

Витяг з Правил комплексного банківського обслуговування фізичних осіб в АТ «КРИСТАЛБАНК»

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/Заяви-анкети Клієнта. Заява/Заява-анкета подається Клієнтом до Банку за формою, затвердженою згідно внутрішніх процедур Банку, в письмовому вигляді безпосередньо у відділенні Банку або в електронному вигляді з використанням засобів СДБО «Інтернет-банкінг» (в разі якщо особа була раніше Ідентифікована та Верифікована) згідно з вимогами чинного законодавства.

4.2. Банк може встановлювати за певними Тарифами/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/Операційного часу системи, крім вихідних, святкових та неробочих (небанківських) днів. Тривалість Операційного часу Банку/Операційного часу системи встановлюється внутрішніми правилами Банку.

Розрахункові документи, що надійшли протягом Операційного часу Банку/Операційного часу системи, виконуються в день їх надходження до Банку.

Розрахункові документи, що надійшли після Операційного часу Банку/Операційного часу системи, 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 Поточного Рахунку;

Витяг з «Правил комплексного банківського обслуговування фізичних осіб в АТ «КРИСТАЛБАНК»

- 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 у день початку процедури виведення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб Банку з ринку (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку з підстав, визначених частиною 2 статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку).

4.9. 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 кредитування по Овердрафту, Банк має право, згідно з вимогами діючого законодавства, внутрішньобанківських процедур та/або діючих Тарифів змінити статус Окремого рахунку на статус Рахунку. Порядок встановлення курсу купівлі-продажу, обміну іноземної валюти під час здійснення операцій з використанням електронних платіжних засобів регулюється наказом Голови Правління Банку.

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 додержанням 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 умов 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 Поточного Рахунку особисто або через інших осіб способами, що не суперечать законодавству, у валюті Поточного Рахунку в готівковій формі через касу Банку або в

Витяг з «Правил комплексного банківського обслуговування фізичних осіб в АТ «КРИСТАЛБАНК»

безготівкової формі шляхом перерахування коштів;

- отримувати готівкові кошти з Поточного Рахунку в межах залишку коштів на Поточному 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 Поточний Рахунок для проведення операцій, пов'язаних зі здійсненням підприємницької діяльності або незалежної професійної діяльності. Клієнти нерезиденти зобов'язуються не отримувати на Поточний 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;

- контролювати рух коштів за своїм рахунком та повідомляти Банк про операції, які ним не виконувалися;

- 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 – в день розірвання такого Договору;

- б) у разі розірвання договору на обслуговування зарплатного проекту, укладеного між Банком та Суб'єктом господарювання, в день розірвання такого договору на обслуговування зарплатного проекту;

- в) у разі припинення трудових відносин з Суб'єктом господарювання – в день 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 вимог законодавства, 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;

Витяг з «Правил комплексного банківського обслуговування фізичних осіб в АТ «КРИСТАЛБАНК»

- здійснити відновлення видаткових операцій за Рахунком Клієнта, щодо якого в Банку є публічне обтяження рухомого майна у випадку, визначеному Законом України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні». Про відновлення видаткових операцій по Рахунку Банк повідомляє Клієнта шляхом вручення повідомлення при першому зверненні Клієнта/його уповноваженої особи до Банку;

- в разі ідентифікації Клієнта, як фізичної особи – підприємця, або фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, проводити видаткові операції за рахунком Клієнта, починаючи з дати отримання Банком повідомлення контролюючого органу про взяття рахунку на облік у контролюючих органах або з дати, визначеної як дата взяття на облік у контролюючому органі. До дати отримання Банком повідомлення за цим Рахунком проводяться лише операції із зарахування коштів;

- зупинити здійснення фінансової (фінансових) операції (операцій), яка (які) містить (містять) ознаки, передбачені статтями 15 та/або 16 у випадках та у строки, що передбачені Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», та/або фінансові операції із зарахування чи списання коштів, що відбувається в результаті дій, які містять ознаки вчинення злочину, визначеного Кримінальним кодексом України;

- 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/або Операційний час Банку та/або Операційний час системи;

- 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 документу.

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 номеру 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;

Витяг з «Правил комплексного банківського обслуговування фізичних осіб в АТ «КРИСТАЛБАНК»

- в разі несвоечасності 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 Поточного 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. Банк здійснює завершальні операції за рахунком, залишок коштів на рахунку готівкою через касу Банку або шляхом перерахування Банком на інший, визначений Клієнтом рахунок, (за рахунками, операції за якими здійснюються з використанням ЕПЗ не раніше ніж через 45 (сорок п'ять) календарних днів з моменту подачі заяви про закриття Поточного Рахунку та повернення всіх Карток);
- на підставі свідоцтва про смерть Клієнта у разі смерті власника рахунку – фізичної особи. 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;
- 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), і на цьому рахунку немає залишку коштів Банк залишає за собою право відмовити Клієнту в обслуговуванні Поточного Рахунку та закрити його;
- на підставі рішення відповідного органу, на який згідно із законом покладено функції щодо визнання фізичної особи банкрутом (за заявою ліквідатора, голови або члена ліквідаційної комісії, управителя майна тощо);
- на інших підставах, передбачених законодавством України або Договором між Банком і Клієнтом

4.12.2. Дію Договору може бути достроково припинено:

- за взаємною згодою Сторін, про що укладається договір про внесення змін до Договору;
- за ініціативою Банку:
 - а) у разі систематичного порушення Клієнтом обов'язків, покладених на нього умовами Договору, відповідно до чинного законодавства України;
 - б) у випадку відмови Клієнта в поданні документів та відомостей, необхідних для встановлення його особи, суті діяльності, фінансового стану, здійснюваних ним операцій, або подання неправдивих відомостей;
 - в) інших випадках, передбачених законодавством України або Договором між Банком і Клієнтом.

6. ОСОБЛИВІ УМОВИ РОЗМІЩЕННЯ БАНКІВСЬКИХ ВКЛАДІВ

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

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

Розміщення Вкладу та/або суми поповнення підтверджується Договором та документами, що засвідчують внесення/перерахування грошової суми (Заява на переказ готівки, платіжне доручення тощо) та які відповідають вимогам законодавства.

6.3. Вкладник розміщує грошові кошти на Вкладному Рахунку шляхом:

- внесення коштів готівкою через касу Банку або через банкомат з функцією приймання готівки;
- перерахування з іншого Вкладного (депозитного) Рахунку або Поточного Рахунку через відділення Банку або дистанційно, за допомогою СДБО «Інтернет-банкінг».

6.4. При зверненні до відділення/дирекції Банку вкладника, який розмістив Банківський вклад/відкрив Банківський Рахунок за допомогою СДБО «Інтернет-банкінг», Банк надає такому вкладнику належний йому примірник Договору у письмовій формі з підписом та печаткою.

Витяг з «Правил комплексного банківського обслуговування фізичних осіб в АТ «КРИСТАЛБАНК»

6.5. Розмір процентної ставки за Вкладом, порядок нарахування та виплати процентів, повернення Вкладу тощо встановлюються Договором в залежності від умов обраного Клієнтом продукту Банку.

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

- виплата суми нарахованих процентів готівкою через касу Банку;
- або перерахування суми нарахованих процентів на вказаний Клієнтом рахунок;
- або зарахування суми нарахованих процентів на Вкладний Рахунок (капіталізація).

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

Конкретний спосіб виплати процентів, обраний Клієнтом, вказується в Договорі.

Порядок нарахування процентів за користування Вкладом є наступним:

- проценти нараховуються за методом «факт/факт» (виходячи з фактичної кількості днів у місяці та у році) на фактичний залишок коштів на Вкладному Рахунку станом на кінець кожного дня починаючи з дня, наступного за датою внесення Вкладу, до дня, який передує даті повернення Вкладу, а у випадку дострокового повернення всієї суми Вкладу – до дня, який передує даті дострокового повернення всієї суми Вкладу, якщо інше не передбачено умовами Договору;

- зміна розрахункового періоду для нарахування процентів за Вкладом, що не впливає на розмір та порядок нарахування та сплати процентів, не потребує повідомлення клієнта.

6.6. Порядок зміни розміру процентів за Вкладом.

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

Про встановлення нового розміру процентної ставки за Вкладом Банк повідомляє Клієнта не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати набрання чинності новим розміром процентної ставки шляхом внесення відповідної інформації у виписки з Рахунку(-ів) Клієнта та/або розміщення відповідних повідомлень у відділеннях Банку, та/або розміщення відповідної інформації на сайті Банку, та/або розміщення відповідного оголошення у СДБО «Інтернет-банкінг», та/або іншим доступним способом.

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

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

Якщо Клієнт не згодний із встановлюваним розміром процентної ставки за Вкладом та письмово повідомив про це Банк в порядку, передбаченому цим пунктом Правил, Договір припиняє свою дію в частині відкриття та обслуговування Вкладного Рахунку з наступного робочого дня, що слідує за датою отримання Банком такого повідомлення, а повернення суми Вкладу та сплата нарахованих процентів на Вклад здійснюються в наступному порядку, а саме:

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

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

6.7. Додаткові права та обов'язки Сторін при розміщенні банківського Вкладу.

6.7.1. Клієнт має право:

- отримувати проценти, нараховані Банком на суму Вкладу, відповідно до умов Договору;
- відступати та/або передавати у заставу суму Вкладу та/або майнові права на суму Вкладу тільки за умови отримання попередньої письмової згоди Банку. У випадку, коли Банк є особою, на користь якої здійснюється відступлення та/або передача у заставу суми Вкладу та/або майнових прав

Витяг з «Правил комплексного банківського обслуговування фізичних осіб в АТ «КРИСТАЛБАНК»

на нього, така згода не потрібна;

- зробити відповідне розпорядження Банку щодо коштів, що йому належать згідно Договору (суми Вкладу, нарахованих процентів), на випадок своєї смерті (заповідальне розпорядження);
- здійснювати операції за Вкладним Рахунком з урахуванням наступних особливостей його режиму функціонування, а саме:

- а) використання коштів за Вкладним Рахунком здійснюється відповідно до законодавства та умов Договору;
- б) Вклад, залучений на умовах Договору не є інвестиційним вкладом в розумінні законодавства;
- в) Банк не здійснює за Вкладним Рахунком розрахункові операції і не приймає платіжні документи Клієнта, за виключенням перерахування на інший рахунок Клієнта у випадках та в строки, встановлені Договором;
- г) на Вкладний Рахунок не здійснюється зарахування виплат пенсійного та соціально-орієнтованого спрямування, передбачених законодавством;
- д) кошти з Вкладного Рахунку після закінчення строку розміщення Вкладу або у випадку дострокового повернення усієї суми Вкладу повертаються Клієнту відповідно до умов Договору, зокрема шляхом виплати суми Вкладу готівкою через касу Банку або шляхом перерахування суми Вкладу на вказаний Клієнтом рахунок, за бажанням Клієнта;
- е) якщо Вкладний Рахунок відкрито у іноземній валюті, то, у разі виплати суми Вкладу або його частини та/або нарахованих процентів за Вкладом готівкою через касу, Банк повертає Клієнту: цілу частину у валюті Вкладу, дробову частину - у національній валюті за комерційним курсом купівлі Банком іноземної валюти на дату такої виплати.

6.7.2. Банк має право:

- повертати Клієнту кошти, перераховані останнім до Банку для зарахування їх на Вкладний Рахунок, у разі порушення умов розміщення грошових коштів на Вкладному Рахунку, передбаченими Договором. Кошти, які надійшли до Банку та згідно умов Договору не можуть бути зараховані на Вкладний Рахунок, Банк повертає в тому самому порядку, в якому такі кошти були перераховані/внесені до Банку, не пізніше наступного робочого дня, що слідує за датою їх перерахування/внесення до Банку.

Договір, за яким Клієнтом відкрито лише Вкладний Рахунок та не отримується інших послуг Банку, вважається автоматично розірваним (таким, дія якого припинена) у будь-якому із наступних випадків, а саме:

- в день закриття Вкладного Рахунку,
- та/або в день, що слідує за днем, коли сума залишку грошових коштів на Вкладному Рахунку дорівнює нулю (0),
- в день Дати повернення, якщо вся сума Вкладу повернута Клієнту,
- та/або в день повернення всієї суми Вкладу і виплати всіх нарахованих процентів Клієнту, в разі отримання Банком згідно умов Договору письмового повідомлення Клієнта про його незгоду із новим розміром процентної ставки на Вклад,
- та/або за письмовою згодою обох Сторін Договору шляхом укладення відповідної угоди.

Директор дирекції/Начальник відділення № _____

_____ (ПІБ)