разі несвоєчасного повідомлення Банку про заміну Представника Клієнта, Банк не несе відповідальності за навмисні (шахрайські) дії Представника Клієнта, які спричинили нанесення збитків Клієнту.

3.3.9. Здійснити повернення всієї суми заборгованості перед Банком за Несанкціонованим овердрафтом та/або за додатковими програмами банківських Послуг, що можуть бути надані в рамках Договору у наступних випадках:

- у разі розірвання Договору та закриття Поточного рахунку/ Рахунку з ПК – в день розірвання такого Договору;

- у разі припинення трудових відносин з суб'єктом господарювання в рамках Послуги Зарплатний проект – в день припинення трудових відносин, якщо інше не встановлено Договором.

У зв'язку з цим Клієнт доручає Банку спрямовувати всі надходження грошових коштів на Поточний рахунок/ Рахунок з ПК в першу чергу на повернення такої заборгованості.

У випадку несвоєчасного погашення заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом та/або процентами за користування грошовими коштами заборгованість вважається такою, що прострочена, та до Клієнта застосовуються штрафні санкції відповідно до Договору та Тарифів Банку.

3.3.10. Надійно зберігати та в жодному разі не розголошувати і не передавати третім особам дані та засоби, які використовуються для його автентифікації при виконанні банківських операцій та/або дій з використанням ПК – логіни, паролі (постійні та одноразові), ПІН-коди, CVV1- та/або CVV2-коди, електронні платіжні засоби, пристрої, на яких встановлено електронний гаманець, тощо – і компрометація яких може призвести до несакціонованих Клієнтом операцій.

3.3.11. Відшкодувати Банку в повному обсязі будь - які збитки і витрати, які було завдано внаслідок неправомірних або некомпетентних дій та/або порушень умов Договору.

3.3.12. Повідомити Банк про факт набуття/ втрати статусу пов'язаної особи (Клієнт є зацікавленою у вчиненні правочину особою), набуття статусу PEP, фізичної особи-підприємця або особи, що провадить незалежну професійну діяльність негайно, але не пізніше протягом 5-ти робочих днів з дня набуття такого статусу, в будь-якому разі до відкриття нового рахунку. Клієнт укладенням Договору підтверджує, що він ознайомлений із ст. 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та ст. 71 Закону України «Про акціонерні товариства». При порушенні зобов'язань, передбачених цим пунктом Договору, та настанні негативних наслідків для Банку, Клієнт зобов'язаний компенсувати Банку всі понесені у зв'язку з цим витрати (в тому числі, але не виключно, штрафи).

3.3.13. На вимогу Банку Клієнт- власник фінансових рахунків зобов'язаний надавати йому інформацію та документи про власний статус податкового резидентства, а також іншу інформацію і документи, необхідні для звітності за Підзвітними рахунками на виконання вимог міжнародного договору, що містить положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов'язковість якого надана Верховною Радою України, або укладеного на його підставі міжвідомчого договору. Власники фінансових рахунків зобов'язані протягом 10 (десяти) робочих днів повідомити фінансовому агенту про зміну відповідного статусу.

3.3.14. За наявності у Банку як фінансового агента обґрунтованої, документально підтвердженої підозри, що рахунок належить до Підзвітних, Банк зобов'язаний надіслати на адресу власника рахунку запит з вимогою про надання пояснень та інформації, що стосуються підозри.

Ненадання власником Рахунку протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів з дня отримання запиту фінансового агента запитуваної інформації та/ або документів або надання інформації та/ або документів, що не спростовують обґрунтованої підозри Банку, є підставою для відмови в наданні послуг, у тому числі для розірвання договірних відносин з ним. У разі розірвання договірних відносин з власником фінансового рахунку Банк повертає залишок коштів власнику такого Рахунку та не несе відповідальності за спричинені власнику фінансового рахунку збитки, пов'язані з розірванням договірних відносин.

3.3.15. Повідомляти Банк про зарахування на Рахунок коштів, які йому не належать, і протягом строку, встановленого чинним законодавством України, надати Банку платіжне доручення на повернення коштів.

3.3.16. Протягом 3 (трьох) банківських днів від дати надходження повідомлення з Банку про здійснення помилкового переказу ініціювати переказ зазначеної суми грошей на користь відправника шляхом надання відповідного Розрахункового документа.

3.3.17. До укладення Заяви-договору на приєднання за банківською послугою «Строковий депозит»/ «Депозит на вимогу», Поточного рахунку та Рахунку з ПК щорічно, протягом всього строку дії таких Заяв-договорів на приєднання (не рідше ніж один раз на рік), зобов'язаний ознайомитись (під підпис) з актуальною довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб у відділенні Банку, де обслуговується Клієнт.

Якщо Клієнт укладає угоду щодо розміщення вкладу (депозиту) шляхом подання Заяви-договору на приєднання за допомогою засобів СДБО «Інтернет банкінг» в електронній формі, Клієнт, до підписання відповідної Заяви-договору на приєднання, підтверджує факт одержання Довідки та ознайомлення з нею.

3.3.18. Клієнт також має інші обов'язки, передбачені цим Договором та/ або законодавством України, а також обов'язки, що пов'язані з правами Банку, які визначені цим Договором та/ або законодавством України.

3.4. Обов'язки Банку

3.4.1. В порядку та на умовах, передбачених цим Договором та за умови надання Клієнтом необхідного пакету документів надавати Клієнту Послуги відповідно до Заяви-договору на приєднання.

3.4.2. В разі відкриття Рахунків для власних потреб фізичною особою, яка має статус фізичної особи-підприємця або фізичної особи, що провадить незалежну професійну діяльність, подавати відомості про відкриття/ закриття Рахунків Клієнта до контролюючих органів в

порядку та в строки, передбачені чинним законодавством України, на що Клієнт, уклавши цей Договір, цим надає свою беззаперечну згоду Банку.

3.4.3. В разі відкриття/ закриття Рахунків на ім'я фізичної особи, внесеної до Єдиного реєстру боржників, в день відкриття/ закриття Рахунків повідомити про це зазначений у Єдиному реєстрі боржників орган державної виконавчої служби або приватного виконавця.

3.4.4. Перевірити наявність по Клієнту публічного обтяження рухомого майна, накладеного державним/приватним виконавцем, та в разі наявності повідомити державного виконавця, приватного виконавця про відкриття Рахунку Клієнту, щодо якого є публічне обтяження рухомого майна, накладене державним виконавцем / приватним виконавцем.

3.4.5. Перевірити під час відкриття Рахунку наявність на позабалансовому обліку Банку документів про арешт коштів, що накладені на рахунки Клієнта за постановою про арешт коштів державного виконавця/ приватного виконавця, судовим рішенням чи ухвалою слідчого судді, суду, постановленою під час здійснення кримінального провадження, та в разі наявності - встановити арешт на Рахунок Клієнта, що відкривається, на умовах, викладених в документі про арешт.

3.4.6. Встановлювати підзвітність фінансового рахунка за результатами проведення процедури комплексної перевірки.

3.4.7. Вживати обґрунтованих та належних у відповідних умовах (обставинах) заходів для перевірки статусу податкового резидентства власників фінансових рахунків та кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) таких власників фінансових рахунків.

3.4.8. Проводити комплексне банківське обслуговування Клієнта згідно з обраною ним послугою та здійснювати за дорученням Клієнта розрахункові та касові операції відповідно до вимог чинного законодавства України, правил платіжних систем, умов Договору та Тарифів.

3.4.9. Банк після укладання Договору, не рідше ніж один раз на рік, зобов'язаний витребувати від Клієнта ознайомлення (під підпис) з актуальною довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб в паперовій формі, в приміщенні Банку, за чинними Договорами.

3.4.10. У випадку смерті Клієнта – довірителя дія довіреності припиняється. Банк припиняє обслуговування Довіреної особи за довіреністю.

3.4.11. В разі надходження суми переказу протягом Операційного дня забезпечити зарахування коштів Клієнта на його Рахунок в національній валюті за розрахунковими документами в день їх отримання, якщо під час контролю реквізитів цих документів не виявлено передбачених законодавством розбіжностей.

3.4.12. Банк зобов'язується приймати до виконання документи, належно акцептовані у відповідності до вимог СДБО «Інтернет-банкінг». Електронні документи, що належно не акцептовані в СДБО «Інтернет-банкінг» не мають юридичної сили, Банком не розглядаються і не виконуються.

Відповідальність за достовірність інформації, що міститься в реквізитах Електронного розрахункового документа, несе Клієнт, який його акцептував та надіслав до виконання Банком. При цьому Сторони визнають, що підробка постійного паролю та/ або одноразового паролю Клієнта неможлива без розповсюдження Клієнтом такої інформації третім особам.

3.4.13. Здійснювати приймання та видачу готівки відповідно до чинного законодавства України, нормативно-правових актів НБУ та Банку.

3.4.14. Надавати консультації Клієнту щодо користування послугами Банку, з питань дотримання банківського законодавства щодо порядку здійснення розрахунків, Тарифів тощо.

3.4.15. Розглядати заяви Клієнта і повідомляти у письмовій формі про результати розгляду.

3.4.16. Розглядати претензії, отримані від Клієнта у письмовому вигляді відповідно до законодавства України і внутрішніх процедур Банку.

3.4.17. Забезпечити консультацію та прийом усних звернень за телефонами Контакт-Центру Банку у разі виникнення питань щодо банківського обслуговування через функцію «Зворотній зв'язок» на Сайті Банку.

3.4.18. Видати Клієнту Картку протягом 10 (десяти) робочих днів з дня надання останнім до Банку Заяви-договору на приєднання до відповідної послуги та надання всіх необхідних документів і сплати відповідних комісій згідно з Тарифами.

3.4.19. Забезпечити здійснення розрахунків за операціями з використанням Картки в межах Платіжного ліміту впродовж строку дії Картки з урахуванням обмежень, що встановлюються безпосередньо Клієнтом, Банком та/ або МПС.

3.4.20. Інформувати Держателя про випадки підвищеного ризику збитків для Держателя і пов'язані із цим обов'язки Сторін, що включають будь-які обґрунтовані обмеження щодо способів та місць використання Картки.

3.4.21. Заблокувати ПК у випадку звернення Клієнта з приводу Втрати (викрадення) ПК, або коли Клієнт вважає, що його ПІН-код розголошений чи став відомим третім особам та розблокувати ПК при отриманні відповідної письмової заяви від Клієнта.

3.4.22. Поставити Картку у Стоп-список після отримання від Клієнта відповідного повідомлення та здійснити всі відповідні заходи для мінімізації можливих збитків Клієнта. Постанова Картки в Стоп-список здійснюється негайно після отримання повідомлення Клієнта відповідно до умов Договору.

3.4.23. Повідомити користувача про те, що він має право закрити Рахунок з ПК та про комісійну винагороду, яка може стягуватися емітентом за обслуговування цього Рахунку з ПК, якщо в користувача немає більше діючих ПК, емітованих до цього Рахунку.

3.4.24. У випадку отримання заяви про закриття Рахунку з ПК (до якого випущено хоча б одну Картку/ якщо немає більше діючих ПК, емітованих до цього Рахунку) та припинення дії Картки, виплатити залишок коштів, що знаходяться на Рахунку з ПК, готівкою або перерахувати його на інший рахунок Клієнта згідно з його письмовою заявою через 45 (сорок п'ять) календарних днів з дня подання Клієнтом Заяви про відмову від даної послуги та закриття Рахунку з ПК та після повернення ПК до Банку.

3.4.25. Виконувати функції агента валютного нагляду у відповідності до вимог чинного законодавства України та обов'язки суб'єкта первинного фінансового моніторингу відповідно до вимог законодавства у сфері запобігання та протидії ВК/ ФТ.

3.4.26. Забезпечувати збереження інформації про Клієнта, що становить банківську таємницю, за винятком випадків, визначених Договором та коли розкриття такої інформації вимагається нормами законодавства.

3.5. Відповідальність сторін

3.5.1. За невиконання або неналежне виконання умов Договору Сторони несуть відповідальність, передбачену чинним законодавством України, правилами платіжних систем і Договором.

3.5.2. Клієнт несе відповідальність за:

- правильність заповнення реквізитів розрахункового документу;
- за відповідність інформації, зазначеної в розрахунковому документі, суті операції, за якою здійснюється переказ. У разі виявлення невідповідності такої інформації, в тому числі при проведенні операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності, Клієнт відшкодовує Банку завдані внаслідок цього збитки (шкоду) та/ або можливі штрафи (в разі їх застосування до Банку);
- збитки, що були заподіяні Банку у випадку надання Клієнтом невідповідної/ недостовірної інформації та має відшкодувати Банку заподіяну шкоду в розмірі прямих дійсних збитків;
- використання коштів зі своїх Рахунків, в тому числі використаних за допомогою ПК;
- всі операції з ПК, що супроводжуються Автентифікацією (до моменту та по закінченні блокування ПК) протягом всього строку користування ними, за винятком, якщо доведено, що дії або бездіяльність призвели до Втрати ПК, розголошення ПІН-коду або іншої інформації, яка дозволяє ініціювати платіжну операцію;
- за несвоєчасну оплату послуг, передбачених цим Договором, Клієнт сплачує Банку пеню у розмірі 0,1 процента від суми заборгованості за кожний день прострочення виконання

зобов'язань;

- невиконання умов цього Договору.

3.5.3. Банк несе відповідальність відповідно до вимог чинного законодавства України за:

- за актуальність та достовірність інформації, розміщеної на Сайті;
- за виконання умов Договору, Заяв-договорів на приєднання та Тарифів;
- збереження коштів, розміщених Клієнтом на Рахунках;
- своєчасність здійснення операцій по Рахунках Клієнта;
- незаконне розголошення/ використання інформації, що складає банківську таємницю;
- не здійснення Призупинення (блокування) ПК у випадках, коли блокування ПК є обов'язковим згідно з умовами Договору.

3.5.4. Банк не несе відповідальності:

- за достовірність змісту платіжних інструментів, оформлених Клієнтом;
- в разі затримки в розрахунках, за помилки при переказах, що виникли внаслідок неповних або нечітких інструкцій/ розпоряджень (розрахункових документів) Клієнта та/ або банків-кореспондентів з вини Клієнта та/ або третіх осіб або з інших причин, незалежних від Банку;
- за конфліктні ситуації, що можуть виникнути у зв'язку з відмовою Клієнту в прийомі Картки для оплати товарів (робіт, послуг) у Торговців;
- у випадку, якщо порушення Банком Договору стало наслідком технічних збоїв у роботі апаратних і програмних засобів, які забезпечують проведення операцій з Картками (відключення/ушкодження електроживлення і мереж зв'язку, збої програмного забезпечення процесингового центру, технічні збої у роботі каналів зв'язку МПС й інші ситуації, які сталися не з вини Банку);
- за порушення зобов'язань внаслідок настання випадків, що знаходяться поза його контролем та пов'язані зі збоями в роботі зовнішніх систем оплати, розрахунків, обробки і передачі даних та/або за виникнення інших конфліктних ситуацій поза сферою його контролю (зокрема технічних несправностей засобів телефонного зв'язку Держателя Картки, операторів мобільного зв'язку тощо);
- за невиконання або неналежне виконання будь-якого з положень Договору у разі зміни чинного законодавства України (прийняття нових законів або інших нормативно-правових актів), в тому числі нормативно-правових актів НБУ, які змінюють чи припиняють відносини, що регулюються Договором;
- за невиконання або неналежне виконання зобов'язань за цим Договором у тому випадку, якщо органами державної виконавчої служби/ приватними виконавцями буде проведено Примусове списання (стягнення) коштів з Рахунку Клієнта або буде накладений арешт на грошові кошти Клієнта, що знаходяться на Рахунку в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

3.5.5. Сторони не несуть відповідальність за невиконання або неналежне виконання зобов'язань за Договором у випадках, якщо таке невиконання або неналежне виконання викликано дією обставин непереборної сили – «форс-мажор», що засвідчуються Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами.

3.5.6. Будь-які повідомлення, попередження, вимоги та будь-який інший обмін інформацією між Сторонами, що стосуються цього Договору та не обмежуючись ним, незалежно від того, передбачені вони цим Договором чи ні, мають юридичну силу, якщо вони зроблені письмово і доведені до відома іншої Сторони шляхом розміщення на Сайті Банку та/ або на інформаційних дошках у відокремлених структурних підрозділах Банку та/ або в письмовій формі.

4. ОСОБЛИВОСТІ ТА УМОВИ КОРИСТУВАННЯ ПОТОЧНИМИ РАХУНКАМИ

4.1. Порядок відкриття поточних рахунків

4.1.1. Відкриття та обслуговування (розрахункове та/ або касове) Поточного рахунку та здійснення усіх видів операцій здійснюється у національній та/ або іноземній валюті Банком відповідно до вимог чинного законодавства України та цього Договору.

4.1.2. Банк відкриває Клієнту Поточний рахунок шляхом укладання з Клієнтом Заяви-договору на приєднання (**Додаток 1** до цього Договору):

- після надання ним всіх необхідних документів, необхідних для проведення належної перевірки Клієнта, в тому числі ідентифікації/ верифікації Представника Клієнта відповідно до вимог чинного законодавства України;
- надання Банку в належній формі оформленої Заяви-договору на приєднання із зазначенням виду (шляхом обрання Тарифного пакету) і валюти Поточного рахунку;
- зазначення інформації про наявність або відсутність статусу фізичної особи-підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність .

4.1.3. Рядок «Додаткова інформація» в Заяві-договорі на приєднання заповнюється, якщо:

- якщо Поточний рахунок відкривається для зарахування заробітної плати, стипендії, пенсії, соціальної допомоги та інших передбачених законодавством України соціальних виплат;
- якщо фізична особа, яка займається підприємницькою та/ або незалежною професійною діяльністю відкриває Поточний рахунок для власних потреб (зобов'язана зазначити про свій статус підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність);
- якщо Поточний рахунок відкривається для здійснення інвестиційної діяльності.

4.1.4. Повторна ідентифікація та верифікація Клієнта/ Представника Клієнта не є обов'язковою під час відкриття Рахунку, якщо ця особа раніше була ідентифікована та верифікована згідно з вимогами законодавства у сфері запобігання та протидії ВК/ ФТ та, за умови відсутності у Банку підозр та/ або підстав вважати, що наявні документи, дані та/ або інформація про Клієнта / Представника Клієнта є нечинними (недійсними) та/ або неактуальними.

4.1.5. Відкриття Поточного рахунку (ів) здійснюється на підставі оформлення окремої Заяви-договору на приєднання на відповідну дату відкриття Рахунку (ів) – у випадку, якщо дата відкриття Рахунків відрізняється.

4.1.6. Видаткові операції, які не пов'язані з здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності, за рахунками фізичних осіб, що мають статус підприємця або особи, яка здійснює незалежну професійну діяльність, здійснюються Банком після відправлення повідомлення контролюючому органу про взяття рахунку на облік у контролюючих органах без очікування отримання Банком повідомлення (квитанції) контролюючого органу про підтвердження факту прийняття повідомлення до оброблення, оскільки такі рахунки не використовуються у здійсненні підприємницької діяльності та не належать до таких, що визначені пунктом 69.1 статті 69 глави 6 розділу II Податкового кодексу України.

4.1.7. Поточний рахунок за цим Договором може бути відкритий на ім'я малолітньої особи її законним представником у порядку та на умовах, визначених законодавством України та цим Договором. Присутність малолітньої особи в такому разі не вимагається. Банк здійснює верифікацію законного представника малолітньої особи в порядку, визначеному для фізичної особи. При цьому, у зв'язку з особливостями законодавства з питань розпорядження коштами та майном малолітніх осіб, до набуття малолітньою особою необхідного обсягу цивільної дієздатності, законний представник вважається Клієнтом в розумінні цього Договору.

Банк здійснює верифікацію малолітньої особи на підставі поданого її законним представником (одним із батьків, усиновлювачем або опікуном) свідоцтва про народження малолітньої особи або паспорта для виїзду за кордон, або іншого документа, що посвідчує малолітню особу - нерезидента. Якщо малолітня особа є резидентом України, то Банк отримує додатково довідку про присвоєння РНОКПП такій малолітній особі. Банк може не вимагати довідки про присвоєння РНОКПП малолітній особі у випадку емісії малолітній особі додаткового електронного платіжного засобу до поточного рахунку законного представника.

4.1.8. При відкритті Поточного рахунку на ім'я малолітньої особи, в інтересах, на користь та від імені такої особи діє його законний представник, обслуговування Поточного рахунку, відкритого на ім'я малолітньої особи до досягнення нею повноліття здійснюється з урахуванням вимог законодавства щодо здійснення правочинів малолітніми та неповнолітніми особами.

4.1.9. Незважаючи на інші умови цього Договору, законний представник малолітньої особи, відкриваючи на ім'я малолітньої особи Поточний рахунок погоджується та підтверджує розуміння того, що будь-які фінансові зобов'язання, що виникають та/ або можуть виникнути у зв'язку з відкриттям та використанням Поточного рахунку та виконанням цього Договору, у тому числі, але не виключно, зобов'язання зі сплати комісій та винагород Банку, покладаються на законного представника малолітньої особи до набуття нею необхідного обсягу цивільної дієздатності.

4.1.10. При досягненні малолітньою особою, на ім'я якої відкрито Поточний рахунок її законним представником, 14 років, повноваження законного представника щодо розпорядження Поточним рахунком, відкритим на ім'я малолітньої особи, припиняються, а видаткові операції здійснюються після проведення ідентифікації/ верифікації особи, на ім'я якої відкрито Поточний рахунок.

4.1.11. При відкритті Поточного рахунку неповнолітньою особою - Банк здійснює верифікацію неповнолітньої особи в порядку, визначеному для фізичної особи.

4.1.12. Днем відкриття Поточного рахунку Клієнта вважається дата укладання Заяви-договору на приєднання.

4.1.13. Клієнт має право змінити Тарифний пакет в рамках обраного банківського продукту шляхом укладання з Банком Заяви-договору про внесення змін (Додаток 1-1 до цього Договору).

4.1.14. При зміні Клієнтом пакета послуг на інший пакет послуг, винагорода за користування новим пакетом послуг буде нараховуватися з початку нового Розрахункового періоду.

4.2. Розрахунково-касове обслуговування

4.2.1. Банк здійснює розрахунково-касові операції за Поточним рахунком Клієнта відповідно до порядку та умов, передбачених Договором з використанням Розрахункових документів, що передбачені для цього чинним законодавством України, нормативно-правовими актами НБУ та внутрішніми документами Банку з урахуванням вимог та обмежень для певних форм Розрахункових документів.

4.2.2. Обслуговування Поточного рахунку Клієнта здійснюється відповідно до встановленого нормативно-правовими актами НБУ режиму обслуговування /використання такого Поточного рахунку, а саме:

- касового обслуговування – прийом та видача готівкових грошових коштів на підставі касових документів відповідно до вимог чинного законодавства України та згідно з правилами касової роботи в Банку;
- розрахункового обслуговування – зарахування на Поточний рахунок та списання з Поточного рахунку грошових коштів на підставі платіжних інструментів, відповідно до вимог чинного законодавства України, та згідно з правилами роботи в Банку.

4.2.3. Згідно з вимогами чинного законодавства України для зарахування виключно заробітної плати, стипендії, пенсії, соціальної допомоги та інших передбачених законом соціальних виплат фізичній особі відкривається окремий Поточний рахунок / Рахунок з ПК або використовується вже відкритий для цих цілей рахунок (Окремий рахунок).

4.2.4. Підписанням Заяви-договору на приєднання з відповідною позначкою в рядку «Інша додаткова інформація» або позначкою, що Поточний рахунок відкривається для зарахування заробітної плати при відкритті Окремого рахунку, Клієнт погоджується на те, що будь-які надходження коштів, які не відповідають режиму Окремого рахунку (готівкові та безготівкові), на такий Рахунок забороняються.

4.2.5. Розрахункові документи можуть надаватись Клієнтом у паперовій або електронній формі. ЕРД мають однакову юридичну силу з паперовим. Подання ЕРД на переказ коштів

здійснюється за допомогою Системи, у разі, якщо Клієнт користується послугою дистанційного обслуговування рахунку на умовах та в порядку, визначених цим Договором.

4.2.6. Банк здійснює розрахунково-касове обслуговування Клієнта у національній та іноземній валюті у межах Операційного часу, встановленого Банком, крім вихідних, святкових та неробочих (небанківських) днів. Розрахункові документи, що надійшли протягом Операційного часу, виконуються в день їх надходження до Банку. Розрахункові документи, що надійшли після Операційного часу, виконуються не пізніше наступного Операційного або робочого дня або цього ж дня, за наявності технічних можливостей Банку, з оплатою згідно із Тарифами. Міжбанківський переказ коштів виконується Банком в строк до трьох Операційних днів.

4.2.7. Черговість виконання Банком розрахункових документів Клієнта визначається чинним законодавством України, окрім випадків, визначених цим Договором. Операції за Поточним рахунком здійснюються у межах залишків коштів на Поточному рахунку або в межах ліміту овердрафту, якщо це встановлено Договором, на підставі розрахункових документів, наданих Клієнтом у Банк і оформлених згідно із вимогами Національного банку України.

4.2.8. Не виконуються та повертаються Банком Клієнту без виконання розрахункові та Касові документи Клієнта:

- якщо в них є підчищення, закреслені слова або будь-які інші виправлення;
- якщо текст неможливо прочитати внаслідок його пошкодження;
- якщо хоча б один із реквізитів, що є обов'язковим для заповнення, не заповнений або заповнений невірно;
- якщо реквізит «Призначення платежу» платіжного документу не надає повної інформації про платіж та документи, на підставі яких здійснюється перерахування коштів отримувачу;
- якщо Банк виконує документ про арешт або Примусове списання коштів з Рахунку, який використовується Клієнтом для розрахунків;
- якщо сума, зазначена в цих документах, перевищує залишок грошових коштів на відповідному Поточному рахунку на момент виконання такого документу (з врахуванням сум всіх наданих документів згідно з черговістю їх виконання) з врахуванням суми на Поточному рахунку для сплати відповідних комісій Банку;
- якщо підтвердні документи не надано Клієнтом до Банку та/ або підтвердні документи оформлені з порушенням тощо, надання яких та/ або вимоги до оформлення яких разом з розрахунковим документом передбачено чинним законодавством України, або закінчився строк дії цих підтвердних документів;
- відповідно до норм законодавства у сфері запобігання та протидії ВК/ ФТ.

4.2.9. У випадку неможливості виконання Розрахункового документа Банк повертає такий Розрахунковий документ разом із підтвердними документами Клієнту:

- у випадку отримання Розрахункового документа в паперовій формі та повертаючи його без виконання не пізніше наступного операційного дня, Банк робить на його зворотному боці напис про причину повернення документа без виконання та зазначає дату його повернення. Такий напис засвідчується підписами відповідального виконавця і працівника, на якого покладено функції контролера, та відбитком штампа Банку;
- у випадку отримання Розрахункового документу засобами Системи, повертаючи такий Розрахунковий документ без виконання, Банк вказує причину повернення документу без виконання ;
- обмеження прав Клієнта щодо розпорядження грошовими коштами, що знаходяться на Поточному Рахунку, не допускається, крім випадків обмеження права розпорядження Поточним Рахунком за рішенням суду або в інших випадках, встановлених законодавством у сфері запобігання та протидії ВК/ ФТ або цим Договором.

4.2.10. Помилково зараховані на Поточний рахунок Клієнта кошти, що йому не належать, повертаються в порядку, передбаченому чинним законодавством України. Банк має право в

порядку Договірною списання списати помилково перераховані кошти з Поточного рахунку Клієнта відповідно до умов цього Договору, на що Клієнт надає Банку таке право та згоду.

4.2.11. Якщо Клієнт є податковим агентом відповідно до податкового законодавства, Банк приймає документи на виплату оподаткованого доходу, визначеного Податковим кодексом України, лише за умови одночасного подання Клієнтом розрахункового документа на перерахування до бюджету утриманого податку на доходи фізичних осіб із суми доходу або документального підтвердження їх сплати раніше.

4.2.12. Клієнт зобов'язується використовувати Поточний рахунок виключно у відповідності до вимог чинного законодавства України. Крім того, протягом строку дії цього Договору Клієнт зобов'язується ознайомлюватись зі змінами законодавства, що регулює порядок використання Поточного рахунку та/ або порядок здійснення будь-яких платежів за Поточним рахунком, та у випадку внесення змін до норм законодавства, Клієнт також зобов'язується їх дотримуватися.

4.2.13. Клієнт розуміє та погоджується з тим, що у випадку ініціювання Клієнтом операції, яка суперечить нормам чинного законодавства України, Банк має право відмовити Клієнту у проведенні такої операції. При цьому, Банк не несе відповідальності за відмову у проведенні відповідної операції, та не відшкодовує пов'язані з такою відмовою збитки Клієнтові та/ або будь-яким третім особам.

4.2.14. Клієнт погоджується з тим, що у випадку надходження на Поточний рахунок Клієнта грошових коштів внаслідок операції, яка суперечить нормам чинного законодавства України, Банк має право відмовити у здійсненні відповідної операції та повернути грошові кошти того ж дня (або наступного Операційного дня при надходженні грошових коштів після закінчення Операційного дня) на рахунок, з якого вони надійшли, як помилково перераховані.

4.2.15. В разі перерахування Клієнтом грошових коштів на Поточний рахунок через інші банки чи небанківські фінансові установи, в т.ч. внесення через них готівкових коштів з метою переказу на Поточний рахунок, фінансові ризики, пов'язані з можливою затримкою в надходженні таких коштів на Поточний рахунок, приймає на себе Клієнт. Підписанням Договору Клієнт підтверджує, що він 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 комісій, що стягуються за перерахування грошових коштів іншими банками (небанківськими фінансовими установами).

4.2.16. У випадку поповнення Поточного рахунку Клієнта шляхом внесення готівки, здійсненого через мережу відділень та/ або платіжних терміналів банків-партнерів, зарахування коштів на Поточний рахунок Клієнта здійснюється протягом трьох робочих днів з дати внесення готівкових коштів до каси або платіжного терміналу, якщо інший строк не передбачений відповідними правилами банків-партнерів.

4.2.17. В разі надходження на Окремий рахунок Клієнта коштів, які не відповідають режиму Окремого рахунку, Банк має право, згідно з вимогами чинного законодавства, внутрішньобанківських процедур та/ або діючих Тарифів змінити статус Окремого рахунку на статус Поточного рахунку.

4.2.18. У разі, якщо Договором та/ або Тарифами Банку передбачено нарахування процентів на залишок коштів, що знаходяться на Поточному рахунку Клієнта, підписанням Договору Клієнт погоджується з наступним порядком нарахування та сплати процентів:

- Банк нараховує та сплачує Клієнту проценти на залишок коштів, що знаходяться на Поточному рахунку Клієнта у розмірах, визначених Договором та/ або Тарифами Банку та у валюті Поточного рахунку;

- нарахування та виплата процентів на залишки коштів, що знаходяться на Поточному рахунку Клієнта на кінець кожного Операційного дня Банку, здійснюється методом «факт/факт» за фактичну кількість днів в періоді, за який здійснюється нарахування процентів, не рідше одного разу на місяць та не пізніше останнього робочого дня поточного місяця, та в день закриття Поточного рахунку. Період, за який здійснюється нарахування процентів, розпочинається з дня, наступного за днем попереднього нарахування процентів та

закінчується днем, в якому здійснюється таке нарахування, та включає в себе робочі та неробочі дні;

- при розрахунку процентів на залишок грошових коштів на Поточному рахунку Клієнта враховується день зарахування коштів на Поточний рахунок та не враховується день списання коштів з Поточного рахунку;

- при нарахуванні процентів, Банк утримує із суми нарахованих процентів та перераховує до бюджету податки в порядку, розмірі та строки, встановлені законодавством.

4.2.19. Нарахування процентів на залишок коштів, що знаходяться на Поточному рахунку Клієнта, припиняється у день початку процедури виведення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб Банку з ринку (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку з підстав, визначених частиною 2 статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», – у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку).

4.2.20. Зупинення видаткових операцій на Поточному рахунку здійснюється в межах суми, на яку накладено арешт, крім випадків, коли арешт накладено без установаження такої суми.

4.3. Особливості закриття Поточного рахунку

4.3.1. Поточний Рахунок та Рахунок з ПК може бути закритий:

- після надання Заяви-договору про відмову від Договору отримання банківської послуги (Додаток 1-2 до цього Договору) за умови належного виконання Клієнтом всіх своїх зобов'язань, передбачених Договором. За наявності коштів на Рахунку Банк здійснює завершальні операції за Рахунком (виплата залишку коштів на Рахунку готівкою через касу Банку або шляхом перерахування Банком на інший, визначений Клієнтом рахунок);

- на підставі свідоцтва про смерть Клієнта у разі смерті власника Рахунку – фізичної особи. При цьому, зобов'язання Клієнта за Договором не припиняється його смертю, оскільки воно не є нерозривно пов'язаним з його особою і у зв'язку з цим може бути виконане іншою особою, зокрема спадкоємцем;

- якщо протягом трьох років поспіль не здійснювалися операції за Рахунком за винятком операцій зі сплати Банком процентів на залишки коштів на Поточному рахунку, (за наявності останніх), і на цьому Рахунку немає залишку коштів Банк залишає за собою право відмовити Клієнту в обслуговуванні Поточного рахунку та закрити його;

- при зміні Клієнтом статусу резидентності – у разі набуття фізичною особою-резидентом статусу нерезидента/ резидента (зокрема, при виїзді на постійне місце проживання за кордон Клієнтів - фізичних осіб – резидентів). Банк закриває Поточні рахунки, які були раніше відкриті їй як резиденту / нерезиденту, і відкриває Поточні рахунки як фізичній особі – нерезиденту/ резиденту. Залишок коштів з Поточного рахунку фізичної особи – резидента / нерезидента перераховується на Поточний рахунок цієї фізичної особи, відкритий як нерезиденту/ резиденту;

- на підставі рішення відповідного органу, на який згідно із законом покладено функції щодо визнання фізичної особи банкрутом (за заявою ліквідатора, голови або члена ліквідаційної комісії, управителя майна тощо);

- за ініціативою Банку (в тому числі за рішенням Служби фінансового моніторингу Банку) згідно з чинним законодавством, зокрема законодавством у сфері запобігання та протидії ВК/ ФТ. У такому разі Банк закриває Рахунок Клієнту та, у разі наявності залишку коштів на Рахунку, після проведення завершальної (их) операції (їх) за таким рахунком [з виконання платіжних вимог на Примусове списання (стягнення) коштів, виплати коштів готівкою, перерахування залишку коштів згідно із наданими Клієнтом реквізитами] перераховує кошти на окремий аналітичний балансовий рахунок для подальшого обліку та повернення коштів Клієнту під час його звернення до Банку;

- Банк закриває Рахунки Клієнтів, на кошти яких установлено обтяження майнових прав відповідно до умов Договору, лише за згодою обтяжувача, який установив таке обтяження, крім випадків закриття рахунків Клієнтів під час виконання Банком Плану припинення здійснення банківської діяльності без припинення юридичної особи відповідно до Закону

України «Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків», яке може здійснюватися Банком без отримання на це згоди обтяжувача;

– на інших підставах, передбачених законодавством України або Договором між Банком і Клієнтом.

4.3.2. Дію Договору може бути достроково припинено:

– за взаємною згодою Сторін, про що укладається Заява-договір про відмову від Договору (банківської послуги) (Додаток 1-2 до цього Договору);

– за ініціативою Банку:

а) у разі систематичного порушення Клієнтом обов'язків, покладених на нього умовами Договору, відповідно до чинного законодавства України;

б) у випадку ненадання Клієнтом документів та відомостей, необхідних, зокрема, для встановлення його особи, суті діяльності, фінансового стану, здійснюваних ним операцій, які витребує Банк з метою виконання вимог чинного законодавства, зокрема законодавства у сфері запобігання та протидії ВК/ ФТ;

в) якщо Банк виявив факт надання власником фінансового рахунка недостовірної інформації для встановлення підзвітності такого рахунка, Банк відмовляє власнику такого фінансового рахунка в подальшому наданні послуг, а також має право розірвати договірні відносини з ним. У разі розірвання договірних відносин з власником фінансового рахунка Банк повертає залишок коштів власнику такого рахунка та не несе відповідальності за спричинені власнику фінансового рахунка збитки, пов'язані з розірванням договірних відносин;

г) якщо факт надання власником фінансового рахунка недостовірної інформації виявлено після подання звіту про Підзвітні рахунки, Банк протягом трьох робочих днів з дня виявлення такого факту повідомляє про це центральний орган виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику;

д) інших випадках, передбачених законодавством України або Договором між Банком і Клієнтом.

4.3.3. Поточний Рахунок **не може бути закритий** за Заявою-договором про відмову від Договору (банківської послуги) (Додаток 1-2 до цього Договору) у випадку, якщо зупинене проведення операцій по Поточному рахунку з підстав та в порядку, передбачених чинним законодавством та/ або цим Договором, зокрема за наявності залишку коштів на рахунку, на який накладено арешт або наявності заборгованості .

У випадку, якщо на Поточному рахунку немає залишку коштів, а Заяву-договір про відмову від Договору (банківської послуги) (Додаток 1-3 до цього Договору) подано в Операційний час, то датою закриття Поточного рахунку є день отримання Банком такої Заяви-договору про відмову.

4.3.4. Банк, за умови направлення на адресу Клієнта письмового попередження про закриття Рахунку, **має право закрити** Рахунок у будь-якому з наступних випадків:

- 1) у випадку невиконання Клієнтом зобов'язань, передбачених цим Договором;
- 2) у разі відсутності операцій за ініціативою Клієнта по Поточному рахунку протягом трьох років та відсутності залишків коштів на Поточному рахунку, після здійснення Банком Договірного списання сум коштів, належних до сплати за Послуги, надані за цим Договором;
- 3) у випадку відмови Клієнта від надання інформації згідно з вимогами FATCA;
- 4) у разі відсутності залишку коштів на рахунку, на який накладено арешт або відсутності заборгованості;
- 5) в інших випадках та з підстав, передбачених чинним законодавством України та/ або цим Договором.

4.3.5. У випадку, якщо Клієнт протягом строку, зазначеного в п.4.3.4. цього Договору, не здійснить будь-яких дій, які б свідчили про бажання не закривати Рахунок, Банк, в порядку передбаченому цим Договором, закриває відповідний Рахунок.

4.3.6. У випадку закриття Поточного рахунку за ініціативою Банку з підстав, визначених законодавством у сфері запобігання та протидії ВК/ ФТ, із залишками грошових коштів, такий

залишок перераховується Банком на банківський рахунок для обліку коштів за недіючими рахунками. Кошти зберігаються на такому Рахунку до моменту звернення Клієнта щодо розпорядження цими коштами без нарахування та сплати Банком відсотків на залишки коштів на такому Рахунку.

4.3.7. У випадку, якщо на Поточному рахунку є залишок грошових коштів, Клієнт, отримавши повідомлення Банку про закриття Поточного рахунка, зобов'язаний повідомити Банку реквізити іншого рахунку Клієнта в іншому банку України, для перерахування на нього залишку грошових коштів. У випадку, якщо Клієнт не повідомить Банку реквізити іншого рахунку Клієнта в іншому банку протягом строку, вказаному в повідомленні Банку, Банк має право обліковувати такі кошти на окремому рахунку Банку на умовах, визначених Тарифами Банку, та повернути їх Клієнту на його вимогу при зверненні до Банку.

4.3.8. Банк без попереднього погодження з Клієнтом закриває Рахунок та припиняє договірні відносини в частині обслуговування Рахунку, у випадку відсутності операцій по Рахунку протягом 3 (трьох) років підряд та відсутності залишку коштів на Рахунку.

5. ОСОБЛИВОСТІ ТА УМОВИ КОРИСТУВАННЯ РАХУНКАМИ ПЛАТНИКІВ ПОДАТКІВ (ПІДЗВІТНИМИ РАХУНКАМИ)

5.1. Особливості відкриття підзвітних рахунків

5.1.1. Банк відкриває окремий Поточний рахунок (далі – Підзвітний рахунок):

– фізичній особі-нерезиденту-отримувачу доходів для зарахування доходів з джерелом їхнього походження з України, що виплачуються фізичній особі - нерезиденту іншою фізичною особою - нерезидентом і підлягають оподаткуванню відповідно до Податкового кодексу України. Банк відкриває Клієнту Підзвітний рахунок шляхом укладання з Клієнтом Заяви-договору на приєднання (**Додаток 1/3/7/8/9** до цього Договору);

– фізичній особі, яка є самозайнятою особою (зокрема, фізичній особі, що провадить незалежну професійну діяльність).

5.1.2. Відповідно до Податкового Кодексу України власником Підзвітного рахунка вважається будь-яка особа, яка:

– звертається за наданням послуг до фінансового агента;

– користується послугами фінансового агента;

– є Стороною договору (для фінансових агентів, перелік яких встановлений відповідним регулятором ринків фінансових послуг, у межах повноважень, визначених Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»).

5.1.3.3 метою виявлення Підзвітних рахунків Банк як фінансовий агент вживає заходів, необхідних для встановлення держави або території, резидентом якої є фізична особа - власник фінансового рахунка. Якщо власником фінансового рахунка є фізична особа - нерезидент, такий рахунок вважається Підзвітним для такої особи.

Якщо власником фінансового рахунка є юридична особа - резидент, кінцевим бенефіціарним власником (контролером) якої є нерезидент, такий рахунок вважається підзвітним для такого нерезидента.

5.1.4. Банк:

– встановлює підзвітність фінансового рахунка за результатами проведення процедури комплексної перевірки;

– вживає обґрунтованих та належних у відповідних умовах (обставинах) заходів для перевірки статусу податкового резидентства власників фінансових рахунків та кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) таких власників фінансових рахунків.

5.1.5. Днем відкриття Підзвітного рахунка Клієнта вважається дата укладання Заяви-договору на приєднання.

5.1.6. Клієнт має право змінити Тарифний пакет в рамках обраного банківського Продукту шляхом укладання з Банком Заяви-договору про внесення змін (**Додаток 1-2/3-2/7-2/8-2/9-2** до цього Договору).

5.2. Розрахунково-касове обслуговування

5.2.1. Банк здійснює розрахунково-касові операції за Підзвітним рахунком Клієнта відповідно до порядку та умов, передбачених Договором, Публічною пропозицією, Заявою-договором на приєднання та згідно із законодавством.

5.2.2. Обслуговування Поточного рахунку Клієнта здійснюється відповідно до встановленого нормативно-правовими актами НБУ режиму обслуговування такого Поточного рахунку, а саме:

– зарахування на рахунок виключно доходів із джерелом їхнього походження в Україні, що виплачуються фізичній особі - нерезиденту іншим нерезидентом і підлягають оподаткуванню;

– подання фізичною особою - нерезидентом (власником рахунку) розрахункових документів на здійснення видаткових операцій з одночасним поданням платіжного доручення на перерахування сум податків/ зборів, які підлягають сплаті відповідно до Податкового кодексу України (під час подання документів Банк здійснює перевірку правильності нарахування сум податків/ зборів), або визначено, що Банк за дорученням власника рахунку самостійно нараховуватиме, утримуватиме та перераховуватиме суми податку/ збору під час здійснення за цим рахунком видаткових операцій.

6. ОСОБЛИВОСТІ ТА УМОВИ КОРИСТУВАННЯ РАХУНКАМИ З ПК

6.1. Порядок відкриття Рахунків з ПК

6.1.1. Відкриття та обслуговування (розрахункове та/ або касове) Рахунку з ПК та здійснення усіх видів операцій здійснюється у національній та / або іноземній валюті Банком відповідно до вимог чинного законодавства України, Правил МПС та цього Договору.

6.1.2. До Рахунку з ПК Банк емітує та надає Клієнту та визначеним ним особам (Держателям) Електронний платіжний засіб (далі – Картку), а також забезпечує здійснення розрахунків за операціями по цьому Рахунку з ПК в межах залишку на Рахунку з ПК. Тип Картки, а також порядок обслуговування Рахунку з ПК зазначається в Заяві-договорі на приєднання.

6.1.3. Банк відкриває Клієнту Рахунок з ПК шляхом укладання з Клієнтом Заяви-договору на приєднання (**Додаток 3** до цього Договору):

– після надання ним всіх документів, необхідних для проведення належної перевірки Клієнта, в тому числі ідентифікації/ верифікації Представника Клієнта відповідно до вимог чинного законодавства України;

– надання Банку в належній формі оформленої Заяви-договору на приєднання із зазначенням виду (шляхом вибору Тарифного пакету), валюти Рахунку з ПК та класу Картки;

– зазначення інформації про наявність або відсутність статусу підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність .

6.1.4. Рядок «Додаткова інформація» в Заяві-договорі на приєднання заповнюється якщо фізична особа, яка займається підприємницькою та/ або незалежною професійною діяльністю, відкриває Поточний рахунок для власних потреб (зобов'язана зазначити про свій статус підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність).

6.1.5. Банк в обов'язковому порядку ідентифікує та верифікує:

– Клієнтів, які відкривають Рахунки з ПК;

– Держателів ПК (користувачів), які здійснюють операції з їх використанням за Рахунком, до якого відкрито електронний платіжний засіб;

– представників користувача, які отримують ПК за довіреністю.

6.1.6. Повторна ідентифікація та верифікація Клієнта/ Представника Клієнта, відкриття Рахунків та обслуговування малолітніх/неповнолітніх осіб та відправка Банком повідомлення до контролюючого органу, в якому обліковується платник здійснюється у порядку, визначеному у розділі «Особливості та умови користування поточними рахунками».

6.1.7. Відкриття кожного Рахунку з ПК здійснюється на підставі оформлення окремої Заяви-договору на приєднання у випадку, якщо дата відкриття Рахунків з ПК відрізняється.

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

6.1.9. Банк перед укладенням Договору ознайомлює Клієнта з умовами продуктів, Тарифами, умовами Договору та Правилами користування платіжною картою MASTERCARD в АТ «КРИСТАЛБАНК» (Додаток 2 до цього Договору), забезпечивши викладення цієї інформації в доступній формі на Сайті Банку в мережі інтернет <https://crystalbank.com.ua> й розміщує її в доступному для користувача місці в Банку, та надає його вимогу Клієнту в паперовій або електронній формі. Клієнт зобов'язаний уважно вивчити Тарифи, умови Договору та Правила користування платіжною картою .

6.1.10. Банк надсилає повідомлення до контролюючого органу, в якому обліковується платник та відкриває і обслуговує Рахунки з ПК малолітнім/неповнолітнім особам у порядку, визначеному у розділі «Особливості та умови користування поточними рахунками».

6.1.11. Днем відкриття Рахунка з ПК Клієнта вважається дата укладання Заяви-договору на приєднання.

6.1.12. Клієнт має право змінити Тарифний пакет в рамках обраного банківського продукту шляхом укладання з Банком Заяви-договору про внесення змін (Додаток 3-1 до цього Договору).

6.1.13. При зміні Клієнтом пакета послуг на інший пакет послуг, винагорода за користування новим пакетом послуг буде нараховуватися з початку нового Розрахункового періоду.

6.2. Розрахунково-касове обслуговування

6.2.1. Банк здійснює обслуговування Рахунку (ів) з ПК Клієнта і надає йому інші послуги на підставі відповідної ліцензії Національного банку України на здійснення банківських операцій.

6.2.2. Банк здійснює розрахунково-касові операції за Рахунком з ПК Клієнта відповідно до порядку та умов, передбачених Договором, Публічною пропозицією, Заявою-договором на приєднання Банком та згідно із законодавством.

6.2.3. Операції за Рахунком ПК здійснюються у межах залишку коштів на Рахунку з ПК або ліміту овердрафту, якщо це встановлено Договором. Операції здійснюються або з використанням ПК, або на підставі Розрахункових документів, наданих Клієнтом до Банку через СДБО «Інтернет-банкінг» і оформлених згідно із вимогами Національного банку України. У разі повернення платежів, що були здійснені Банком за Розрахунковими документами, в яких були помилково заповнені Клієнтом реквізити, отримана Банком плата за надані Клієнту Послуги не повертається.

6.2.4. Обслуговування Рахунку з ПК Клієнта здійснюється відповідно до встановленого нормативно-правовими актами НБУ режиму обслуговування такого Рахунку з ПК, а саме:

– касового обслуговування – видачі готівки та готівкового поповнення Рахунку з ПК через Pos-термінал або банкомат – виключно за умови фізичного пред'явлення Клієнтом (Держателем Картки і Власником Рахунку з ПК) діючої Картки (строк дії якої не закінчився) та після її успішної візуальної перевірки на предмет справжності відповідно до вимог чинного законодавства України, цього Договору та згідно з правилами касової роботи в Банку;

У випадку втрати Картки, Клієнт зобов'язаний замовити нову Картку, а Банк має право відмовити у проведенні операцій без картки по Рахунку з ПК.

– розрахункового обслуговування – зарахування на Рахунок з ПК та списання з Рахунку з ПК грошових коштів на підставі платіжних інструментів, відповідно до вимог чинного законодавства України, та згідно з правилами роботи в Банку.

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

Документи за операціями з використанням ЕПЗ можуть бути оформлені та / або надруковані іншою мовою за домовленістю сторін відповідно до законодавства України або

якщо платіжний пристрій дає користувачу технічну можливість здійснити вибір мови на його замовлення.

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

6.2.5. Операції з використанням платіжної картки та/ або її реквізитів можуть здійснюватися як з Авторизацією, так і без Авторизації – виконуються у випадках, передбачених Правилами платіжної системи, при цьому сума операції в момент Авторизації може відрізнятись від суми операції на момент обробки Банком реєстру операцій.

6.2.6. Дата обробки Банком операцій за Платіжними картками може не збігатися з датою її здійснення Клієнтом.

6.2.7. Максимальний строк виконання Банком операцій за Рахунком з ПК встановлюється законодавством та Правилами МПС.

6.2.8. Порядок проведення операцій за Рахунком з ПК, регулюється режимом використання такого рахунку, передбаченого чинним законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами НБУ, актами внутрішнього регулювання Банку з урахуванням умов Договору.

Згідно з вимогами чинного законодавства України для зарахування виключно заробітної плати, стипендії, пенсії, соціальної допомоги та інших передбачених законом соціальних виплат фізичній особі відкривається Окремий Рахунок з ПК або використовується вже відкритий для цих цілей рахунок.

6.2.9. Підписанням Заяви-договору на приєднання з відповідною позначкою в рядку «Інша додаткова інформація» або позначкою, що Рахунок з ПК відкривається для зарахування заробітної плати при відкритті Окремого рахунку, Клієнт погоджується на те, що будь-які надходження коштів, які не відповідають режиму Окремого рахунку (готівкові та безготівкові), на такий Рахунок забороняються.

6.2.10. Здійснення розрахунків з використанням певної форми Розрахункового документа здійснюється з урахуванням вимог та обмежень, встановлених чинним законодавством України для даного виду розрахунків та виду валюти, в якій відкритий Рахунок.

6.2.11. Розрахункові документи можуть надаватись Клієнтом у паперовій або електронній формі. ЕРД мають однакову юридичну силу з паперовим. Подання ЕРД на переказ коштів здійснюється за допомогою Системи, у разі, якщо Клієнт користується послугою дистанційного обслуговування Рахунку з ПК засобами СДБО «Інтернет банкінг» / Мобільного банкінгу на умовах та в порядку, визначених цим Договором.

6.2.12. Банк здійснює розрахунково-касове обслуговування Клієнта у національній та іноземній валюті у межах Операційного часу, встановленого Банком, крім вихідних, святкових та неробочих (небанківських) днів. Тривалість Операційного часу Банку встановлюється внутрішніми правилами Банку. Розрахункові документи, що надійшли протягом Операційного часу, виконуються в день їх надходження до Банку. Розрахункові документи, що надійшли після Операційного часу, виконуються не пізніше наступного операційного або робочого дня або цього ж дня, за наявності технічних можливостей Банку, з оплатою згідно із Тарифами. Міжбанківський переказ коштів виконується Банком в строк до трьох операційних днів.

6.2.13. Черговість виконання Банком розрахункових документів Клієнта визначається чинним законодавством України, окрім випадків, визначених цим Договором.

6.2.14. Клієнт може здійснювати поповнення Рахунку з ПК особисто або через інших осіб способами, що не суперечать законодавству України та відповідають встановленому режиму рахунку, у валюті Рахунку з ПК в готівковій та/ або в безготівковій формах, з дотриманням законодавства у сфері запобігання та протидії ВК/ ФТ. Для зарахування готівкових коштів на Рахунок з ПК, Клієнт - нерезидент додатково надає Банку документи, що підтверджують джерела їхнього походження.

Заборонена видача грошових коштів в національній та іноземній валюті в касі Банку з використанням POS -терміналу:

- не Держателям ПК, в тому числі за дорученням;

- за локальними ПК, емітованими іноземними банками;
- за ПК, термін дії яких закінчився або ще не почався;
- без отримання Авторизації Банку-емітента;
- за ПК, призначеними для використання лише в Банкоматах або для оплати рахунків в мережі інтернет.

6.2.15. Зарахування коштів на Рахунок з ПК без використання Картки здійснюється за номером Рахунку з ПК і може відбуватися шляхом внесення готівки в касу Банку, або в Банкоматі з функцією приймання готівкових коштів (за умови технічної можливості Банку), або через мережу платіжних терміналів, або перерахуванням з будь-яких рахунків, відкритих в Банку та/ або в інших банках, за допомогою переказу коштів з інших Рахунків Клієнта, а також з рахунків інших осіб за їхніми дорученнями. Зарахування здійснюється не пізніше робочого дня, наступного за днем надходження грошових коштів у Банк.

6.2.16. У випадку поповнення Рахунку з ПК Клієнта шляхом внесення готівки, здійсненого через мережу відділень та/ або платіжних терміналів банків-партнерів, зарахування коштів на Рахунок з ПК Клієнта здійснюється протягом трьох робочих днів з дати внесення готівкових коштів до каси або платіжного терміналу, якщо інший строк не передбачений відповідними правилами банків-партнерів.

6.2.17. В разі перерахування Клієнтом грошових коштів на Рахунок з ПК через інші банки чи небанківські фінансові установи, в т.ч. внесення через них готівкових коштів з метою переказу на Рахунок з ПК, фінансові ризики, пов'язані з можливою затримкою в надходженні таких коштів на Рахунок з ПК, приймає на себе Клієнт. Підписанням Договору Клієнт підтверджує, що він 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 комісій, що стягуються за перерахування грошових коштів іншими банками (небанківськими фінансовими установами).

6.2.18. В разі надходження на Окремий рахунок Клієнта коштів, які не відповідають режиму Окремого рахунку, Банк має право, згідно з вимогами чинного законодавства, внутрішньобанківських процедур та/ або діючих Тарифів змінити статус Окремого рахунку на статус Рахунку з ПК.

6.2.19. Клієнт доручає, а Банк має право у випадку помилкового зарахування коштів на Рахунок з ПК списувати з Рахунку з ПК в безумовному порядку і без додаткового узгодження/ погодження або дозволу Клієнта суми таких помилково зарахованих коштів. При цьому Клієнт несе відповідальність за погашення Несанкціонованого овердрафту та нарахованих процентів за Несанкціонований овердрафт, якщо виникнення Несанкціонованого овердрафту було обумовлено списанням помилково зарахованих коштів.

6.2.20. Помилково зараховані на Рахунок з ПК Клієнта кошти, що йому не належать, повертаються в порядку, передбаченому чинним законодавством України. Банк має право в порядку Договірного списання, списати помилково перераховані кошти з Рахунку з ПК Клієнта, відповідно до умов цього Договору, на що Клієнт надає Банку таке право та згоду.

6.2.21. Не виконуються та повертаються Банком Клієнту без виконання розрахунків та Касові документи Клієнта:

- якщо хоча б один із реквізитів, що є обов'язковим для заповнення, не заповнений або заповнений невірно;
- якщо реквізит «Призначення платежу» платіжного документа не надає повної інформації про платіж та документи, на підставі яких здійснюється перерахування коштів отримувачу;
- якщо Банк виконує документ про арешт або Примусове списання коштів з рахунку, який використовується Клієнтом для розрахунків;
- якщо сума, зазначена в цих документах, перевищує залишок грошових коштів на відповідному Рахунку з ПК на момент виконання такого документа (з врахуванням сум всіх наданих документів згідно з черговістю їх виконання) з врахуванням суми на Рахунок з ПК для сплати відповідних комісій Банку;

– якщо підтвердні документи не надано Клієнтом до Банку та/або підтвердні документи оформлені з порушенням, тощо, надання яких та/або вимоги до оформлення яких разом з розрахунковим документом передбачено чинним законодавством України, або закінчився строк дії цих підтвердних документів;

– на підставі норм законодавства у сфері запобігання та протидії ВК/ ФТ.

6.2.22. У випадку неможливості виконання Розрахункового документа Банк повертає такий Розрахунковий документ разом із підтвердними документами Клієнту:

– у випадку отримання Розрахункового документу засобами Системи, повертаючи такий Розрахунковий документ без виконання, Банк вказує причину повернення документу без виконання;

– обмеження прав Клієнта, щодо розпорядження грошовими коштами, що знаходяться на Рахунку з ПК, не допускається, крім випадків звернення Довіреної особи для проведення операцій з ПК, обмеження права розпорядження Рахунком з ПК за рішенням суду та або в інших випадках, встановлених чинним законодавством, зокрема законодавством у сфері запобігання та протидії ВК/ ФТ або цим Договором.

6.2.23. Якщо Клієнт є податковим агентом відповідно до податкового законодавства, Банк приймає документи на виплату оподаткованого доходу, визначеного Податковим кодексом України, лише за умови одночасного подання Клієнтом розрахункового документа на перерахування до бюджету утриманого податку на доходи фізичних осіб із суми доходу або документального підтвердження їх сплати раніше.

6.2.24. У разі, якщо Договором та/ або Тарифами Банку передбачено нарахування процентів на залишок коштів, що знаходяться на Рахунку з ПК Клієнта, підписанням Договору Клієнт погоджується з наступним порядком нарахування та сплати процентів:

– Банк нараховує та сплачує Клієнту проценти на залишок коштів, що знаходяться на Рахунку з ПК Клієнта у розмірах, визначених Договором та/ або Тарифами Банку та у валюті Рахунку з ПК;

– нарахування процентів на залишок власних коштів, що знаходяться на Рахунку з ПК Клієнта, здійснюється щоденно на кінець кожного операційного дня та при нарахуванні використовується метод факт/ факт. Виплата нарахованих процентів на залишок власних коштів проводиться в останній робочий (операційний) день місяця або у день отримання заяви на закриття Рахунку з ПК Клієнта;

– при розрахунку процентів на залишок грошових коштів на Рахунку з ПК Клієнта враховується день зарахування коштів на Рахунку з ПК та не враховується день списання коштів з Рахунку з ПК;

– при нарахуванні процентів, Банк утримує із суми нарахованих процентів та перераховує до бюджету податки в порядку, розмірі та строки, встановлені законодавством.

6.2.25. Нарахування процентів на залишок коштів, що знаходяться на Рахунку з ПК Клієнта, припиняється у день початку процедури виведення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб Банку з ринку (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку з підстав, визначених частиною 2 статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку).

6.2.26. У випадку запровадження Банком незнижувального залишку Клієнт зобов'язаний підтримувати незнижувальний залишок за Рахунком з ПК у розмірі, визначеному в Тарифах.

6.2.27. Зупинення видаткових операцій на Рахунку з ПК здійснюється в межах суми, на яку накладено арешт, крім випадків, коли арешт накладено без установаження такої суми. У випадку накладення уповноваженими органами арешту кошти, що розміщені на Рахунку з ПК, Банк може встановити незнижувальний залишок на такому рахунку у розмірі, що визначається Таприфами, на строк дії такого арешту.

6.3. Особливості закриття Рахунку з ПК

6.3.1. Рахунок з ПК може бути закритий Клієнтом в будь-який час до закінчення строку дії ПК:

– після подання до Банку Заяви-договору про відмову від Договору (банківської послуги) (**Додаток 3-2** до цього Договору) за умови належного виконання Клієнтом всіх своїх зобов'язань, передбачених Договором та за умови повернення усіх ПК, випущених до Рахунку з ПК. У випадку відмови Клієнта повернути ПК до Банку, закриття Рахунку з ПК та повернення залишку коштів з Рахунку з ПК здійснюється у відповідності до внутрішніх процедур Банку. Якщо термін дії картки за Рахунком з ПК, що закривається, закінчився більше 45 (сорока п'яти) календарних днів тому або така картка була заблокована більше, ніж 45 (сорока п'яти) календарних днів тому, то закриття Рахунку з ПК та повернення коштів за ним можливо провести без дотримання терміну 45 (сорока п'яти) календарних днів;

– за наявності коштів на Рахунку з ПК Банк здійснює завершальні операції за Рахунком з ПК (виплата залишку коштів на Рахунку з ПК готівкою через касу Банку або шляхом перерахування Банком на інший, визначений Клієнтом рахунок, не раніше ніж через 45 календарних днів з дня подачі Заяви-договору про відмову від Договору (банківської послуги) та закриття Рахунку з ПК (**Додаток 3-2** до цього Договору));

– на підставі свідоцтва про смерть Клієнта у разі смерті власника Рахунку з ПК – фізичної особи. При цьому, зобов'язання Клієнта за Договором не припиняється його смертю, оскільки воно не є нерозривно пов'язаним з його особою і у зв'язку з цим може бути виконане іншою особою, зокрема спадкоємцем;

– якщо протягом трьох років поспіль не здійснювалися операції за Рахунком з ПК за винятком операцій зі сплати Банком процентів на залишки коштів на Рахунку з ПК, (за наявності останніх), і на цьому Рахунку немає залишку коштів Банк залишає за собою право відмовити Клієнту в обслуговуванні Рахунку з ПК та закрити його;

– при зміні клієнтом статусу резидентності – у разі набуття фізичною особою-резидентом статусу нерезидента / резидента (зокрема, при виїзді на постійне місце проживання за кордон клієнтів - фізичних осіб – резидентів / у разі набуття громадянства України)

Банк закриває Рахунки з ПК, які були раніше відкриті їй як резиденту /нерезиденту, і відкриває Рахунки з ПК як фізичній особі – нерезиденту / резиденту. Залишок коштів з Рахунку з ПК фізичної особи – резидента / нерезидента перераховується на Рахунок з ПК цієї фізичної особи, відкритий як нерезиденту /резиденту;

– на підставі рішення відповідного органу, на який згідно із законом покладено функції щодо визнання фізичної особи банкрутом (за заявою ліквідатора, голови або члена ліквідаційної комісії, управителя майна тощо);

– у разі відсутності залишку коштів на Рахунку з ПК, на який накладено арешт або відсутності заборгованості;

– за ініціативою Банку (в тому числі за рішенням Служби фінансового моніторингу Банку) згідно з чинним законодавством, зокрема, законодавством у сфері запобігання та протидії ВК/ ФТ. У такому разі Банк закриває Рахунок Клієнту та, у разі наявності залишку коштів на Рахунку, після проведення завершальної (их) операції (й) за таким рахунком [з виконання платіжних вимог на Примусове списання (стягнення) коштів, виплати коштів готівкою, перерахування залишку коштів згідно із наданими Клієнтом реквізитами] перераховує кошти на окремий аналітичний балансовий рахунок для подальшого обліку та повернення коштів Клієнту під час його звернення до Банку;

– Банк закриває Рахунки з ПК Клієнтів, на кошти яких встановлено обтяження майнових прав відповідно до умов Договору, лише за згодою обтяжувача, який установив таке обтяження, крім випадків закриття Рахунків Клієнтів під час виконання Банком Плану припинення здійснення банківської діяльності без припинення юридичної особи відповідно до Закону України «Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків», яке може здійснюватися Банком без отримання на це згоди обтяжувача;

– на інших підставах, передбачених законодавством України або Договором між Банком і Клієнтом.

6.3.2. Дію Договору може бути достроково припинено:

– за взаємною згодою Сторін, про що укладається Заява-договір про відмову від

Договору (банківської послуги) (Додаток 3-2 до цього Договору);

– за ініціативою Банку:

1) у разі систематичного порушення Клієнтом обов'язків, покладених на нього умовами Договору, відповідно до чинного законодавства України;

2) у випадку ненадання Клієнтом документів та відомостей, необхідних, зокрема, для встановлення його особи, суті діяльності, фінансового стану, здійснюваних ним операцій, які вотребує Банк з метою виконання вимог чинного законодавства, зокрема законодавства у сфері запобігання та протидії ВК/ ФТ;

3) якщо Банк виявив факт надання власником фінансового рахунка недостовірної інформації для встановлення підзвітності такого рахунка, Банк відмовляє власнику такого фінансового рахунка в подальшому наданні Послуг, а також має право розірвати договірні відносини з ним. У разі розірвання договірних відносин з власником фінансового рахунка Банк повертає залишок коштів власнику такого рахунка та не несе відповідальності за спричинені власнику фінансового рахунка збитки, пов'язані з розірванням договірних відносин;

4) якщо факт надання власником фінансового рахунка недостовірної інформації виявлено після подання звіту про Підзвітні рахунки, Банк протягом трьох робочих днів з дня виявлення такого факту повідомляє про це центральний орган виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику;

5) інших випадках, передбачених законодавством України або Договором між Банком і Клієнтом.

6.3.3. Рахунок з ПК **не може бути закритий** за Заявою-договором про відмову від Договору (банківської послуги) у випадку, якщо зупинене проведення операцій по Рахунку з ПК з підстав та в порядку, передбачених чинним законодавством та/ або цим Договором, зокрема за наявності залишку коштів на Рахунку з ПК, на який накладено арешт або наявності заборгованості .

У випадку, якщо на Рахунку з ПК немає залишку коштів та термін дії ПК закінчився 45 календарних днів і більше , а Заяву-договір про відмову від Договору (банківської послуги) (Додаток 3-2 до цього Договору) подано в Операційний час, то датою закриття Рахунку з ПК є день отримання Банком такої Заяви-договору про відмову.

6.3.4. У випадку ініціювання Банком або Клієнтом закриття Рахунку з ПК Банк анулює всі ПК, видані Клієнту в рамках Договору.

6.3.5. Незалежно від підстав закриття Рахунку з ПК Банк зобов'язаний повернути Клієнту залишок коштів, що є на Рахунку з ПК, для чого Клієнт зі свого боку зобов'язаний в дату закриття Рахунку з ПК повідомити реквізити Рахунку Клієнта в Банку чи в іншому банку для здійснення такого перерахування.

6.3.6. Банк, за умови направлення на адресу Клієнта письмового попередження про закриття Рахунку з ПК, має право закрити Рахунок з ПК у будь-якому з наступних випадків:

– у випадку невиконання Клієнтом зобов'язань, передбачених цим Договором;

– у разі встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику;

– у разі відсутності операцій за ініціативою Клієнта по Рахунку з ПК протягом трьох років та відсутності залишків коштів на Рахунку з ПК, після здійснення Банком Договірною списання сум коштів, належних до сплати за Послуги надані за цим Договором;

– у випадку відмови Клієнта від надання інформації згідно з вимогами FATCA;

– в інших випадках та з підстав, передбачених чинним законодавством України та/ або цим Договором.

6.3.7. У випадку, якщо Клієнт протягом строку, зазначеного в п.6.3.6. цього Договору не здійснить будь-яких дій, які б свідчили про бажання не закривати Рахунок з ПК, Банк, в порядку передбаченому цим Договором, закриває відповідний Рахунок з ПК.

6.3.8. У випадку закриття Рахунку з ПК за ініціативою Банку з підстав, визначених чинним законодавством, зокрема, законодавством у сфері запобігання та протидії ВК/ ФТ, із залишками грошових коштів, такий залишок перераховується Банком на банківський рахунок

для обліку коштів за недіючими рахунками. Кошти зберігаються на такому Рахунку до моменту звернення Клієнта щодо розпорядження цими коштами без нарахування та сплати Банком відсотків на залишки коштів на такому Рахунку.

6.3.9. У випадку, якщо на Рахунку з ПК є залишок грошових коштів, Клієнт, отримавши повідомлення Банку про закриття Рахунка з ПК, зобов'язаний повідомити Банку реквізити іншого рахунку Клієнта в іншому банку України, для перерахування на нього залишку грошових коштів. У випадку, якщо Клієнт не повідомить Банку реквізити іншого рахунку Клієнта в іншому банку протягом строку, вказаному в повідомленні Банку, Банк має право, виключно на власний розсуд, перерахувати залишок грошових коштів на інший рахунок Клієнта, відкритий в Банку, або обліковувати такі кошти на окремому рахунку Банку на умовах, визначених Тарифами Банку, та повернути їх Клієнту на його вимогу при зверненні до Банку.

6.4. Кешбек

6.4.1. Банк здійснює повернення частини витрачених Клієнтом грошових коштів за товари/ Послуги, здійснені з використанням власних та/ або кредитних коштів в торгово-сервісній мережі України в рамках відповідних Тарифних пакетів для Платіжних карток Банку, емітованих в національній валюті (якщо це передбачено Тарифами).

6.4.2. Кеш-бек нараховується за кожну здійснену операцію (крім встановлених Банком обмежень: за сумою операції, МСС кодом операції, валютою операції тощо) та зараховується на Рахунок з ПК Клієнта в останній робочий день місяця. У разі закриття Рахунку з ПК кеш-бек за місяць, в якому закрито Рахунок з ПК, Банком не виплачується.

6.4.3. У разі Скасування операції, за яку Банком виплачено Кеш-бек, сума Кеш-беку Банку не повертається.

6.4.4. Кеш-бек підлягає оподаткуванню згідно з чинним законодавством.

6.5. Особливості проведення операцій з Електронними гаманцями

6.5.1. Операції за Платіжними картками можуть здійснюватися із застосуванням Електронних гаманців з використанням технології NFC.

6.5.2. Використання Електронних гаманців та проведення операцій з їх застосуванням допускається за умови використання ліцензійних Пристроїв та програмного забезпечення, а також типів Карток, передбачених Банком.

6.5.3. Для здійснення операцій Клієнт повинен особисто внести відомості про реквізити Картки до Електронного гаманця, згідно з інструкцією виробника Пристрою. Після здійснення Банком перевірки дійсності Картки, Клієнт повинен надати згоду з Умовами емітента Цифрової картки та підтвердити реєстрацію Картки в Електронному гаманці одним із визначених Банком способів. При успішному додаванні Картки до Електронного гаманця створюється Цифрова картка.

6.5.4. Кількість Карток, які можна додати до Електронного гаманця, залежить від технічних можливостей Електронного гаманця, передбачених його інструкцією. Кількість Електронних гаманців, до яких можна додати одну й ту ж саму Картку, регулюється МПС. Кожного разу при додаванні Картки до Електронного гаманця створюється нове цифрове значення Цифрової картки.

6.5.5. До Електронного гаманця можна додати Картку, термін дії якої не скінчився, яка є активною (не знаходиться в Стоп-списку) і відкрита до Рахунку з ПК, який не є заблокованим.

6.5.6. У разі закриття/ блокування Картки чи Рахунку з ПК, до якого її відкрито, Цифрові картки, створені до неї, також буде видалено чи заблоковано з Електронного гаманця.

6.5.7. Видалити або заблокувати Цифрову картку Клієнт може самостійно або звернувшись до Контакт-центру Банку. Видалення/ блокування Цифрової картки здійснюється працівниками Контакт-центру Банку у разі звернення Клієнта особисто після його ідентифікації згідно з внутрішніми документами Банку.

6.5.8. Активація Цифрової картки у Електронному гаманці також можлива за зверненням Клієнта особисто до Контакт-центру Банку після його Ідентифікації згідно внутрішніх документів Банку, перевірки стану Картки та Рахунку з ПК, до якого вона випущена.

6.5.9. Електронні гаманці та Цифрові картки можуть використовуватися для:

– оплати за товари та послуги через POS-термінали, оснащені безконтактною технологією оплати, або інші безконтактні Пристрої;

– оплати у мобільних додатках чи на web-сайтах у мережі Інтернет, де можливе здійснення оплати за допомогою Цифрових карток;

– зняття готівки в АТМ та обладнанні, яке підтримує безконтактну технологію;

– перегляду інформації за останніми операціями, здійсненими Цифровою картою.

6.5.10. Підтвердження оплати здійснюється шляхом перевірки відбитку пальця або інших біометричних даних, пароллю до Пристрою тощо, згідно з налаштуваннями Пристрою, на якому встановлено Електронний гаманець, та його технічних можливостей. Підтвердження оплати на Пристрої не виключає можливості виникнення потреби введення ПІН-коду Картки на POS-терміналі.

6.5.11. Підтвердження операцій зі зняття готівки у АТМ чи інших пристроях, які підтримують безконтактну технологію, здійснюється виключно шляхом введення ПІН-коду Картки.

6.6. Несанкціонований овердрафт

6.6.1. З метою запобігання виникненню Несанкціонованого овердрафту за операціями з видачі готівки, на Картці може блокуватися сума операції з урахуванням суми комісії за її проведення в розмірі відповідно до Тарифів Банку. Банк проводить розблокування заблокованої суми у день надходження суми відшкодування за проведені операції, крім суми комісії, яка передбачена Тарифами. У випадку технічної неможливості Банку здійснити он-лайн блокування комісії, в т.ч. за операціями здійсненими в термінальних пристроях Банку, Клієнт зобов'язується контролювати та забезпечувати наявність коштів на Рахунку з ПК для списання такої комісії.

6.6.2. У разі списання з Рахунку з ПК коштів у сумі, що перевищує суму залишку коштів на цьому Рахунку, виникає Несанкціонований овердрафт, тобто несанкціонована заборгованість за сумою, яка не була обумовлена Клієнтом з Банком.

6.6.3. Несанкціонований овердрафт враховується на окремому Поточному рахунку, який відкривається Клієнту в день виникнення несанкціонованої заборгованості на безоплатній основі на підставі Акцептованої Клієнтом Публічної пропозиції Банку без подання до Банку іншої окремої заяви (згоди тощо) і підписання іншого договору та закривається при припиненні дії Договору та погашенні Несанкціонованої заборгованості.

6.6.4. Сторони погоджуються, що отримання готівкових коштів та/ або проведення безготівкових платежів з використанням ПК здійснюється в межах доступного на Рахунку з ПК залишку з врахуванням комісії Банку та/ або Еквайра, в іншому випадку в результаті використання ПК може виникнути Несанкціонований овердрафт, а саме:

– в разі надходження до клірингу інформації про операцію, за якою Еквайр (Платіжна система) попередньо в установленій Платіжною системою термін не надіслав емітенту Платіжне повідомлення;

– в разі надходження до клірингу інформації про операцію, за якою Еквайр (Платіжна система) попередньо надіслав емітенту Платіжне повідомлення, але відповідна сума не була заблокована на Рахунку з ПК Клієнта для забезпечення його зобов'язань за здійсненою операцією або така сума була розблокована до надходження з Платіжної системи інформації за результатами клірингу;

– в разі зміни курсів валют і надходження до клірингу інформації про операцію в іноземній валюті в сумі більшій, ніж та, яку Еквайр (Платіжна система) попередньо надіслав емітенту в Платіжному повідомленні і яку було заблоковано на Рахунку з ПК Клієнта для забезпечення його зобов'язання за здійсненою операцією;

– виникнення технічних помилок у роботі обладнання емітента, Еквайра або Процесингового центру.

6.6.5. При виникненні Несанкціонованого овердрафту за Рахунком з ПК Клієнт зобов'язується відшкодувати Банку суму заборгованості (суму Несанкціонованого овердрафту та процентів за користування таким Несанкціонованим овердрафтом) у розмірі згідно з Тарифами Банку,

що діяли на момент виникнення такої заборгованості у строк до 25 (двадцять п'ятого) числа місяця, наступного за звітним. У випадку непогашення такої заборгованості у встановлений строк вона вважається простроченою. Нарахування процентів за Несанкціонований овердрафт здійснюється за методом «факт/ факт» (метод «факт/факт» означає, що проценти нараховуються за кожний фактичний день користування Несанкціонованим овердрафтом, виходячи з фактичної кількості днів у році).

6.6.6. Клієнт може здійснювати погашення заборгованості за Договором шляхом готівкового внесення на Рахунок з ПК або безготівкового зарахування грошових коштів або іншими способами відповідно до законодавства України.

6.6.7. За користування Несанкціонованим овердрафтом Клієнт сплачує на користь Банку проценти за ставкою, розмір якої визначається згідно з умовами Договору або Тарифами.

6.6.8. Сума, належна до сплати за Несанкціонованим овердрафтом повідомляється Клієнту в один із способів, визначених Банком:

- самостійним відслідковуванням у Виписці (в т.ч. через Дистанційні канали) та/ або
- через Контакт-центр при телефонному зверненні Клієнта за умови успішної ідентифікації за кодовим словом, вказаним при відкритті Рахунку з ПК та/ або
- за допомогою СМС-повідомлення на мобільний номер Клієнта у вигляді від'ємного залишку (балансу) на Рахунок з ПК при спробі здійснити операцію з ПК та/ або
- інформуванням зі сторони Банку -телефонним дзвінком Відповідального працівника Банку та/або
- при його безпосередньому зверненні до Банку.

6.6.9. У випадку непогашення Клієнтом своєї заборгованості до 25 (двадцять п'ятого) числа місяця, наступного за звітним, Банк має право Призупинити (блокувати) дію всіх ПК Клієнта, зі стягненням за рахунок Клієнта комісії, до повного погашення заборгованості перед Банком.

6.6.10. Несанкціонований овердрафт є першочерговим до погашення перед виконанням інших існуючих зобов'язань перед Банком.

Банк має право змінювати встановлений в цьому пункті порядок без необхідності надання окремого повідомлення Клієнту.

6.6.11. Грошові кошти у день їх надходження на Рахунок з ПК спрямовуються Банком на оплату (погашення) грошових зобов'язань Клієнта за цим Договором відповідно до наступної черговості:

- 1) прострочені комісійні винагороди/плати/неустойки Банку;
- 2) прострочені проценти за Несанкціонованим овердрафтом;
- 3) нараховані проценти за прострочений Несанкціонований овердрафт;
- 4) проценти за Несанкціонованим овердрафтом за попередній розрахунковий період;
- 5) прострочений Несанкціонований овердрафт;
- 6) Несанкціонований овердрафт;
- 7) страхові платежі за договорами страхування Клієнта (за наявності);
- 8) комісійні винагороди Банку, нараховані в розрахунковому періоді;
- 9) плати за надані Банком Послуги в поточному розрахунковому періоді.

Задоволення вимог кожної наступної черги здійснюється після повної сплати Клієнтом суми заборгованості за попередньою чергою. При надходженні коштів в рахунок виконання Клієнтом зобов'язань за цим Договором із зазначенням в Розрахунковому документі призначення платежу, що не відповідає черговості погашення заборгованості, визначеній цим пунктом, Банк має право направляти такі кошти на погашення заборгованості згідно з черговістю, визначеною цим пунктом.

7. ОСОБЛИВОСТІ ТА УМОВИ КОРИСТУВАННЯ РАХУНКОМ УМОВНОГО ЗБЕРІГАННЯ (ЕСКРОУ)

7.1. Порядок відкриття рахунків умовного зберігання (ескроу)

7.1.1. Відкриття та обслуговування (розрахункове та/ або касове) Рахунку умовного зберігання (ескроу) та здійснення усіх видів операцій здійснюється у національній та / або іноземній валюті Банком відповідно до вимог чинного законодавства України та цього Договору.

7.1.2. Банк відкриває Клієнту рахунок умовного зберігання (ескроу) шляхом укладання з Клієнтом Заяви-договору на приєднання після надання ним всіх необхідних документів, необхідних для проведення належної перевірки Клієнта, в тому числі ідентифікації/ верифікації Представника Клієнта відповідно до вимог чинного законодавства України.

7.1.3. Банк не здійснює банківське обслуговування рахунку умовного зберігання (ескроу) засобами СДБО «Інтернет-банкінг».

7.1.4. Відкриття кожного Рахунку умовного зберігання (ескроу) здійснюється на підставі оформлення окремої Заяви-договору на приєднання (Додаток 9 до цього Договору) за умови, якщо дата відкриття рахунків відрізняється.

7.1.5. Видаткові операції, які не пов'язані з здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності, за рахунками фізичних осіб, що мають статус підприємця або особи, яка здійснює незалежну професійну діяльність, здійснюються Банком після відправлення повідомлення контролюючому органу про взяття рахунку на облік у контролюючих органах без очікування отримання Банком повідомлення (квитанції) контролюючого органу про підтвердження факту прийняття повідомлення до оброблення, оскільки такі рахунки не використовуються у здійсненні підприємницької діяльності та не належать до таких, що визначені пунктом 69.1 статті 69 глави 6 розділу II Податкового кодексу України.

7.1.6. При відкритті рахунку умовного зберігання (ескроу) Клієнт визначає вид і валюту Рахунку, про що вказує у Заяві-договорі на приєднання.

7.1.7. Днем відкриття рахунку умовного зберігання (ескроу) Клієнта вважається дата укладання Заяви-договору на приєднання.

7.2. Розрахунково-касове обслуговування рахунків умовного зберігання (ескроу)

7.2.1. Банк надає Клієнту платні Послуги відповідно до переліку та на умовах, викладених у затверджених Банком Тарифах, що розміщені Банком на Сайті Банку: <https://crystalbank.com.ua> та на інформаційному стенді в приміщеннях відділень Банку.

7.2.2. Банк здійснює обслуговування Рахунку ескроу і надає Клієнту інші послуги на підставі відповідної ліцензії Національного банку України на здійснення банківських операцій.

7.2.3. При здійсненні розрахунково-касового обслуговування використовуються Платіжні інструменти, що передбачені для цього чинним законодавством України та нормативно-правовими актами НБУ.

7.2.4. Зарахування грошових коштів на рахунок умовного зберігання (ескроу) здійснюється одноразово або періодично в порядку, встановленому Договором.

7.2.5. З метою підтвердження зарахування коштів на Рахунок ескроу Банк надає Клієнту Виписку по Рахунку ескроу.

7.2.6. Рахунок умовного зберігання (ескроу) відкривається Банком Клієнтам для здійснення операцій, передбачених законодавством України та Договором.

7.2.7. Рахунок умовного зберігання (ескроу) відкриваються фізичним особам – резидентам та нерезидентам-інвесторам:

- для купівлі-продажу нерухомості;
- викупу акцій – для проведення операцій з корпоративними правами;
- для інших цілей, передбачених законодавством.

7.2.8. Банк зобов'язаний установити особу бенефіціара(ів) (або інших осіб, які відповідно до законодавства України мають право на отримання коштів), яка(і) звернулася(ися) до Банку з метою отримання коштів з Рахунку умовного зберігання (ескроу) та перевірити наявність у

цих осіб права на одержання коштів, розміщених на Рахунку умовного зберігання (ескроу), у порядку, визначеному внутрішніми документами Банку.

7.2.9. Клієнт та Бенефіціар (и) та/або особи, вказані бенефіціаром (ми), не мають права розпоряджатися грошовими коштами, що знаходяться на Рахунку умовного зберігання (ескроу).

7.2.10. За Рахунком умовного зберігання (ескроу) виконуються виключно операції із зарахування Банком отриманих від Клієнта грошових коштів, які при настанні підстав, визначених цим Договором, призначені для перерахування бенефіціару (ам) та/або особі, вказаній бенефіціаром (ми) або повернення їх Клієнту відповідно до умов цього Договору. Після зарахування на Рахунок умовного зберігання (ескроу) коштів Клієнт зазначеними коштами не розпоряджається.

7.2.11. За Рахунком умовного зберігання (ескроу), у випадках встановлених законодавства та/або цим Договором, можуть також виконуватись операції, пов'язані зі зверненням стягнення на майнові права на грошові кошти, що знаходяться на Рахунку ескроу, або на права вимоги Клієнта чи Бенефіціара до Банку на підставі цього Договору, та операції зі сплати винагороди Банку за Послуги, пов'язані з обслуговуванням Рахунком умовного зберігання (ескроу).

7.2.12. Клієнт розуміє та погоджується з тим, що у випадку ініціювання Клієнтом операції / надання до Банку документів, які суперечать нормам чинного законодавства України (зокрема, не підтверджують надання підстав для перерахування бенефіціару або вказаній ним особі коштів з Рахунку умовного зберігання (ескроу)), Банк має право відмовити Клієнту у проведенні такої операції.

7.3. Звернення стягнення на кошти, що знаходяться на рахунку умовного зберігання (ескроу)

7.3.1. Звернення стягнення та (або) накладення арешту на грошові кошти, що знаходяться на Рахунку умовного зберігання (ескроу), за зобов'язаннями Банку, не допускається, крім суми грошових коштів на Рахунку, яку Банк має право утримати як винагороду станом на дату звернення стягнення або накладення арешту згідно з цим Договором.

7.3.2. Звернення стягнення та/або накладення арешту на грошові кошти, що знаходяться на Рахунку ескроу, за зобов'язаннями Клієнта або бенефіціара(ів) (у тому числі у разі їх ліквідації) не допускається. При цьому допускається звернення стягнення та/або накладення арешту на право вимоги Клієнта або бенефіціара (ів) та/або осіб, вказаних бенефіціаром (ми) до Банку на підставі цього Договору, у тому числі на право вимоги виплати грошових коштів (або їх частини), що знаходяться на Рахунку ескроу, за настання підстав, встановлених цих Договором.

7.4. Закриття рахунків умовного зберігання (ескроу)

7.4.1. Банк закриває Рахунок умовного зберігання (ескроу):

- у разі припинення або розірвання Заяви-договору на приєднання шляхом підписання Заяви-договору про відмову від Договору (банківської послуги) – **Додаток 9-2** до цього Договору;
- в інших випадках, установлених Заявою-договором на приєднання рахунку умовного зберігання (ескроу).

7.4.2. Банк за наявності коштів на Рахунку умовного зберігання (ескроу), який закривається із зазначених причин, повертає ці кошти власнику Рахунку або перераховує їх бенефіціару(ам) чи зазначеній(им) бенефіціаром(ами) особі (ам), якщо це передбачено Заявою-договором на приєднання.

7.4.3. Рахунок умовного зберігання (ескроу) Банком закривається на наступний робочий день після проведення останньої операції по Рахунку ескроу. Всі дії відбуваються за умови письмового погодження бенефіціара /ів.

8. ОСОБЛИВОСТІ ТА УМОВИ КОРИСТУВАННЯ ВКЛАДНИМИ РАХУНКАМИ

8.1. Особливості розміщення банківських вкладів

8.1.1. Банк, за умов наявності у Клієнта відкритого в Банку Рахунку з ПК, може надавати Клієнту Послугу розміщення Вкладу на депозитний рахунок, вказаний у Заяві-договорі на приєднання, з урахуванням умов (параметрів) розміщення (Процентні ставки по вкладах (депозитах) для клієнтів-фізичних осіб), розміщених Банком на Сайті Банку: <https://crystalbank.com.ua>.

8.1.2. Банк відкриває Вкладнику вкладний (депозитний) рахунок (далі у цьому розділі Договору – Вкладний Рахунок) за умови пред'явлення Вкладником документів, що посвідчують особу та надання Банку повного пакету належним чином оформлених документів, необхідних для відкриття Вкладного рахунку, відповідно до вимог законодавства України. Банк може відмовити Вкладнику у відкритті Вкладного рахунку у випадках, передбачених чинним законодавством України та умовами Договору (в частині обслуговування Банком Вкладних рахунків).

8.1.3. Банк приймає на зберігання від Клієнта грошові кошти (на умовах строкового Вкладу або Вкладу на вимогу – в залежності від умов Договору) та зобов'язується виплачувати Клієнту суму Вкладу та проценти на Вклад в порядку та на умовах, встановлених Договором (Додаток 7 та Додаток 8 до цього Договору).

8.1.4. Для зарахування грошових коштів Клієнта на підставі документів, наданих Клієнтом, та відповідно до вимог законодавства і вимог Банку, Банк відкриває Клієнту Вкладний рахунок.

Режим функціонування Вкладного рахунку регулюється нормативно-правовими актами Національного банку України та іншими нормами законодавства України, з якими Вкладник ознайомлений до приєднання до умов цього Договору.

8.1.5. Розміщення Вкладу підтверджується Заявою-договором на приєднання та документами, що засвідчують внесення/перерахування грошової суми (заява на переказ готівки для готівкового внесення, а при зарахуванні безготівкових коштів – Виписка по Вкладному рахунку тощо) та які відповідають вимогам законодавства.

При внесенні Вкладником готівкових коштів на Вкладний рахунок, в тому числі додаткових внесків (поповнення Вкладу), якщо таке внесення передбачене Договором, Банк надає Вкладнику за його зверненням квитанцію та /або Виписку по Вкладному рахунку, а при зарахуванні безготівкових коштів – Заяву-договір на приєднання і Виписку по Вкладному рахунку, що може бути надана Вкладнику в тому числі із використанням СДБО «Інтернет-банкінг».

8.1.6. Відповідно до умов, зазначених у Договорі (в частині обслуговування Банком вкладних (депозитних) рахунків Вкладник розміщує грошові кошти на Вкладному рахунку шляхом:

– внесення грошових коштів готівкою через касу Банку або через банкомат з функцією приймання готівки (за умов наявності технічної можливості Банку);

– перерахування з іншого Вкладного рахунку або Поточного рахунку через відділення Банку або дистанційно, за допомогою СДБО «Інтернет-банкінг» або через інші дистанційні канали обслуговування (за умов наявності технічної можливості у Банку).

8.1.7. Оформлена в письмовій (електронній) формі Заява-договір на приєднання, виконане Банком платіжне доручення Клієнта на переказ коштів з Рахунку з ПК на Вкладний Рахунок Клієнта або виконання Банком зарахування коштів на Вкладний рахунок Вкладника, є належним підтвердженням додержання Сторонами письмової форми договору банківського вкладу.

8.1.8. При зверненні до відділення/дирекції Банку Вкладника, який розмістив Вклад/ відкрив Банківський Рахунок за допомогою СДБО «Інтернет-банкінг», Банк надає такому Вкладнику на його вимогу належний йому примірник Заяви-договору на приєднання у письмовій формі з підписом та печаткою, а також Виписку по Вкладному рахунку.

Підтвердженням внесення Вкладником Вкладу за допомогою СДБО «Інтернет-банкінг» є Виписка по Вкладному рахунку, що надається Банком Вкладнику за його зверненням в день

зарахування грошових коштів у сумі Вкладу на Вкладний рахунок. У Виписці зазначаються: назва Банку, номер Вкладного (депозитного) рахунку, усі грошові суми, зараховані та списані з Вкладного рахунку, а також залишок грошових коштів на Вкладному рахунку на момент звернення Вкладника до Банку.

8.1.9. Вкладник, розміщуючи Вклад на умовах Договору (в частині обслуговування Банком вкладних (депозитних) рахунків) та підписуючи Заяву-договір на приєднання підтверджує, що ознайомлений з тим, що гарантування Фондом поширюється в межах граничного розміру на Вклад при відсутності умов/випадків, зазначених у статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», а також умови, на яких здійснюється розміщення вкладу у Банку за Договором (в частині обслуговування Банком вкладних рахунків) Вкладнику зрозумілі.

8.1.10. Перебіг строку розміщення Вкладу починається з дня оформлення Заяви-договору на приєднання.

8.1.11. Внесення вкладу на Вкладний рахунок, повернення Вкладу, сплата процентів, здійснюються у валюті Вкладу, зазначеній у Заяві-договорі на приєднання.

8.1.12. Днем розміщення Вкладу є день зарахування грошових коштів у визначеній в Заяві-договорі на приєднання сумі Вкладу / початковій сумі Вкладу на Вкладний рахунок.

У випадку ненадходження суми вкладу на Вкладний рахунок протягом строку, зазначеному в Заяві-договорі на приєднання, Вклад вважається нерозміщеним, а Рахунок закривається після настання 3 –го (третього) банківського дня, після збігу вказаного строку.

8.1.13. На письмову вимогу Вкладника, Банк надає Вкладнику розрахунок доходів та витрат, пов'язаних з розміщенням Вкладу, який включає таку інформацію на дату звернення: суму нарахованих процентів на Вклад виходячи із строку розміщення Вкладу; суму податків і зборів, які утримуються з Вкладника, із зазначенням того, що Банк виконує функції податкового агента; суму комісійних винагород за відкриття/обслуговування та закриття Вкладного Рахунку і Рахунку з ПК та інші витрати Вкладника за періодами, пов'язаними з розміщенням та обслуговуванням Вкладу; суму додаткових переваг для Вкладника, пов'язаних з розміщенням та обслуговуванням Вкладу (за умови наявності).

8.1.14. Враховуючи, що законодавство України передбачає деякі обмеження щодо розпорядження коштами на відкритих в Банку рахунках (порядок відкриття рахунків, режим рахунків), розміщенням Вкладу на Вкладному рахунку, Клієнт погоджується з умовою, що перехід до іншої особи права вимоги повернення Вкладу або його частини (шляхом дарування, відступлення тощо), можливий виключно за наявності письмової згоди Банку.

8.2. Порядок нарахування та сплати Банком процентів за Вкладом

8.2.1. Розмір процентної ставки за Вкладом, порядок нарахування та періодичність виплати процентів, повернення Вкладу, в т.ч. можливість його поповнення, дострокового повернення тощо встановлюються Заявою-договором на приєднання та цим Договором в залежності від умов обраного Клієнтом продукту Банку, розміщеною Банком на Сайті Банку: <https://crystalbank.com.ua>.

8.2.2. Клієнт може обрати наступні варіанти виплати процентів, за умови, що вони передбачені відповідним продуктом Банку:

- виплата суми нарахованих процентів готівкою через касу Банку;
- або перерахування суми нарахованих процентів на вказаний Клієнтом рахунок;
- або передбачена виплата процентів шляхом приєднання їх розміру до суми Вкладу (шляхом капіталізації).

Проценти можуть виплачуватись Клієнту щомісячно, щоквартально або в кінці строку розміщення Вкладу, в залежності від умов обраного Клієнтом продукту Банку.

Конкретний спосіб виплати процентів, обраний Клієнтом, вказується в Заяві-договорі на приєднання.

8.2.3. Зі спливом строку Вкладу Банк повертає Клієнту Вклад разом із нарахованими процентами за Вкладом на Рахунок з ПК Клієнта, зазначений у Заяві-договорі на приєднання.

8.2.4. У разі, якщо Вкладник був обмежений в праві вільного розпорядження коштами на Вкладному Рахунку, у випадках, передбачених законодавством України (в тому числі, внаслідок арешту, інших публічних обтяжень – **Додаток 11** до цього Договору), кошти, у розпорядженні якими Вкладника було обмежено, виплачуються Банком Вкладнику лише після скасування таких обмежень.

8.2.5. У разі часткового списання коштів з Рахунку Вкладника в примусовому порядку або шляхом Договірною списання, Банк повертає Вкладнику залишок Вкладу в дату повернення Вкладу, зазначену в Заяві-договорі на приєднання або повертає Вкладнику залишок Вкладу чи його частини у випадку дострокової вимоги Вкладником щодо повернення залишку Вкладу, якщо умовами Заяви-договору на приєднання таке право передбачено.

8.2.6. У випадку накладення уповноваженими органами в установленому законодавством порядку арешту на кошти, що знаходяться на Вкладному рахунку Вкладника, проценти продовжують нараховуватися згідно умов Договору.

8.2.7. У разі смерті Вкладника проценти по Вкладу продовжують нараховуватися відповідно до умов Договору. Нараховані та не сплачені Вкладнику проценти та Вклад повертаються спадкоємцям в порядку, встановленому чинним законодавством України.

8.2.8. **Порядок нарахування процентів за користування Вкладом є наступним:** проценти нараховуються у валюті Рахунку, на суму Вкладу за методом «факт/факт» (виходячи з фактичної кількості днів у місяці та у році) на фактичний залишок коштів на Вкладному рахунку станом на кінець кожного дня починаючи з дня, наступного за датою розміщення Вкладу, до дня, який передує даті повернення Вкладу, а у випадку дострокового повернення всієї суми Вкладу – до дня, який передує даті дострокового повернення всієї суми Вкладу, якщо інше не передбачено умовами Заяви-договору на приєднання).

При нарахуванні процентів день зарахування Вкладу/ поповнення Вкладу на Вкладний рахунок та день, визначений як дата повернення Вкладу з Вкладного рахунку не враховуються. При розрахунку процентів приймається календарна кількість днів у місяці та календарна кількість днів у році.

Проценти нараховуються та виплачуються з урахуванням вимог законодавства України щодо оподаткування доходів фізичних осіб.

8.3. Порядок зміни розміру процентів за Вкладом, який розміщено в Банку

8.3.1. Сторони погодили, відповідно до статті 651 Цивільного Кодексу України, якщо інше не встановлено законодавством, керуючись поточними коливаннями процентних ставок за вкладками, ситуацією на грошовому ринку та/або змінами у грошово-кредитній політиці Національного банку України, що розмір процентної ставки за Вкладом, який розміщено в Банку, може змінюватися.

8.3.2. Про встановлення нового розміру процентної ставки за Вкладом Банк повідомляє Клієнта не пізніше ніж за **10 (десять) календарних днів** до дати набрання чинності новим розміром процентної ставки шляхом внесення відповідної інформації у Виписки з Вкладного Рахунку(-ів) Клієнта та/або розміщення відповідних повідомлень у відділеннях Банку, та/або розміщення відповідної інформації на Сайті Банку, та/або розміщення відповідного оголошення у СДБО «Інтернет-банкінг», та/або іншим доступним способом, визначеним Банком.

При незгоді Клієнта із встановлюваним розміром процентної ставки, останній повинен повідомити про це Банк не пізніше останнього робочого дня, що передує даті початку дії нової процентної ставки, шляхом надання відповідного письмового повідомлення особисто або поштою на зазначену у Заяві-договорі на приєднання адресу Банку для листування.

Факт ненадходження такого письмового повідомлення Клієнта на зазначену у Заяві-договорі на приєднання адресу Банку для листування в останній робочий день, що передує даті початку дії нової процентної ставки, є згодою Клієнта з новим розміром ставки, за якою нараховуються проценти на суму Вкладу, при цьому така зміна процентної ставки вважається вчиненою належним чином і не потребує укладення письмової додаткової угоди до Договору.

8.3.3. Якщо Клієнт не згодний із встановлюваним розміром процентної ставки за Вкладом та

письмово повідомив про це Банк в порядку, передбаченому цим пунктом Публічної пропозиції, Заява-договір на приєднання припиняє свою дію з наступного робочого дня, що слідує за датою отримання Банком такого повідомлення, а повернення суми Вкладу та сплата нарахованих процентів на Вклад здійснюються в наступному порядку, а саме:

– проценти на Вклад нараховуються включно по останній календарний день, що передує дню повернення суми Вкладу за ставкою, що діяла за Вкладом до встановлення нової ставки;

– Клієнт доручає Банку суму Вкладу та нараховані проценти за Вкладом перерахувати на рахунок, вказаний Клієнтом в Заяві-договорі на приєднання, як рахунок для повернення Вкладу або інший рахунок, вказаний Клієнтом в окремій заяві, наступного робочого дня, що слідує за датою отримання Банком повідомлення Клієнта/ припинення Договору згідно з умовами цього пункту.

8.4. Автоматичне подовження строку розміщення Вкладу

8.4.1. Умовами розміщення коштів для певних видів Вкладів може передбачатись можливість автоматичного подовження строку розміщення Вкладу. Інформація про можливість та умови автоматичного подовження строку розміщення Вкладу визначається Сторонами в Заяві-договорі на приєднання.

8.4.2. Вкладник має право встановити автоматичне подовження строку або відмовитися від автоматичного подовження строку розміщення Вкладу у спосіб та строки, визначені цією Заявою-договором на приєднання.

8.4.3. Автоматичне подовження строку розміщення Вкладу здійснюється Банком без присутності Вкладника та без укладання будь-яких письмових договорів до цієї Заяви-договору на приєднання.

8.4.4. **Строк розміщення Вкладу** подовжується на той самий строк, що визначений в розділі «Строк розміщення вкладу», зазначений в Заяві-договорі на приєднання. Відлік нового строку розміщення Вкладу починається з дня, що є останнім днем попереднього строку розміщення Вкладу.

8.4.5. Продовження строку розміщення Вкладу **відбувається за процентною ставкою та на умовах**, що діють у Банку за обраним Вкладником видом Вкладу на дату початку нового Строку розміщення Вкладу, відповідно до Умов розміщення коштів, розміщеним на Сайті Банку <https://crystalbank.com.ua> та в приміщеннях Банку, в доступному для Вкладників місці.

8.4.6. В разі відмови від пролонгації, з метою повернення Вкладу у зв'язку із закінченням строку залучення Вкладу, вказаного в розділі «Строк розміщення вкладу» (дата повернення) цієї Заяви-договору на приєднання/ закінчення строку пролонгації, Вкладник в строк не пізніше одного робочого (банківського) дня до закінчення строку залучення Вкладу, вказаного в розділі «Строк розміщення вкладу» (дата повернення) Заяви-договору на приєднання, зобов'язаний письмово повідомити Банк про своє бажання отримати Вклад.

8.4.7. У разі, якщо Вкладник в строк не пізніше одного робочого (банківського) дня до закінчення строку залучення Вкладу, вказаного в розділі «Строк розміщення вкладу» / закінчення строку пролонгації, письмово не повідомив Банк про своє бажання отримати Вклад, строк залучення Вкладу (шляхом подання Заяви про відмову від автоматичного продовження строку розміщення вкладу – **Додатку 7-2** до цього Договору) вважається продовженим на такий самий строк, зазначений в розділі «Строк розміщення вкладу». Днем початку перебігу нового строку залучення Вкладу є наступний календарний день за днем закінчення строку залучення Вкладу. Автоматичну пролонгацію строку залучення Вкладу може бути здійснено відповідно до умов Заяви-договору на приєднання.

8.4.8. Підписанням Заяви-договору на приєднання, Вкладник підтверджує своє ознайомлення з правами Вкладника та Банку автоматично продовжувати термін дії Вкладу (депозиту), розуміє порядок і умови його здійснення. Вкладник підтверджує, що не матиме до Банку жодних претензій за умови настання автопродлонгації та не вимагатиме дострокового повернення Вкладу.

8.4.9. За вимогою Вкладника у якості підтвердження здійснення автоматичної пролонгації Вкладу сторони підписують Заяву-договір про внесення змін (**Додаток 7-1** до цього Договору)

в будь-який банківський день після здійснення автоматичної пролонгації, але до моменту закінчення терміну дії Вкладу (настання факту наступної автоматичної пролонгації згідно Умов Вкладу).

8.4.10. Автоматичне подовження строку розміщення Вкладу не здійснюється у випадку, якщо на дату закінчення Строку розміщення Вкладу умовами розміщення коштів, що розміщені на Сайті Банку, не передбачений відповідний вид Вкладу (Вкладник самостійно відслідковує на Сайті Банку інформацію щодо наявності/ відсутності в Банку умов автоматичного подовження обраного ним Вкладу) та відсутня можливість автоматичного подовження Строку розміщення Вкладу; або в разі наявності в Банку документального підтвердження відомостей про факт смерті Вкладника. В такому випадку сума Вкладу перераховується на Рахунок з ПК Вкладника, зазначений у Заяві-договорі на приєднання.

8.4.11. Автоматичне подовження строку розміщення Вкладу не здійснюється також, якщо на дату закінчення Строку розміщення Вкладу Вкладник обмежений в праві вільного розпорядження коштами на Вкладному Рахунку, у випадках, передбачених законодавством (в тому числі, внаслідок арешту, інших публічних обтяжень).

8.4.12. Клієнт має право відмовитись від автоматичної пролонгації «Строкового вкладу»:

– як на етапі його розміщення одним із способів - шляхом вибору Вкладу без автоматичної пролонгації / проставлення відповідної «відмітки» в Заяві-договорі на приєднання;

– так і на етапі перерозміщення Вкладу - шляхом написання Заяви про відмову від автоматичної пролонгації вкладу (**Додаток 7-2** до цього Договору) – не пізніше одного робочого (банківського) дня до закінчення строку залучення Вкладу, вказаного в розділі «Строк розміщення вкладу» / закінчення строку пролонгації – застосовується Банком за умови, що це подовження не відбулося.

8.4.13. Сторони погодили, що при передачі у заставу Банку майнових прав на отримання Вкладу та процентів на Вклад, незважаючи на інші умови цього Договору, строк розміщення Вкладу закінчується з настанням будь-якої з нижченаведених подій (обставин):

– пред'явлення вимоги до Банку про дострокове повернення всієї суми або частини Вкладу, майнові права за якими передані Банку в заставу (якщо Вклад передбачає можливість дострокового повернення на вимогу Вкладника);

– виявлення Банком недійсності інформації, наданої Вкладником і зазначеної в Договорі, в забезпечення виконання зобов'язань за яким Банку передані в заставу майнові права на отримання Вкладу та процентів на Вклад;

– порушення (невиконання чи неналежне виконання) Вкладником будь-якого з інших зобов'язань, визначених Договором, в забезпечення виконання зобов'язань за яким Банку передані в заставу майнові права на отримання Вкладу та процентів на Вклад, про яке стало відомо Банку;

– Банку стало відомо про виникнення податкової застави, іншого публічного обтяження відносно активів Вкладника або про прийняте судом рішення щодо обмеження цивільної дієздатності Вкладника або визнання його недієздатним;

– Банку стало відомо про подання до суду позовної заяви/порушення судом справи про визнання недійсним в цілому чи окремих умов цього Договору або договору, в забезпечення виконання зобов'язань за яким Банку передані в заставу майнові права на отримання Вкладу та процентів на Вклад, або що третіми особами розпочато процедуру звернення стягнення на майнові права на отримання Вкладу та процентів на Вклад, передані в заставу Банку;

– настання підстав відповідно до вимог законодавства у сфері запобігання та протидії ВК/ФТ, що зобов'язують Банк відмовити Клієнту в подальшому обслуговуванні (відмовити в підтриманні ділових відносин).

8.5. Поповнення Вкладу

8.5.1. Можливість поповнення Вкладником/Третьою особою, мінімальна / максимальна сума поповнення та строк, протягом якого таке повернення допускається, визначаються Умовами розміщення коштів та зазначаються в Заяві-договорі на приєднання.

8.5.2. Внесення грошових коштів на Вкладний рахунок Вкладника Третьою особою здійснюється в порядку, передбаченому законодавством України.

8.6. Дострокове повернення Вкладу

8.6.1. Дострокове повернення Вкладу можливе виключно за взаємної згоди Сторін та здійснюється шляхом підписання Сторонами Заяви Вкладника на дострокове повернення вкладу (**Додаток 7-4** до цього Договору) у випадку розміщення строкового Вкладу, крім випадків передбачених Договором.

8.6.2. Можливість дострокового повернення суми Вкладу та його умови визначаються Умовами розміщення коштів та зазначаються в Заяві-договорі на приєднання.

8.7. Закриття Вкладного рахунку

8.7.1. Дія Договору (в частині обслуговування Банком Вкладних рахунків) припиняється у день виплати Вкладу разом з нарахованими процентами, або у інших випадках, передбачених чинним законодавством України та Договором.

8.7.2. Банк закриває Вкладний рахунок на наступний робочий день після повернення суми Вкладу Вкладникові в повному обсязі.

9. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМИ «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ ДЛЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ»

9.1. Підключення до системи дистанційного обслуговування рахунків «Інтернет-банкінг»

9.1.1. Банк надає послуги з здійснення дистанційного обслуговування рахунків за допомогою системи «Інтернет-банкінг» (далі – СДБО «Інтернет-банкінг») за наступних умов:

– у Клієнта є відкритий в Банку Рахунок з ПК;

– у Клієнта є Мобільний номер. Мобільний номер вказується Клієнтом у Заяві-договорі та/або письмовій заяві. Клієнт підтверджує, що Мобільний номер є персональним та безпечним для отримання повідомлень, що містять у собі конфіденційну інформацію;

– після надання всіх документів, необхідних для проведення належної перевірки Клієнта, в тому числі ідентифікації/ верифікації Представника Клієнта.

9.1.2. Засобами СДБО «Інтернет-банкінг» Банк дозволяє отримувати доступ до власних Рахунків Клієнта та здійснювати операції за цими рахунками через мережу Інтернет.

9.1.3. Банк надає Клієнту можливість ініціювати операції засобами СДБО «Інтернет-банкінг» відповідно до переліку та на умовах, викладених у затверджених Банком Тарифах, що розміщені Банком на Сайті Банку: <https://crystalbank.com.ua>.

9.1.4. Використанням Клієнтом СДБО «Інтернет-банкінг» скасовується можливість використання паперових розрахункових документів, що надаються та опрацьовуються у встановленому чинним законодавством України порядку з врахуванням умов цього Договору. В окремих випадках, Банк може використовувати паперові розрахункових документів – у відповідності до внутрішніх документів Банку (зокрема, в разі закриття Рахунку з ПК у зв'язку із закінченням терміну дії електронного платіжного засобу, якщо в Клієнта немає більше діючих електронних платіжних засобів, емітованих до цього Рахунку з ПК, тощо). Сторони визнають юридичну силу платежів, виконаних засобами СДБО «Інтернет-банкінг», та їхню рівну юридичну силу з платежами, виконаними з використанням платіжних документів на паперових носіях.

9.1.5. Для початку роботи з СДБО «Інтернет-банкінг» Клієнт повинен здійснити первинну он-лайн реєстрацію в СДБО «Інтернет-банкінг» на Сайті Банку, керуючись вказівками СДБО «Інтернет-банкінг». До проведення такої первинної он-лайн реєстрації Клієнта операції з обслуговування Клієнта в СДБО «Інтернет-банкінг» не здійснюються, Електронні розрахункові документи до виконання не приймаються.

9.1.6. Банк і Клієнт, уклавши Договір, відповідно до статті 207 Цивільного кодексу України дійшли згоди щодо можливого (допустимого, правомірного) використання Одноразового

пароллю:

1) при укладанні в подальшому між собою Заяв-договорів за допомогою СДБО «Інтернет-банкінг»;

2) та/або при ініціюванні, підтвердженні тощо за допомогою СДБО «Інтернет-банкінг» Клієнтом будь-якої передбаченої цим Договором банківської операції з будь-яким Рахунком Клієнта, відкритим в Банку та підключеним до СДБО «Інтернет-банкінг».

9.1.7. Банк і Клієнт, уклавши Заяву-договір на приєднання, дійшли згоди відносно того, що Одноразовий пароль є аналогом власноручного підпису Клієнта (є Електронним підписом) та що всі операції, угоди, документи/ініціативи, підписані/засвідчені в електронному вигляді Одноразовим паролем вважаються підписаними Клієнтом власноруч. Одноразовий пароль не може бути визнаним недійсним через його електронну форму.

9.1.8. Всі банківські операції, угоди, інші документи/ініціативи, здійснені в електронному вигляді, є Електронними розрахунковими документами і вважаються такими, що укладені із додержанням письмової форми, і не можуть бути оскаржені через їхню електронну форму.

9.1.9. Вхід до СДБО «Інтернет-банкінг» здійснюється через Сайт Банку або через відповідне програмне забезпечення, встановлене на мобільний Пристрій, згідно з інструкціями, розміщеними на Сайті Банку.

9.1.10. Для роботи з СДБО «Інтернет-банкінг» Клієнт повинен використовувати канал доступу до мережі інтернет з пропускною спроможністю не нижче 100 кБіт/с, будь-який WEB-браузер з переліку, який зазначено в документації користувача СДБО «Інтернет-банкінг», забезпечення, встановлене на мобільний Пристрій. Перегляд інформації щодо Рахунків може здійснюватись Клієнтом з будь-якої точки доступу до мережі Інтернет.

9.1.11. Клієнт, після проходження первинної он-лайн реєстрації на Сайті Банку, отримує на Мобільний номер, унікальний пароль, який використовується для первинної он-лайн реєстрації в СДБО «Інтернет-банкінг», та має бути обов'язково змінений Клієнтом на Постійний пароль.

9.1.12. Також Клієнт має можливість в будь-який час змінити Постійний пароль з використанням СДБО «Інтернет-банкінг». Безпосередньо перед зміною Постійного паролю Клієнт має ознайомитись з рекомендаціями Банку щодо створення паролів, викладених на Сайті СДБО «Інтернет-банкінг». Новий Постійний пароль має відповідати наступним вимогам:

1) Постійний пароль має містити не менше, ніж 6 (шість) знаків;

2) Постійний пароль має містити щонайменше один знак з будь-якого зазначеного нижче набору:

– літери латинського алфавіту верхнього та нижнього регістрів (a-z, A-Z);

– цифрові знаки (0–9);

– новий Постійний пароль має відрізнятися від попереднього Постійного паролю.

9.1.13. Клієнт самостійно має забезпечити недоступність для третіх осіб Логіна, Постійного пароля та Одноразового пароля.

9.1.14. Клієнт самостійно і в повному обсязі несе відповідальність за всі наслідки, спричинені здійсненням доступу та/або ініціюванням банківських операцій третіми особами, у разі отримання ними інформації про Логін, Постійний пароль та/або Одноразовий пароль в будь-який спосіб, зокрема, але невиключно через безпосереднє з необережності чи з відома повідомлення Клієнтом зазначеної в цьому пункті конфіденційної інформації третім особам, підбора третіми особами Логіну, Постійного паролю та/або Одноразового паролю тощо.

9.1.15. Щодо кожної окремої ініційованої відповідно до цього Договору банківської операції діє та редакція Договору, що була чинною на момент ініціювання відповідної банківської операції, якщо інше безпосередньо не визначено такою редакцією Договору.

9.1.16. У разі необхідності заміни Мобільного номеру та/або електронної адреси Клієнт подає до Банку відповідну Заяву-договір про внесення змін за послугою платіжна картка. В такій Заяві-договорі Клієнт вказує новий Мобільний номер та/або електронну адресу, що він вважає персональним та безпечним для подальшого отримання СМС-повідомлень, що містять

первинний Постійний пароль та/або Одноразовий пароль для Акцептування операцій в СДБО «Інтернет-банкінг».

9.1.17. Банк має право в односторонньому порядку вносити зміни до технічних характеристик, параметрів СДБО «Інтернет-банкінг», умов здійснення операцій з використанням СДБО «Інтернет-банкінг» та в перелік таких операцій. У випадку внесення змін Банк розміщує відповідне повідомлення та/або інструкцію (з урахуванням та/або описом змін) на Сайті Банку та/або повідомляє про це Клієнта засобами СДБО «Інтернет-банкінг» та/або іншими засобами зв'язку. Користування Клієнтом СДБО «Інтернет-банкінг» після внесення змін до параметрів СДБО «Інтернет-банкінг» вважається згодою Клієнта щодо продовження обслуговування з урахуванням внесених змін до параметрів СДБО «Інтернет-банкінг». У випадку, якщо Клієнт не погодиться з новими умовами користування Системою «Інтернет-банкінг», він зобов'язаний повідомити про це Банк шляхом надання письмової заяви до Банку та до дати впровадження змін ініціювати припинення обслуговування в СДБО «Інтернет-банкінг».

9.1.18. Після здійснення Клієнтом первинної он-лайн реєстрації в СДБО «Інтернет-банкінг», Банк надає Клієнту Послуги відповідно до функціональних можливостей СДБО «Інтернет-банкінг», а Клієнт доручає Банку здійснювати операції з перерахування коштів в національній та іноземній валюті з Рахунків, що відкриті та/або будуть відкриті у Банку, та інші операції. Укладенням Договору Клієнт підтверджує, що надає Банку безумовну та беззаперечну згоду на виконання Електронних розрахункових документів, що надсилаються Клієнтом з використанням СДБО «Інтернет-банкінг».

9.2. Порядок здійснення обслуговування в системі «Інтернет-банкінг»

9.2.1. Дистанційне обслуговування Клієнта за допомогою СДБО «Інтернет-банкінг» передбачає направлення Клієнтом до Банку Електронних розрахункових документів, заяв та інформаційних запитів щодо проведення операцій, підключення до послуг, отримання інформації за продуктами Банку Клієнта відповідно до укладених Заяв-договорів на приєднання, що обслуговуються СДБО «Інтернет-банкінг», та їх обробку Банком.

9.2.2. Клієнт може з використанням СДБО «Інтернет-банкінг» направляти до Банку Заяви-договори на приєднання в частині розміщення / перерозміщення Вкладів, на доручення Банку здійснювати Договірне списання, на зміну Лімітів, попередні заявки на відкриття Поточного рахунку в Банку тощо, у відповідності до технічних можливостей СДБО «Інтернет-банкінг».

9.2.3. Сторони домовились, що дистанційне банківське обслуговування здійснюється з використанням засобів Аутентифікації, передбачених СДБО «Інтернет-банкінг». Для здійснення окремих операцій СДБО «Інтернет-банкінг» вимагає проведення Клієнтом Акцептування, для чого використовується Одноразовий пароль, який генерується Банком та направляється Клієнту у вигляді СМС-повідомлення на Мобільний номер Клієнта.

9.2.4. Сторони визнають, що всі Електронні розрахункові документи, Акцептовані в СДБО «Інтернет-банкінг», є рівними за юридичною силою документам на паперовому носії, підписаним власноручним підписом Клієнта або його уповноважених осіб, і підтверджують наявність правових відносин між Сторонами. Сторони зобов'язуються приймати до виконання документи, належно Акцептовані у відповідності до вимог СДБО «Інтернет-банкінг». Електронні документи, що належно не Акцептовані в СДБО «Інтернет-банкінг» не мають юридичної сили, Банком не розглядаються і не виконуються. Відповідальність за достовірність інформації, що міститься в реквізитах Електронного розрахункового документа, несе Клієнт, який його Акцептував та надіслав до виконання Банком. При цьому Сторони визнають, що підробка паролю (в т.ч. Постійного паролю та/або Одноразового паролю) Клієнта неможлива без розповсюдження Клієнтом такої інформації третім особам.

9.2.5. Електронні розрахункові документи, інформаційні запити, що направляються Клієнтом у Банк із використанням СДБО «Інтернет-банкінг», повинні містити усі обов'язкові реквізити, що визначені вимогами законодавства, Договору, СДБО «Інтернет-банкінг». Електронні розрахункові документи, які не містять необхідних реквізитів, передбачених законодавством, Договором, СДБО «Інтернет-банкінг» Банком не розглядаються та в обробку не приймаються. У разі негативного результату перевірки (хибного або незрозумілого призначення платежу,

або з інших причин згідно з законодавством) Електронний розрахунковий документ не приймається Банком до виконання.

9.2.6. У разі, якщо Клієнтом здійснено платіж на рахунок, що відкрито в іншому банку, та зазначено хибні дані отримувача, такий платіж буде відхилено банком-одержувачем. Сума помилкового платежу буде повернена на Рахунок Клієнта, з якого було здійснено такий платіж, після надходження її з іншого банку. Комісія за переказ платежу, що повернувся, Банком Клієнту не повертається.

9.2.7. Комісія за підключення та використання СДБО «Інтернет-банкінг» (за умови її наявності) списується згідно з Тарифами Банку з Рахунку Клієнта, відкритого в Банку та/або вноситься Клієнтом до каси Банку.

9.2.8. Відповідно до цього Договору Клієнт має право ініціювати за допомогою СДБО «Інтернет-банкінг» наступні банківські операції:

1) Операції з Поточними Рахунками та Картками:

– надання Клієнту загальної інформації про відкриті в Банку Рахунки Клієнта, та інформації про залишки і доступні суми коштів на Рахунках;

– надання реквізитів для поповнення Рахунку через інші банки;

– надання Виписки по Рахунках Клієнта;

– поповнення Рахунку;

– переказ за довільними реквізитами з Рахунку чи Картки Клієнта;

– Призупинення (блокування) та розблокування Карток з ініціативи Клієнта;

– встановлення/ зміна лімітів операцій, що можуть бути здійсненні з використанням

Карток;

– інвестиційні рахунки фізичних осіб – виключно в режимі перегляду.

2) Вкладні операції та операції з розміщеними в Банку вкладками:

– надання загальної інформації про розміщені в Банку Вклади Клієнта;

– надання Виписки про рух коштів по Вкладах Клієнта;

– розміщення Вкладу;

– поповнення суми Вкладу;

– часткова видача суми Вкладу;

– дострокове закриття Вкладу.

3) Платежі:

– на користь одержувачів, з якими Банк уклав договір про прийняття платежів від приватних осіб;

– платежі за довільними реквізитами;

– надання звіту про здійснені Клієнтом платежі;

– регулярні платежі.

4) Операції по кредитах, наданих Клієнту:

– надання загальної інформації по кредитах, наданих Клієнту;

– надання Виписки про історію заборгованості за кредитами, наданими Клієнту;

– погашення кредитів, наданих Клієнту.

9.2.9. Датою здійснення ініційованої Клієнтом банківської операції вважається дата, що визначається самостійно Банком під час виконання відповідної банківської операції, але різниця між календарною датою ініціювання банківської операції та датою її здійснення не може перевищувати 1 (один) банківський (робочий) день.

9.2.10. Банк має право призупинити дію або заблокувати доступ до СДБО «Інтернет-банкінг» за наявності наступних обставин:

– підозри на здійснення шахрайських дій з використанням СДБО «Інтернет-банкінг»;

– несанкціоноване втручання в роботу СДБО «Інтернет-банкінг», що призвело до витоку, втрати, підробки, блокування інформації, спотворення процесу обробки інформації або до порушення встановленого порядку її маршрутизації;

– використання будь-якого програмного забезпечення, що може негативно вплинути на

роботу СДБО «Інтернет-банкінг»;

– несвоєчасне виконання зобов'язань Клієнта за будь-якою Заявою-договором, на приєднання що укладена між Банком та Клієнтом;

– ненадання Клієнтом необхідної інформації/ документів для здійснення його Ідентифікації та/або вивчення Клієнта.

9.2.11. Порядок ініціювання Клієнтом та виконання Банком операцій в СДБО «Інтернет-банкінг» в розрізі послуг здійснюється у відповідності до **Додатку 10** до цього Договору.

10. ОСОБЛИВОСТІ ТА УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГИ З ОРЕНДИ ІНДИВІДУАЛЬНОГО БАНКІВСЬКОГО СЕЙФА

10.1. Загальні умови надання в оренду індивідуального сейфа

10.1.1. Банк надає Клієнту в майновий найм (оренду) Сейф після надання ним всіх документів, необхідних для проведення належної перевірки Клієнта, в тому числі ідентифікації/ верифікації Представника Клієнта. Сейфи надаються в майновий найм (оренду) Клієнту на підставі підписання Заяви-договору на приєднання (**Додаток 5** до цього Договору). Заява-договір на приєднання має бути підписана Клієнтом особисто або Довіреною особою Клієнта.

10.1.2. Підписання Заяви-договору на приєднання здійснюється після належної перевірки Клієнта і ідентифікації/ верифікації Представника Клієнта (у разі його наявності), які проводяться відповідальним працівником Банку згідно з вимогами чинного законодавства України та в порядку, встановленому внутрішніми документами Банку з питань фінансового моніторингу. Надані Клієнтом/ Довіреною особою Клієнта документи, мають бути чинними (дійсними) на момент їх подання та включати всі необхідні ідентифікаційні дані. Відповідальний працівник Банку повинен пересвідчитися в їхній чинності (дійсності) та відповідності вимогам законодавства України.

10.1.3. Клієнт має право довірити користування Сейфом іншій особі на підставі довіреності посвідченої нотаріально та/або працівником Банку, яка надається для зберігання в Банк разом з Заявою-договором на приєднання, при цьому в довіреності повинно бути зазначено перелік конкретних дій, що може здійснювати Довірена особа. Ключ/ ключі Довіреній особі Клієнт передає самостійно.

10.1.4. Банк надає Клієнту в майновий найм (оренду) Сейф на умовах платності та строковості. За користування Сейфом Клієнт повинен сплатити Банку комісійну винагороду у розмірі, визначеному Тарифами Банку. Номер, розмір Сейфа, строк оренди та інші істотні умови вказуються у Заяві-договорі на приєднання.

10.1.5. Плата за майновий найм (оренду) Сейфа здійснюється у готівковій або безготівковій формі у національній валюті України. Клієнт ознайомлюється з Тарифами, діючими на момент укладання Заяви-договору на приєднання, у відділенні Банку. Підписуючи Заяву-договір на приєднання, Клієнт погоджується сплачувати вартість Послуги та дотримуватися всіх умов Договору. Вартість Послуги з надання в майновий найм (оренду) Сейфа встановлюється з урахуванням розміру Сейфа та строку надання його в користування Клієнту.

10.1.6. Банк надає, а Клієнт приймає в майновий найм (оренду) у відповідності з умовами цього Договору та Заяви-договору на приєднання Сейф для зберігання цінностей та Комплект ключів.

10.1.7. Клієнт повинен сплатити Банку плату за майновий найм (оренду) Сейфа за весь строк майнового найму (оренди) Сейфа та внести заставну вартість ключів в день укладання Заяви-договору на приєднання.

10.1.8. За майновий найм (оренду) Сейфа понад встановлений Заявою-договором на приєднання строк встановлюється штраф за понадстрокове користування Сейфом в розмірі, визначеному Тарифами. Обслуговування Клієнта здійснюється після повного погашення заборгованості за штрафом перед Банком.

10.1.9. У випадку дострокового розірвання Договору з ініціативи Клієнта до закінчення строку, визначеного у Заяві-договорі на приєднання шляхом підписання Заяви-договору про

відмову від Договору (банківської послуги) – **Додаток 5-2** до цього Договору та здійснення Клієнтом оплати вартості Послуг Банку за весь строк майнового найму (оренди) Сейфу, кошти, сплачені Клієнтом понад вартість Послуг Банку за час фактичного використання сейфу, Клієнту не повертаються.

10.1.10. Після закінчення строку майнового найму (оренди) Сейфу, зазначеному в Заяві-договорі на приєднання, повернення Клієнтом ключів та здійснення всіх розрахунків між Банком та Клієнтом, Банк повертає Клієнту заставну вартість ключів. Повернення заставної вартості ключів здійснюється Банком готівкою або безготівковим перерахуванням коштів аналогічно способу їх внесення Клієнтом (при готівковому надходженні – повертаються готівкою, при безготівковому зарахуванні – шляхом здійснення платежу на рахунок, вказаний Клієнтом в Заяві-договорі на приєднання).

10.1.11. Заставна вартість ключів не повертається Клієнту у випадках:

- 1) втрати Клієнтом ключа/ключів;
- 2) пошкодження Клієнтом ключа/ключів, яке унеможливує та/ або ускладнює його/їх подальше використання за призначенням.

10.1.12. Банк здійснює контроль за дотриманням Клієнтами строку майнового найму (оренди) Сейфу, визначеного Заявою-договором на приєднання. Не пізніше наступного робочого дня після закінчення строку користування Сейфом Банк надсилає повідомлення Клієнту засобами Системи, або рекомендованим листом про необхідність звільнити Сейф або продовжити строк користування Сейфом.

10.1.13. Заборонено зберігати у Сейфах наступні предмети:

- 1) зброю, боєприпаси, вибухові речовини, порох, будь-яке паливо, а також спеціальні матеріали і спеціальне обладнання для їх виробництва.
- 2) отруйні та наркотичні речовини.
- 3) уран, інші матеріали, що поділяються і вироби із них.
- 4) рентгенівське устаткування, прилади й устаткування з використанням радіоактивних речовин і ізотопів, а також самі радіоактивні речовини.
- 5) експериментальні зразки науково-дослідних робіт, а також фундаментальні пошукові дослідження для створення озброєнь і військової техніки.
- 6) спирт етиловий і інші легкозаймисті рідини.
- 7) відходи вибухових речовин.
- 8) продукти харчування, матеріали та речовини, які швидко псуються;
- 9) інші речовини, які здатні спричинити шкідливий вплив на організм людини та навколишнє середовище.

10.1.14. Клієнт підтверджує ознайомлення з Правилами користування індивідуальним сейфом в АТ «КРИСТАЛБАНК» під підпис у відповідності до чинного законодавства та внутрішніх документів Банку.

10.1.15. Спадкоємці/ Довірені особи Клієнта мають право звернутися до Банку з вимогою про повернення цінностей з обов'язковим наданням Банку:

- 1) оригіналу свідоцтва про право на спадщину, зокрема в частині, що стосується вмісту Сейфа/прав за договором найму (оренди) Сейфа, із залишенням в Банку нотаріально засвідченої копії свідоцтва про право на спадщину або копії рішення суду, яке набрало законної сили (для спадкоємців);
- 2) документ що посвідчує особу та документ, що підтверджує присвоєння реєстраційного номера облікової картки платника податків або відомостей про обслуговування без реєстраційного номера облікової картки платника податків (для спадкоємців/ Довірених осіб);
- 3) Довірена особа повинна мати довіреність, засвідчену в установленому законодавством порядку.

10.1.16. Якщо до Банку спадкоємцями Клієнта повернуто Комплект ключів та відсутня заборгованість Клієнта перед Банком, спадкоємцям Клієнта повертається сума заставної вартості ключів, у розмірі, що зазначена у Заяві-договорі на приєднання.

10.1.17. У випадку, якщо Комплект ключів не був повернутий спадкоємцем Клієнта до Банку, Банк здійснює примусове розкриття Сейфа. Сума заставної вартості ключів спадкоємцям після примусового розкриття Банком Сейфа не повертається. Примусове розкриття Сейфа проводиться за умови одночасної присутності всіх Спадкоємців Клієнта щодо вмісту Сейфа/прав за договором найму (оренди) Сейфа при розкритті Сейфа.

10.1.18. Якщо цінності Клієнта зберігались довше строку оренди Сейфа, зазначеного у Заяві-договорі на приєднання, до моменту примусового розкриття Банком Сейфа, будь-хто із спадкоємців Клієнта повинен сплатити на користь Банку суму штрафу за понадстрокове користування Сейфом, згідно з Тарифами.

10.1.19. У випадку, якщо Клієнт (Довірені особи, спадкоємці) протягом 8 (восьми) років після закінчення строку дії оренди Сейфа не пред'являють вимоги щодо повернення цінностей, що знаходяться на відповідальному зберіганні у сховищі цінностей Відокремленого підрозділу Банку, цінності можуть бути набутими у власність Банком за набувальною давністю, відповідно до ст. 344 Цивільного кодексу України.

10.1.20. На цінності Клієнта, які зберігаються в Індивідуальному сейфі, може бути накладено арешт виключно за Постановою державного виконавця/приватного виконавця чи рішенням суду, згідно з положеннями ст. 59 Закону України «Про банки і банківську діяльність». Конфіскація цінностей, що розміщені в Індивідуальному сейфі, (вилучення при відкритті сейфу без присутності Клієнта) може бути здійснена на підставі судового рішення, що набрало законної сили.

10.1.21. Індивідуальні сейфи можуть відкриватися без присутності Клієнта/ Довіреної особи Клієнта у випадках:

1) невиконання Клієнтом умов Договору (нез'явлення Клієнта до Банку протягом 30 календарних днів з дати надіслання повідомлення про необхідність звільнити Індивідуальний сейф або подовжити строк дії майнового найму (оренди);

2) виявлення Банком загрози знищення та/або пошкодження сейфу, цінностей, що містяться у Сейфі;

3) в інших випадках, передбачених чинним законодавством України та Договором оренди, укладеним з Клієнтом.

10.2. Порядок організації відвідування

10.2.1. Банк створює і забезпечує необхідні умови користування Сейфами під час обслуговування, забезпечує охорону і протипожежний захист приміщення для сейфів з Сейфами, підтримує в належному технічному стані обладнання та сигналізацію.

10.2.2. Клієнт має право користуватися Сейфом, отриманим в оренду, щоденно в межах режиму роботи Відділення Банку. Відділення Банку забезпечує доступ Клієнтів до орендованих ними Сейфів в дні та години, визначені внутрішнім розпорядком роботи, про що Клієнти інформуються шляхом розміщення на інформаційних стендах, в операційних залах Відділень та на Сайті Банку.

10.2.3. При відвідуванні приміщення для сейфів з Індивідуальними сейфами Клієнт/ Довірена особа повинен підтвердити своє право на користування Індивідуальним сейфом шляхом пред'явлення Відповідальному працівнику Банку свого паспорту, або іншого документа, що посвідчує особу, довіреності, ключів від сейфу, номер яких звіряється з номером ключів, вказаних в картці реєстрації відвідування.

10.2.4. Відповідальний працівник Банку зобов'язаний зробити запис про відвідування Клієнтом приміщення з Сейфами в Картці реєстрації договорів майнового найму (оренди) Індивідуальних банківських сейфів в частині «Відмітка про дні відкриття Клієнтом Індивідуального сейфа» та надати її на підпис особі (особам), які допускаються до відкриття Сейфа.

10.2.5. Відповідальний працівник Банку супроводжує Клієнта до приміщення з Сейфами, відкриває Сейф майстер-ключем та надає допуск Клієнту до користування Сейфом. Після завершення роботи Клієнта з Сейфом, замок Сейфу закривається Клієнтом та Відповідальним працівником Банку.

10.2.6. Для проведення операцій з цінностями та документами Клієнту надається спеціальна кімната, яка розташована поруч з приміщенням для Сейфів. У зв'язку з анонімністю зберігання цінностей, Відповідальний працівник Банку не може бути безпосередньо присутнім при вкладанні або вилученні цінностей, а перебуває поруч з кабіною Клієнта. Клієнт не має права покидати кімнату Клієнта самотійно.

10.3. Порядок видачі та повернення ключів від індивідуального сейфа

10.3.1. Банк видає Клієнту Комплект ключів від Сейфа незалежно від кількості Довіренних осіб Клієнта.

10.3.2. Клієнт несе особисту відповідальність за збереження наданих йому ключів від Сейфа.

10.3.3. Відкриття/закриття Сейфа здійснюється Клієнтом разом з Відповідальним працівником Банку - кожен своїм ключем.

10.3.4. У випадку втрати або пошкодження Клієнтом Комплекту ключів (або одного ключа з Комплекту ключів) від Сейфа, Клієнт повинен подати заяву про втрату одного ключа/ Комплекту ключів від Сейфа з проханням забезпечити відкриття цього Сейфа для вилучення цінностей. Відкриття Індивідуального сейфа при втраті одного ключа/ Комплекту ключів здійснюється комісією Банку в присутності Клієнта, про що складається відповідний акт.

10.3.5. У випадку втрати/пошкодження Комплекту ключів заставна вартість ключів Клієнту не повертається. Надалі, якщо Клієнт бажає продовжувати користуватись Послугою з оренди Сейфа та у сховищі для Сейфів є вільні Сейфи, Клієнт має право:

1) оформити Заяву про заміну Сейфа;

2) оформити нову Заяву-договір на приєднання та отримати в майновий найм (оренду) новий Сейф за плату у відповідності до Тарифів, що діють на день оформлення вказаної Заяви-договору на приєднання.

10.3.6. В день закінчення строку майнового найму (оренди) Сейфа або при достроковому розірванні Договору Клієнт повинен звільнити Сейф та повернути Комплект ключів від замка Сейфа до каси Відокремленого підрозділу.

10.3.7. У разі, якщо закінчився строк оренди Сейфа і Клієнт не забрав вкладені для зберігання у Сейф цінності протягом наступних 30 календарних днів з дати надіслання повідомлення про необхідність звільнити Індивідуальний сейф або подовжити строк дії майнового найму (оренди), Банк здійснює примусове розкриття Сейфа без присутності Клієнта, після чого цінності Клієнта вилучаються з Сейфа та передаються на відповідальне зберігання до сховища цінностей операційної каси Відділення Банку. Після примусового розкриття Банком Сейфа сума заставної вартості Клієнтських ключів Клієнту не повертається.

10.3.8. У випадку звернення Клієнта до Банку після закінчення строку оренди та відкриття Сейфа без його присутності, Банк повертає Клієнту цінності, що були вилучені із Сейфа та знаходились на відповідальному зберіганні, після сплати Клієнтом Банку штрафу за понаднормове користування Сейфом та плати за відповідальне зберігання цінностей в сховищі цінностей за увесь період такого зберігання відповідно до діючих Тарифів Банку.

11. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ДОГОВІРНОГО СПИСАННЯ

11.1. Укладенням цього Договору керуючись нормами ст. 26 Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» Клієнт доручає Банку, а Банк має право в порядку Договірному списання, списувати з будь-якого Рахунку Клієнта, що відкритий, або може бути відкритий останньому на підставі цього Договору, грошові кошти та направляти їх на виконання грошових зобов'язань Клієнта за цим Договором.

11.2. У випадку настання строку сплати Клієнтом Банку комісії, відшкодування витрат або іншої оплати за Договором/ Заявою-договором на приєднання та/або настання строку виконання інших зобов'язань Клієнта перед Банком за Договором, Банк набуває право, а Клієнт цим беззаперечно та безвідклично доручає Банку самотійно списувати грошові кошти в розмірі, необхідному для виконання таких зобов'язань, з будь-якого рахунку Клієнта, відкритого на підставі укладеного Договору та Заяви-договору на приєднання, а також з інших

рахунків, які відкриті та/або будуть відкриті Клієнтом в Банку, та направити списані таким чином грошові кошти Клієнта в рахунок виконання його зобов'язань перед Банком:

11.3. Клієнт доручає Банку, а Банк має право в порядку Договірною списання меморіальними ордерами списувати з Рахунку кошти у наступних розмірах:

1) в розмірі, що дорівнює або еквівалентний сумі коштів, сплачених Банком МПС за операціями по Рахунку з ПК та направляти їх на відшкодування витрат, понесених Банком на користь МПС у зв'язку із здійсненням таких операцій. Списання зазначених коштів здійснюється на виконання вимог Еквайра, виставлених до оплати через МПС, не пізніше 45 (сорока п'яти) календарних днів з дати проведення операції. В разі Втрати Картки, Банк списує суми коштів за вимогами, виставленими до оплати за період, що минув з моменту виявлення Держателем Втрати Картки до моменту одержання Банком письмового повідомлення від Держателя про Втрату Картки;

2) у розмірі винагороди Банку та інших сум, передбачених цим Договором та Тарифами, в національній валюті, у разі ведення Рахунку в гривні;

3) списання іноземної валюти у розмірі еквіваленту винагороди Банку та інших сум, які передбачені Тарифами і підлягають сплаті Банку, за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим НБУ на день списання суми з Рахунку в іноземній валюті, з подальшим продажем стягненої іноземної валюти на валютному ринку України від імені Клієнта за курсом Банку. Банк перераховує гривневий еквівалент проданої іноземної валюти на сплату винагороди Банку та інших сум, передбачених Тарифами, за вирахуванням комісії Банку за здійснення купівлі/продажу іноземної валюти на валютному ринку, без попереднього зарахування на Рахунок Клієнта;

4) в розмірі фактичного залишку на Рахунку, що закривається, для наступного їх переказу.

11.4. У випадку наявності у Клієнта декількох рахунків у валюті зобов'язання перед Банком списання здійснюється з Рахунку у відповідній валюті, який був відкритий першим. У разі неможливості списання коштів з Рахунку, який було відкрито першим, кошти списуються з рахунку у відповідній валюті, відкритого другим та кожним наступним – якщо списання коштів з попередніх рахунків є неможливим та/або недостатнім для списання у повній сумі. Якщо інше не передбачено Договором та/або Законодавством, у випадку наявності у Клієнта декількох рахунків у валюті зобов'язання перед Банком, відкритих у порядку та відповідно до умов цього Договору та Заяв-договорів на приєднання, Клієнт має право самостійно визначити Рахунок для здійснення Договірною списання в першу чергу, за умови надання Банку відповідного письмового повідомлення за формою згідно з внутрішніми документами Банку. В будь-якому випадку зазначене право Клієнта не позбавляє Банк права здійснити Договірне списання з інших рахунків Клієнта у випадку, якщо коштів на визначеному Клієнтом Рахунку буде недостатньо та/або здійснити таке списання з тих чи інших причин буде неможливим.

11.5. У випадку відсутності або недостатності у Клієнтів коштів на рахунку у валюті, що відповідає валюті зобов'язання, Банк має право здійснити Договірне списання коштів Клієнта у іншій валюті для придбання за рахунок таких коштів валюти, необхідної для виконання зобов'язань Клієнта, на валютному ринку України за курсом, встановленим на такому ринку на день здійснення такого придбання валюти. При цьому придбана валюта зараховується на Рахунок Клієнта у валюті зобов'язання Клієнта перед Банком та списується в рахунок виконання таких зобов'язань Клієнта перед Банком або направляється на погашення відповідної заборгованості перед Банком без зарахування на поточний рахунок Клієнта. Всі витрати, пов'язані із конвертацією коштів Клієнта у валюту відповідного зобов'язання покладаються на Клієнта. Невикористання Банком його права на Договірне списання коштів з Рахунків Клієнта не звільняє Клієнта від відповідальності за порушення Боргових зобов'язань та від сплати пені за таке порушення.

11.6. У випадку наявності у Клієнта декількох Рахунків в іноземній валюті, списання здійснюється з Рахунку в іноземній валюті, який був відкритий першим. У разі неможливості списання коштів з рахунку, який було відкрито першим, кошти списуються з Рахунку в іноземній валюті, відкритий другим та кожним наступним – якщо списання коштів з

попередніх Рахунків є неможливим та/або недостатнім для виконання зобов'язання перед Банком у повній сумі. Якщо інше не передбачено Договором та/або законодавством, у випадку наявності у Клієнта декількох Рахунків в іноземній валюті, відкритих у порядку та відповідно до умов цього Договору, Клієнт має право самостійно визначити Рахунок для здійснення Договірного списання в першу чергу, за умови надання Банку відповідного повідомлення за формою згідно з внутрішніми документами Банку. В будь-якому випадку зазначене право Клієнта не позбавляє Банк права здійснити Договірне списання з інших рахунків Клієнта у випадку, якщо коштів на визначеному Клієнтом Рахунку буде недостатньо та/або здійснити таке списання з тих чи інших причин буде неможливим. В будь-якому випадку здійснення операцій з конвертації (купівлі, продажу, обміну) однієї валюти в іншу здійснюється відповідно та у порядку, передбаченому законодавством..

11.7. У випадку зарахування на Рахунок Клієнта суми переказу та надходження від банку, що обслуговує Клієнта, з рахунку якого був здійснений такий переказ, повідомлення про помилковий або несанкціонований переказ (надалі - Повідомлення банку), Клієнт надає Банку доручення (право) на здійснення Договірного списання відповідної суми коштів (вказаної у Повідомленні банку) з будь-якого рахунку Клієнта та перерахування її на рахунок, вказаний у Повідомленні банку. Таке доручення підлягає виконанню Банком не раніше дати отримання Повідомлення банку. При цьому, Банк самостійно та на власний розсуд приймає рішення щодо виконання згаданого доручення на Договірне списання.

11.8. У випадку зарахування на Рахунок Клієнта суми переказу з рахунку, відкритого Банком іншому Клієнту (надалі – Неналежний платник), та надходження письмового підтвердження від такого Неналежного платника про відсутність ініціативи з його сторони у здійсненні згаданого переказу, Клієнт надає Банку право на здійснення Договірного списання відповідної суми коштів, вказаної у підтвердженні, з рахунку Клієнта та перерахування її на рахунок Неналежного платника. Таке доручення підлягає виконанню Банком не пізніше дати отримання підтвердження. При цьому, Банк самостійно та на власний розсуд приймає рішення щодо виконання згаданого доручення на Договірне списання.

11.9. Зобов'язання Клієнта за Договором можуть бути погашені повністю або частково будь-якою третьою (іншою) особою, яка виявила бажання та готова погасити такі зобов'язання, на що Клієнт підписанням Договору надає свою згоду. У випадку виконання такою третьою (іншою) особою зобов'язань Клієнта за Договором в повному обсязі, до такої особи переходять права Банку за Договором.

11.10. Підписанням Заяви-договору на приєднання Клієнт безвідклично та безумовно доручає Банку та уповноважує Банк здійснювати Договірне списання/ примусове стягнення грошових коштів з будь-яких Рахунків Клієнта, відкритих у Банку або тих, що будуть відкриті у майбутньому. Договірне списання/ примусове стягнення здійснюється шляхом списання грошових коштів на підставі меморіальних ордерів з Рахунків Клієнта, що відкриті в Банку або тих, що будуть відкриті у майбутньому.

11.11. Підписанням Заяви-договору на приєднання Клієнт безвідклично та безумовно доручає Банку для здійснення Договірного списання/ примусового стягнення здійснювати купівлю/продаж/обмін іноземної валюти. Клієнт уповноважує Банк утримувати комісію за проведення купівлі/продажу/обміну іноземної валюти відповідно до Тарифів Банку, а також сплачувати обов'язкові платежі, встановлені законодавством України та внутрішніми документами Банку на момент здійснення операцій з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти.

12. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ БАНКОМ ОПЕРАЦІЙ З КУПІВЛІ, ПРОДАЖУ ТА КОНВЕРТАЦІЇ ІНОЗЕМНОЇ ВАЛЮТИ

12.1. Клієнти здійснюють валютні операції з купівлі/продажу іноземної валюти, переказ іноземної валюти/ гривні на підставі оригіналів документів (уключаючи електронні документи) або завірених копій в електронній/ паперовій формі з оригіналів документів.

Клієнт зобов'язаний подати документи, що свідчать про наявність підстав/ зобов'язань для здійснення відповідної валютної операції з купівлі іноземної валюти, переказу іноземної валюти/ гривні на запит Банку в термін, зазначений в такому запиті.

12.2. Клієнт не надає до Банку Заяву про продаж іноземної валюти у випадках, коли надходження підлягають продажу відповідно до вимог встановлених нормативно-правовими актами НБУ та цим Договором.

12.3. Банк виконує заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти по курсу/крос-курсу, визначеному відповідно до правил здійснення операцій на міжнародному валютному ринку та валютному ринку України.

12.4. Для здійснення операції купівлі іноземної валюти Клієнт доручає Банку, а Банк має право:

1) перерахувати з вказаного в заяві на купівлю іноземної валюти Поточного рахунку Клієнта суму в гривнях, що потрібна для купівлі іноземної валюти, на рахунок Банку 2900 «Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти»;

2) купити іноземну валюту на умовах, які зазначені в заяві про купівлю іноземної валюти;

3) утримати із суми в гривнях, яка перерахована для купівлі іноземної валюти, комісійну винагороду в розмірі, визначеному Тарифами;

4) утримати із суми в гривнях, яка перерахована для купівлі іноземної валюти, податки згідно з чинним законодавством;

5) зарахувати залишок коштів у гривнях, що залишились після купівлі іноземної валюти, на Поточний рахунок, реквізити якого вказується в заяві про купівлю іноземної валюти;

6) зарахувати куплену іноземну валюту на Рахунок, вказаний в заяві про купівлю іноземної валюти;

7) продати куплену іноземну валюту, що не буде переказана за призначенням, у визначений законодавством України строк.

12.5. Для здійснення операцій продажу іноземної валюти Клієнт доручає Банку, а Банк має право:

1) продати іноземну валюту на умовах, які зазначені в заяві про продаж іноземної валюти;

2) перерахувати з Поточного рахунку Клієнта згідно з реквізитами, зазначеними у заяві про продаж іноземної валюти суму в іноземній валюті, що потрібна для продажу на рахунок Банку 2900 «Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти»;

3) утримати комісійну винагороду в гривнях в розмірі, визначеному Тарифами, з коштів, отриманих від продажу іноземної валюти, без зарахування цієї комісійної винагороди на Поточний рахунок Клієнта в національній валюті;

4) зарахувати гривневий еквівалент проданої іноземної валюти на Поточний Рахунок в гривнях, реквізити якого вказується в Заяві про продаж іноземної валюти;

5) у разі неможливості виконати Заяву про продаж іноземної валюти, повернути іноземну валюту на Поточний Рахунок в іноземній валюті.

12.6. Для здійснення операції обміну іноземної валюти Клієнт доручає Банку, а Банк має право:

1) перерахувати з вказаного в заяві на обмін іноземної валюти Поточного рахунку Клієнта суму в іноземній валюті, що потрібна для обміну, на рахунок Банку 2900 «Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти»;

2) купити іноземну валюту на умовах, які зазначені в заяві про обмін іноземної валюти;

3) утримати з Рахунку Клієнта в гривнях суму комісійної винагороди за обмін валюти в розмірі, визначеному Тарифами;

4) зарахувати куплену іноземну валюту на Рахунок, вказаний в заяві про обмін іноземної валюти;

12.7. Банк повертає без виконання Заяву про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти:

1) якщо Клієнт не перерахував необхідну суму в національній валюті України/іноземній валюті для купівлі та/або продажу та/або обміну іноземної валюти та сплати комісії, в разі

прийнятого на себе Клієнтом такого зобов'язання, по перерахуванню належної суми коштів, у відповідній типовій формі заяви;

2) якщо на Поточному рахунку Клієнта відсутня в достатньому розмірі необхідна сума в національній валюті України/іноземній валюті для купівлі та/або продажу та/або обміну іноземної валюти та сплати комісії, в разі прийнятого на себе Клієнтом такого зобов'язання, по наявності залишку на Поточному рахунку в достатньому розмірі, у відповідній типовій формі заяви;

3) якщо Банк виконує документ про арешт або Примусове списання коштів з Рахунку, який використовується Клієнтом для купівлі, продажу або обміну іноземної валюти;

4) якщо у заявах є підчищення, закреслені слова або будь-які інші виправлення, а також якщо текст цих документів неможливо прочитати внаслідок їх пошкодження;

5) якщо хоча б один із обов'язкових реквізитів не заповнений або заповнений неправильно;

б) в разі відсутності документів, які потрібні для купівлі/обміну іноземної валюти та/або перерахування іноземної валюти з Поточного рахунку Клієнта та для здійснення Банком валютного нагляду за цією операцією Клієнта;

7) в разі неможливості, з незалежних від Банку причин, виконати вказівки Клієнта. (відповідно до умов заяви);

8) з інших підстав, передбачених чинним законодавством України та/або цим Договором. 12.8. Заява повертається Банком без виконання із зазначенням причини відхилення на зворотному боці заяви, поданої у паперовій формі, або із зазначенням причин за допомогою Системи, якщо заява була подана засобами Системи.

12.9. Банк має право повернути без виконання Заяву про купівлю/продаж іноземної валюти у разі неможливості виконання такої операції на валютному ринку України у термін, визначений валютним законодавством з дати її оформлення Клієнтом, зазначивши на зворотному боці заяви, поданої у паперовій формі, або засобами Системи, якщо заява була подана в електронній формі, що заява повертається у відповідності до цього пункту Договору.

12.10. Заява про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти може бути відкликана Клієнтом шляхом надання до Банку листа про відкликання документа із зазначенням реквізитів такого документа (його номеру, дати, суми та причини його відкликання) та має містити інформацію про рахунок Клієнта, на який мають бути переказані Банком кошти Клієнта. Лист про відкликання заяви про купівлю/ продаж/ обмін іноземної валюти має бути підписаний Уповноваженою особою Клієнта, якій надано право розпорядження Рахунком, та надається до Банку на паперовому носії або засобами Системи до моменту здійснення Банком операції з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку. Сторони узгодили, що відкликання заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти можливе лише у повній сумі.

12.11. У випадку відкликання Заяви про купівлю/ продаж/ обмін іноземної валюти Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку усі витрати, що понесені останнім у зв'язку з прийняттям до виконання відкликаної Заяви про купівлю/ продаж/обмін іноземної валюти. Відшкодування/ компенсація зазначених витрат Банку – є базою оподаткування, на яку нараховується ПДВ у загальнозстановленому порядку за ставкою 20 % у відповідності до норм чинного податкового законодавства України.

12.12. Банк після здійснення операцій з купівлі/ продажу/ обміну іноземної валюти надає Клієнту інформацію про суму валюти, що була куплена/ продана/ обмінювана, курс за яким іноземна валюта була куплена/ продана/ обмінювана, суму витрат Клієнта у зв'язку з проведенням цих операцій та іншу інформацію у вигляді Виписки про рух коштів за Рахунком (в розрізі рахунків та видів валют).

13. УМОВИ ГАРАНТУВАННЯ ФОНДОМ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ ВІДШКОДУВАННЯ ЗА ВКЛАДАМИ

13.1. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд). Вкладник підтверджує ознайомлення з умовами, за якими Фонд гарантує йому відшкодування коштів за його Вкладом.

13.2. Умови гарантування Фондом, порядок відшкодування коштів, що обліковуються на Рахунку визначаються Виконавчою дирекцією Фонду відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та нормативно-правовими актами Фонду.

13.3. Відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», вкладом є кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку, включаючи нараховані відсотки на такі кошти.

13.4. Акцептуванням Договору, Клієнт підтверджує, що він/вона проінформований/а Банком про систему гарантування вкладів фізичних осіб та з порядком відшкодування коштів за вкладами, розміщеними у Банку на умовах цього Договору, зокрема, що гарантії Фонду поширюються в межах граничного розміру на кошти, розміщені у Банку на умовах Договору, за відсутності умов/випадків, зазначених у статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», а також що умови, на яких здійснюється розміщення та повернення коштів у Банку за цим Договором, Клієнту зрозумілі.

13.5. Гарантії Фонду **поширюються** на дату укладання Заяви-договору на приєднання в межах гарантованої суми відшкодування відповідно до ЗУ «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», що викладений на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет: <http://www.fg.gov.ua>.

13.6. Гарантії Фонду **не поширюються** на вклад у разі наявності підстав, передбачених п. 4 ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», з урахуванням всіх випадків (підстав), коли Фонд не відшкодовує кошти.

13.7. Кожному Вкладнику відшкодовуються кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, станом на день початку процедури виведення Банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному Банку. 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», кожному Вкладнику гарантується відшкодування коштів за вкладами, включаючи відсотки, на день початку процедури ліквідації Банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному Банку.

13.8. Гранична сума розміру відшкодування коштів за вкладами встановлюється відповідно до статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та становить **двісті тисяч гривень**. Розмір гарантованої суми відшкодування також викладено на офіційній сторінці Фонду <http://www.fg.gov.ua>.

13.9. Нарахування відсотків за вкладами 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).

13.10. Відшкодування коштів за договорами банківського Рахунку в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на день початку процедури виведення банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

13.11. У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті

здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації Банку.

13.12. Виплата відшкодування коштів розпочинається в порядку та у черговості, встановлених Фондом, не пізніше 20 робочих днів (для банків, база даних про Вкладників яких містить інформацію про більше ніж 500000 рахунків, - не пізніше 30 робочих днів) з дня початку процедури виведення Фондом Банку з ринку.

13.13. Під час тимчасової адміністрації Вкладник 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.

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

13.15. 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).

13.16. Банк розміщує актуальну Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб на офіційному Сайті Банку <https://crystalbank.com.ua>.

13.17. Банк до укладення Договору надає Клієнту для ознайомлення під підпис (з підтвердженням її одержання Клієнтом шляхом проставлення його підпису, якщо він не має рахунків у Банку) актуальну Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб (Додаток 6 до цього Договору) в паперовій формі.

13.18. Клієнт погоджується з тим, що він може ознайомитись з актуальною інформацією, зазначеною в цій Довідці, інформацією про систему гарантування вкладів фізичних осіб, та інформацією про графік роботи відділень Банку, умовами розміщення коштів, оновленими Тарифами на Сайті Банку <https://crystalbank.com.ua> або безпосередньо у відділеннях (дирекціях) Банку.

13.19. Банк після укладання Договору, не рідше ніж один раз рік, надає Клієнту для ознайомлення (під підпис) актуальну Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб в паперовій формі, в приміщенні Банку, за чинними Заявами-договорами на приєднання.

14. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ, ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ, FATCA ТА ПОРЯДОК РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ

14.1. Сторони зобов'язуються належним чином зберігати та не розголошувати інформацію, яка містить банківську таємницю, отриману при виконанні умов Договору. Передача такої інформації третім особам, за винятком Довіренних осіб і організацій, можлива лише з письмової згоди іншої Сторони, або у випадках, передбачених чинним законодавством та/або Договором.

14.2. Банк зобов'язується не розголошувати інформацію щодо діяльності та фінансового стану Клієнта, яка стала відомою Банку у процесі обслуговування Клієнта та взаємовідносин з ним чи третім особам при наданні Послуг Банку, яка складає банківську таємницю, за винятком випадків, коли розкриття банківської таємниці без погодження з Клієнтом є обов'язковим для Банку відповідно до вимог чинного законодавства України та у випадках, передбачених цим Договором.

14.3. Відомості про Клієнта та операції за Рахунками можуть бути надані Банком тільки Клієнту або його Довірній особі. Іншим особам, у тому числі органам державної влади, їхнім посадовим і службовим особам, такі відомості можуть бути надані Банком виключно у випадках та в порядку, встановлених чинним законодавством України.

14.4. Клієнт, приєднанням до Договору, надав згоду Банку розкривати інформацію, що складає банківську таємницю, у випадках порушення Клієнтом умов цього Договору, шляхом надання її у спосіб та в обсягах, визначених Банком, необмеженому колу третіх осіб, у тому

числі правоохоронним органам, судам, фінансовим установам, іншим установам, підприємствам, організаціям тощо.

14.5. Банк має право передавати правоохоронним органам та/або МПС та/або членам МПС за власною ініціативою або на їхній офіційний запит інформацію, пов'язану із незаконним використанням Картки, а також з порушенням будь-яким з власників Рахунку умов цього Договору, в тому числі у випадках, коли ця інформація складає банківську таємницю.

14.6. Банк має право передавати правоохоронним органам та/або іншим компетентним органам державної влади України, установам та організаціям на їхній офіційний запит інформацію, пов'язану із використанням Клієнтом одержаних від Банку грошових коштів, інформацію пов'язану з порушенням Клієнтом будь-яких умов цього Договору, а також відомості чи сукупність відомостей про Клієнта, за якими Клієнта ідентифіковано /або може бути ідентифіковано та які стали відомі Банку під час укладення Договору чи протягом строку його дії, Представників Клієнта та/або про будь-яку філію, відділення, структурний підрозділ або дочірню компанію Клієнта, про умови Договору, про стан заборгованості Клієнта за Договором тощо, в тому числі у випадках, коли така інформація містить банківську таємницю.

14.7. Банк має право розкривати інформацію стосовно Клієнта та його операцій, що становить банківську таємницю, на письмову вимогу відповідних банків-кореспондентів (в тому числі іноземних банків-кореспондентів), якщо таке розкриття пов'язане із виконанням вимог законодавства у сфері запобігання та протидії ВК/ФТ або їхніх процедур комплаєнс, та/або третім особам за рішенням Банку, зокрема, але не виключно, особам, що є пов'язаними (за ознаками, що визначені положеннями законодавства України, що регулюють банківську діяльність) з Банком, уповноваженим державних органів України та інших країн, включаючи контролюючі органи, на підставі їхнього письмового запиту про надання відповідної інформації про Клієнта та/або будь-якої його філії, відділення, структурного підрозділу, дочірньої компанії без необхідності додаткового отримання письмової згоди Клієнта та/або будь-якої його філії, відділення, структурного підрозділу, дочірньої компанії на передачу, поширення, використання Банком вищезазначеної інформації про Клієнта. Будь-яка із зазначених у цьому пункті згода Клієнта не обмежена строком дії.

14.8. Укладенням цього Договору Клієнт, як суб'єкт персональних даних, добровільно надає Банку свою письмову згоду та підтверджує, що отримав необхідні дозволи від третіх осіб на обробку персональних даних Клієнта (третіх осіб), що включає в себе вчинення будь-яких дій та/або сукупності дій, що пов'язані зі збиранням, реєстрацією, накопиченням, зберіганням, адаптуванням, зміною, поновленням, використанням і поширеннями (розповсюдженням, реалізацією, передачею), знеособленням, знищенням персональних даних Клієнта (третіх осіб), в тому числі передачу персональних даних Клієнта (третіх осіб) будь-яким третім особам, в тому числі особам, що є нерезидентами та/або перебувають за межами території України, відповідно до мети обробки персональних даних, що вказана в цьому пункті Договору та/або будь-якої іншої мети обробки персональних даних, що визначається Банком в тому числі з метою пропонування будь-яких нових банківських послуг та/або встановлення ділових відносин між Клієнтом та Банком на підставі цивільно-правових договорів предмет яких є відмінним від предмету цього Договору. Обсяг персональних даних Клієнта, щодо яких здійснюється процес обробки персональних даних Клієнта та які можуть бути включені до бази персональних даних Банку, визначається Сторонами, як будь-яка інформація про Клієнта та/або умови Договору, що стали відомі Банку при встановленні ділових відносин із Клієнтом. Згода Клієнта на обробку персональних даних Клієнта, що надана останнім згідно з умовами цього пункту, не вимагає здійснення повідомлень про передачу персональних даних Клієнта третім особам згідно з нормами ст.21 Закону України «Про захист персональних даних». Укладенням цього Договору Клієнт підтверджує, що його повідомлено про внесення його персональних даних до бази персональних даних з метою, що вказана в цьому пункті, а також, що йому повідомлено про його права, визначені Законом України «Про захист персональних даних», а також мету обробки персональних даних Клієнта, в тому числі, збору персональних даних Клієнта, та про осіб, яким його персональні дані передаються.

14.9. Уклавши Договір Клієнт підтверджує, що вчинить всі необхідні дії для забезпечення дотримання прав осіб, до персональних даних яких Банк може отримати доступ в процесі взаємодії Сторін за укладеним з Банком Договором, у тому числі:

- 1) повідомить при укладенні цього Договору, вказаних осіб про цілі та підстави обробки їхніх даних, передбачуваних користувачів персональних даних та отримає письмову згоду на обробку персональних даних таких осіб Банком та будь-якими третіми особами за рішенням Банку та вчинить всі необхідні дії для забезпечення дотримання прав вказаних осіб;
- 2) надасть вказаним особам інформацію про Банк як про особу, що здійснюватиме обробку їхніх персональних даних.

14.10. Підписанням цього Договору в цілях виконання FATCA Клієнт надає Банку дозвіл на розголошення інформації щодо Клієнта, яка містить банківську таємницю, персональні дані Клієнта, конфіденційну інформацію, що містяться в Договорі або в Заяві-договорі на приєднання, іноземному податковому органу, у тому числі Податковій службі США (IRS), та/або іноземним податковим агентам, зобов'язаним утримувати іноземні податки та збори згідно з FATCA, та/або особам, що беруть участь у переказі коштів на рахунки Клієнта (наприклад, банкам-кореспондентам), у випадках, передбачених FATCA.

14.11. Клієнт зобов'язаний надавати на вимогу Банку документи або відомості згідно з вимогами FATCA, у тому числі, необхідні для ідентифікації, а також, що стосуються його податкового статусу. Клієнт зобов'язаний негайно інформувати Банк про зміну свого податкового статусу та у разі набуття статусу податкового резидента США негайно надати до Банку підтвержуючі документи.

14.12. Банк має право відмовити у встановленні/продовженні ділових відносин та/або наданні Послуги у випадку, якщо Клієнтом не подані документи або відомості, згідно з вимогами FATCA, у тому числі, необхідні для його ідентифікації, або якщо Клієнт умисно надав неправдиві відомості про себе, та/або за наявності інших обставин, передбачених FATCA.

14.13. У випадку якщо будь-які надходження, отримані Клієнтом, мають підлягати оподаткуванню або стягненню згідно з вимогами FATCA, Клієнт доручає Банку, а Банк виконує Договірне списання, з періодичністю та/або у випадках, визначених вимогами FATCA, грошових коштів у розмірі, необхідному для виконання вимог FATCA, з Рахунку Клієнта, відкритого в Банку, та перераховує відповідні кошти на рахунок Податкової служби США (IRS) або на будь-який інший рахунок, визначений такою.

14.14. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом та його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо Рахунку, грошових коштів та операцій за Рахунком, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням вимог FATCA, банків-кореспондентів та інших осіб, що беруть участь в переказах, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або неотримані доходи.

14.15. Клієнт надає згоду Банку на надсилання Банком інформації, що становить банківську таємницю: засобами Системи; на номер телефона, електронну та/або поштову адресу, зазначені у Заяві-договорі на приєднання або актуальному опитувальному листі, або в інших документах, наданих Клієнтом до Банку, або на адресу, зазначену в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

14.16. Приєднанням до цього Договору Клієнт свідчить, що він згоден з умовами та порядком розкриття банківської таємниці, викладеними у цьому Договорі.

14.17. За незаконне розголошення інформації, що містить банківську таємницю, Сторони несуть відповідальність, передбачену чинним законодавством України.

15. ІНШІ УМОВИ

15.1. Сторони зобов'язуються зберігати в межах, визначених чинним законодавством, конфіденційність стосовно змісту Договору, а також будь-яку інформацію та відомості, що надаються кожній зі Сторін у зв'язку з виконанням Договору.

15.2. Повідомлення Банку іншій Стороні, що стосується Клієнтів Банку і не містить відомостей, які становлять банківську таємницю чи конфіденційну інформацію Клієнта, може бути направлено Банком шляхом розміщення такого повідомлення на відокремленому підрозділі Банку та/або на Сайті Банку, та/ або в будь-якому відповідному офіційному друкованому виданні, та/або шляхом направлення повідомлень по електронній пошті або за допомогою Системи.

15.3. Інші повідомлення, що направляє одна Сторона іншій згідно з Договором або в ході його виконання (надалі – Повідомлення), повинні бути здійснені в письмовій формі і будуть вважатися направленими належним чином, якщо вони відправлені засобами Системи або якщо Клієнт, не використовує Систему, поштовим зв'язком (рекомендованим листом, листом з оголошеною цінністю з описом вкладення або іншим листом, доставка якого може бути документально підтверджена) чи кур'єрською доставкою за адресою, вказаною у Заяві-договорі на приєднання, або в актуальному опитувальному листі, або в інших документах наданих Клієнтом до Банку або лист вручено особисто (під підпис) Клієнту (уповноваженому представнику Клієнта).

15.4. Повідомлення однієї Сторони вважається одержаним іншою Стороною в день, що настане раніше:

1) дата вручення Повідомлення, зазначена як така в повідомленні про вручення поштового відправлення чи іншому аналогічному документі, засвідченому відбитком штемпеля/ штампа/ печатки та підписом працівника відділення поштового зв'язку/служби кур'єрської доставки;

2) дата повернення відділенням поштового зв'язку адресанту Повідомлення з довідкою відділення поштового зв'язку про причини повернення, засвідченою відбитком штемпеля/ штампа/ печатки та підписом працівника відділення поштового зв'язку;

3) при доставці Повідомлення особисто представником/працівником Сторони, дата, що зазначена на копії такого Повідомлення представником/працівником адресата або самим адресатом-фізичною особою та засвідчена відбитком штемпеля/ штампа/ печатки адресата або у разі їх відсутності, - підписом адресата із зазначенням дати отримання;

4) дата відправки Повідомлення за допомогою Системи;

5) дата невручення Повідомлення з однієї з наступних причин: відмови адресата від одержання/ закінчення терміну зберігання/за зазначеною адресою не проживає, та зазначена як така в повідомленні про вручення поштового відправлення чи іншому аналогічному документі, засвідченому відбитком штемпеля/штампа/печатки та підписом працівника відділення поштового зв'язку.

15.5. Банк та Клієнт зобов'язані невідкладно повідомляти один одного про будь-які події, факти, упущення або помилки, які є істотними для відносин між ними, та невідкладно надавати відповідь на будь-які запити, що вони надсилають одне одному стосовно таких подій, фактів, упущень або помилок.

15.6. В разі, якщо Клієнт є резидентом України, то усі спори, суперечки, розбіжності або вимоги, які виникають в процесі надання Банком Послуг Клієнту в рамках умов цього Договору, у тому числі такі, що стосуються їх виконання, порушення, припинення або визнання дійсними, підлягають вирішенню шляхом переговорів, а у разі недосягнення згоди - в суді, відповідно до вимог чинного законодавства України.

15.7. В разі, якщо Клієнт є нерезидентом України, спори, які виникають з питань виконання Сторонами цього Договору і не вирішені шляхом переговорів передаються на вирішення до Міжнародного комерційного арбітражного суду при Торгівельно-промисловій палаті України згідно з його регламентом. Правом, що застосовується до цього Договору, є матеріальне право України. Незважаючи на положення цього пункту Договору, Банк може звернутися за судовим вирішенням спору у судовому порядку згідно з чинним законодавством України для вирішення будь-якого спору, який може виникнути з цього Договору або в зв'язку з ним.

15.8. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання своїх зобов'язань за Договором у разі настання та дії обставин непереборної сили (форс-мажор), що

знаходяться поза межами контролю Сторін, та які Сторони не могли передбачити або яким не могли запобігти. У цьому контексті обставини непереборної сили означають:

- 1) стихійне лихо (пожежа, вибух, повінь, землетрус);
- 2) війну (оголошену чи неоголошену), окупацію, громадянську війну, акти громадської непокори, повстання, природні та неприродні катастрофи та інші обставини, непередбачені та які є поза контролем Банку;
- 3) дії, вимоги або обмеження, що їх встановлює для Банку Уряд України або інші треті сторони, у тому числі встановлені Урядом обмеження на доступ до рахунків, іноземної валюти або банківського законодавства України або його тлумачення в тих межах, у яких вони можуть завадити Банку у виконанні його обов'язків.

15.9. Сторони не звільняються від відповідальності за несвоєчасне виконання зобов'язань, якщо обставини непереборної сили настали у період прострочення виконання зобов'язання.

15.10. Обставини форс-мажору автоматично продовжують строк виконання зобов'язань на весь період його дії та ліквідації наслідків. Про настання форс-мажорних обставин Сторони мають інформувати одна одну невідкладно. Якщо ці обставини триватимуть більше ніж 6 (шість) місяців, то кожна із Сторін матиме право відмовитися від подальшого виконання зобов'язань за Договором, і в такому разі жодна із Сторін не матиме право на відшкодування другою Стороною можливих збитків.

16. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ПРИПИНЕННЯ ДІЇ ДОГОВОРУ

16.1. Договір може бути розірвано/надання Послуги може бути припинено/Клієнта може бути переведено на обслуговування за іншими Тарифами в односторонньому порядку, а відповідний Рахунок Клієнта закрито/переведено на обслуговування за іншим Тарифом на підставі відповідної Заяви-договору Клієнта або на вимогу Банку у випадках, передбачених цим Договором. За умови погодження Банком, переведення Клієнта на умови/Тарифи відповідно до його заяви оформлюється відповідним правочином до Заяви-договору на приєднання – Заявою-договором про внесення змін.

16.2. Сторона, яка вважає за необхідне змінити чи розірвати цей Договір (в тому числі припинити надання/отримання одної із обраних Клієнтом Послуг/перевести на обслуговування за іншим Тарифом), направляє пропозиції про це іншій Стороні Договору:

1) Банк – шляхом розміщення Правочину на Сайті Банку та/або на інформаційних дошках у відокремлених підрозділах Банку та/або шляхом направлення інформації офіційним листом (в тому числі засобами Системи) із зазначенням відповідної інформації відповідно до вимог чинного законодавства України;

2) Клієнт – шляхом надання письмової підписаної Заяви-договору про внесення змін до Заяви-договору на приєднання особисто на відділення або Дистанційними каналами (за умови наявності в Банку даної технічної можливості).

16.3. Сторони погоджуються, що зміни стосовно умов цього Договору, ініційовані Банком, доводяться до відома Клієнта одним з наступних способів на вибір Банку:

- 1) розміщення відповідного повідомлення на Сайті Банку;
- 2) розміщення відповідного повідомлення на інформаційних дошках у відокремлених підрозділах Банку;
- 3) надсилання електронного повідомлення засобами Системи;
- 4) направлення повідомлення у письмовій формі поштою за адресою, вказаною у Заяві-договорі на приєднання.

16.3.1. Зміни до Правил користування ПК або Тарифів на обслуговування ПК набувають чинності через 30 (тридцять) календарних днів з дня повідомлення про такі зміни. При цьому Банк у такому повідомленні зазначає, що Клієнт має право до дати, з якої застосовуватимуться зміни, розірвати цей Договір без сплати додаткової комісійної винагороди за його розірвання. Зміни до правил використання ПК або Тарифів на обслуговування ПК є погодженими

Клієнтом, якщо до дати, з якої вони застосовуватимуться, Клієнт не повідомить Банк про розірвання Договору та закриття відповідного Рахунку з ПК.

16.3.2. Зміни до умов цього Договору та/або Тарифів, за винятком змін, зазначених у п. 16.3.1., набувають чинності через 10 (десять) календарних днів з дня повідомлення про такі зміни. Якщо Клієнт протягом 10 (десяти) календарних днів не повідомить Банк про розірвання Договору, вважається, що пропозиція Банку щодо зміни умов Договору та/або Тарифів прийнята Клієнтом. Цей Договір розривається у випадку закриття всіх Рахунків, що були відкриті Клієнтом в рамках цього Договору, в іншому разі, цей Договір продовжує діяти до дати закриття останнього Рахунку, відкритого в рамках цього Договору, але не раніше виконання Сторонами своїх зобов'язань за цим Договором. Банк повідомляє Клієнта про розірвання цього Договору в самостійно обраний спосіб (розміщення відповідної інформації на Сайті Банку – у разі офіційного оприлюднення заяви про відкликання Публічної пропозиції та/або направлення відповідної інформації Клієнту в порядку, визначеному в п. 16.2. цього Договору).

16.4. Сторони цього Договору домовились, що Банк вправі в односторонньому порядку вчиняти односторонній правочин в частині:

1) зміни Тарифів (в тому числі їх найменування), за умови зміни кон'юнктури фінансового ринку та собівартості Послуг Банку, впровадження пакетних та/або роздрібних умов обслуговування;

2) зміни Операційного часу та/або Операційного дня;

3) зміни, доповнення цієї Публічної пропозиції;

4) розірвання цього Договору за інших причин (в тому числі шляхом переведення Рахунків Клієнта на обслуговування по іншому договору).

Такий односторонній правочин Банку (далі – Правочин) створює та/або змінює відповідним чином права та обов'язки Банку та/або Клієнта за цим Договором.

Правочин щодо внесення змін та/або доповнень до Тарифів та/або Публічної пропозиції та/або розірвання цього Договору (в тому числі переведення Клієнта на обслуговування по іншому договору), набирає чинності з першого календарного дня місяця, що слідує за місяцем розміщення інформації на Сайті Банку.

Правочин щодо зміни Операційного часу та/або Операційного дня набирає чинності з моменту його оприлюднення на Сайті Банку та/або на інформаційних дошках у відокремлених підрозділах Банку.

Правочин щодо розірвання цього Договору за інших причин набирає чинності з дати, вказаної в ньому та який було розміщено на Сайті Банку.

16.5. Сторони домовляються, що Клієнт самостійно (не рідше одного разу на місяць та не пізніше 25 (двадцять п'ятого) календарного дня кожного поточного місяця) ознайомлюється з Правочином, розміщеним на Сайті Банку та/або на інформаційних дошках у відокремлених підрозділах Банку, та в разі незгоди із запропонованими в ньому умовами, крім Правочину щодо розірвання цього Договору (в тому числі переведення Клієнта на обслуговування по іншому договору) за об'єктивних причин, зобов'язаний письмово повідомити Банк про таку незгоду.

16.6. Письмова незгода Клієнта з умовами Правочину буде вважатись надісланою або наданою Банку лише у разі її отримання Банком до 17-00 за Київським часом за 3 (три) банківських дня, що передують календарному дню набрання чинності Правочину, що зазначено в такому Правочині, при цьому, Клієнт у строк, протягом якого він має надіслати/надати до Банку відповідну письмову незгоду, зобов'язаний з'явитись в банківський день до Банку особисто або через свого уповноваженого за довіреністю представника та узгодити з Банком ті положення Правочину, з якими Клієнт не погоджується.

16.7. У разі неотримання Банком письмової незгоди Клієнта з умовами Правочину (незалежно від причин, в тому числі, з поважних причин) неявки Клієнта (його представника) у відповідні строки для узгодження з Банком положень Правочину, з якими Клієнт не погоджувався, Сторони цього Договору вважатимуть письмову незгоду Клієнта анульованою Клієнтом та

такою, що не має юридичної сили і не повинна розглядатись Банком, а Правочин таким, що набуває чинності з вказаної в ньому дати та обов'язковим для виконання Сторонами цього Договору.

16.8. Сторони домовились, що вказані в пп. 16.5. – 16.7. цього Договору строки не є процесуальними, та у разі, якщо кінець строку припадає на небанківський день, то кінцем строку буде вважатись останній банківський день, що передує такому небанківському дню.