



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

Голова Правління

_____ Л.А. Гребінський

**ВИТЯГ З ПУБЛІЧНОЇ ПРОПОЗИЦІЇ АТ «КРИСТАЛБАНК» НА
УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ КОМПЛЕКСНОГО БАНКІВСЬКОГО
ОБСЛУГОВУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ**

4. ОСОБЛИВОСТІ ТА УМОВИ КОРИСТУВАННЯ ПОТОЧНИМИ РАХУНКАМИ

4.1. Порядок відкриття поточних рахунків

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк здійснює верифікацію малолітньої особи на підставі поданого її законним представником (одним із батьків, усиновлювачем або опікуном) свідоцтва про народження малолітньої особи або паспорта для виїзду за кордон, або іншого документа, що посвідчує малолітню особу - нерезидента. Якщо малолітня особа є резидентом України, то Банк отримує додатково довідку про присвоєння РНОКПП такий малолітній особі. Банк може не вимагати

довідки про присвоєння РНОКПП малолітній особі у випадку емісії малолітній особі додаткового електронного платіжного засобу до поточного рахунку законного представника.

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

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

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

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

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

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

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

4.2. Розрахунково-касове обслуговування

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

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

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

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

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

4.2.5. Розрахункові документи можуть надаватись Клієнтом у паперовій або електронній формі. ЕРД мають однакову юридичну силу з паперовим. Подання ЕРД на переказ коштів здійснюється за допомогою Системи, у разі, якщо Клієнт користується послугою дистанційного обслуговування рахунку на умовах та в порядку, визначених цим Договором.

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

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

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

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

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

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

4.2.10. Помилково зараховані на Поточний рахунок Клієнта кошти, що йому не належать, повертаються в порядку, передбаченому чинним законодавством України. Банк має право в порядку Договірної списання списати помилково перераховані кошти з Поточного рахунку Клієнта відповідно до умов цього Договору, на що Клієнт надає Банку таке право та згоду.

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

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

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

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

4.2.15. В разі перерахування Клієнтом грошових коштів на Поточний рахунок через інші банки чи небанківські фінансові установи, в т.ч. внесення через них готівкових коштів з метою переказу на Поточний рахунок, фінансові ризики, пов'язані з можливою затримкою в надходженні таких коштів на Поточний рахунок, приймає на себе Клієнт. Підписанням Договору Клієнт підтверджує, що він усвідомлює та погоджується з тим, що Банк не має можливості контролювати або регулювати швидкість надходження грошових коштів з інших банків (небанківських фінансових установ) або впливати на розміри комісій, що стягуються за перерахування грошових коштів іншими банками (небанківськими фінансовими установами).

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

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

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

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

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

день закриття Поточного рахунку. Період, за який здійснюється нарахування процентів, розпочинається з дня, наступного за днем попереднього нарахування процентів та закінчується днем, в якому здійснюється таке нарахування, та включає в себе робочі та неробочі дні;

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

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

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

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

4.3. Особливості закриття Поточного рахунку

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

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

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

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

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

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

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

– Банк закриває Рахунки Клієнтів, на кошти яких встановлено обтяження майнових прав відповідно до умов Договору, лише за згодою обтяжувача, який установив таке обтяження,

крім випадків закриття рахунків Клієнтів під час виконання Банком Плану припинення здійснення банківської діяльності без припинення юридичної особи відповідно до Закону України «Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків», яке може здійснюватися Банком без отримання на це згоди обтяжувача;

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

4.3.2. Дію Договору може бути достроково припинено:

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

– за ініціативою Банку:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.3.6. У випадку закриття Поточного рахунку за ініціативою Банку з підстав, визначених законодавством у сфері запобігання та протидії ВК/ ФТ, із залишками грошових коштів, такий залишок перераховується Банком на банківський рахунок для обліку коштів за недіючими рахунками. Кошти зберігаються на такому Рахунку до моменту звернення Клієнта щодо розпорядження цими коштами без нарахування та сплати Банком відсотків на залишки коштів на такому Рахунку.

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

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

6. ОСОБЛИВОСТІ ТА УМОВИ КОРИСТУВАННЯ РАХУНКАМИ З ПК

6.1. Порядок відкриття Рахунків з ПК

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

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

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

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

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

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

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

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

- Клієнтів, які відкривають Рахунки з ПК;

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

- представників користувача, які отримують ПК за довіреністю.

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

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

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

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

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

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

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

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

6.2. Розрахунково-касове обслуговування

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- не Держателям ПК, в тому числі за дорученням;

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

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

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

6.2.17. В разі перерахування Клієнтом грошових коштів на Рахунок з ПК через інші банки чи небанківські фінансові установи, в т.ч. внесення через них готівкових коштів з метою переказу на Рахунок з ПК, фінансові ризики, пов'язані з можливою затримкою в надходженні таких коштів на Рахунок з ПК, приймає на себе Клієнт. Підписанням Договору Клієнт підтверджує, що він усвідомлює та погоджується з тим, що Банк не має можливості контролювати або регулювати швидкість надходження грошових коштів з інших банків (небанківських фінансових установ) або впливати на розміри комісій, що стягуються за перерахування грошових коштів іншими банками (небанківськими фінансовими установами).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

– нарахування та виплата процентів на залишки коштів, що знаходяться на Рахунку з ПК 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 Рахунку з ПК. 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 Рахунку з ПК Клієнта враховується день зарахування коштів на Рахунку з ПК та не враховується день списання коштів з Рахунку з ПК;

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

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

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

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

6.3. Особливості закриття Рахунку з ПК

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6.3.2. Дію Договору може бути достроково припинено:

– за взаємною згодою Сторін, про що укладається Заява-договір про відмову від Договору (банківської послуги) (Додаток 3-2 до цього Договору);

– за ініціативою Банку:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6.3.8. У випадку закриття Рахунку з ПК за ініціативою Банку з підстав, визначених чинним

законодавством, зокрема, законодавством у сфері запобігання та протидії ВК/ ФТ, із залишками грошових коштів, такий залишок перераховується Банком на банківський рахунок для обліку коштів за недіючими рахунками. Кошти зберігаються на такому Рахунку до моменту звернення Клієнта щодо розпорядження цими коштами без нарахування та сплати Банком відсотків на залишки коштів на такому Рахунку.

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

6.4. Кешбек

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

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

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

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

6.5. Особливості проведення операцій з Електронними гаманцями

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

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

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

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

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

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

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

6.5.8. Активація Цифрової картки у Електронному гаманці також можлива за зверненням

Клієнта особисто до Контакт-центру Банку після його Ідентифікації згідно внутрішніх документів Банку, перевірки стану Картки та Рахунку з ПК, до якого вона випущена.

6.5.9. Електронні гаманці та Цифрові картки можуть використовуватися для:

- оплати за товари та послуги через POS-термінали, оснащені безконтактною технологією оплати, або інші безконтактні Пристрої;
- оплати у мобільних додатках чи на web-сайтах у мережі Інтернет, де можливе здійснення оплати за допомогою Цифрових карток;
- зняття готівки в АТМ та обладнанні, яке підтримує безконтактну технологію;
- перегляду інформації за останніми операціями, здійсненими Цифровою картою.

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

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

6.6. Несанкціонований овердрафт

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

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

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

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

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

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

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

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

6.6.5. При виникненні Несанкціонованого овердрафту за Рахунком з ПК Клієнт зобов'язується відшкодувати Банку суму заборгованості (суму Несанкціонованого овердрафту та процентів за користування таким Несанкціонованим овердрафтом) у розмірі згідно з Тарифами Банку, що діяли на момент виникнення такої заборгованості у строк до 25 (двадцять п'ятого) числа місяця, наступного за звітним. У випадку непогашення такої заборгованості у встановлений строк вона вважається простроченою. Нарахування процентів за Несанкціонований овердрафт здійснюється за методом «факт/ факт» (метод «факт/факт» означає, що проценти нараховуються за кожний фактичний день користування Несанкціонованим овердрафтом, виходячи з фактичної кількості днів у році).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8. ОСОБЛИВОСТІ ТА УМОВИ КОРИСТУВАННЯ ВКЛАДНИМИ РАХУНКАМИ

8.1. Особливості розміщення банківських вкладів

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8.2. Порядок нарахування та сплати Банком процентів за Вкладом

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8.4. Автоматичне подовження строку розміщення Вкладу

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8.5. Поповнення Вкладу

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

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

8.6. Дострокове повернення Вкладу

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

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

8.7. Закриття Вкладного рахунку

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

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

Директор Дирекції / Начальник Відділення №

_____ (ПІБ)