

«ЗАТВЕРДЖЕНО»  
Правлінням ПАТ «КРИСТАЛБАНК»  
Протокол № 53  
від «07» липня 2016р.

Голова Правління

\_\_\_\_\_ Л.А. Гребінський

**ПРАВИЛА  
КОМПЛЕКСНОГО БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ  
У ПАТ «КРИСТАЛБАНК»  
(нова редакція)**

## ЗМІСТ

1.	ВСТУП	3
2.	ЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ, ЩО ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ В ПРАВИЛАХ	3
3.	ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	8
4.	ОСОБЛИВІ УМОВИ ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ	15
5.	ПРАВИЛА ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ З ВИКОРИСТАННЯМ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК	18
6.	ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ ЗА НАДАНІ ПОСЛУГИ. ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ	24
7.	УМОВИ НАДАННЯ КРЕДИТУ У ВИГЛЯДІ ОВЕРДРАФТУ	26
8.	ОБСТАВИНИ НЕПЕРЕБОРНОЇ СИЛИ	31
9.	ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ	31
<b>Додатки</b>		
	<b>1. ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ ПЛАТІЖНОЮ КАРТКОЮ MasterCard ПАТ «КРИСТАЛБАНК»</b>	<b>32</b>

## 1. ВСТУП

1.1. Ці Правила комплексного банківського обслуговування фізичних осіб у ПАТ «КРИСТАЛБАНК» (надалі - Правила) застосовуються для врегулювання відносин за укладеними між Банком та фізичними особами (резидентами України або нерезидентами) договорами, які містять посилання на ці Правила.

1.2. В рамках цих Правил Клієнт має можливість отримати наступні послуги Банку:

- відкрити поточний Рахунок;
- отримати Платіжну Картку до поточного Рахунку
- встановити Ліміт кредитування по Овердрафту.

1.3. З метою отримання вказаних послуг, Банк пропонує Клієнту укласти:

- Договір про відкриття поточного рахунку з використанням електронного платіжного засобу.
- Договір/Додаткова угода про внесення змін до Договору про відкриття поточного рахунку з використанням електронного платіжного засобу (про надання кредиту у вигляді овердрафту).

1.4. Правила не застосовуються до врегулювання відносин за будь-якими іншими договорами, які не містять посилання на ці Правила.

1.5. Дані Правила регулюють порядок комплексного банківського обслуговування Клієнтів за банківськими послугами/продуктами, що обрані Клієнтом та надаються Банком за погодженими Сторонами Тарифами на підставі укладених Договорів, а також порядок встановлення та зміни Тарифів, та регулюють інші питання, пов'язані з відкриттям та використанням поточних рахунків, наданням та використанням платіжних Карток.

1.6. Ці Правила є невід'ємною частиною укладеного Договору, набирають чинності для Сторін з моменту підписання Сторонами Договору та скріплення Договору печаткою Банку. Сторони домовились, що підписи Сторін під Договором вважаються одночасно підписами Сторін під цими Правилами і Правила не підлягають обов'язковому окремому підписанню Сторонами.

1.7. Приєднання (акцептування) фізичною особою до умов цих Правил здійснюється за місцезнаходженням (адресами) структурних підрозділів Банку, перелік яких оприлюднений на сайті-Банку за електронною адресою: [www.crystalbank.com.ua](http://www.crystalbank.com.ua) шляхом подання Заяви-анкети, яку можна отримати за місцезнаходженням таких структурних підрозділів Банку, та всіх документів і відомостей, необхідних для встановлення особи, суті діяльності, фінансового стану тощо. У разі ненадання Клієнтом будь-якого з необхідних документів чи відомостей або умисного надання неправдивих відомостей щодо себе вважається, що Клієнт не приєднується (не є акцептованими) до зазначених Правил, а Банк не зобов'язаний укладати Договір та надавати послуги та обслуговувати таку особу згідно умов цих Правил.

## 2. ЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ, ЩО ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ В ПРАВИЛАХ

2.1. Терміни в цьому Розділі Правил наведено в алфавітному порядку.

2.2. **«авторизація»** - процедура отримання дозволу на проведення операції із застосуванням Картки;

2.3. **«Базова ставка»** – процентна ставка за користування кредитними коштами, розмір якої визначається Тарифамита/або Договором/Додатковою угодою.

2.4. **«Банк»** – ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК», код за ЄДРПОУ 39544699, юридична адреса: 04053, м. Київ, вул. Кудрявський узвіз, 2.

2.5. **«банкомат»** - програмно-технічний комплекс самообслуговування, що надає змогу Держателю Картки здійснити самообслуговування за операціями одержання коштів у готівковій формі, внесення їх для зарахування на відповідні рахунки (якщо це передбачено функціями банкомату), одержання інформації щодо стану рахунків, зміни платіжного ліміту, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу;

2.6. **«Банки-партнери»** - банки, з якими Банком підписано договір про співробітництво та відділення Банків-партнерів, термінали самообслуговування яких приймають платежі для перерахування на рахунки Клієнтів, відкриті в Банку;

2.7. **«виписка»** – звіт про стан Рахунку та рух коштів за певний період, який надається Банком Клієнту згідно з умовами Договору;

2.8. **«близькі особи»** - особи, які спільно проживають, пов'язані спільним побутом і мають взаємні права та обов'язки, у тому числі особи, які спільно проживають, але не перебувають у шлюбі, а також - незалежно від зазначених умов - чоловік, дружина, батько, мати, вітчим, мачуха, син, дочка, пасинок, падчерка, рідний брат, рідна сестра, дід, баба, прадід, прабаба, внук, внучка, правнук, правнучка, зять, невістка, тесть, теща, свекор, свекруха, усиновлювач чи усиновлений, опікун чи піклувальник, особа, яка перебуває під опікою або піклуванням згаданого суб'єкта;

2.9. **«верифікація клієнта»** - встановлення (підтвердження) Банком відповідності особи клієнта

(представника клієнта) у його присутності отриманим від нього ідентифікаційним даним;

2.10. «**втрата Картки**» – будь-яке вибуття Картки із володіння Держателя внаслідок дій третіх осіб, недбалості самого Держателя, будь-яких інших причин та/або отримання третьою особою реквізитів Картки (інформації про номер та строк дії Картки) та/або інформації про кодування магнітної стрічки Картки або про ПІН-код Картки;

2.11. «**Держатель**» – Клієнт або інша фізична особа, яка на законних підставах використовує Картку (основну та/або додаткову);

2.12. «**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. Довірена особа одночасно може бути Держателем додаткової Картки;

2.13. «**Договір**» – укладений між Банком та Клієнтом в рамках цих Правил Договір (в т.ч. Договір про відкриття рахунку), який містить посилання на ці Правила (в тому числі, якщо на раніше укладений договір було поширено умови цих Правил шляхом укладення відповідної додаткової угоди до договору та/або підписанням Клієнтом іншого документу, в якому міститься його згода на поширення та приєднання до умов Правил на раніше укладений договір та/або у інший спосіб), з усіма додатками, у т.ч. Тарифами, заявами, поданими Клієнтом до Банку та прийнятими Банком в межах Договору, укладеними додатковими угодами до нього, а також з цими Правилами;

2.14. «**Договір про відкриття рахунку**» – Договір про відкриття поточного рахунку з використанням електронного платіжного засобу, що укладений між Сторонами на умовах цих Правил. Після укладення між Сторонами Договору про відкриття рахунку цей Договір, Правила, Тарифи та Заява-анкета є єдиним документом;

2.15. «**договірне списання**» - списання Банком з Рахунку Клієнта коштів без подання Клієнтом платіжного доручення, що здійснюється Банком у порядку, передбаченому в Договорі та цих Правилах;

2.16. «**додаткова Картка**» - Картка, що випускається додатково до основної Картки. Може бути випущена на ім'я Клієнта або іншої особи за ініціативою Клієнта. Операції, проведені з використанням додаткових карток, відображаються за поточним Рахунком Клієнта;

2.17. «**еквайр**» – юридична особа - член МПС, яка здійснює діяльність щодо технологічного, інформаційного обслуговування торговців (підприємств торгівлі і сервісу) і виконання розрахунків з ними за операціями, які виконані з використанням платіжних карток (еквайринг);

2.18. «**Заява-анкета**» - оформлена та підписана Клієнтом за формою, встановленою Банком та прийнята і погоджена Банком невід'ємна частина Договору, яка стає такою в момент її підписання, а якщо вона підписується до укладення Договору – то з моменту підписання Сторонами Договору, містить умови Договору, у тому числі істотні, що може бути оформлена як письмово так і в електронному вигляді;

2.19. «**залишок грошових коштів**» - сума грошових коштів на Рахунку Клієнта, що може бути використана Клієнтом протягом дії Договору;

2.20. «**законодавство**» – чинне законодавство України, в т.ч. нормативно-правові акти НБУ, органів виконавчої влади України та інші підзаконні нормативні акти;

2.21. «**зарплатний проект**» – договірні відносини між Банком та Суб'єктами господарювання (юридичними особами або фізичними особами – підприємцями), у рамках яких здійснюється зарахування на поточні Рахунки заробітної плати та інших виплат співробітникам Суб'єктів господарювання, за умови, що такі співробітники є Клієнтами Банку та уклали з Банком відповідний Договір про відкриття рахунку;

2.22. «**зустрічні однорідні вимоги**» - грошові вимоги в одній та/або різних валютах, які впливають з різних взаємних зобов'язань між двома Сторонами за Договором та/або іншими договорами, та за якими вже настали строки виконання;

2.23. «**ідентифікація**» - отримання Банком від клієнта (представника клієнта) ідентифікаційних даних;

2.24. «**іноземні публічні діячі**» - фізичні особи, які виконують або виконували протягом останніх трьох років визначені публічні функції в іноземних державах, а саме:

- глава держави, керівник уряду, міністри та їх заступники;
- депутати парламенту;
- голови та члени правлінь центральних банків;
- члени верховного суду, конституційного суду або інших судових органів, рішення яких не підлягають оскарженню, крім оскарження за виняткових обставин;
- надзвичайні та повноважні послы, повірені у справах та керівники центральних органів військового

управління;

- керівники адміністративних, управлінських чи наглядових органів державних підприємств, що мають стратегічне значення;
- керівники керівних органів політичних партій, представлених у парламенті.

2.25. **«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 Договором про відкриття рахунку в межах платіжного ліміту для здійснення платіжних операцій згідно з законодавством;

2.26. **«Касовий документ»** – документ, який оформляється для здійснення касової операції;

2.27. **«Касові операції»** - операції банку, пов'язані з обслуговуванням готівкового обігу, а саме: видача готівки, приймання готівки через каси установ Банку.

2.28. **«Клієнт»** – фізична особа (резидент України або нерезидент), яка користується послугами Банку щодо відкриття та обслуговування поточних рахунків у межах укладеного між такою особою і Банком окремого Договору;

2.29. **«контакт-центр»** – підрозділ Банку або підприємство/установа/організація, з якою Банком було підписано відповідний договір про співробітництво, та які цілодобово виконують функції комунікації з Клієнтами Банку, надання необхідної інформації, консультацій за телефоном, а також за електронною адресою help@crystalbank.com.ua;

2.30. **«ліміти»** - ліміти на операції за поточним Рахунком – граничні розміри грошових коштів, що можуть бути переказані Клієнтом з поточного Рахунку та кількість таких переказів. Ліміти затверджуються Банком, вказуються у Правилах та/або Договорі про відкриття рахунку та/або Тарифах та розміщуються для інформування Клієнтів на сайті Банку або на інформаційних стендах у приміщенні Банку.

2.31. **«Ліміт кредитування по Овердрафту»** – максимально припустима сума заборгованості Клієнта по Овердрафту за поточним Рахунком, яка встановлюється Банком згідно з умовами та на підставі окремого Договору.

2.32. **«Мобільний номер»** - номер мобільного телефону Клієнта, зазначеним ним в заяві-анкеті та/або Договорі та визнається Сторонами як достатнім каналом отримання Клієнтом СМС-повідомлень для інформування Клієнта з метою виконання Банком своїх обов'язків передбачених Правилами та/або Договором та/або Тарифами, в т.ч. для отримання Клієнтом пароля для підтвердження операцій;

2.33. **«МВР»** – міжнародний валютний ринок;

2.34. **«МВРУ»** – міжбанківський валютний ринок України;

2.35. **«міжнародний «стоп-список»** - список номерів платіжних карток, за якими заборонено проведення операцій в регіонах обслуговування МПС;

2.36. **«Мінімальний платіж»** – сума коштів, яка підлягає обов'язковому щомісячному погашенню та розраховується як відсоток від суми Основного боргу Клієнта по Рахунку за звітний Розрахунковий цикл. Розмір мінімального платежу визначається Договором/Додатковою угодою та/або Тарифами Банку та залежить від типу обраного Клієнтом продукту.

2.37. **«МПС»** – міжнародна платіжна система, 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;

2.38. **«НБУ»** - Національний банк України;

2.39. **«незнижувальний залишок»** – сума коштів Клієнта на поточному Рахунку у розмірі, визначеному Договором про відкриття рахунку та/або Тарифами, наявність якої на поточному Рахунку Клієнт повинен постійно забезпечувати протягом строку дії Договору про відкриття рахунку, якщо такий розмір визначено Договором про відкриття рахунку та/або Тарифами, та у випадку недодержання якого Банк набуває права закрити поточний Рахунок Клієнта;

2.40. **«несанкціонований овердрафт», «несанкціонована заборгованість»** – заборгованість Клієнта перед Банком, яка виникла внаслідок перевищення платіжного ліміту та/або яка не обумовлена Договором про відкриття рахунку і не санкціонована Банком в розмірі та за часом виникнення;

2.41. **«Овердрафт»** – короткостроковий кредит, що надається Банком у випадку перевищення суми видаткових операцій над залишком коштів на поточному Рахунку у розмірі Ліміту кредитування по Овердрафту.

2.42. **«Окремий рахунок»** - Рахунок, що відкривається Клієнту в межах цих Правил для зарахування виключно заробітної плати, стипендії, пенсії, соціальної допомоги та інших передбачених законом соціальних виплат,

про що в обов'язковому порядку зазначається в Заяві-анкеті;

2.43. **«он-лайн комісія»** – комісія, сума якої блокується на поточному Рахунку Держателя в момент проведення операції зняття готівки;

2.44. **«операційний день Банку»** - встановлена внутрішніми документами Банку частина робочого дня, протягом якої Банк здійснює діяльність, що пов'язана з реєстрацією, перевіркою, вивірнням, обліком, контролем операцій (у тому числі прийманням від Клієнтів документів на переказ і документів на їх відкликання, заявок на договірне списання та здійснення їх оброблення, передача та виконання) з відображенням їх у балансі Банку;

2.45. **«операційний час Банку»** - встановлена внутрішніми документами Банку частина операційного дня, протягом якої здійснюється обслуговування Клієнтів, у тому числі приймаються документи на переказ та їх відкликання, приймаються Заявки на договірне списання, котрі повинні бути оброблені, передані та виконані Банком. Початок і закінчення операційного часу встановлюється внутрішніми документами Банку 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;

2.46. **«операція з використанням Картки»** – отримання готівкових грошових коштів у пунктах видачі готівки та/або банкоматах та/або будь-який переказ за допомогою Картки коштів на інший власний рахунок та/або на користь Банку чи третіх осіб, зокрема, для оплати товарів (робіт, послуг);

2.47. **«основна Картка»** – платіжна Картка, що відповідно до умов Договору випускається Банком Клієнту на ім'я останнього, та/або Картка, що буде випущена в майбутньому після припинення дії останньої випущеної основної Картки та на заміну її;

2.48. **«Основний борг»** – сума використаних та непогашених Клієнтом коштів Овердрафту, несанкціонованого овердрафту, яка сформована внаслідок списання сум за транзакціями. Формується в останній день Розрахункового циклу.

2.49. **«пароль»** – це таємне слово або набір цифр, символів, призначений для підтвердження особи або повноважень;

2.50. **«перевипуск Картки»** – випуск нової Картки, замість Картки, що була випущена раніше на підставі Договору про відкриття рахунку, у зв'язку з припиненням її дії, пошкодженням або втратою/крадіжкою;

2.51. **«Пільгова ставка»** – процентна ставка, розмір якої визначається Тарифами Банку та застосовується до суми Основного боргу (крім несанкціонованого овердрафту) звітного Розрахункового циклу протягом Пільгового періоду.

2.52. **«Пільговий період»** – проміжок часу, протягом якого проценти за користування кредитними коштами на суму Основного боргу (крім несанкціонованого овердрафту) по Картковому рахунку розраховуються по Пільговій ставці, передбаченій Тарифами Банку та/або Договором.

2.53. **«ПІН-код»** - персональний ідентифікаційний номер (ПІН), що присвоюється кожній Картці, відомий лише Держателю і необхідний для ідентифікації її Держателя під час здійснення операцій з її використанням;

2.54. **«Платіжна схема»** – умови, згідно з якими проводиться облік операцій з використанням Картки та здійснюються розрахунки за цими операціями. Залежно від умов, за якими здійснюються операції з використанням Карток, можуть застосовуватися дебетова, дебетово-кредитна та кредитна платіжні схеми:

- Дебетова схема передбачає здійснення Держателем операцій з використанням Картки в межах залишку коштів, які обліковуються на Рахунку;
- Під час застосування дебетово-кредитної схеми Держатель здійснює операції з використанням Картки в межах залишку коштів, які обліковуються на Рахунку, а в разі їх недостатності або відсутності - за рахунок наданого Банком кредиту;
- Кредитна схема передбачає здійснення Держателем операцій з використанням Картки за рахунок коштів, наданих Банком у кредит в межах Ліміту кредитування по Овердрафту.

2.55. **«платіжний ліміт»** – сума коштів у валюті поточного Рахунку, у межах якої Держателю ПК дозволяється здійснення витратних операцій. Платіжний ліміт за поточним Рахунком розраховується як різниця між залишком коштів, що обліковуються на поточному Рахунку та сумою заблокованих, але не списаних коштів. Банк має право зменшувати суму платіжного ліміту на суму нарахованих та несплачених клієнтом комісій;

2.56. **«платіжне доручення», «розрахунковий документ»** - розрахунковий документ, який містить доручення Клієнта (платника) Банку, здійснити переказ визначеної в ньому суми коштів зі свого Рахунку на рахунок отримувача.

2.57. **«платіжний період»** – встановлений Банком період, що починається з першого дня кожного місяця та закінчується 25-го числа цього ж місяця, впродовж якого (періоду) Держатель Картки зобов'язаний здійснити

платіж з метою сплати загальної суми заборгованості за овердрафтом, несанкціонованим овердрафтом, процентами, комісіями, платами, які були нараховані Банком за попередній Розрахунковий цикл;

2.58. **«поточний Рахунок»** - поточний рахунок/рахунки, який/які відкривається Банком Клієнту на підставі Договору про відкриття рахунку для зберігання Клієнтом коштів й здійснення розрахунково-касових операцій, у тому числі за допомогою електронних платіжних засобів - міжнародних пластикових карток МПС, відповідно до вимог законодавства;

2.59. **«Правила»** - ці Правила комплексного банківського обслуговування фізичних осіб у ПАТ «КРИСТАЛБАНК».

2.60. **«призупинення (блокування) дії Картки»** – тимчасова неможливість здійснення операцій з використанням Картки внаслідок виникнення обставин, передбачених Договором про відкриття рахунку та/або чинним законодавством України та/або правилами МПС;

2.61. **«Примусове списання»** - списання коштів з Рахунку Клієнта, що здійснюється без згоди Клієнта на підставі встановлених законом виконавчих документів у випадках, передбачених чинним законодавством України;

2.62. **«продукт Банку»** – це певна послуга або комплекс послуг, що надається Банком Клієнтам на підставі укладеного між Сторонами Договору, має власні особливості, умови обслуговування, Тарифи;

2.63. **«Рахунок»** або **«Рахунки»** – поточний рахунок/рахунки, який/які відкривається Банком Клієнту на підставі Договору про відкриття рахунку для зберігання коштів та/або здійснення розрахунково-касових операцій відповідно до вимог законодавства;

2.64. **«Розрахунково-касове обслуговування»** - послуги, що надаються Банком Клієнту на підставі Договору, укладеного між ними, які пов'язані із переказом коштів з Поточного рахунку/на Поточний рахунок Клієнта, видачею йому коштів у готівковій формі, а також здійсненням інших операцій, передбачених умовами цього Договору;

2.65. **«Розрахунковий цикл»** – період з першого календарного дня наступного за останнім робочим днем попереднього календарного місяця по останній робочий день поточного календарного місяця (обидві дати включно), в який Банк щоденно здійснює облік будь-яких операцій за поточним Рахунком Клієнта та за який формує випуску про рух грошових коштів за поточним Рахунком, нараховує проценти за користування овердрафтом, несанкціонованим овердрафтом, комісії, плати обов'язкові до сплати в найближчому платіжному періоді;

2.66. **«сайт Банку»** - веб-сторінка Банку в мережі Інтернет за адресою [www.crystalbank.com.ua](http://www.crystalbank.com.ua) ;

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

2.68. **«Сторони»** – сторони за Договором, а саме: Банк та Клієнт;

2.69. **«строк дії Картки»** – період часу, що починається з дати випуску (перевипуску) Картки і закінчується в останній день місяця, зазначеного на її лицьовій стороні;

2.70. **«Суб'єкт господарювання»** – юридична особа або фізична особа – підприємець, з якою Банк уклав Договір про обслуговування зарплатного проекту для зарахування на рахунки співробітників Суб'єкта господарювання заробітної плати та інших виплат;

2.71. **«Тарифи»** - перелік тарифів Банку, в яких встановлюються умови обслуговування Рахунків, а також розмір комісій, винагород, які сплачуються Клієнтом Банку за надання послуг Банку. Тарифи вважаються невід'ємною частиною цих Правил і Договору та розміщуються для ознайомлення в доступних для Клієнтів місцях: в приміщеннях Банку та на сайті Банку;

2.72. **«Тарифний пакет»** – сформований Банком за певним критерієм перелік його діючих Тарифів, при обранні Клієнтом якого Банк здійснює розрахунково-касове обслуговування Рахунків Клієнта, надання інших послуг в рамках Договору за визначеними таким переліком Тарифами. Обрання Клієнтом певного Тарифного пакету фіксується в Договорі. Тарифний пакет в подальшому може бути змінений у відповідності до умов Договору або шляхом підписання між Сторонами відповідної додаткової угоди до Договору;

2.73. **«транзакція»** - операція, ініційована Держателем або іншою особою у випадках, передбачених законодавством та/або Договором про відкриття рахунку, з використанням або без використання Картки, для доступу до поточного Рахунку з метою одержання інформації про його стан, здійснення платежів, одержання готівкових коштів за допомогою Картки тощо;

2.74. **«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;

2.75. **«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;

2.76. «Фонд» - Фонд гарантування вкладів фізичних осіб;

2.77. «POS-термінал» – електронний пристрій, призначений для виконання процедури авторизації із застосуванням Картки та, як правило, друкування документа за операцією із застосуванням Картки;

2.78. інші терміни, що вживаються в цих Правилах та Договорі, мають значення і зміст відповідно до законодавства.

### 3. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

#### 3.1. Загальні умови обслуговування Клієнтів.

3.1.1. Банк надає Клієнту послуги, перелік, вартість, порядок та умови надання яких регулюються цими Правилами, укладеними між Сторонами Договорами в рамках цих Правил (з усіма додатками та додатковими угодами до них), Тарифами, законодавством.

3.1.2. Банк відкриває Клієнту Рахунок та/або надає інші послуги в рамках Договору лише після надання Клієнтом до Банку повного пакету документів, здійснення повної ідентифікації та верифікації Клієнта та/або осіб, уповноважених розпоряджатися Рахунком, у відповідності до вимог законодавства та Банку та досягнення Сторонами домовленості стосовно умов таких послуг в порядку та формі, передбачених Договорами, цими Правилами.

3.1.3. Сторони домовились про укладення:

- **Договору про відкриття рахунку**, який вважається укладеним з моменту підписання його Сторонами.

3.1.4. Клієнт може отримувати послуги в рамках Договору як шляхом особистого звернення до Банку, так і дистанційно – через систему дистанційного обслуговування та/або контакт-центр в межах їх технічних можливостей.

3.1.5. Інші послуги, не обумовлені Договорами, які укладаються в рамках цих Правил, надаються Банком на підставі окремо укладених між Сторонами договорів.

#### 3.2. Загальні умови відкриття та обслуговування Рахунків.

3.2.1. Рахунки в рамках Договору відкриваються для зберігання грошових коштів Клієнта та здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів, враховуючи режим використання таких Рахунків та перелік послуг відповідно до умов Договору та вимог законодавства.

3.2.2. Банк здійснює за Рахунками виключно ті видаткові та прибуткові операції, які не заборонені або не обмежені законодавством та/або Договором, та які передбачені Тарифним пакетом, за яким обслуговується такий Рахунок. Зарахування на Рахунки нерезидентів здійснюється з урахуванням обмежень, встановлених законодавством.

Клієнт зобов'язаний дотримуватись встановленого законодавством та Договором режиму використання Рахунків та несе ризики, пов'язані з порушенням режиму використання Рахунків, у тому числі зобов'язаний відшкодувати Банку всі збитки, понесенні Банком в разі порушення режиму використання Рахунків.

Сторони домовились, що своїм підписом під Договором Клієнт підтверджує, що всі розрахунки, що будуть здійснюватися з використанням Рахунку, відповідають вимогам законодавства та не пов'язані із здійсненням підприємницької діяльності.

3.2.3. Банк виконує операції по Рахунку лише за дорученням Клієнта або на підставі платіжних вимог стягувачів у разі примусового списання коштів, у безготівковій та готівковій формах, в порядку, строки та на умовах, передбачених законодавством та Договором.

3.2.4. Поповнення Рахунку здійснюється особисто Клієнтом або через інших осіб способами, що не суперечать чинному законодавству, у валюті Рахунку в готівковій або в безготівковій формах шляхом зарахування/переказу коштів на Рахунок.

Готівкове поповнення Рахунку може здійснюватись третьою особою або довіреною особою Клієнта відповідно до вимог законодавства, в т.ч. з пред'явленням відповідних документів, якщо це передбачено законодавством та/або вимогами Банку.

При надходженні грошових коштів на Рахунок від іншої особи вважається, що Клієнт погодився на одержання грошових коштів від іншої особи, надавши їй необхідні дані про Рахунок.

3.2.5. Сторони домовились, що під час здійснення розрахункових операцій, Клієнт використовує платіжні інструменти, передбачені законодавством.

3.2.6. Банк виконує операції по Рахунку на підставі розрахункових документів, оформлених належним чином



згідно вимог законодавства, у безготівковій та готівковій формах в день надходження до Банку розрахункового або касового документа в межах операційного часу. Банк здійснює операції за умови достатності коштів на Рахунку та відповідності операції режиму використання Рахунку, передбаченого Договором та/або законодавством.

Розрахункові документи, які надійшли після операційного часу, Банк виконує наступного операційного дня.

У випадку поповнення Рахунку Клієнта, здійсненого з рахунків, відкритих в інших українських та/або закордонних банках - зарахування грошових коштів на Рахунок здійснюється в день отримання Банком грошових коштів для зарахування, за умови що кошти були отримані Банком протягом операційного часу; у випадку якщо сума для зарахування на Рахунок отримана Банком після закінчення операційного часу, то днем зарахування суми поповнення на Рахунок є наступний операційний день.

3.2.7. Тривалість операційного дня та операційного часу Банку встановлюється Банком самостійно шляхом видачі відповідного розпорядження, та доводиться до відома Клієнта шляхом розміщення відповідних оголошень в доступних для Клієнта приміщеннях Банку та на сайті Банку. Клієнт підтверджує свою можливість та здатність вчасно ознайомлюватися із зазначеною в цьому пункті інформацією Банку.

3.2.8. Повернення Банком невиконаних розрахункових та супровідних документів, оформлених Клієнтом, з обставин, передбачених Договором та/або законодавством, здійснюється протягом операційного часу в день їх надходження або наступного робочого дня безпосередньо Клієнту або уповноваженій особі Клієнта.

3.2.9. Банк виконує розрахункові документи відповідно до черговості їх надходження, виключно в межах залишку коштів на Рахунку Клієнта, та в черговості, визначеній законодавством.

3.2.10. Зупинення операції проводиться Банком, у випадках, передбачених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» в порядку та на терміни, що встановлені цим Законом, нормативно-правовими актами НБУ або внутрішніми документами Банку.

3.2.11. У випадках, передбачених законодавством номер Рахунку може бути змінено. Сторони погодились, що у випадку зміни номеру Рахунку додаткова угода до Договору не укладається, а відповідні зміни до Договору вступають в силу з дати, зазначеній у повідомленні Банку про зміну Рахунку. Зазначене повідомлення надсилається Клієнту не менше ніж за п'ять робочих днів до дня вступу в силу змін.

3.2.12. **Банк інформує Клієнта про встановлені Законодавством умови гарантування Фондом** відшкодування коштів за вкладом, що може обліковуватись в Банку на Рахунках, якщо інше не передбачене Законодавством.

Фонд діє з метою захисту прав і законних інтересів вкладників банків та зміцнення довіри до банківської системи в Україні.

Фонд гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за його вкладом. Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи проценти/відсотки, станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку. Сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може бути меншою 200 000 гривень. Інформацію про суму граничного розміру відшкодування коштів за вкладами можна також отримати на офіційному сайті Фонду в мережі Інтернет за адресою <http://www.fg.gov.ua>.

У разі прийняття НБУ рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", Фонд гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за вкладами, включаючи 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.

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 або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, включаючи нараховані проценти/відсотки на такі кошти.

Вкладник набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами після прийняття рішення НБУ про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку.

Сума відшкодування розраховується з урахуванням сум, сплачених вкладнику протягом дії тимчасової адміністрації у банку.

Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після

перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим НБУ на день початку процедури виведення банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

У разі прийняття НБУ 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 НБУ на день початку ліквідації банку.

Нарахування відсотків закладами припиняється в останній день перед початком процедури виведення Фондом банку з ринку (у разі прийняття НБУ 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).

**Фонд не відшкодовує кошти:**

1) суб'єкта підприємницької діяльності, який уклав або на користь якого укладено договір банківського вкладу (депозиту) та/або банківського рахунку (вклади фізичних осіб - підприємців гарантуються Фондом незалежно від дня відкриття рахунку, починаючи з 01 січня 2017 року щодо банків, віднесених до категорії неплатоспроможних після 01 січня 2017 року);

2) передані банку в довірче управління;

3) за вкладом у розмірі менше 10 гривень;

4) за вкладом, підтвердженим ощадним (депозитним) сертифікатом на пред'явника;

5) розміщені на вклад у банку особою, яка є пов'язаною з банком особою або була такою особою протягом року до дня прийняття НБУ рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних (у разі прийняття НБУ рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - протягом року до дня прийняття такого рішення);

6) розміщені на вклад у банку особою, яка надавала банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, у разі, якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття НБУ рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік (у разі прийняття НБУ рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - один рік до дня прийняття такого рішення);

7) розміщені на вклад власником істотної участі у банку;

8) закладами у банку, за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від банку проценти за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України "Про банки і банківську діяльність", або мають інші фінансові привілеї від банку;

9) за вкладом у банку, якщо такий вклад використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед цим банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань;

10) закладами у філіях іноземних банків;

11) закладами у банківських металах;

12) розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду.

Інформацію про умови, за яких Фонд не відшкодовує кошти закладами можна також отримати на офіційному сайті Фонду в мережі Інтернет за адресою <http://www.fg.gov.ua>.

3.2.13. Банк інформує Клієнта, що ознайомитись з актуальною довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб можливо на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет [www.crystalbank.com.ua](http://www.crystalbank.com.ua).

### 3.3. Права та обов'язки Сторін.

#### 3.3.1. Клієнт має право:

- вимагати від Банку своєчасного, повного та якісного здійснення розрахунків та інших обумовлених Договором послуг;

- отримувати інформацію про перелік послуг, що надаються Банком та вартість цих послуг, а також отримувати додаткові послуги Банку, підключившись до них у порядку та на умовах, визначених Банком;

- одержувати виписки, довідки, інформацію про стан Рахунку в Банку, рух коштів за ним у спосіб, що був визначений Клієнтом (в Банку, поштою, на адресу електронної пошти), одержувати довідки про стан Рахунку в

телефонному режимі, за умови обов'язкового проходження ідентифікації у порядку, визначеному внутрішніми документами Банку. При цьому, Клієнт погоджується, що деяка інформація, яка містить банківську таємницю про нього, у певних випадках може передаватись незахищеними каналами зв'язку та приймає на себе всі ризики такої передачі інформації;

- реалізовувати інші права, надані Клієнту Правилами та/або Договором та/або законодавством.

### 3.3.2. **Клієнт зобов'язаний:**

- надавати на вимогу Банку всі документи і відомості, необхідні для належної його ідентифікації, верифікації та вивчення його особи (або особи, яка діє від його імені), відкриття, переоформлення та закриття Рахунку, необхідні для виконання операцій, а також на вимогу Банку необхідну інформацію для здійснення розрахунків та виконання Банком контролюючих функцій і копії документів при здійсненні фінансових операцій Клієнта. У разі зміни даних про Клієнта (або особи, яка діє від його імені), в т.ч. вказаних документів, фактичної адреси проживання та/або адреси реєстрації, зміни номерів телефонів (інших реквізитів узгоджених Сторонами засобів комунікації) та/або інших даних, вказаних у Договорі, Клієнт зобов'язаний негайно, але не пізніше 10 (десяти) календарних днів з моменту виникнення таких змін повідомити Банк, та надати до Банку відповідні документи, які підтверджують такі зміни;

- дотримуватись порядку документального оформлення операцій по Рахунку, змін та доповнень до Договору, ознайомлення з інформацією Банку, доступу в приміщення Банку;

- систематично (не менше ніж один раз на тиждень) знайомитися із Правилами, Тарифами розміщеними на сайті Банку та дотримуватися їх. Підписанням Договору Клієнт підтверджує, що має вільний доступ до Інтернету і можливість самостійно ним користуватися, а також є проінформованим про право Банку на внесення змін та/або доповнень до Правил з наступним розміщенням діючої редакції Правил на вищевказаному офіційному сайті Банку;

- вчасно і в повному обсязі оплачувати комісії та інші винагороди Банку за надання послуг, в розмірі та в порядку, встановлених Тарифами, Правилами та Договором;

- не пізніше наступного дня з моменту отримання виписки по Рахунку, повідомляти Банк про всі виявлені неточності та помилки у виписках з Рахунку та інших документах;

- повідомляти Банк про зарахування на його Рахунок неналежних йому коштів і протягом 3 (трьох) робочих днів з дня надходження коштів на Рахунок неналежних йому коштів надавати Банку платіжне доручення на повернення коштів відправнику;

- шляхом звернення до відділення Банку, в якому відкрито Рахунок, повідомити Банк про намір отримати готівкові кошти в порядку та строки визначені Тарифами;

- надавати Банку достовірні відомості, щодо ідентифікації та свого вивчення, а також інформувати Банк про будь-які зміни у відомостях, що вказані у заяві при відкритті Рахунку та/або при підключенні до додаткових послуг (наприклад, СМС-сервісу), негайно, але не пізніше 10 (десяти) календарних днів з моменту настання таких змін;

- виконувати інші свої зобов'язання у відповідності до умов Правил, Договору та законодавства.

### 3.3.3. **Банк має право:**

- відмовити у відкритті Рахунку, проведенні операцій, наданні інших послуг у разі неподання Клієнтом необхідних документів або відомостей, які витребує Банк з метою виконання вимог чинного законодавства, умисного надання Клієнтом неправдивих відомостей про себе або встановлення неприйнятно високого ризику;

- відмовити від проведення фінансової операції у разі, якщо фінансова операція містить ознаки такої, що згідно з чинним законодавством підлягає фінансовому моніторингу або може Банком бути визнана як ризикова операція;

- вимагати належного виконання Клієнтом своїх зобов'язань, що передбачені Договором та/або законодавством;

- самостійно встановлювати/змінювати Тарифи в порядку, передбаченому Договором, Правилами;

- вимагати від Клієнта та/або іншої особи (яка поповнює Рахунок або знімає з Рахунку грошові кошти) надання документів і відомостей, необхідних для з'ясування особи Клієнта (або іншої особи), суті його діяльності, фінансового стану, його належної ідентифікації, з урахуванням вимог законодавства України про запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом. У разі ненадання Клієнтом (або іншою особою) необхідних документів чи відомостей або умисного подання неправдивих відомостей про себе, Банк має право відмовити Клієнту (або іншій особі) в обслуговуванні за Договором;

- відмовити в видачі готівкових коштів з Рахунку в день звернення, якщо Клієнт не подав відповідну заяву до відділення Банку, в якому відкрито Рахунок в порядку та строки визначені Тарифами;

- здійснювати договірне списання коштів з Рахунку Клієнта на користь Банку та/або на користь третіх осіб згідно з Договором та/або іншими договорами про надання банківських послуг, укладеними з Клієнтом;
- припинити власні грошові зобов'язання та/або грошові зобов'язання Клієнта за Договором та/або будь-яким із укладених між Банком та Клієнтом договором шляхом застосування зарахування зустрічних однорідних вимог (взаємозалік). Банк реалізує своє право, передбачене цим абзацом Правил, шляхом направлення Клієнту відповідної письмової заяви про застосування взаємозаліку. Сторони погодили, що датою припинення відповідних грошових зобов'язань, у разі застосування Банком взаємозаліку, є дата направлення Банком Клієнту заяви про застосування взаємозаліку, якщо інший новий термін/ дата припинення грошових зобов'язань Клієнта не передбачений в такій заяві Банку. При цьому, якщо валюта зустрічних грошових зобов'язань Сторін не співпадає, то при розрахунку зустрічних однорідних вимог застосовується поточний курс, що склався на МВРУ на дату направлення Банком Клієнту заяви про застосування взаємозаліку, якщо інший порядок не визначено Сторонами в укладеній між ними окремій письмовій угоді, при цьому з врахуванням витрат Банку (комісій, збору на обов'язкове державне пенсійне страхування тощо), які пов'язані з купівлею/продажем/обміном (конвертацією) відповідної валюти на МВРУ;
- реалізовувати інші права, надані Банку Правилами та/або Договором та/або законодавством.

#### **3.3.4. Банк зобов'язаний:**

- забезпечити Клієнту відкриття, обслуговування та закриття Рахунків, а також надання інших послуг в порядку, в строки та на умовах, передбачених Договором та/або Тарифами;
- приймати всі передбачені законодавством заходи для захисту та збереження ввірених йому Клієнтом грошових коштів, які знаходяться на Рахунках;
- у випадку необхідності надавати Клієнту консультації з питань застосування банківського законодавства та здійснення операцій по Рахунках.
- розглядати заяви Клієнта на відкриття Рахунків та отримання інших послуг;
- зберігати банківську таємницю згідно з вимогами законодавства, з урахуванням умов Договору, Правил та нести відповідальність за її незаконне розголошення або використання відповідно до законодавства;
- формувати виписки по Рахунку протягом перших 5 (п'яти) робочих днів місяця наступного за звітним. Виписки надаються Клієнту у спосіб, зазначений ним у заяві. Неотримання виписки не звільняє Клієнта від відповідальності за неналежне виконання умов Договору;
- видавати Клієнту або його довірений особі, за наявності довіреності, оформленої у відповідності до вимог законодавства, на їх вимогу виписки з Рахунків з доданням необхідних документів;
- нараховувати проценти на залишок власних грошових коштів Клієнта на Рахунках на умовах та за процентними ставками, передбаченими Договором, Тарифами.
- виконувати інші свої зобов'язання у відповідності до умов Правил, Договору та законодавства.

#### **3.4. Відповідальність Сторін.**

3.4.1. У випадку невиконання або неналежного виконання зобов'язань, встановлених Договором, Банк та Клієнт несуть відповідальність згідно з законодавством, крім випадків, встановлених Договором та/або законодавством.

3.4.2. Банк не несе відповідальності у випадку:

- неотримання або несвоєчасного отримання Клієнтом письмової кореспонденції, направленої на його адресу, що вказана у Договорі, якщо Клієнт не повідомив Банк про зміну свого місця проживання, контактної інформації в порядку, визначеному Правилами; та/або
- відмови надати Клієнту послугу та/або провести операцію, якщо вони не передбачені Тарифним пакетом, який обрав Клієнт, та/або Тарифами Банку або у Банка відсутні технічні можливості на їх проведення/надання та/або у інших випадках, передбачених Договором та/або законодавством; та/або
- розголошення Банком третім особам інформації щодо ідентифікації Клієнта та/або суті фінансових операцій Клієнта за Рахунками у випадках, передбачених Договором та/або законодавством.

3.4.3. За розголошення інформації, що стала відома Сторонам в рамках виконання Договору, Банк та Клієнт несуть відповідальність, передбачену законодавством.

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

відсутності зв'язку з Банком не з вини Банку.

3.4.5. Банк не несе відповідальності за прострочення повернення грошових коштів та сплати процентів, якщо таке прострочення відбулося не з вини Банку.

### 3.5. Використання інформації та підтвердження Клієнта.

3.5.1. Клієнт підписанням Договору підтверджує, що:

- надана ним інформація/дані, яка відображені в заявах, анкетах та інших документах, що були підписані ним та/або надані до Банку з метою укладення Договору є достовірними, правдивими та точними;
- він усвідомлює наслідки і свою відповідальність згідно із чинним законодавством, передбачену за надання завідомо неправдивої інформації та за заподіяння шкоди шляхом обману та зловживання довірою, зокрема, ознайомлений зі статтями 190, 192, 222 Кримінального кодексу України;
- він усвідомлює свої дії, якими може керувати, та не перебуває під впливом помилки, обману, примусу або загрози;

- він отримав необхідну згоду членів своєї сім'ї на укладення Договору;

- виконання Клієнтом своїх зобов'язань та здійснення прав за Договором не завдасть шкоди майновому стану сім'ї Клієнта та її членам;

- Клієнт надав Банку свою повну, безвідкличну письмову згоду та право збирати, отримувати, зберігати, використовувати, надавати інформацію в електронному форматі та/або на паперовому носії щодо діяльності та фінансового стану Клієнта (надалі – «Банківська таємниця»), та іншої конфіденційної інформації щодо Клієнта, визначеної як такою чинним законодавством України та яка стала чи стане відомою Банку у процесі обслуговування та взаємовідносин з Клієнтом чи третіми особами при наданні банківських послуг і розголошення якої може завдати Клієнту матеріальної та/або моральної шкоди – іменуються як «Конфіденційна Інформація»), зокрема, але не виключно, в наступних обсягах та/або випадках (в Україні та за кордоном):

а) НБУ, державним, судовим, правоохоронним, контролюючим, податковим та іншим органам та особам, нотаріусам у випадках, передбачених чинним законодавством України, а також у випадках, коли збирання, отримання, збереження, використання, надання вищевказаної інформації та/або документів щодо Клієнта необхідні Банку з метою захисту своїх прав і інтересів та/або недопущення їх порушення;

б) інформацію, необхідну при укладенні, зміні, розірванні Банком договорів з відповідними фізичними та/або юридичними особами щодо відступлення права вимоги та/або переведення боргу за Договором;

в) інформацію, необхідну третім особам для забезпечення виконання ними своїх функцій та/або надання послуг Банку відповідно до оформлених довіреностей та/або укладених між такими особами та Банком договорів, та/або для представлення інтересів Банку під час захисту Банком своїх інтересів у випадку невиконання та/або неналежного виконання Клієнтом своїх зобов'язань за Договором, за умови попередження Банком таких юридичних та фізичних осіб про їх обов'язок не розголошувати цю інформацію і не використовувати її на свою користь чи на користь третіх осіб, крім випадків, передбачених законодавством України;

г) загальну інформацію, що становить банківську таємницю (відомості щодо заборгованості Клієнта перед Банком, суті його діяльності та фінансового стану), іншим банкам в обсягах, необхідних під час надання кредитів, банківських гарантій, із забезпеченням вимог щодо недопущення її несанкціонованого розголошення;

д) інформацію, необхідну в інших випадках відповідно до вимог законодавства України.

- Клієнт погоджується отримувати від Банку (його уповноважених осіб) інформацію про факти невиконання Клієнтом своїх зобов'язань за Договором, про розмір існуючої заборгованості за Договором, про строки та умови погашення такої заборгованості, про зміну умов обслуговування клієнтів Банку та нові послуги Банку тощо, шляхом направлення Клієнту відповідних повідомлень будь-якими засобами зв'язку, зокрема, але не виключно, поштою (в тому числі електронною поштою) за адресою Клієнта, вказаною у Договорі, та/або за іншою адресою, яку Клієнт письмово повідомив Банку при зміні адреси, та/або на номер мобільного телефону Клієнта, та/або на автовідповідач телефону тощо; а також погоджується отримувати попередньо погоджені Банком кредитні картки та/або інші платіжні картки або кредитні продукти Банку, а також правила та інструкції щодо їх використання.

- відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» від 01.06.2010 р. № 2297-VI добровільно надає Банку свою згоду на автоматизовану, а також без використання засобів автоматизації обробку (включаючи збирання, накопичення, включення до будь-яких баз персональних даних Банку, зберігання, використання тощо) його персональних даних, а саме: паспортних даних, реєстраційного номеру облікової картки (ідентифікаційний номер за ДРФО), даних свідоцтва про державну реєстрацію фізичної

особи-підприємця, інших документів про підприємницьку діяльність фізичної особи-підприємця (у т.ч. щодо системи оподаткування), фотографії або іншого запису зображення, номерів засобів зв'язку, адрес електронної пошти, даних щодо фактичного місця проживання, адреси реєстрації, місця здійснення підприємницької діяльності, даних щодо освіти, сімейного стану, даних щодо стажу та досвіду роботи, банківських реквізитів, матеріального стану, належного йому майна та майнових прав, прямої або опосередкованої участі в господарських товариствах, даних щодо його пов'язаних, асоційованих осіб, інших даних, добровільно наданих Клієнтом для реалізації мети обробки, - з метою забезпечення реалізації правових відносин у сфері надання/отримання банківських, фінансових та інших послуг, управлінських відносин, збір корпоративних та персональних даних в комерційних цілях, що регулюються Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, Податковим кодексом України, Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», іншими законами та нормативно-правовими актами, Статутом Банку. Надаючи цю згоду, Клієнт також надає згоду у відповідному обсязі і з відповідною метою щодо обробки персональних даних третіх осіб, які Клієнт надає до Банку, гарантуючи при цьому наявність у Клієнта всіх необхідних повноважень на надання від їх імені згоди на обробку персональних даних таких осіб. Клієнт також дає згоду на передачу (поширення) своїх персональних даних третім особам виключно з вказаною вище метою та у порядку, визначеному Законом України «Про захист персональних даних» та локальними актами Банку, які встановлюють порядок обробки та захисту персональних даних. Клієнт надає згоду Банку самостійно встановлювати умови та порядок доступу третіх осіб до персональних даних Клієнта, відповідно до мети, зазначеної вище, за умови дотримання вимог чинного законодавства щодо захисту персональних даних. Клієнт дає однозначну згоду на передачу Банком його персональних даних будь-яким іноземним суб'єктам відносин, відповідно до мети, зазначеної вище, за умови дотримання вимог чинного законодавства щодо захисту персональних даних. Клієнт дає згоду Банку на внесення змін до персональних даних Клієнта за зверненням третіх осіб або за інформацією, отриманою від третіх осіб. Клієнт підтверджує, що не вимагає здійснення повідомлення про передачу (поширення) його персональних даних, що включені до вказаної бази персональних даних, третім особам, якщо така передача (поширення) відбувається з метою реалізації вказаних вище правовідносин. Згода на обробку персональних даних, наведена в цьому абзаці, діє протягом необмеженого строку.

3.5.2. Банк повідомляє Клієнту, що надані ним персональні дані на підставі його письмової згоди, включені до бази даних Банку з метою забезпечення реалізації правових відносин у сфері надання/отримання банківських, фінансових та інших послуг, управлінських відносин, збір корпоративних та персональних даних в комерційних цілях, що регулюються Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, Податковим кодексом України, Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», іншими законами та нормативно-правовими актами, Статутом Банку. Банк повідомляє Клієнта про його права, передбачені законодавством, зокрема ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних», згідно з якою суб'єкт персональних даних має право:

- знати про місцезнаходження бази даних, яка містить його персональні дані, її призначення та найменування, місцезнаходження її володільця чи розпорядника;
- отримувати інформацію про умови надання доступу до персональних даних, зокрема інформацію про третіх осіб, яким передаються його персональні дані, що містяться у базі персональних даних;
- на доступ до своїх персональних даних, що містяться у відповідній базі персональних даних;
- отримувати не пізніше як за 30 календарних днів з дня надходження запиту, крім випадків, передбачених законом, відповідь про те, чи зберігаються його персональні дані у відповідній базі персональних даних, а також отримувати зміст його персональних даних, що зберігаються;
- пред'являти вмотивовану вимогу із запереченням проти обробки своїх персональних даних органами державної влади, органами місцевого самоврядування при здійсненні їхніх повноважень, передбачених законом;
- пред'являти вмотивовану вимогу щодо зміни або знищення своїх персональних даних будь-яким володільцем та розпорядником цієї бази, якщо ці дані обробляються незаконно чи є недостовірними;
- на захист своїх персональних даних від незаконної обробки та випадкової втрати, знищення, пошкодження у зв'язку з умисним приховуванням, ненаданням чи несвоєчасним їх наданням, а також на захист від надання відомостей, що є недостовірними чи ганьблять честь, гідність та ділову репутацію фізичної особи;
- звертатися з питань захисту своїх прав щодо персональних даних до органів державної влади, органів

місцевого самоврядування, до повноважень яких належить здійснення захисту персональних даних;

- застосовувати засоби правового захисту в разі порушення законодавства про захист персональних даних.

Банк, також повідомляє Клієнту, що його персональні дані можуть надаватись органам державної влади та місцевого самоврядування, а також підприємствам, установам, організаціям та фізичним особам, включаючи іноземних юридичних та фізичних осіб, відповідно до законодавства, внутрішніх положень Банку про обробку персональних даних та у відповідності з наданою Клієнтом згодою на обробку персональних даних.

3.5.3. Клієнт ознайомлений та погоджується з тим, що викладені в пункті 3.5. Правил умови є істотними умовами Договору, тобто необхідними для договору даного виду щодо наявності яких Сторони досягли згоди.

3.5.4. Підписанням Договору Клієнт підтверджує, що до моменту підписання Договору йому була надана вичерпна інформація, необхідна для укладення даного Договору, щодо фінансової послуги, що є предметом цього Договору, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

3.5.5. Сторони дійшли згоди, що зобов'язання за Договором не є безвідкличними.

#### **4. ОСОБЛИВІ УМОВИ ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ**

4.1. Банк відкриває Клієнту поточний(-і) Рахунок(-и) у національній та/або іноземній валюті для зберігання грошей та здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів, відповідно до умов Договору та вимог законодавства. Відкриття поточного(-их) Рахунку(-ів) здійснюється на підставі Заяви-анкети Клієнта. Заява-анкета подається Клієнтом до Банку за формою, затвердженою згідно внутрішніх процедур Банку, в письмовому вигляді безпосередньо у відділенні.

4.2. Банк може встановлювати за певними Тарифними пакетами суми незнижувального залишку та/або максимального та/або мінімального розміщення коштів на поточному Рахунку при його відкритті.

4.3. Перелік, умови та/або вартість надання послуг (проведення операцій) за Рахунком Клієнта визначаються Тарифами Банку.

4.4. Операції за Рахунком здійснюються у межах залишків коштів на Рахунку на підставі розрахункових документів, наданих Клієнтом у Банк і оформлених згідно із вимогами Національного банку України.

4.5. Розрахунково-касове обслуговування Клієнта здійснюється у межах операційного часу Банку, крім вихідних, святкових та неробочих (небанківських) днів. Тривалість операційного часу Банку встановлюється внутрішніми правилами Банку.

Розрахункові документи, що надійшли протягом операційного часу Банку, виконуються в день їх надходження до Банку.

Розрахункові документи, що надійшли після операційного часу Банку, виконуються не пізніше наступного дня або цього ж дня, за наявності технічних можливостей Банку, з оплатою згідно із Тарифами.

4.6. При здійсненні розрахункових операцій Сторони використовують Розрахункові документи передбачені нормативно-правовими актами Національного банку України.

4.7. 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).

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.

4.8. На залишок власних (не кредитних) грошових коштів, що знаходяться на поточному Рахунку Клієнта, проценти нараховуються в розмірі встановленому умовами Договору та/або Тарифами.

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 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.

Нарахування процентів на залишок коштів, що знаходяться на поточному Рахунку Клієнта, припиняється в останній день перед початком 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).

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

В разі відкриття Окремого рахунку, такий рахунок може використовуватись виключно для зарахування заробітної плати, стипендії, пенсії, соціальної допомоги та інших передбачених законом соціальних виплат. Підписанням Заяви-анкети з відповідною позначкою в рядку "Інша додаткова інформація" або позначкою, що 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.

В разі надходження на Окремий рахунок Клієнта коштів, які не відповідають режиму Окремого рахунку, або при встановленні Клієнту ліміту Овердрафту, Банк має право, згідно з вимогами діючого законодавства, внутрішньобанківських процедур та/або діючих Тарифів змінити статус Окремого рахунку на статус Рахунку.

#### **4.10. Додаткові права та обов'язки Сторін в межах обслуговування поточних Рахунків.**

##### **4.10.1. Клієнт має право:**

- розпоряджатись на свій розсуд грошовими коштами на своєму поточному Рахунку з дотриманням вимог законодавства, за виключенням випадків, передбачених законодавством та/або Договором;
- в будь-який час (у тому числі у разі незгоди із зміною умов Договору та/або Тарифів) ініціювати закриття поточного Рахунку, подавши до Банку заяву встановленого зразка. Закриття поточного Рахунку, до якого відкрито хоча б одну Картку, здійснюється з урахуванням особливостей, встановлених цими Правилами, Договором тощо;
- надати довіреність третій особі на право розпорядження поточним Рахунком, оформивши її в Банку або в порядку, передбаченому законодавством;
- самостійно розпоряджатися грошовими коштами, що знаходяться на поточному Рахунку у відповідності до режиму рахунку, за умови дотримання вимог законодавства, цих Правил та умов Договору. Операції за поточним Рахунком можуть бути обмежені або припинені лише у випадках та в порядку, передбачених законодавством та/або Договором. Клієнт має право у відповідності до умов Договору здійснювати поповнення Рахунку особисто або через інших осіб способами, що не суперечать законодавству, у валюті поточного Рахунку в готівковій формі через касу Банку або в безготівковій формі шляхом перерахування коштів;
- отримувати готівкові кошти з поточного Рахунку в межах залишку коштів на Рахунку, з урахуванням вимог Договору, Правил та у випадках, передбачених законодавством.
- звертатись за консультаціями до Банку з приводу Договору, обслуговування поточного Рахунку та/або використання Картки;
- 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;
- звертатись до Банку із запитом з розшуку раніше перерахованих та повернення помилково



перерахованих грошових коштів;

- звернутись до Банку з питань отримання додаткових послуг щодо обслуговування поточного Рахунку.

#### **4.10.2. Клієнт зобов'язаний:**

- виконувати вимоги чинного законодавства України при здійсненні розрахунково-касових операцій та дотримуватись умов Договору;

- дотримуватись вимог по організації безготівкових розрахунків, їх форм, стандартів документів і документообігу та встановлених правил здійснення касових операцій;

- не використовувати Рахунок для проведення операцій, пов'язаних зі здійсненням підприємницької діяльності або незалежної професійної діяльності. Клієнти нерезиденти зобов'язуються не отримувати на Рахунок кошти, отримані як дохід з джерелом їх походження з України, що підлягають оподаткуванню;

- своєчасно, в день здійснення операцій по поточному Рахунку, сплачувати Банку плату за надані послуги згідно з Тарифами;

- підтримувати на поточному Рахунку суму коштів достатню для списання Банком плати за надані послуги згідно з Тарифами;

- 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:

а) у разі розірвання Договору та закриття поточного Рахунку - не пізніше наступного робочого дня за днем розірвання такого Договору;

б) у разі розірвання договору на обслуговування зарплатного проекту, укладеного між Банком та Суб'єктом господарювання, не пізніше наступного робочого дня за днем розірвання такого договору на обслуговування зарплатного проекту;

в) у разі припинення трудових відносин з Суб'єктом господарювання - не пізніше робочого дня, наступного за днем такого припинення трудових відносин, якщо інше не встановлено Договором/Додатковою угодою.

У зв'язку з цим Клієнт доручає Банку спрямовувати всі надходження грошових коштів на поточний Рахунок в першу чергу на повернення такої заборгованості;

- у разі виникнення несанкціонованого овердрафту за поточним Рахунком, погасити його зі сплатою процентів за користування грошовими коштами у розмірі та строки, встановлені Договором та Тарифами, шляхом внесення відповідної суми грошових коштів на поточний Рахунок. 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;

- надавати відомості, які витребує Банк з метою виконання законодавства щодо ідентифікації Клієнта, зокрема, документи і відомості, необхідні для з'ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану, відомості щодо суті операції, з метою виконання Банком вимог законодавства України, що регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом.

#### **4.10.3. Банк має право:**

- використовувати кошти Клієнта, які зберігаються на поточному Рахунку, гарантуючи їх наявність і проведення операцій відповідно до законодавства;

- відмовити у проведенні будь-яких операцій за поточним Рахунком при наявності фактів, що свідчать про порушення Клієнтом правил користування поточним Рахунком, передбачених законодавством;

- зупинити проведення операції, що здійснюється за дорученням Клієнта, у випадках та у строки, що передбачені Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;

- заблокувати Картку Клієнта (поставити Картки в електронний або міжнародний стоп-лист, призупинити обслуговування Рахунку) у випадку несплати комісій Банку та/або наявної будь-якої іншої непогашеної заборгованості Клієнта перед Банком до повного погашення Клієнтом такої заборгованості перед Банком та відшкодування Банку усіх витрат за проведені ним операції по блокуванню Картки;

- отримувати від Клієнта плату за надані послуги відповідно до встановлених Тарифів;

- змінювати Тарифи та Операційний час;

- здійснювати примусове списання коштів з Рахунку Клієнта у випадках та у порядку, передбаченому чинним законодавством України;

- у випадку активного використання Клієнтом поточного Рахунку, відсутності заборгованостей, Банк може запропонувати Клієнту додаткові послуги;

- за рахунок майна Клієнта Банк має право задовольнити свої вимоги також щодо:
  - а) відшкодування витрат, пов'язаних із пред'явленням вимоги за Договором;
  - б) відшкодування витрат щодо страхування збитків, завданих порушенням Договору.

#### **4.11. Додаткові застереження щодо відповідальності Сторін в межах обслуговування поточного Рахунку.**

4.11.1. Клієнт несе відповідальність за правильність заповнення всіх реквізитів розрахункового документа.

4.11.2. Клієнт несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним в документі на переказ коштів, суті операції, щодо якої здійснюється цей переказ.

4.11.3. Банк контролює повноту заповнення реквізитів платіжних документів Клієнта та відповідність вказаних в них номерів поточного Рахунку Клієнта тощо.

4.11.4. Банк не несе відповідальності за проведені за поточними Рахунками Клієнта операції та їх наслідки, якщо можливість проведення зазначених операцій виникла не з вини Банку.

4.11.5. Банк у випадках, передбачених Договором та/або законодавством, не несе відповідальності за відмову надати Клієнту послугу, зокрема, виконати надані Клієнтом розрахункові та/або касові документи за Договором, що призвело до порушення строків та/або неповноти перерахування податків, зборів (обов'язкових платежів) до бюджетів або державних цільових фондів, встановлених законодавством.

4.11.6. Банк не несе відповідальності за будь-яке розголошення, спотворювання, чи то не отримання інформації про Рахунки, що може статися внаслідок її розсилки на номер мобільного телефону, яка проводиться з використанням стандартних каналів передачі даних.

4.11.7. Банк не несе відповідальності:

- в разі відмови здійснити операцію за поточним Рахунком Клієнта у випадках, передбачених Договором та/або законодавством;
- в разі несвоєчасності та неточності виконання операцій по поточному Рахунку Клієнта з вини Клієнта та/або третіх осіб;
- в разі несвоєчасності та неточності виконання операцій по поточному Рахунку Клієнта з інших причин, незалежних від Банку;
- у випадку встановлення НБУ та/або іншими державними органами управління, рішення яких є обов'язковими для виконання Банком, обмежень щодо здійснення операцій за поточним Рахунком Клієнта та/або встановлення ними порядку переказу Банком коштів з Рахунку Клієнта відмінного від того що передбачений Договором тощо.

#### **4.12. Особливості закриття поточного Рахунку.**

4.12.1. поточний Рахунок може бути закритий:

- за Заявою Клієнта про закриття поточного Рахунку за умови належного виконання Клієнтом всіх своїх зобов'язань, передбачених Договором про відкриття рахунку. Залишок коштів на поточному Рахунку може бути виданий готівкою через касу Банку або перерахований Банком на інший, визначений Клієнтом, рахунок не раніше ніж через 45 (сорок п'ять) календарних днів з моменту подачі заяви про закриття поточного Рахунку та повернення всіх Карток;

- у разі смерті Клієнта (за заявою третьої особи, зокрема спадкоємця). При цьому, зобов'язання Клієнта за Договором про відкриття рахунку 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;

- Банком, якщо протягом трьох років поспіль не здійснювалися операції за поточним Рахунком за виключенням операцій зі сплати Банком процентів на залишки коштів на поточному Рахунку, при наявності останніх, Банк залишає за собою право відмовити Клієнту в обслуговуванні поточного Рахунку та закрити його. При цьому, залишки коштів на поточному Рахунку перераховуються на банківський рахунок, на якому обліковуються кошти за недіючими рахунками та зберігаються на ньому до звернення Клієнта до Банку з метою розпорядження цими коштами. На залишок коштів, що були перераховані на рахунок для обліку коштів за недіючими рахунками, проценти не нараховуються.

- з інших підстав, передбачених законодавством, Договором та/або цими Правилами.

### **5. ПРАВИЛА ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ З ВИКОРИСТАННЯМ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК**

5.1. Банк випускає до поточного Рахунку Клієнту та/або Держателю платіжну Картку на підставі Заяви-анкети Клієнта, що подається Клієнтом до Банку за формою, затвердженою згідно внутрішніх процедур Банку, в письмовому вигляді безпосередньо у відділенні Банку. Держатель повинен бути ідентифікований Банком в порядку, передбаченому законодавством, Договором.

Картка надається Клієнту під розписку, протягом 10 (десяти) робочих днів після отримання від Клієнта Заяви-анкети, завершення Банком перевірки і підтвердження даних, що містяться в наданих Клієнтом документах, а також внесення Клієнтом на Рахунок суми коштів відповідно до Тарифів (відповідно до умов Тарифних планів). При цьому Клієнта повідомляють про дату отримання Картки.

Операції з використання Картки здійснюються протягом строку дії Картки, який зазначається на лицьовому боці Картки. Термін дії Картки припиняється після закінчення останнього дня місяця і року, зазначеного на лицьовому боці Картки.

До поточного Рахунку Банк може випускати та надавати Клієнту наступні платіжні картки та ПІН до них:

5.1.1. основну картку;

5.1.2. інші додаткові Картки Держателю (Держателям) – на підставі окремих заяв Клієнта. Умови користування основною Карткою поширюються на всі додаткові Картки.

5.2. Банк забезпечує здійснення розрахунків за операціями, проведеними за поточним Рахунком з використанням Картки, у межах платіжного ліміту.

5.3. Банк протягом строку дії Картки здійснює обслуговування операцій з її використанням, надає інші послуги згідно з цим Договором, а Клієнт зобов'язується сплачувати Банку комісію, винагороду згідно з Тарифами.

Режим використання Карток регулюється нормами законодавства, умовами (правилами) МПС, Договором.

5.4. Картки є власністю Банку, випускаються на ім'я Держателя або на ім'я його довіреної особи, яка на законних підставах має право здійснювати операції з використанням Картки за Рахунком Клієнта та яка зазначена у відповідній заяві на відкриття додаткової картки, надається Клієнту та/або його довірених особі на умовах, встановлених Договором, і ні за яких обставин не може бути передана іншим особам.

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

5.6. Зарахування коштів на поточний Рахунок Клієнта, до якого випущено платіжну Картку (поповнення поточного Рахунку) здійснюється у відповідності до вимог законодавства, правил МПС, умов Договору та цих Правил. Зарахування коштів без використання Картки здійснюється за номером поточного Рахунку і може відбуватися шляхом внесення готівки в касу Банку або в банкоматі з функцією приймання готівкових коштів 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 їх дорученнями. Зарахування здійснюється не пізніше робочого дня, наступного за днем надходження грошових коштів у Банк.

5.7. За письмовою заявою Клієнта Банк може надати довіреним особам Клієнта можливість користування коштами, що знаходяться на поточному Рахунку, шляхом випуску додаткових Карток.

5.8. Суми спірних транзакцій з використанням Картки, з якими не згоден Клієнт, включаючи суму комісії за проведення таких транзакцій, повертаються Клієнту у строк, що не перевищує 180 календарних днів із дня прийняття Банком відповідної заяви Клієнта, у разі повного врегулювання Банком питань з МПС. Повернення таких сум відбувається на підставі відповідної заяви Клієнта шляхом зарахування грошових коштів на поточний Рахунок Клієнта, або шляхом видачі Клієнту готівкових грошових коштів через касу Банку. Суми спірних транзакцій, що будуть повернуті Клієнту, можуть відрізнятися від сум, що списані по оригінальній транзакції, внаслідок конвертаційних різниць.

**5.9. Підписанням Договору Сторони погоджуються, що з метою безпеки проведення розрахунків з використанням Картки Банк має право встановити ліміти, а саме: регламентувати кількість та суми операцій, що здійснюються за допомогою Картки за визначений період, та змінювати їх без додаткового повідомлення Клієнта. Стандартні ліміти (якщо інші ліміти не встановлено Договором та/або Тарифами та/або не встановлено індивідуальні ліміти, в порядку, передбаченому Договором та/або Правилами) розміщено на сайті Банку.**

5.9.1. Клієнт має право змінювати стандартні щоденні ліміти одним із наступних способів:

- шляхом здійснення телефонного дзвінка до контакт-центру Банку, після відповідної ідентифікації та авторизації Клієнта. У випадку повідомлення про зміну лімітів шляхом усного повідомлення по телефону, Банк має право в будь-який момент повернути розмір ліміту до рівня останніх, встановлених за письмовою заявою Клієнта;
- шляхом подання відповідної письмової заяви до Банку.

5.10. З метою запобігання виникненню несанкціонованого овердрафту за операціями з видачі готівки, на Картці блокується 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 поточному Рахунку для списання такої комісії.

5.11. ПІН-код використовується при здійсненні операцій через банкомати, а також в деяких випадках за вимогою еквайра в термінальних пристроях при розрахунках за товари/послуги. Всі операції, здійснені з використанням Картки із використанням ПІН-коду та/або при здійсненні яких зчитувалася магнітна смуга та/або інформація з мікрочипу у т.ч. довіреними особами Клієнтами, іншими особами, безумовно визнаються Клієнтом як такі, що здійснені ним свідомо і особисто ним підписані.

5.12. Набір ПІН-коду проводиться після появи відповідного напису на дисплеї банкомата або термінального пристрою.

У випадку трьох поспіль неправильних спроб набору ПІН-коду Картка блокується або може бути вилучена банкоматом. У разі вилучення Картки банкоматом, Клієнт може отримати вилучену Картку, звернувшись до відділення Банку, який обслуговує цей банкомат та розблокувати її, зателефонувавши в контакт-центр Банку за номером, вказаним на Картці.

У випадку трьох поспіль неправильних спроб набору ПІН-коду Картка з використанням термінального пристрою Картка також блокується, при цьому для розблокування Картки Клієнт має звернутися до контакт-центру Банку, зателефонувавши за номером, вказаним на Картці.

5.13. Відшкодування сум, сплачених Банком на користь МПС за операціями з використанням Картки, здійсненими у валюті іншій, ніж валюта поточного Рахунку, здійснюється в тому ж порядку, що й за операціями у валюті поточного Рахунку, з урахуванням наступних особливостей:

5.13.1. у випадку, якщо валюта операції з використанням Картки відрізняється від валюти поточного Рахунку, але співпадає з валютою розрахунків з МПС, Клієнт доручає Банку здійснити перерахунок суми за операцією у валюті поточного Рахунку за комерційним курсом Банку, встановленим Банком на день здійснення розрахунків за поточним Рахунком;

5.13.2. у випадку, якщо валюта операції з використанням Картки відрізняється від валюти поточного Рахунку та валюти розрахунків з МПС, Клієнт доручає Банку здійснити перерахунок суми операції із валюти, в якій фактично здійснено операцію, у валюту поточного Рахунку, шляхом перерахунку суми в валюті розрахунків з МПС за комерційним курсом Банку, встановленим Банком на день здійснення розрахунків за поточним Рахунком, яка визначається МПС шляхом перерахунку суми операції з використанням Картки за курсом який встановлено МПС на дату проведення розрахунків по даній операції.

5.14. Банк не компенсує Клієнту кошти, які списані з поточного Рахунку внаслідок незаконного, на думку Клієнта, використання Картки, якщо сума операції не перевищує 100 гривень (або еквівалент в іноземній валюті за комерційним курсом, встановленим Банком на день здійснення списання) та/або якщо мав місце хоча б один із наступних випадків:

- здійснення Держателем цієї Картки будь-якої операції з нею з використанням ПІН-коду, або
- здійснення Держателем цієї Картки операції з використанням Картки для розрахунків у мережі Інтернет або будь-якої іншої операції з використанням Картки без її фізичного використання; або
- не виконання Держателем вимог щодо зберігання інформації по Картці згідно Договору про відкриття рахунку або інших умов Договору про відкриття рахунку щодо порядку здійснення операцій з Карткою; або
- Держатель протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів з дати формування Виписки не надав Банку письмову заяву про незгоду з інформацією по проведених операціях, наведених у Виписці;
- в інших випадках, передбачених правилами МПС та/або чинним законодавством України.

5.15. Клієнт дає згоду на страхування Банком майна Клієнта (у тому числі грошових коштів на Рахунку, незалежно від джерел їх походження, зокрема власних коштів Клієнта та коштів наданих йому в кредит) на умовах та в порядку, встановлених договором між Банком та страховиком, на користь Банку, як вигодонабувача. Шляхом підписання Договору Клієнт підтверджує, що повідомлений про факт такого страхування та ознайомлений з умовами такого страхування, якщо воно здійснюється Банком стосовно майна Клієнта.

5.16. Якщо це передбачено відповідними Тарифними пакетами. За якими обслуговується Клієнт, Клієнту можуть надаватися додаткові послуги, зокрема:

5.16.1. Клієнти можуть скористуватися консьєрж-сервісом, якщо це передбачено Тарифами Банку. Перелік послуг консьєрж-сервісу наведено на сайті Банку. Клієнт самостійно сплачує за послуги, що отримані ним від третіх осіб в рамках інформаційно-організаційних послуг консьєрж-сервісу, якщо інше не передбачено Тарифами.

5.16.2. Добровільне страхування при виїзді за кордон, від шахрайських дій з Карткою тощо. Перелік послуг страхування та страхові випадки вказуються у відповідному договорі добровільно страхування та/або страховому полісі.

5.16.3. Банк має право відшкодувати збитки Клієнта, понесені останнім у зв'язку з використанням Картки в результаті шахрайських дій третіх осіб, в порядку та на умовах, що встановлюються Банком.

## **5.17. Додаткові права та обов'язки Сторін щодо операцій з Картками.**

### **5.17.1. Клієнт має право:**

- доручити Банку емітувати додаткові Картки;
- використовувати Картку для накопичення власних грошових коштів, отримання процентів за депозитами (вкладами), проведення операцій із Карткою тощо відповідно до умов Договору, вимог законодавства, правил МПС;
- до закінчення строку дії Картки звернутися до Банку щодо перевипуску Картки або щодо закриття поточного Рахунку. Картка з продовженим строком дії надається за умови сплати Клієнтом відповідної плати згідно з Тарифами та позитивного рішення Банку;
- звертатися до Банку з Заявами про випуск та обслуговування додаткової Картки на своє ім'я або ім'я довіреної особи, перевипуск Картки у зв'язку з пошкодженням або втратою, зміну способу отримання виписки за поточним Рахунком, отримання позачергової виписки за поточним Рахунком тощо;
- ініціювати закриття поточного Рахунку до закінчення строку дії Картки, письмово повідомивши про це Банк та повернувши Банку усі Картки, що були видані Держателям в межах дії Договору про відкриття рахунку.

### **5.17.2. Клієнт зобов'язаний:**

- при здійсненні операцій з використанням Картки дотримуватись законодавства, умов Договору, цих Правил, правил МПС та Правил користування платіжною карткою MasterCard ПАТ «КРИСТАЛБАНК», які наведено в Додатку №1 до цих Правил;
- не використовувати Картку всупереч Правилам, умовам Договору, вимогам законодавства та правилам МПС, не розголошувати реквізити Картки (ПІН-код, CVC2-код, паролі, логіни до Картки тощо), не надавати Картку третім особам у користування;
- сплачувати на користь Банку комісії згідно Тарифів Банку за здійснення усіх операцій з використанням Картки, а також відшкодувати суми курсових різниць, штрафних санкцій, комісій, процентів Банку, інших платежів, які стали наслідком або виникли 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;
- 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:
  - а) у разі розірвання Договору та закриття поточного Рахунку - не пізніше наступного робочого дня за днем розірвання такого Договору;
  - б) у разі розірвання договору на обслуговування зарплатного проекту, укладеного між Банком та Суб'єктом господарювання, не пізніше наступного робочого дня за днем розірвання такого договору на обслуговування зарплатного проекту;
  - в) у разі припинення трудових відносин з Суб'єктом господарювання - не пізніше робочого дня, наступного за днем такого припинення трудових відносин.

У зв'язку з цим Клієнт доручає Банку спрямовувати всі надходження грошових коштів на поточний Рахунок в першу чергу на повернення такої заборгованості;

- здійснювати погашення заборгованості за несанкціонованим овердрафтом зі сплатою нарахованих процентів за користування грошовими коштами, комісій Банку в порядку та на умовах, визначених Договором, цими Правилами, Тарифами;
- зберігати всі документи за операціями з використанням Картки і пред'являти їх Банку на його вимогу;
- негайно повідомити Банк шляхом звернення до контакт-центру Банку, у випадку виявлення факту втрати Картки або у разі, якщо реквізити Картки (ПІН-код, CVC2-код, паролі, логіни до Картки тощо) стали відомі третім особам.

### **5.17.3. Банк має право:**

- у випадку порушення Клієнтом, Держателем та/або довіреними особами умов цих Правил та/або Договору та/або додатків до нього, у разі несвоєчасного або у не повному обсязі погашення Клієнтом заборгованості за несанкціонованим овердрафтом за поточним Рахунком, процентів за користування

коштами, комісій Банку, заборгованості за іншими рахунками, відкритими в Банку, для запобігання фінансових збитків Клієнта або Банку, заблокувати поточний Рахунок та занести усі Картки (у т.ч. додаткові Картки), випущені до нього, до стоп-списку;

- передавати правоохоронним органам та/або іншим компетентним органам державної влади України, МПС за власною ініціативою або на їх офіційний запит інформацію, пов'язану із незаконним 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 Правил;

- перевіряти документи та інформацію, що надані Клієнтом Банку, а також вимагати необхідні документи згідно з чинним законодавством України.

#### **5.17.4. Банк зобов'язаний:**

- розглядати заяви Клієнта на зміну лімітів, надання виписок (в т.ч. позачергових), про втрату, крадіжку, пошкодження та перевипуск Картки, на випуск додаткової Картки, розглядати претензії Клієнта щодо опротестування операцій по списанню коштів з поточного Рахунку тощо;

- 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;

- 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;

- поставити Картку у стоп-список після отримання від Клієнта відповідного повідомлення та здійснити всі відповідні заходи для мінімізації можливих збитків Клієнта. Постановка Картки в стоп-список здійснюється негайно після отримання повідомлення Клієнта відповідно до умов Договору;

- у випадку отримання Заяви про закриття поточного Рахунку (до якого випущено хоча б одну Картку) та припинення дії Картки, виплатити залишок коштів, що знаходяться на поточному Рахунку, готівкою або перерахувати його на інший рахунок Клієнта згідно його письмової заяви через 45 (сорок п'ять) календарних днів з моменту подання Клієнтом заяви про закриття поточного Рахунку.

#### **5.18. Додаткові застереження щодо відповідальності Сторін при користуванні Карткою.**

5.18.1. Клієнт несе відповідальність за виконання грошових зобов'язань за операціями, що здійснені з використанням усіх Карток, випущених до поточного Рахунку, впродовж всього строку користування ними. На Клієнта покладається обов'язок погашення заборгованості за поточним Рахунком, включаючи заборгованість, що виникла в результаті дій Держателів додаткових Карток.

5.18.2. Клієнт несе повну відповідальність за всі операції, здійсненні з використанням Карток до часу отримання Банком звернення Держателя про призупинення здійснення операцій з їх застосуванням і внесенням в стоп-списки, у тому числі стоп-списки МПС, згідно з умовами Договору, а також за всі подальші операції, що супроводжувалися авторизацією, якщо Картка не поставлена в стоп-списки.

5.18.3. Клієнт несе повну відповідальність за збереження ПІН-коду.

5.18.4. Клієнт не несе відповідальність за авторизацію, що проведена за Карткою після отримання Банком повідомлення від Держателя за телефонами клієнтської підтримки, про втрату або її незаконне використання іншими особами.

5.18.5. Банк не відповідає за відмову третьої сторони прийняти Картку та/або за обмеження на використання Картки, встановлені третьою стороною, зокрема у разі встановлення лімітів третьою стороною на суми отримання Держателем Картки готівки в банкоматах (одноразово, протягом дня, за місяць) тощо.

5.18.6. Банк не відповідає за ситуації, що знаходяться поза його контролем і пов'язані зі збоями в роботі зовнішніх систем оплати, розрахунків, обробки і передачі даних та/або за виникнення інших конфліктних ситуацій поза сферою його контролю.

#### **5.19. Особливості обслуговування поточного Рахунку, який використовується для зарахування заробітної плати та інших виплат в межах зарплатного проекту.**

5.19.1. Клієнт надає Банку право на передачу Суб'єкту господарювання реквізитів поточного Рахунку, який використовується для зарахування заробітної плати та інших виплат в рамках зарплатного проекту.

5.19.2. У випадку помилкового зарахування коштів Суб'єктом господарювання, з яким Банк уклав договір про обслуговування зарплатного проекту, на поточний Рахунок Клієнта, Банк має право на підставі листа Суб'єкта господарювання та заяви (платіжного доручення) Клієнта, здійснити договірне списання помилково зарахованих коштів з поточного Рахунку Клієнта та повернути їх на рахунок Суб'єкта господарювання, з якого

вони надійшли.

5.19.3. Підписанням Договору Сторони погоджуються, що у разі розірвання та/або закінчення строку дії договору на обслуговування зарплатного проекту, укладеного між Банком та Суб'єктом господарювання та/або припинення трудових відносин Клієнта з Суб'єктом господарювання, умови обслуговування поточного Рахунку змінюються без підписання між Сторонами будь-яких додаткових угод до Договору. Подальше обслуговування поточного Рахунку, здійснюється із застосуванням стандартних Тарифів Банку, встановлених для обслуговування особистих платіжних карток фізичних осіб в рамках Тарифного пакету по обслуговуванню Карток того типу, які фактично випущено в рамках Договору.

Передбачена цим пунктом Правил зміна умов обслуговування поточного Рахунку здійснюється на наступний робочий день з дати (в залежності від того, яка подія настане першою):

- отримання Банком повідомлення від Клієнта та/або Суб'єкта господарювання про припинення трудових відносин Клієнта з Суб'єктом господарювання, але не раніше дня, наступного за днем такого припинення трудових відносин, що вказаний у відповідному повідомленні;

- розірвання та/або закінчення строку дії договору на обслуговування зарплатного проекту, укладеного між Банком та Суб'єктом господарювання.

5.19.4. Клієнт погоджується з тим, що при зміні умов обслуговування поточного Рахунку, до нього застосовуються умови Тарифного пакету по обслуговуванню Карток того типу, які фактично випущено в рамках Договору.

5.19.5. У разі розірвання договору на обслуговування зарплатного проекту укладеного між Банком та Суб'єктом господарювання, або у разі припинення трудових відносин Клієнта з Суб'єктом господарювання та за умови небажання Клієнта надалі обслуговуватися в рамках Договору, Клієнт має право ініціювати розірвання Договору. Дане право Клієнт реалізує шляхом особистої подачі до Банку встановленої Банком форми заяви про відмову від отримання послуг Банку та закриття поточного Рахунку, відкритого за Договором. У разі сплати Клієнтом всіх належних платежів за Договором, та якщо протягом 45 (сорока п'яти) календарних днів з дати подання Клієнтом заяви про закриття поточного Рахунку не виникає заборгованості та/або несанкціонованого овердрафту, що непогашені станом на 45 (сорок п'ятий) день, Банк наступного робочого дня, після закінчення такого 45-денного строку, блокує Картку з подальшим анулюванням такої картки та закриттям поточного Рахунку в порядку, встановленому Договором.

## 5.20. Несанкціонований овердрафт.

5.20.1. Клієнт, у якого виник несанкціонований овердрафт, зобов'язується сплачувати проценти та інші платежі за користування кредитними коштами, повернути заборгованість за несанкціонованим овердрафтом та виконати інші дії, передбачені Договором.

5.20.2. Клієнт зобов'язаний забезпечити протягом Платіжного періоду кожного місяця сплату в повному обсязі нарахованих за попередній Розрахунковий цикл процентів за користування несанкціонованим овердрафтом, а також повернення всієї суми коштів, що були отримані за рахунок несанкціонованого овердрафту в попередньому Розрахунковому циклі та станом на кінець передостаннього робочого дня попереднього місяця не повернені Банку. Сума, належна до сплати в Платіжний період, повідомляється Клієнту у виписці та/або через контакт-центр та/або за допомогою СМС-повідомлення на номер мобільного телефону Клієнта та/або при його безпосередньому зверненні до Банку.

Заборгованість за несанкціонованим овердрафтом та/або процентами за користування несанкціонованим овердрафтом, вважається такою, що прострочена починаючи з 25-го (двадцять п'ятого) числа місяця, наступного за місяцем, в якому такі платежі були нараховані до сплати.

5.20.3. За користування несанкціонованим овердрафтом Клієнт сплачує на користь Банку проценти за ставкою, розмір якої визначається згідно з умовами Договору про відкриття рахунку або Тарифами.

У разі виникнення у Клієнта несанкціонованого овердрафту Банк щоденно нараховує проценти на суму зобов'язань Клієнта (під терміном «сума зобов'язань» в даному пункті розуміється сума залишку заборгованості, яка виникла на поточному Рахунку наприкінці кожного дня) за методом "факт/факт", тобто з розрахунку фактичної кількості днів користування несанкціонованим овердрафтом. Проценти нараховуються з дати виникнення несанкціонованого овердрафту по дату погашення несанкціонованого овердрафту (дата погашення не враховується). Не пізніше визначеного Договором числа місяця, наступного за місяцем виникнення несанкціонованого овердрафту, обов'язковими до сплати є проценти, нараховані на всю суму використаного до кінця попереднього місяця несанкціонованого овердрафту.

5.20.4. Погашення заборгованості за несанкціонованим овердрафтом, у тому числі в частині погашення процентів за несанкціонованим овердрафтом здійснюється шляхом поповнення поточного Рахунку на

відповідну суму згідно з умовами Договору.

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

**у першу чергу** – прострочені комісійні винагороди/плати/неустойки Банку;

**у другу чергу** – заборгованість Клієнта, в наступній послідовності:

- прострочені проценти за Овердрафтом;
- нараховані проценти за прострочений Мінімальний платіж за попередній Розрахунковий період;
- нараховані плати за пропуск Мінімального платежу за попередні Розрахункові періоди;
- прострочений Мінімальний платіж;
- прострочені проценти за несанкціонованим овердрафтом;
- нараховані проценти за прострочений несанкціонований овердрафт;
- проценти за несанкціонованим овердрафтом за попередній Розрахунковий період;
- прострочений несанкціонований овердрафт;
- Несанкціонований овердрафт;
- нараховані проценти за Овердрафтом за попередній Розрахунковий період;
- поточний Мінімальний платіж, виставлений до сплати в поточному Розрахунковому періоді;
- страхові платежі за договорами страхування Клієнта;
- комісійні винагороди Банку нараховані в Розрахунковому періоді;
- плати за надані Банком послуги в поточному Розрахунковому періоді;
- Заборгованість по Основному боргу;

**у третю чергу** – плати передбачені даними Правилами та/або Тарифами.

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 з 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 черговості, визначеній цим пунктом.

## **6. ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ ЗА НАДАНІ ПОСЛУГИ. ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ**

6.1. Банк надає послуги Клієнту за Договором на платній основі. Оплата послуг Банку в рамках Договору здійснюється Клієнтом в порядку, розмірах, на умовах та у строки у відповідності до Договору та/або Тарифів, що діють в Банку на момент надання послуг, в день здійснення операцій по Рахунку або на момент нарахування періодичної комісії (за її наявності згідно з Тарифами).

При укладенні Договору, обслуговування за яким здійснюється в рамках Тарифних пакетів, Клієнт має на свій розсуд обрати один із діючих в Банку Тарифних пакетів, за Тарифами якого будуть надаватися послуги Клієнту в рамках Договору. Факт обрання Клієнтом певного Тарифного пакету засвідчується шляхом підписання Клієнтом Договору та/або додаткової угоди до Договору, в яких вказується назва обраного Тарифного пакету.

Тарифи, затверджені Банком, є невід'ємною частиною Договору та набувають чинності для Сторін одночасно з підписанням Договору. Тарифи не підлягають обов'язковому окремому підписанню Сторонами. Підписанням Договору Клієнт підтверджує, що ознайомлений з Тарифами та не має жодних заперечень щодо них, отримав один примірник чинних на дату укладення Договору Тарифів.

6.2. Сторони погодили, що Тарифи (у тому числі назва Тарифного пакету, за яким обслуговується Клієнт), проценти при обслуговуванні Клієнта за Договором змінюються/встановлюються у наступному порядку:

6.2.1. Банк інформує Клієнта про зміну Тарифів, процентів не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів, до дати набрання чинності такими змінами шляхом розміщення Банком відповідного інформаційного повідомлення та актуальної редакції Тарифів, нового розміру процентів на сайті Банку, та/або у відділеннях Банку в доступних для клієнтів місцях.

Зміна Тарифів, процентів набирає чинності з дати, вказаної у такому повідомленні Банку, без укладання Сторонами будь-яких угод (в т.ч. без Додаткових угод до Договору).

6.2.2. Клієнт, при незгоді зі зміною Тарифів, процентів зобов'язаний до дати вступу в силу нових Тарифів, процентів письмово повідомити про це Банк.

6.2.3. Факт неотримання Банком письмового повідомлення Клієнта про незгоду обслуговуватись на нових умовах до дати вступу в дію цих умов та/або продовження користування послугами після набрання чинності новими Тарифами, процентами, підтверджує згоду Клієнта на його обслуговування у Банку за новими Тарифами, процентами.



6.2.4. У випадку отримання незгоди Клієнта із новими Тарифами, процентами Договір припиняє свою дію в порядку, передбаченому Розділом 9 цих Правил.

Якщо на дату припинення дії/розірвання Договору Банк не матиме можливості повернути кошти Клієнту (зокрема, не відомі рахунки Клієнта та/або закриті рахунки Клієнта та/або не відоме місцезнаходження Клієнта та/або нез'явлення Клієнта для отримання коштів тощо), вважається, що Договір продовжує діяти за новими Тарифами, процентами.

6.3. Клієнт підтверджує свою можливість та здатність вчасно ознайомлюватися з інформаційними повідомленнями Банку, Тарифами, процентами, розміщеними у приміщеннях Банку та на сайті Банку.

6.4. У разі здійснення Банком операцій за розрахунковими документами, в яких були помилково заповнені Клієнтом реквізити, отримана Банком плата за надані Клієнту послуги не повертається.

6.5. Особливості розрахунків можуть бути встановлені Договором, додатковими угодами до нього, Тарифами.

## **6.6. Договірне списання.**

6.6.1. Для своєчасного виконання грошових зобов'язань Клієнта перед Банком за Договором та/або будь-яким іншим договором, що укладений або буде укладений у майбутньому між Сторонами (в т.ч. кредити всіх типів) та/або Тарифами Банку, Клієнт уповноважує Банк списувати грошові кошти з рахунків Клієнта у випадках настання термінів/строків сплати грошових зобов'язань Клієнта перед Банком у встановленому Договором/договорами та/або Тарифами порядку. Для здійснення такого договірного списання Клієнт доручає Банку списувати грошові кошти з будь-яких рахунків Клієнта в національній та/або іноземній валюті, відкритих Клієнтом в Банку на дату укладення Договору та/або в майбутньому, в наступній сумі та валюті, а саме:

- в сумі та валюті фактичної (строкової та/або простроченої) заборгованості Клієнта за Договором/договорами;

- у випадку, якщо валюта грошових коштів, наявних на рахунку Клієнта, відкритого в Банку, не співпадає з валютою фактичної заборгованості Клієнта перед Банком за Договором/договорами, для сплати (погашення) такої заборгованості Клієнт доручає Банку здійснювати:

а) договірне списання в сумі грошових коштів у іншій валюті, еквівалентній сумі грошових коштів у валюті фактичної заборгованості Клієнта за Договором/договорами і витрат Банку (комісій, збору на обов'язкове державне пенсійне страхування тощо), які пов'язані з купівлею/продажем/обміном (конвертацією) валюти на МВРУ та/або її обміном на МВР за поточним курсом, що склався на МВРУ та/або МВР на дату здійснення Банком її купівлі/продажу/обміну та/або іншим шляхом (зокрема, в межах лімітів відкритої валютної позиції Банку за комерційним курсом Банку, встановленим ним на дату здійснення купівлі/продажу/обміну валюти);

б) від імені та за рахунок Клієнта купівлю/продаж/обмін іноземної валюти (як на МВРУ та/або МВР та/або за рахунок валютної позиції Банку) у сумі, необхідній для сплати (погашення) такої заборгованості Клієнта, за поточним курсом Банку, що склався на дату купівлі/продажу/обміну іноземної валюти. При цьому Сторони домовилися розцінювати це положення Договору як заявку на купівлю/продаж іноземної валюти, а тому реалізація даного пункту Договору буде відбуватися без подання Клієнтом окремої заявки на купівлю/продаж іноземної валюти чи інших додаткових документів.

При встановленні ліміту овердрафту за Рахунком та за відсутності власних коштів на Рахунку, Банк може здійснювати погашення комісій, штрафів за рахунок встановленого Ліміту кредитування по Овердрафту.

Зазначене положення є правом, але не обов'язком Банку, та не звільняє Клієнта від відповідальності за несвоєчасне виконання зобов'язань за Договором, зокрема, у разі обмеження права розпорядження грошовими коштами на рахунках Клієнта тощо.

Якщо Клієнт є фізичною особою - підприємцем, то договірне списання на встановлених цим пунктом Правил умовах може здійснюватися з рахунків Клієнта, відкритих йому як фізичній особі так і як фізичній особі – підприємцю.

Сторони погодили, що передбачений умовами цього пункту Правил механізм договірного списання коштів Клієнта зберігає свою чинність і продовжує діяти надалі незалежно від дійсності умов договірного списання, який регулюється іншими пунктами Правил та Договору, його невід'ємними частинами.

6.6.2. Клієнт має право доручити Банку здійснювати інші види договірного списання, крім передбаченого пунктом 6.6.1. Правил.

Сторони домовились, що таке договірне списання та його параметри передбачаються в Договорі, додаткових угодах до Договору, Заяві про відкриття та обслуговування поточних рахунків, Заявах, що оформлюються дистанційно тощо.

Якщо дата такого договірної списання коштів припадає на вихідний, святковий або неробочий день, в такому випадку датою договірної списання коштів вважається перший робочий день, що слідує за таким вихідним, святковим або неробочим днем.

Договірне списання коштів з Рахунку Клієнта за механізмом, передбаченим цим пунктом Правил, за рахунок кредиту овердрафт не здійснюється.

Відповідальність за відповідність інформації про отримувача, зазначеної в Договорі, додатковій угоді або Заяві про відкриття та обслуговування поточного рахунку, суті операції, за якою здійснюється переказ, несе Клієнт, який у разі її невідповідності має відшкодувати Банку завдану внаслідок цього шкоду.

6.6.3. Банк здійснює договірне списання коштів з Рахунку Клієнта та їх перерахування на рахунок отримувача, з урахуванням вимог законодавства щодо переказування коштів у відповідній валюті та за умови: (а) відсутності обмежень права Клієнта щодо розпорядження коштами на Рахунку Клієнта (арешт, заборона тощо); та/або (б) відсутності інших обмежень (зокрема режиму рахунку) у відповідності до законодавства, чинного на момент здійснення списання коштів.

Договірне списання, визначене Договором, не потребує оформлення Клієнтом додаткових письмових заявок та/або розпоряджень на договірне списання.

6.7. В разі купівлі безготівкової іноземної валюти за дорученням Клієнта, Банк нараховуватиме, утримуватиме та сплачуватиме суму збору на обов'язкове державне пенсійне страхування від імені та за рахунок Клієнта. Клієнт доручає Банку перерахувати до Пенсійного фонду України суму збору на обов'язкове державне пенсійне страхування у встановленому законодавством розмірі від суми в гривнях, що витрачена на купівлю іноземної валюти (без урахування комісійної винагороди Банку за цією операцією), якщо інший розмір та/або порядок сплати такого збору не передбачено законодавством.

## **7. УМОВИ НАДАННЯ КРЕДИТУ У ВИГЛЯДІ ОВЕРДРАФТУ**

7.1. Банк може надати Клієнту – резиденту України кредитні кошти у формі Овердрафту за поточним Рахунком до якого випущена платіжна Карта (надалі – «**поточний Рахунок з Карткою**») згідно належним чином заповненої та підписаної Клієнтом Заяви та/або договору/додаткової угоди до Договору встановленої Банком форми.

7.2. Овердрафт за поточним Рахунком з Карткою виникає у разі проведення видаткових операцій з використанням випущених до нього Карток (або інших законодавчо встановлених платіжних інструментів) на суму, що перевищує залишок грошових коштів Клієнта на поточному Рахунку з Карткою. Датою надання Овердрафту вважається день проведення таких операцій за поточним Рахунком з Карткою.

При цьому розрізняють наступні підстави виникнення Овердрафту:

- 1) використання кредитних коштів Овердрафту для здійснення розрахунків у безготівковій формі для оплати вартості товарів (робіт, послуг) з використанням Картки (її реквізитів);
- 2) списання кредитних коштів Овердрафту за операціями зі зняття готівки або здійснення інших платіжних операцій з використанням Картки (її реквізитів).

7.3. Строк дії Ліміту кредитування по Овердрафту дорівнює 12-ти місяцям з дати укладання Договору та/або Додаткової угоди та/або Заяви-анкети на Овердрафт. Після закінчення вказаного строку, Ліміт кредитування по Овердрафту може бути встановлений Банком на новий строк на тих же самих умовах.

7.4. Розмір Ліміту кредитування по Овердрафту, наданого протягом дня (далі за текстом - кредит) визначається таким, що дорівнює сумі усіх видаткових операцій, проведених за поточним Рахунком з Карткою протягом дня понад залишку на поточному Рахунку з Карткою грошових коштів Клієнта. Заборгованість, яка перевищує встановлений Ліміт овердрафту та отримана Клієнтом (або, за його згодою, іншими держателями додаткових карток) без узгодження з Банком є несанкціонованим овердрафтом. Сума, використана понад встановлений Ліміт овердрафту, не вважається кредитом. Вказане несанкціоноване користування чужими коштами підлягає припиненню шляхом повернення Клієнтом суми несанкціонованого овердрафту.

7.5. Сторони дійшли згоди, що при визначенні розміру Ліміту кредитування по Овердрафту, Банк керується внутрішніми документами Банку та чинним законодавством України. Розмір Ліміту кредитування по Овердрафту, встановлений Банком, повідомляється Клієнту шляхом надсилання йому СМС-повідомлення на Мобільний номер та/або через виписку/чек банкомату та/або через повідомлення на e-mail адресу Клієнта. У разі незгоди Клієнта із встановленим Банком розміром Ліміту кредитування по Овердрафту та в разі повідомлення такого ліміту Клієнту шляхом надсилання йому СМС-повідомлення на Мобільний номер та/або через виписку/чек банкомату та/або через повідомлення на e-mail адресу Клієнта, Клієнт протягом 14 (чотирнадцяти) календарних днів повинен звернутися у відділення Банку та подати письмову заяву про це. У випадку, якщо Клієнт протягом вказаного строку не заявив про свою незгоду з розміром встановленого Ліміту

кредитування по Овердрафту та/або здійснив першу транзакцію/операцію та скористався Лімітом кредитування по Овердрафту після отримання від Банку вказаного повідомлення, згода Клієнта з умовами надання Овердрафту вважається підтвердженою.

7.6. Клієнт має право звернутися до Банку для збільшення Ліміту кредитування по Овердрафту. При досягненні відповідної згоди, між сторонами укладається додаткова угода або кредитний договір.

7.7. Клієнт має право протягом чотирнадцяти календарних днів відкликати свою згоду на укладення Договору/Додаткової угоди про надання кредиту. Перебіг цього строку розпочинається з моменту передачі Клієнту примірника укладеного Договору/Додаткової угоди. Відкликання згоди оформлюється письмовим повідомленням, яке Клієнт зобов'язаний подати особисто чи через уповноваженого представника або надіслати Банку до закінчення строку, зазначеного в цьому абзаці. З відкликанням згоди на укладення договору/додаткової угоди про надання кредиту Клієнт повинен одночасно повернути Банку кошти, одержані згідно з Договором/Додатковою угодою. Клієнт також сплачує відсотки за період між моментом одержання коштів та моментом їх повернення за ставкою, встановленою в Договорі/Додатковій угоді.

7.8. Процентна ставка за користування Овердрафтом встановлюється в залежності від підстав виникнення Овердрафту, передбачених п. 7.2. Правил та зазначається в Тарифах та/або Договорі/Додатковій угоді.

7.8.1 При використанні Ліміту кредитування по Овердрафту для здійснення розрахунків у безготівковій формі по оплаті вартості товарів (робіт, послуг) з використанням Картки (її реквізитів), протягом Пільгового періоду за користування кредитними коштами встановлюється Пільгова процентна ставка (якщо такий Пільговий період передбачено умовами продукту та/або Тарифами та/або Договором/додатковою угодою, в іншому випадку встановлюється Базова ставка). По завершенню Пільгового періоду за користування кредитними коштами встановлюється Базова ставка.

7.8.2. При списанні кредитних коштів Овердрафту за операціями зі зняття готівки або здійснення інших платіжних операцій встановлюється Базова ставка за користування кредитними коштами.

7.9. Клієнт зобов'язаний погасити в повному обсязі заборгованість за Овердрафтом не пізніше останнього дня строку дії Ліміту кредитування по Овердрафту.

7.10. Схема погашення заборгованості за поточним Рахунком з карткою (Овердрафтом) передбачає щомісячне обов'язкове погашення в перший робочий день місяця, але не пізніше 25-го числа місяця наступного за звітним Розрахунковим циклом, Мінімального платежу, нарахованих за Розрахунковий цикл, що передував звітному, процентів за користування кредитними коштами (Овердрафтом) та інших платежів, визначених Сторонами. Заборгованість, не погашена Клієнтом у встановлений Правилами та/або Договором/Додатковою угодою та/або Тарифами термін, вважається простроченою.

7.11. Проценти за користування кредитними коштами (Овердрафтом) нараховуються виходячи з щоденного залишку заборгованості за основним боргом протягом всього строку користування кредитними коштами (Овердрафтом) починаючи з дня виникнення заборгованості за основним боргом (включаючи цей день) по день повного погашення заборгованості за основним боргом (не включаючи цей день) (виходячи з розрахунку фактичної кількості днів у році).

7.12. Сторони дійшли згоди, що у разі порушення Клієнтом зобов'язань з повернення кредиту та/або процентів за користування кредитом, Банк має право вимагати, а Клієнт зобов'язаний сплатити на вимогу Банку пеню та/або штраф в порядку та розмірі встановленому Договором/Додатковою угодою та/або Тарифами.

7.13. Сторони дійшли згоди, що Банк має право змінити розмір (зменшити, збільшити) Ліміту кредитування по Овердрафту або закрити Ліміт кредитування по Овердрафту взагалі за умови інформування Клієнта шляхом направлення СМС-повідомлення на Мобільний номер та/або через виписку/чек банкомату та/або через повідомлення на e-mail адресу Клієнта, якщо інше не встановлено Договором/Додатковою угодою. В СМС-повідомленні про зміну розміру Ліміту кредитування по Овердрафту Банк повідомляє Клієнту також розмір процентної ставки за кредитом та строк дії Ліміту кредитування по Овердрафту. У разі незгоди Клієнта із зміненням розміром Ліміту кредитування по Овердрафту, Клієнт на протязі 14 (чотирнадцяти) календарних днів повинен звернутися у відділення Банку та подати письмову заяву про це, або звернутись до контакт-центру Банку з відповідним запитом. У випадку якщо Клієнт протягом вказаного строку не заявив про свою незгоду зі зміною розміру Ліміту кредитування по Овердрафту, та/або здійснив першу транзакцію після отримання від Банку вказаного повідомлення згода Клієнта зі зміною умов використання Овердрафту вважається підтвердженою. При цьому описані в даному пункті Правил зміни не потребують укладення Сторонами додаткової угоди.

7.14. Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно отримувати у відділенні Банку, де було укладено Договір/Додаткову угоду та/або подана Заява на Овердрафт або інша заява, відповідно до якої Клієнт отримує

послуги Банку, інформацію про сукупну вартість кредиту, виходячи з встановленого Клієнту Ліміту кредитування по Овердрафту.

7.15. Клієнт доручає Банку здійснювати списання коштів, що підлягають сплаті Банку за цими Правилами та/або Тарифами та/або Договором/Додатковою угодою, при настанні термінів платежів, а також списання грошових коштів у випадку настання термінів платежів по інших договорах Клієнта відповідно до Розділу 6 цих Правил.

7.16. Дострокове повернення використаних кредитних коштів Овердрафту може відбуватись за ініціативою Клієнта, а також на вимогу Банку у випадках, передбачених Правилами та/або Договором/Додатковою угодою. Клієнт має право у будь-який час достроково повністю або частково повернути кредитні кошти Овердрафту та закрити Ліміт кредитування по Овердрафту.

7.17. У випадку закриття Ліміту кредитування по Овердрафту по закінченню строку дії, строк погашення заборгованості за Договором настає в день такого закриття. У разі настання будь-якої з відкладальних обставин, передбачених цими Правилами та/або Договором, строк погашення заборгованості визначається відповідно до цих Правил.

7.18. Закриття Ліміту кредитування по Овердрафту означає припинення зобов'язань Банку надавати Клієнту кредит у формі Овердрафту на умовах цих Правил та/або Договору/Додаткової угоди. При настанні будь-якої з відкладальних обставин, зазначених у цих Правилах та/або Договорі/Додатковій угоді, Банк має повідомити Клієнта про закриття Ліміту кредитування по Овердрафту одним зі способів, передбачених цими Правилами та/або Договором/Додатковою угодою.

7.19. В строк не пізніше 10 (десяти) календарних днів з моменту отримання повідомлення Банку про припинення подальшого надання кредитних коштів та закриття Ліміту кредитування по Овердрафту, Клієнт зобов'язаний погасити у повному обсязі заборгованість за Договором/Додатковою угодою. У разі невиконання Клієнтом цього зобов'язання, Банк має право здійснити договірне списання грошових коштів Клієнта в порядку, передбаченому Правилами з будь-яких рахунків Клієнта, які відкрито в Банку.

7.20. Сторони дійшли згоди, що у випадку якщо Банком було прийняте рішення щодо неможливості продовження строку дії Ліміту кредитування по Овердрафту, а Клієнт при цьому не в змозі погасити заборгованість у повному обсязі в строк не пізніше 10 (десять) календарних днів з моменту отримання відповідного повідомлення Банку, Банк має право у випадку непогашення Клієнтом всієї суми заборгованості до моменту закінчення строку дії Ліміту кредитування по Овердрафту, продовжити строк дії Ліміту кредитування по Овердрафту на такий самий строк дії (12 місяців) та призупинити подальше надання кредитних коштів. Клієнт зобов'язаний при цьому погашати Мінімальний платіж, розмір якого встановлюється Банком при продовженні строку дії Ліміту кредитування по Овердрафту, нараховані за Розрахунковий цикл, що передував звітному, проценти за користування кредитними коштами та суми комісій, визначених Договором/Додатковою угодою та/або Тарифами. У випадку несплати, невчасної оплати або часткової оплати Мінімального платежу, виникає прострочена заборгованість.

7.21. Банк має право, не закриваючи Ліміту кредитування по Овердрафту, тимчасово призупинити подальше надання кредитних коштів, з наступним повідомленням про це Клієнта шляхом відправки СМС-повідомлення на Мобільний номер Клієнта, в разі настання будь-якої з відкладальних обставин, передбачених Правилами та/або Договором/Додатковою угодою, або однієї з подій, зазначених нижче:

1) прийняття органами державної влади/місцевого самоврядування України актів, які вводять мораторій, забороняють, обмежують або іншим чином роблять неможливим виконання Банком зобов'язань за Договором/Додатковою угодою;

2) зміни на фінансовому ринку України або на міжнародних фінансових ринках процентних ставок на кошти, що видаються або залучаються Банком, зміни облікової ставки Національного банку України, несприятливого коливання вартості товарів чи курсів іноземних валют, зміни у банківському законодавстві, які впливають на стан кредитного ринку України;

3) будь-які події та обставини, які можуть мати наслідком неможливість належного виконання Клієнтом його зобов'язань за Договором/Додатковою угодою.

Тимчасове призупинення подальшого надання кредитних коштів означає право Банку не надавати в подальшому кредитні кошти Клієнту, при цьому строк погашення заборгованості Клієнта визначається на загальних підставах, передбачених Договором/Додатковою угодою.

7.22. За результатами вивчення обставин, що привели до тимчасового призупинення подальшого кредитування Клієнта, Банк на власний розсуд може прийняти рішення про припинення надання кредиту та закриття Ліміту кредитування по Овердрафту або про відновлення надання кредиту на умовах, передбачених цим Договором/Додатковою угодою. Про прийняте рішення Банк повідомляє Клієнта в тому ж порядку, що й

про призупинення кредитування.

7.23. У разі несплати Клієнтом комісії за обслуговування Рахунку передбаченої Тарифами або її частини протягом одного Розрахункового циклу з моменту визнання такої комісії або її частини простроченою, Банк має право зменшити платіжний ліміт на суму Ліміту кредитування по Овердрафту, до сплати Клієнтом всієї суми комісії за обслуговування Рахунку в повному обсязі.

7.24. При настанні будь-якої з подій (відкладальна обставина), перелічених в цьому пункті та/або Договорі/Додатковій угоді, Банк набуває право припинити подальше надання та закрити поточний Ліміт кредитування по Овердрафту з наступним повідомленням про це Клієнта шляхом відправки СМС-повідомлення на Мобільний номер Клієнта:

- несплата Клієнтом будь-якої суми, яка підлягає сплаті на користь Банку відповідно до Правил та/або Договору/Додаткової угоди та/або Тарифів та/або невиконання або неналежне виконання Клієнтом будь-яких інших обов'язків за Правилами та/або Договором/Додатковою угодою, а також по будь-якому іншому договору, укладеному між Банком і Клієнтом;
- прострочка погашення платежів за кредитами більше ніж 30 календарних днів;
- пред'явлення до Рахунку або до будь-якого іншого рахунку Клієнта, відкритого в Банку, платіжних вимог на примусове списання (стягнення) грошових коштів (незалежно від суми коштів, що списуються), арешт будь-яких коштів на будь-яких рахунках Клієнта в Банку, виникнення податкової застави відносно активів Клієнта або накладення адміністративного арешту на будь-які активи Клієнта. При цьому, Банк може здійснювати списання тільки особистих коштів Клієнта. Ліміт кредитування по Овердрафту може бути відновлений після зняття арешту з грошових коштів на Рахунку Клієнта;
- виявлення такими, що не відповідають дійсності, документів та/або інформації, що були надані Клієнтом Банку з метою отримання кредитних коштів або виявлення Банком того, що паспорт Клієнта було втрачено, викрадено чи іншим способом паспорт вибув з його володіння;
- наявність у Банку обґрунтованої підозри щодо несанкціонованого використання Картки/Карток випущених Банком;
- одержання Банком від інших фінансово-кредитних установ, інших кредиторів, державних органів влади негативної інформації про Клієнта, що свідчить про невиконання (неналежне виконання) Клієнтом своїх зобов'язань перед третіми особами або про надання Клієнтом недостовірної або сфальсифікованої інформації з метою отримання інших кредитів/позик, а також іншої інформації, що дає підстави сумніватися у належному виконанні Клієнтом своїх зобов'язань за Договором/Додатковою угодою;
- прийняття судом рішення про обмеження цивільної дієздатності Клієнта або визнання його недієздатним;
- наявність прострочених платежів по зобов'язаннях Суб'єкта господарювання, на якому працює Клієнт, перед Банком по Кредиту та/або процентах за користування кредитними коштами понад 30 календарних днів;
- заборгованість Суб'єкта господарювання, на якому працює Клієнт, по виплаті заробітної плати у звітному кварталі перевищує фонд оплати праці за останні 2 звітні місяці;
- обсяг виручки Суб'єкта господарювання, на якому працює Клієнт, скоротився більше ніж на 30% за підсумками кварталу, півріччя, трьох кварталів, року (крім некомерційних суб'єктів господарювання);
- присутнє зниження фонду оплати праці Суб'єкта господарювання, де працює Клієнт, більш ніж на 30% до попереднього кварталу;
- з дати останнього зарахування Суб'єктом господарювання, на якому працює Клієнт, коштів на рахунки за зарплатним проектом пройшло більше 45 календарних днів;
- зниження Суб'єктом господарювання, на якому працює Клієнт, обсягу зарахування коштів на зарплатні карти за зарплатним проектом більш ніж на 30%;
- Підприємство, на якому працює Клієнт, не надає щоквартальну інформацію фінансово-економічного характеру протягом 30 календарних днів після 01 січня поточного року, або щорічну протягом 60 календарних днів після 01 січня поточного року;
- припинення дії договору про обслуговування зарплатного проекту, укладеного між Банком та Суб'єкта господарювання, де працює Клієнт, щодо виплати заробітної плати працівникам на рахунки, відкриті в Банку, або будь-які інші події та обставини, які можуть мати наслідком неможливість належного виконання Клієнтом його зобов'язань за Договором;

- подано позов про визнання недійсним Договору/Додаткової угоди.

7.25. У випадку виникнення спірних транзакцій та подання Клієнтом заяви на опротестування, Клієнт не звільняється від обов'язку сплати суми Мінімального платежу із врахуванням сум спірних транзакцій, зазначених у виписці за відповідний період. Подання Клієнтом претензії до Банку щодо незгоди із зазначеними у виписці сумами транзакцій не звільняє Клієнта від погашення Мінімального платежу, в розрахунок якого включені суми по таким платіжним операціям та комісії, пов'язані з цими операціями.

7.26. Укладенням Договору/Додаткової угоди Сторони беззаперечно та безвідклично підтверджують те, що Клієнт зобов'язаний (а Банк має право вимагати виконання такого обов'язку):

- сплатити/компенсувати Банку у повному обсязі всі та будь-які підтверджені витрати Банку (незалежно від їх розміру), які Банк понесе під час та/або у зв'язку з реалізацією своїх прав кредитора за Договором/Додатковою угодою, зокрема, але не виключно: права на захист, права на задоволення вимог Банку за рахунок будь-якого майна Клієнта. Зазначене стосується всіх без винятку не заборонених законом шляхів захисту Банком своїх прав та законних інтересів, в тому числі, але не виключно, процесів: стягнення заборгованості в судовому порядку з Клієнта, примусового виконання рішень, випадків залучення Банком або іншими особами оцінювачів, нотаріусів, державних виконавців, бюро технічної інвентаризації тощо, третіх осіб, які тим чи іншим чином допомагатимуть/ надаватимуть послуги, спрямовані на задоволення Банком своїх вимог/реалізації Банком своїх прав (колекторські компанії, агентства нерухомості, ріелтори, брокери, зберігачі, охоронці, транспортні компанії, вантажники тощо);
- на вимогу Банку протягом строку дії Договору/Додаткової угоди не рідше одного разу на рік, а при наявності простроченої заборгованості Клієнта за Договором/Додатковою угодою - не рідше ніж 1 раз в квартал, надавати Банку довідку про заробітну плату, довідку про доходи та інші документи, видані третіми особами, що підтверджують доходи Клієнта, а також (за наявності) довідки із банків-кредиторів про стан та залишок заборгованості по кредитах; виписки/довідки банків з рахунків про рух коштів та іншу інформацію, необхідну Банку для визначення фінансового стану (платоспроможності) Клієнта. Зазначені документи та інформація можуть бути витребувані Банком в інші строки за його вимогою та мають бути надані Клієнтом протягом 5 робочих днів з дати вимоги.

7.27. Погашення заборгованості за Овердрафтом та сплата процентів, комісії, штрафних санкцій за Договором/Додатковою угодою здійснюється за рахунок грошових коштів, що надійшли на поточний Рахунок будь-яким способом. Цим Клієнт безвідклично доручає Банку самостійно, на підставі належним чином оформлених Банком платіжних документів, списувати з поточного Рахунку грошові кошти для погашення заборгованості Клієнта перед Банком в черговості зазначеній в п. 5.20.5. цих Правил.

7.28. Сплата штрафних санкцій (штрафи, пені) не звільняє Клієнта від виконання своїх зобов'язань за Договором/Додатковою угодою.

7.29. Банк має право без отримання попередньої згоди відступити право вимоги за Договором/Додатковою угодою про надання кредиту з наступним повідомленням Клієнта про особу нового Кредитора протягом 5 днів з моменту укладення Банком з цього приводу договору.

7.30. Клієнт має право здійснити переведення боргу за Договором/Додатковою угодою про надання кредиту на іншу особу лише за попередньою згодою Банку.

7.31. Сторони погоджуються з тим, що Банк має право ініціювати зміну розміру процентів за користування Овердрафтом під час дії відповідного Договору/Додаткової угоди у разі: зміни розміру облікової та/або ломбардної ставки та/або ставки рефінансування Національного банку України; зміни розрахункової вартості придбання Банком кредитних ресурсів; зміни рівня інфляції; зміни процентних ставок на кредитному ринку України, внаслідок прийняття компетентними державними органами України рішень, що безпосередньо впливають на стан кредитного ринку України та у разі настання інших обставин, передбачених Правилами.

Процентна ставка при настанні вищевказаних обставин може збільшуватись наступним чином:

- Ініціювання перегляду процентної ставки може здійснюватись Банком протягом строку дії Ліміту кредитування по Овердрафту до моменту повного виконання Клієнтом зобов'язань за Договором. В такому разі Банк направляє Клієнту, відповідне повідомлення з зазначенням нової процентної ставки, а також причин, з якими Банк пов'язує необхідність зміни процентів за користування Овердрафтом, та пропозицію укласти додаткову угоду про внесення відповідних змін.
- У разі, якщо запропонований Банком розмір процентів за користування Овердрафтом задовольнить Клієнта, Сторони укладають та підписують додаткову угоду про зміну процентної ставки за користування Овердрафтом.
- У разі якщо Клієнт відмовився від пропозиції Банку, що пов'язана зі зміною процентної ставки за

користування Овердрафтом, шляхом укладення з Банком відповідної додаткової угоди, або залишить таку пропозицію Банку без розгляду та письмової відповіді протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів з моменту надіслання пропозиції Банком Клієнту, датою погашення кредиту є 30-й календарний день з дати відправлення Банком повідомлення Клієнту про намір змінити розмір % (процентів) за користування Овердрафтом.

При цьому Сторони погоджуються, що Клієнт зобов'язується повернути Овердрафт, сплатити нараховані, але несплачені проценти за користування Овердрафтом, а також виконати інші грошові зобов'язання відповідно до Договору/додаткової угоди, Правил та чинного законодавства України у повному обсязі.

## **8. ОБСТАВИНИ НЕПЕРЕБОРНОЇ СИЛИ**

8.1. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання зобов'язань, передбачених Договором, понесені у зв'язку з таким невиконанням збитки, якщо зазначене невиконання є результатом дії обставин непереборної сили, що знаходяться поза сферою контролю Сторони, яка не виконує свої зобов'язання, ці обставини не могли бути передбачені на момент укладення Договору та не могли бути відвернуті розумними діями такої Сторони. Обставинами непереборної сили вважаються, але не обмежуються ними: стихійні лиха, екстремальні погодні умови, аварії, пожежі, вихід з ладу (збої) Системи Електронних Платежів Національного банку України, масові безладдя, страйки, військові дії, вступ у дію законодавчих актів, Урядових Постанов і розпоряджень державних органів, актів нормативного й ненормативного характеру Національного банку України тощо, але не обмежуються ними, що прямо або опосередковано забороняють чи обмежують можливість належного виконання Сторонами своїх зобов'язань за Договором (за текстом Правил, Договору – «обставини непереборної сили»).

8.2. Сторона, яка не виконує свої зобов'язання за Договором внаслідок дії обставин непереборної сили повинна негайно поінформувати іншу Сторону будь-яким доступним засобом зв'язку про настання зазначених обставин, з наступним наданням офіційного підтвердження факту настання та строку дії обставин непереборної сили, виданого уповноваженим органом/організацією, або наданням іншого офіційного документу згідно із чинним законодавством України. Зобов'язання щодо надання офіційного підтвердження не поширюються на загальновідомі факти (щодо яких є публікації у ЗМІ, офіційні документи державних органів).

8.3. Після припинення дії обставин непереборної сили Сторони продовжують виконувати свої зобов'язання за Договором, якщо письмово не домовляться про інше.

## **9. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ**

9.1. Договір регулюється законодавством. Сторони погодили, що усі вимоги, спори, суперечки, які виникають у зв'язку з Договором, врегулювання яких неможливо досягти шляхом переговорів, вирішуються в судовому порядку згідно з законодавством, якщо інший порядок вирішення спорів не передбачено умовами Договору.

9.2. Ці Правила є загальнодоступними, розроблені на невизначений строк та набирають чинності з дати вказаної при їх розміщенні на сайті Банку та/або на інформаційних дошках у приміщеннях Банку.

9.3. Правила можуть бути скасовані або до них Банком можуть бути внесені зміни, про що Банк повідомляє шляхом розміщення інформації про зміни у доступних для Клієнтів місцях у відділеннях Банку та/або на сайті Банку не пізніше ніж за 14 (чотирнадцять) календарних днів до дати набрання чинності відповідними змінами, а у випадку, якщо зміни стосуються умов та/або правил, та/або Тарифів користування Карткою, то повідомлення про зміни здійснюється не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати набрання чинності відповідними змінами.

Часом ознайомлення Клієнта з оприлюдненою інформацією про зміну Правил, а також Тарифів, процентних ставок є момент, з якого інформація стає доступна у будь-якому з вищевказаних місць.

9.4. Укладаючи Договір, Клієнт погоджується з порядком зміни умов цих Правил та/або Договору, який встановлено Правилами. Сторони погодили, що зміни, які здійснюються відповідно до умов Правил, не потребують додаткового укладення Сторонами угод щодо внесення змін та вступають в силу з дати, що буде вказана у вищевказаних повідомленнях.

Клієнт, при незгоді зі зміною Правил зобов'язаний письмово повідомити про це Банк, для вирішення питання про розірвання Договору і закриття Рахунків та/або припинення надання інших послуг. Проведення Клієнтом операцій по Рахункам після вступу в силу змін до Правил, підтверджує згоду Клієнта зі змінами до Правил. У випадку скасування Правил, вони продовжують регулювати відносини між Банком та Клієнтами, з якими було укладено Договір, і діють для кожного з них у останній редакції, що була чинна перед скасуванням, до повного виконання всіх зобов'язань за Договором між Банком та Клієнтом.

9.5. У випадку протиріч між умовами цих Правил та Договорів (без урахування Правил), перевагу мають умови Договору.

9.6. Будь-які зміни, доповнення, додатки до Договору оформляються на підставі додаткових угод/договорів, підписаних уповноваженими представниками Сторін, якщо інший порядок внесення змін, доповнень, додатків не передбачений Договором. Всі зміни, доповнення та додатки до Договору є його невід'ємною частиною.

9.7. Банк підтверджує, що має статус платника податку на прибуток підприємств на загальних умовах, передбачених чинним законодавством України.

## ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ ПЛАТІЖНОЮ КАРТКОЮ MasterCard ПАТ «КРИСТАЛБАНК»

### Загальні положення

Картка MasterCard від ПАТ «КРИСТАЛБАНК» призначена для безготівкової оплати товарів та послуг і отримання готівкових коштів у банкоматах та касах банків. Дотримуючись наведених нижче правил та заходів безпеки, Ви уникнете багатьох непорозумінь, пов'язаних із користуванням платіжної картки.

- Одержавши платіжну картку, проставте свій підпис кульковою ручкою на спеціальній смужці, що знаходиться на її зворотному боці картки.
- Картка залишається дійсною до закінчення останнього дня місяця року, який зазначено на її лицьовій стороні.
- За 14 днів до закінчення строку дії платіжної картки необхідно звернутися до банку для її перевипуску та обміну.
- Уважно вивчіть тарифи, умови договору та правила користування платіжною карткою. При користуванні карткою дотримуйтесь умов договору та наданих рекомендацій.
- Операції оплати та отримання готівкових коштів здійснюються в межах доступної на Вашому картковому рахунку суми.
- Місця прийому платіжних карток для оплати товарів та послуг і видачі готівки зазвичай позначені логотипом MasterCard.
- Для контролю за рухом грошових коштів по Вашому картковому рахунку радимо не відмовлятися від послуги SMS-сервісу.
- Обов'язково отримуйте в Банку або електронною поштою та ретельно перевіряйте щомісячну виписку про операції по рахунку.
- Зберігайте чеки по операціях щонайменше до моменту отримання від Банку виписки про стан карткового рахунку.
- У випадку незгоди з операціями, відображеними у виписці, негайно зверніться до Банку з письмовою заявою. Майте на увазі, що термін оскарження операцій обмежено правилами платіжної системи.
- У випадку виникнення будь-яких питань стосовно операцій із використанням картки та за консультацією стосовно додаткових послуг Банку звертайтеся до Контакт-Центру Банку за телефоном **+380 44 590-45-95**.
- Ніколи не відповідайте на запити, отримані електронною поштою, поштою, по телефону (SMS), та не повідомляйте реквізитів Вашої платіжної картки чи Ваших персональних даних. Не використовуйте наданих посилань на будь-які web-сайти, навіть якщо це начебто посилання на web-сайт Вашого банку – це намагання отримати Ваші персональні дані в шахрайський спосіб. Якщо Ви отримали такий запит, ні в якому разі не відповідайте на нього та негайно зверніться до Банку.

### Використання ПІН-коду

- Персональний ідентифікаційний номер (ПІН) – це чотиризначний код, який власник платіжної картки отримує в спеціальному закритому конверті.
- ПІН використовується:
  - при отриманні готівкових коштів у банкоматах – вводиться безпосередньо на клавіатурі самого банкомату;
  - при отриманні готівкових коштів у касах банків – вводиться безпосередньо на спеціальному пристрої (ПІН-паді), що розташований у касовому вікні.
  - при операціях оплати - вводиться безпосередньо на ПОС-терміналі або ПІН-паді.
- Ніколи не записуйте свій ПІН – запам'ятайте його. Якщо Ви все ж таки вирішили його записати, не зберігайте запис у гаманці. Ні в якому разі не записуйте ПІН на самій картці, а також не зберігайте платіжну картку та ПІН разом.
- Нікому не передавайте картку та не розголошуйте ПІН (в т.ч. родичам, співробітникам банків та правоохоронних органів, касирам підприємств торгівлі та сервісу) – це гарантія безпеки Ваших коштів.
- Якщо Ви хочете надати комусь із Ваших близьких доступ до свого карткового рахунку, замовте додаткову картку на його/її ім'я.



## **Правила користування банкоматом**

- Користуйтеся банкоматами, встановленими у відділеннях банків, а також добре освітлених та багатолюдних місцях.
- Приготуйте картку заздалегідь – намагайтеся не витратити часу біля банкомату на пошук картки в гаманці.
- Якщо Ви помітили будь-які зовнішні ознаки несправності банкомату, виявили поруч із ним або на ньому підозрілі пристрої, негайно сповістіть про це Банк і скористайтесь іншим банкоматом.
- Переконайтеся, що люди, які стоять за Вами в черзі до банкомату, не мають можливості підглянути Ваш ПІН.
- Для зняття готівки із платіжної картки в банкоматі, необхідно правильно ввести ПІН. Після трьох невдалих спроб введення ПІН-коду картка блокується й може бути вилучена банкоматом.
- Банкомат може вилучити картку з наступних причин:
  - через триразове введення невірної ПІН-коду;
  - через закінчення терміну дії картки;
  - через технічні несправності або збоїв банкомату;
  - через знаходження картки в стоп-списку та ін.
- У разі вилучення картки банкоматом необхідно відразу заблокувати картку звернувшись до служби клієнтської підтримки Банку.
- Не відволікайтеся під час зняття готівки – заберіть гроші та картку відразу після їхньої видачі. Якщо Ви вчасно не заберете гроші та картку, через 20 секунд вони будуть вилучені банкоматом.

## **Використання картки для оплати товарів/послуг та зняття готівки у касах банків.**

- Вимагайте, щоб операції із платіжною картою здійснювалися у Вашій присутності.
- При використанні картки для оплати товарів і послуг чи отримання готівки в касі банку, перш ніж підписати чек про здійснення операції, перевірте чи вірно зазначено суму, валюту й дату операції, тому ще чек є підставою для списання коштів із Вашого карткового рахунку. Після проведення операції Ви повинні одержати копію оформленого чека.
- Вимагайте знищення неправильно оформлених чеків у Вашій присутності.
- Отримання готівки в касах банків здійснюється виключно при пред'явленні паспорта касиру для ідентифікації Вас як законного власника картки.
- Підприємства, що приймають картки для оплати товарів чи послуг, можуть вимагати від Вас пред'явлення паспорта чи іншого документа, що засвідчує особу, для ідентифікації Вас як законного власника картки.
- Якщо товар повернутий або послуга не надана в повному обсязі, Ви повинні самостійно звернутися до підприємства, у якому був придбаний товар/надана послуга. Працівник підприємства торгівлі/сервісу повинен надати Вам чек про повернення коштів на картковий рахунок на відповідну суму. Як правило, кошти зараховуються на Ваш картковий рахунок впродовж двох тижнів.

## **Використання картки для оплаті товарів та послуг у мережі Інтернет**

- Відкрийте окрему картку для оплати товарів та послуг у мережі Інтернет та зараховуйте на неї необхідні кошти безпосередньо перед здійсненням платіжної операції.
- На деяких сайтах потрібна реєстрація платіжної картки для здійснення платежів по ній. Для цього по деяким карткам Банку необхідно відкрити можливість здійснення операцій в Інтернеті звернувшись до Контакт- Центру Банку за телефоном **+380 44 590-45-95**.
- Здійснюйте покупки на сайтах, у надійності яких Ви впевнені. Для перевірки репутації web-сайту зверніть увагу на наявність наступної інформації:
  - *правила захисту конфіденційної інформації* – web-сайт, що заслуговує на довіру, завжди розміщує інформацію про правила, які гарантують клієнтам захист персональних даних при здійсненні on-line операцій;
  - *інформація про замовлення* – переконайтеся, що Вам відомо всю інформацію про здійснене замовлення, у тому числі дату доставки, гарантійні зобов'язання та правила відмови від товару;
  - *інформація про магазин* – переконайтеся, що Вам відома поштова адреса фірми та номери її телефонів;
- Не використовуйте картку на сайтах без кодування даних. Адреса сайту повинна починатися з "https", а не з "http".
- Ні в якому разі не використовуйте ПІН-код при здійсненні операцій у мережі Інтернет.

- Надавайте перевагу сайтам, на яких номер картки та інша конфіденційна інформація при вводі замінюється на "\*" або інший символ заміни.
- У разі необхідності зміни добових лімітів по сумі і по кількості операцій - держателю платіжної картки необхідно звернутися до Контакт-Центру Банку за телефоном **+380 44 590-45-95**.

При здійсненні операції використовувати обладнання на якому встановлене ліцензійне програмне забезпеченням.

#### **Дії при втраті або крадіжці картки**

- У випадку втрати або крадіжки картки необхідно негайно зателефонувати до Контакт-Центру Банку за телефоном **+380 44 590-45-95** і заблокувати картку. Зробіть так, щоб номер телефону клієнтської підтримки завжди був у Вас під рукою.
- У разі якщо реквізити платіжної картки стали відомі третім особам необхідно звернутись до Контакт-Центру Банку за телефоном **+380 44 590-45-95** з метою блокування картки та до відділення Банку з метою перевипуску картки.
- У випадку втрати або крадіжки картки Ви несете повну фінансову відповідальність по всіх операціях, здійснених із використанням втраченої картки, до моменту її блокування.
- Для випуску нової картки зверніться до Банку з відповідною заявою.

#### **Підключення до СМС-сервісу**

Всі картки Банку підключаються до СМС-сервісу за номером телефону вказаним в анкеті, крім випадків відмовлення Клієнта від послуг СМС-сервісу.

#### **Реквізити для поповнення платіжної картки зовнішнім платежем**

Назва Банку: ПАТ «КРИСТАЛБАНК»

МФО Банку: 339050

П.І.Б. Клієнта

Ідентифікаційний код Клієнта

Розрахунковий рахунок: 2620\*

\*Повний номер рахунку 2620 клієнти можуть дізнатися за телефоном **+380 44 590-45-95**, у відділенні Банку.

#### **Обмеження на проведення операцій в Інтернеті та за кордоном**

- З метою мінімізації ризиків несанкціонованого використання платіжних карток, проведення операцій в інтернеті і за кордоном по деяким карткам Банку в базових налаштуваннях не передбачено.
- У разі потреби здійснення операції за платіжною картою в Інтернеті держателю платіжної картки необхідно звернутися до Контактного-Центру Банку за телефоном **+380 44 590-45-95**.
- У разі виїзду Клієнта за кордон в країни, де розрахунок за картою закритий відповідно до нижченаведеної інформації - Клієнту необхідно завчасно зателефонувати до Контакт-Центру Банку за телефоном **+380 44 590-45-95** та відкрити розрахунок у будь-якій країні.
- За всіма платіжними картками Банку здійснюється цілодобовий моніторинг операцій у режимі реального часу з метою виявлення підозрілих операцій, у зв'язку з цим можливе блокування Вашої платіжної картки за ініціативою Банку.
- Для Вашої безпеки Банк заблокував проведення операцій в країнах підвищеного ризику. Для того, щоб змінити налаштування, а саме розблокувати можливість для проведення операцій в країнах з підвищеним ризиком необхідно зателефонувати до Контакт-Центру Банку за телефоном **+380 44 590-45-95**.
- Звертайте будь-ласка особливу увагу та пильність, щодо дотримання правил користування платіжною картою під час проведення операцій в країнах підвищеного ризику.
- **Вищевказані обмеження на проведення операцій та процедура їх зміни відносяться до операцій, які проводяться на території вищезгаданих країн, в національній валюті країни. Дотримання наших рекомендацій зробить для Вас використання платіжної картки зручним та безпечним.**

**ПОГОДЖЕНО:**

Заступник Голови Правління

К.В. Печовал

Заступник Голови Правління

І.А. Олійник

Т.в.о. Головного бухгалтера

О.М. Слушна

Т.в.о. директора Юридичного департаменту

Л.О. Миронова

Начальник Служби фінансового моніторингу

О.П. Ковальов

Директор Департаменту підтримки та супроводження роздрібного бізнесу

С.О. Гребець

Директор Департаменту ризиків

К.В. Уваров

Директор департаменту продуктів роздрібного бізнесу

М.В. Андрієнко

**ВІДПОВІДАЛЬНИЙ РОЗРОБНИК:**

Начальник управління продуктів Департаменту продуктів роздрібного бізнесу

О.О. Яковлева