Діє з 27.11.2026

Затверджено рішенням Правління
АТ «КРИСТАЛБАНК»
(протокол від 12.11.2026 № 89)

ПУБЛІЧНА ПРОПОЗИЦІЯ АТ «КРИСТАЛБАНК»
на укладення договору комплексного банківського обслуговування юридичних та самозайнятих осіб

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК», яке є юридичною особою за законодавством України (далі – Банк) відповідно до ст. 641 Цивільного кодексу України оголошує публічну пропозицію (оферту) на укладення договору комплексного банківського обслуговування юридичних та самозайнятих осіб (далі – Публічна пропозиція) на умовах, що визначені Банком у цій Публічній пропозиції та оприлюднюються Банком на офіційному вебсайті Банку за адресою https://crystalbank.com.ua/ua/publichna-propozytsiya/.

Ця Публічна пропозиція із всіма додатками до неї, в тому числі тарифами, Заявами-договорами про приєднання, додатками та додатковими угодами, іншими правочинами, договорами та угодами, що укладаються на підставі цього договору, разом складають єдиний документ - Договір комплексного банківського обслуговування юридичних та самозайнятих осіб (далі – Договір).

Банк, діючи на підставі ст. 634, 638, 641, 644 Цивільного кодексу України, звертається з цією Публічною пропозицією та бере на себе зобов'язання перед юридичними особами, що є резидентами за законодавством України, фізичними особами-підприємцями, фізичними особами, які провадять незалежну професійну діяльність, зареєстрованими згідно норм чинного законодавства України, іноземними представництвами, юридичними особами – нерезидентами (в тому числі нерезидентами – інвесторами), представництвами юридичних осіб – нерезидентів, що створені відповідно до законодавства інших країн, та отримують банківські, фінансові та інші послуги, включаючи фінансові платіжні послуги, нефінансові платіжні послуги в межах відкритого банкінгу фізичним особам-підприємцям, державне регулювання яких здійснюється Національним банком України (далі – банківська послуга), та які приймуть (акцептують) умови Публічної пропозиції Банку (далі – Клієнти), надавати банківські послуги в порядку та на умовах, передбачених цим Договором, за встановленими Банком тарифами, які оприлюднені на офіційному вебсайті Банку https://crystalbank.com.ua/, включаючи його мобільну версію (далі – сайт Банку) та/або на інформаційних стендах у відокремлених підрозділах Банку (далі – тарифи).

Акцептування цієї Публічної пропозиції (приєднання до Договору) здійснюється наступним чином:

- за адресами місцезнаходження Банку та його відокремлених підрозділів, перелік яких оприлюднений на сайті Банку, шляхом підписання Клієнтом Заяви-договору про приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування юридичних та самозайнятих осіб (далі – Заява-договір про приєднання);
- дистанційно, шляхом підписання Заяви-договору про приєднання Клієнтом електронним підписом, визначеним у цьому Договорі.

Підписання Клієнтом Заяви-договору про приєднання передбачає надання його згоди на зазначені умови надання банківських послуг та є підтвердженням того, що він ознайомлений з умовами Договору, надає згоду на зазначені умови надання банківських послуг та зобов'язується їх виконувати. Акцептуванням цієї Публічної пропозиції (приєднанням до Договору) Клієнт підтверджує, що з умовами надання платіжних послуг в готівковій формі, що виникають в процесі надання банківських послуг в рамках цього Договору, згоден.

Публічна пропозиція не застосовується до врегулювання відносин за будь-якими іншими

договорами, які не містять посилання на неї.

Ця Публічна пропозиція набирає чинності з дати, вказаної при її офіційному оприлюдненні на сайті Банку та діє до дати офіційного оприлюднення заяви про відкликання Публічної пропозиції/оприлюднення нової редакції Публічної пропозиції на сайті Банку.

Голова Правління АТ «КРИСТАЛБАНК» **Леонід ГРЕБІНСЬКИЙ**

ЗМІСТ

РОЗДІЛ 1. ТЕРМІНИ ТА СКОРОЧЕННЯ 7
РОЗДІЛ 2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ 17
РОЗДІЛ 3. ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН 20
Глава 3.1. Банк має право: 20
Глава 3.2. Клієнт має право: 23
Глава 3.3. Банк зобов'язаний: 25
Глава 3.4. Клієнт зобов'язаний: 28
Глава 3.5. Відповідальність Сторін 30
РОЗДІЛ 4. ОСОБЛИВОСТІ ТА УМОВИ КОРИСТУВАННЯ ПОТОЧНИМИ ТА РОЗРАХУНКОВИМИ РАХУНКАМИ 34
Глава 4.1. Порядок відкриття поточних рахунків 34
Глава 4.2. Обслуговування поточного рахунку 36
Глава 4.3. Закриття поточних рахунків 42
Глава 4.4. Порядок відкриття розрахункових рахунків 44
Глава 4.5. Обслуговування розрахункових рахунків 45
Глава 4.6. Закриття розрахункових рахунків 45
РОЗДІЛ 5. ОСОБЛИВОСТІ ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ, ОПЕРАЦІЇ ЗА ЯКИМ ЗДІЙСНЮЮТЬСЯ ЗА ДОПОМОГОЮ ЕЛЕКТРОННИХ ПЛАТІЖНИХ ЗАСОБІВ ТА ВИПУСК КОРПОРАТИВНОЇ ПЛАТІЖНОЇ КАРТИ 46
Глава 5.1. Відкриття поточного рахунку, операції за яким здійснюються за допомогою електронних платіжних засобів (рахунку з КПК), та випуск корпоративної платіжної карти (КПК) 46
Глава 5.2. Режим використання поточних рахунків, операції за якими здійснюються з використанням електронних платіжних засобів (рахунків з КПК) та порядок розрахунків 47
Глава 5.3. Механізм захисту прав Клієнта (користувача) та порядок врегулювання спірних питань, що виникають під час використання Клієнтом (користувачем) КПК 51
Глава 5.4. Закриття поточних рахунків, операції за якими здійснюються за допомогою електронних платіжних засобів (рахунків з КПК) 52
РОЗДІЛ 6. УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГИ З ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗАРПЛАТНИХ ПРОЄКТІВ 53
Глава 6.1. Загальні положення 53
Глава 6.2. Процедура супроводження та розрахунків 54
РОЗДІЛ 7. ОСОБЛИВОСТІ ТА УМОВИ КОРИСТУВАННЯ ВКЛАДНИМИ (ДЕПОЗИТНИМИ) РАХУНКАМИ 56
Глава 7.1. Відкриття вкладних (депозитних) рахунків 56

Глава 7.2. Порядок нарахування та сплати процентів за вкладом 58
Глава 7.3. Автоматичне подовження строку зберігання вкладу (депозиту) 59
Глава 7.4. Повернення вкладу та закриття вкладного (депозитного) рахунку 61
РОЗДІЛ 8. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМИ «КЛІЄНТ-БАНК iFobs» 61
Глава 8.1. Підключення до системи «Клієнт-Банк iFobs» 62
Глава 8.2. Порядок здійснення обслуговування в системі «Клієнт-Банк iFobs» 63
Глава 8.3. Технічне обслуговування в системі «Клієнт-Банк iFobs» 64
РОЗДІЛ 9. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ ЗА ДОПОМОГОЮ МОБІЛЬНОГО ЗАСТОСУНКУ «CrystalBank» 65
9.1. Умови щодо використання електронного підпису та визнання електронних правочинів між Клієнтом – ФОП та Банком, здійснених за допомогою мобільного застосунку «CrystalBank» 65
9.2. Підключення до мобільного застосунку «CrystalBank» 66
9.3. Порядок здійснення обслуговування в мобільному застосунку «CrystalBank» 68
РОЗДІЛ 10. ПОРЯДОК НАДАННЯ ПОСЛУГИ МАЙНОВОГО НАЙМУ (ОРЕНДИ) ІНДИВІДУАЛЬНОГО БАНКІВСЬКОГО СЕЙФА 69
Глава 10.1. Загальні умови надання в оренду індивідуального сейфа 69
Глава 10.2. Порядок організації відвідування 72
Глава 10.3. Порядок видачі та повернення ключів від індивідуального сейфа 72
РОЗДІЛ 11. ОСОБЛИВОСТІ ВІДКРИТТЯ, СУПРОВОДЖЕННЯ ТА ЗАКРИТТЯ РАХУНКІВ УМОВНОГО ЗБЕРІГАННЯ (ЕСКРОУ) 73
РОЗДІЛ 12. УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГ ЗДІЙСНЕННЯ ПЕРЕКАЗІВ КОШТІВ ЗГІДНО ВІДОМОСТІ ТА ПРИЙМАННЯ ПЛАТЕЖІВ НА КОРИСТЬ КЛІЄНТА 75
Глава 12.1. Загальні положення надання послуги здійснення переказів коштів в національній валюті згідно відомості 75
Глава 12.2. Процедура супроводження та розрахунків здійснення переказів коштів згідно відомості 76
Глава 12.3. Порядок приймання платежів на користь Клієнта Банку 77
РОЗДІЛ 13. ОСОБЛИВОСТІ ТА УМОВИ НАДАННЯ НЕФІНАНСОВИХ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ У МЕЖАХ ВІДКРИТОГО БАНКІНГУ 79
РОЗДІЛ 14. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ДОГОВІРНОГО СПИСАННЯ (ДЕБЕТОВОГО ПЕРЕКАЗУ) 83
РОЗДІЛ 15. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ БАНКОМ ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЙ З КУПІВЛІ, ПРОДАЖУ ТА ОБМІНУ БЕЗГОТІВКОВОЇ ІНОЗЕМНОЇ ВАЛЮТИ 84

РОЗДІЛ 16. УМОВИ ГАРАНТУВАННЯ ФОНДОМ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ ТА ВІДШКОДУВАННЯ КОШТІВ ЗА ВКЛАДАМИ ТА НАДАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ВКЛАДНИКАМ – ФІЗИЧНИМ ОСОБАМ-ПІДПРИЄМЦЯМ ТА ФІЗИЧНИМ ОСОБАМ, ЩО ПРОВАДЯТЬ НЕЗАЛЕЖНУ ПРОФЕСІЙНУ ДІЯЛЬНІСТЬ 88

РОЗДІЛ 17. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ, ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ, FATCA, CRS ТА ПОРЯДОК РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ 89

РОЗДІЛ 18. ІНШІ УМОВИ 93

РОЗДІЛ 19. СТРОК ДІЇ, ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ПРИПИНЕННЯ ДОГОВОРУ 95

ДОДАТКИ

Дод 1	Порядок проведення платіжних операцій в системах «Клієнт-Банк iFobs»
Дод 2	Вимоги Банку, рекомендації клієнтам щодо безпечної роботи в системі «Клієнт-Банк»
Дод 3	Заява-договір про приєднання за послугою «Розрахунково-касове обслуговування поточних/розрахункових рахунків та дистанційне обслуговування» *(у разі відкриття рахунку у відділенні Банку)*
Дод 3а	Заява-договір про приєднання за послугою «Розрахунково-касове обслуговування поточних/розрахункових рахунків та дистанційне обслуговування» *(у разі відкриття рахунку дистанційно через мобільний застосунок «CrystalBank»)*
Дод 4	Заява-договір про приєднання за послугою «Корпоративна платіжна карта»
Дод 5	Заява-договір про приєднання за послугою «Зарплатний проєкт»
Дод 6	Заява-договір про приєднання за послугою «Депозит Пунктуальний»
Дод 6а	Заява-договір про приєднання за послугою «Депозит Пунктуальний» засобами мобільного застосунку *(у разі відкриття рахунку дистанційно через мобільний застосунок «CrystalBank»)*
Дод 7	Заява-договір про приєднання за послугою «Депозит Кристал»
Дод 8	Заява-договір про приєднання за послугою «Депозит Оперативний»
Дод 9	Заява-договір про приєднання за послугою «Депозит Гарантійний»
Дод 10	Заява-договір про приєднання за послугою «Прийом платежів»
Дод 11	Заява-договір про приєднання за послугою «Оренда індивідуальних банківських сейфів»
Дод 12	Заява-договір про приєднання за послугою «Рахунок ескроу»
Дод 13	Заява-договір про приєднання за послугою «Переказ згідно відомості»
Дод 14	Довідка ФГВФО
Дод 15	Інформація для ознайомлення користувачів – юридичних та самозайнятих осіб про умови надання платіжних послуг

Дод 16	Перелік речовин, матеріалів, предметів, заборонених для зберігання в індивідуальних банківських сейфах
Дод 17	Правила користування індивідуальним банківським сейфом
Дод 18	Заява про купівлю іноземної валюти
Дод 19	Заява про продаж іноземної валюти
Дод 20	Заява на обмін іноземної валюти
Дод 21	Розпорядження про відкликання платіжної інструкції та згоди на виконання платіжної операції
Дод 22	Згода на договірне списання (дебетовий переказ коштів за згодою платника) за ініціативою АТ «КРИСТАЛБАНК»
Дод 23	Згода на розкриття банківської таємниці іншому банку
Дод 24	Умови і правила надання послуг з використанням мобільного застосунку «CrystalBank»
Дод 25	Політика конфіденційності користувачів мобільного застосунку «CrystalBank»

РОЗДІЛ 1. ТЕРМІНИ ТА СКОРОЧЕННЯ

1.1. В цьому Договорі терміни та скорочення вживаються в таких значеннях:

автентифікація – процедура, що дає змогу Банку установити та підтвердити особу Клієнта (користувача платіжних послуг) та/або належність Клієнту (користувачу платіжних послуг) певного платіжного інструменту, наявність у нього підстав для використання конкретного платіжного інструменту, у тому числі шляхом перевірки індивідуальної облікової інформації користувача платіжних послуг;
авторизація – отримання доступу користувачем в кабінет юридичної особи та фізичної особи – підприємця (далі – ФОП) за результатами співпадіння логіну, пароля та одноразового коду, що надходить у вигляді SMS-повідомлення;
акцепт – вчинення Клієнтом дій, що свідчать про прийняття Клієнтом Публічної пропозиції Банку на укладення Договору комплексного банківського обслуговування, а саме подання Клієнтом Заяви-договору про приєднання за формою, що встановлена Банком, а також надання платником згоди Банку на виконання платіжної операції шляхом проставляння власноручного (або електронного) підпису на платіжній інструкції;
багатостороння угода CRS – багатостороння угода компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки (Multilateral Competent Authority Agreement on Automatic Exchange of Financial Account Information (MCAA CRS), укладена відповідно до статті 6 Конвенції про взаємну адміністративну допомогу в податкових справах, відповідно до якої Банк зобов'язаний здійснювати заходи належної комплексної перевірки рахунків з метою виявлення суб'єктів господарювання, які є податковими резидентами інших підзвітних юрисдикцій-партнерів з обміну інформацією;
Банк – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК» код за ЄДРПОУ 39544699, юридична адреса: вул. Кудрявський узвіз, 2, м. Київ, 04053, в складі структурних та відокремлених підрозділів, надавач платіжних послуг;
банківська послуга – в контексті цієї Публічної пропозиції вживається узагальнений термін «**Банківська послуга**», який включає в себе банківські та інші фінансові послуги (в т.ч. фінансові платіжні послуги), нефінансові платіжні послуги у межах відкритого банкінгу, визначені у цій Публічній пропозиції, державне регулювання яких здійснюється Національним банком України:

платіжна послуга – передбачена Законом України «Про платіжні послуги» діяльність Банку з виконання та/або супроводження платіжних операцій;
фінансова послуга – згідно Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» - операція або декілька операцій, пов'язаних однією правовою метою, з фінансовими засобами, що здійснюються в інтересах інших осіб, ніж Банк, а також послуги, прямо визначені спеціальними законами як фінансові послуги;
нефінансові платіжні послуги у межах відкритого банкінгу:

- послуга з ініціювання платіжної операції - нефінансова платіжна послуга, що полягає в ініціюванні платіжної інструкції надавачем послуги з ініціювання платіжної операції на запит платника з рахунку платника, відкритого в іншому надавачі платіжних послуг;
- послуга з надання відомостей з рахунків - нефінансова платіжна послуга, що полягає у наданні в режимі реального часу консолідованої інформації щодо одного або кількох рахунків, відкритих на ім'я користувача в одному або більше надавачах платіжних послуг;

Банк у межах відкритого банкінгу надає послуги як надавач платіжних послуг з обслуговування рахунків.
Банк у межах відкритого банкінгу надає послуги фізичним особам-підприємцям (далі по тексту термін «відкритий банкінг», розділ 13 та розділ 17 цього Договору - Клієнт-ФОП).

бенефіціар – особа, яка відповідно до законодавства України має право на отримання коштів, яка(-і) звернулася(-ися) до Банку з метою отримання коштів з рахунку умовного зберігання (ескроу);

біометричні дані – сукупність автоматизованих методів і засобів ідентифікації людини (Клієнта/користувача тощо), заснованих на її фізіологічній або поведінковій характеристиці. В мобільному застосунку можуть використовуватись наступні технології біометричних даних:

- Touch ID (та подібні) – сканер відбитків пальця(-ів);
- Face ID (та подібні) – сканер обличчя особи;

виписка – первинний документ, що підтверджує факт списання/зарахування коштів з/на рахунку/рахунок Клієнта, що надається Банком Клієнту згідно з умовами Договору;

відкритий банкінг – це структурований і безпечний обмін даними між Банком та стороннім НПП через спеціалізовані інтерфейси, який здійснюється за згодою Клієнта-ФОП під час доступу до рахунку Клієнта-ФОП стороннім НПП з метою надання нефінансових платіжних послуг Клієнту-ФОП таким стороннім НПП;

відкритий ключ – параметр алгоритму асиметричного криптографічного перетворення, який використовується як електронні дані для перевірки електронного підпису чи печатки, а також у цілях, визначених стандартами для кваліфікованих сертифікатів відкритих ключів;

відомість – документ в електронному вигляді, з даними про нараховані Клієнтом суми коштів, які підлягають зарахуванню на рахунки працівникам/контрагентам Клієнта. Відомість є єдиною підставою для розподілу та зарахування суми грошових коштів на рахунки працівників/контрагентів Клієнта;

вклад (депозит)[1] – грошові кошти в безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які Банк прийняв від вкладника або які надійшли для вкладника на договірних засадах на визначений строк зберігання чи без зазначення такого строку (під процент або дохід в іншій формі) і підлягають виплаті вкладнику відповідно до законодавства України та умов договору;

вклад (депозит) на вимогу – грошові кошти, залучені Банком від вкладника або які надійшли для вкладника на умовах видачі вкладу (депозиту) на першу вимогу вкладника.

вклад (депозит) строковий – грошові кошти, залучені Банком від вкладника або які надійшли для вкладника на умовах повернення вкладу зі спливом установленого Заявою – договором про приєднання строком;

Вкладник[1] **–** суб'єкт господарювання, юридична особа з місцезнаходженням за межами України, яка створена та діє відповідно до законодавства іноземної держави (далі - юридична особа-нерезидент), представництво та інший відокремлений підрозділ юридичної особи-нерезидента, яке/який не здійснює підприємницької діяльності на території України від імені юридичної особи-нерезидента (далі - представництво юридичної особи-нерезидента, яке не здійснює підприємницької діяльності), офіційне представництво, міжнародна організація та її відокремлений підрозділ, що мають імунітет і дипломатичні привілеї (далі - офіційне представництво, міжнародна організація, відокремлений підрозділ міжнародної організації), представництво іншої організації з місцезнаходженням за межами України, яке створене та діє відповідно до законодавства іноземної держави і не здійснює підприємницької діяльності відповідно до законодавства України (далі - представництво іншої організації), відокремлений підрозділ юридичної особи-нерезидента, який здійснює підприємницьку діяльність на території України від імені юридичної особи-нерезидента (далі - відокремлений підрозділ юридичної особи-нерезидента), інвестор (представництво іноземного інвестора на території України) за угодою про розподіл продукції (далі - інвестор), які переказали (або для яких надійшли) безготівкові кошти на вкладний (депозитний) рахунок на умовах договору банківського вкладу;

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

[1] Для фізичних осіб-підприємців/осіб, що провадять незалежну професійну діяльність, терміни «вклад», «Вкладник» - вживаються у значеннях, наведених у Законі України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»

дата валютування – зазначена платником в платіжній інструкції дата, починаючи з якої кошти, що становлять суму платіжної операції і переказані платником отримувачу, переходять у власність отримувача;

дебетовий переказ – платіжна операція, що здійснюється з рахунку платника на підставі наданої отримувачем платіжної інструкції, за умови отримання згоди платника на виконання платіжної операції, наданої ним отримувачу, надавачу платіжних послуг отримувача або платника, або на підставі платіжної інструкції стягувача без отримання згоди платника;

держатель ЕПЗ – фізична особа, яка на законних підставах використовує платіжний інструмент (ЕПЗ) для ініціювання платіжної операції та/або здійснення інших операцій, визначених цим Договором;

держатель КПК (держатель) – фізична особа, визначена в заяві на випуск КПК, яка на законних підставах використовує КПК для ініціювання переказу коштів з відповідного рахунку у Банку або здійснює інші операції із застосуванням КПК;

дистанційне обслуговування – обслуговування, що дозволяє Клієнту за допомогою систем дистанційного обслуговування «Клієнт-Банк iFobs» (далі – система, СДБО «Клієнт-Банк iFobs») або мобільного застосунку «CrystalBank» отримувати інформацію та здійснювати платіжні операції за рахунками на підставі електронних платіжних інструкцій (далі – ЕПІ), а також отримувати інші банківські послуги в порядку та на умовах, передбачених цим Договором:

- **«Клієнт-Банк iFobs»** – система дистанційного обслуговування Клієнтів, що дозволяє Клієнту дистанційно за допомогою каналів зв'язку, визначених в документації системи «Клієнт-Банк iFobs» та/або через сайт Банку за адресою: https://crystalbank.com.ua/ua/copr_banking/ отримувати інформацію та здійснювати платіжні операції за рахунками на підставі ЕПІ Клієнта, а також отримувати інші платіжні послуги;
- **мобільний застосунок «CrystalBank»** – система дистанційного обслуговування Клієнтів, призначена для роботи на смартфонах та інших мобільних електронних пристроях (за наявності інтернету), та представляє собою «Інтернет-банкінг CrystalBank (Мобільний інтерфейс)» з можливістю відкриття рахунків Клієнтам, визначених у цій Публічній пропозиції, без відвідування відділення Банку, управління доступними банківськими продуктами, здійснення платіжних операцій за рахунками на підставі електронних платіжних інструкцій, отримання інформації;

«Дія» (МЗ Дія) – державний мобільний застосунок та вебпортал в Україні, який забезпечує доступ до цифрових державних послуг та документів, який розроблений Міністерством цифрової трансформації України. Застосунок дає змогу зберігати в смартфоні документи фізичних осіб, а саме: водійське посвідчення, паспорт громадянина України, паспорт громадянина України для виїзду за кордон, інші документи, а також передавати їхні копії при отриманні банківських та інших послуг;

ділові відносини – відносини між Клієнтом та Банком, пов'язані з діловою, професійною чи комерційною діяльністю Банку, що виникли на підставі цього Договору, про надання (використання) фінансових або інших послуг, здійснення Банком іншої діяльності та передбачають тривалість існування після їх встановлення;

Договір комплексного банківського обслуговування/Публічна пропозиція АТ «КРИСТАЛБАНК» на укладення договору комплексного банківського обслуговування юридичних та самозайнятих осіб (разом із додатками) (далі – Договір, Публічна пропозиція) – узгоджений та укладений між Сторонами договір у письмовій формі публічного договору (електронний/паперовий), який містить основні умови відкриття, обслуговування та закриття рахунків Клієнтів – юридичних та самозайнятих осіб (резидентів або нерезидентів) та надання банківських послуг Клієнтам – юридичним та самозайнятим особам, а також права та обов'язки Сторін. Договір укладається між Банком та Клієнтом з урахуванням вимог, визначених Законами України «Про платіжні послуги» та «Про фінансові послуги та фінансові компанії».

Публічна пропозиція, Заяви-договори про приєднання, Заяви-договори про внесення змін,

тарифи та платіжна інструкція, в якій зазначено: «З умовами договору про надання платіжних послуг згоден» є єдиним документом:

Заява-договір про приєднання до умов Публічної пропозиції на укладення договору комплексного банківського обслуговування юридичних та самозайнятих осіб (далі - Заява-договір про приєднання) – індивідуальна частина публічного договору, на підставі якого здійснюється приєднання Клієнта до Публічної пропозиції. Кожна обрана банківська послуга та/або комплекс банківських послуг визначається Клієнтом самостійно шляхом надання до Банку відповідної Заяви-договору про приєднання за кожною обраною банківською послугою окремо;

Заява-договір про внесення змін до Заяви-договору про приєднання до умов Публічної пропозиції на укладення договору комплексного банківського обслуговування юридичних та самозайнятих осіб (далі - Заява-договір про внесення змін) – індивідуальна частина публічного договору, яка є додатком до Заяви-договору про приєднання та на підставі якої можуть вноситись узгоджені Сторонами зміни (окрім випадків передбачених законом) до раніше визначених умов обслуговування за обраною банківською послугою. Внесення узгоджених змін до раніше визначених умов обслуговування не порушують умов публічності Договору згідно статті 633 Цивільного кодексу України;

договірне списання – дебетовий переказ, що здійснюється з рахунку Клієнта на підставі наданої отримувачем/оформленої Банком платіжної інструкції та за умови отримання згоди Клієнта на виконання дебетового переказу, наданої ним отримувачу та Банку;

доступ до рахунку – можливість отримання стороннім НПП визначеного Клієнтом-ФОП обсягу інформації щодо рахунку Клієнта-ФОП, якою на вимогу та за згодою Клієнта-ФОП має забезпечити Банк, шляхом електронної взаємодії зі стороннім НПП через спеціалізовані інтерфейси, з метою надання стороннім НПП Клієнту-ФОП послуг з ініціювання платіжної операції та/або з надання відомостей з рахунків;

електронний документ – документ, інформація в якому зафіксована у вигляді електронних даних, включаючи обов'язкові реквізити, визначені чинним законодавством України, правилами платіжних систем (установленими платіжною організацією відповідної платіжної системи), і умовами Договору. Електронні документи використовуються для обміну інформацією і розпорядженнями (у тому числі платіжними інструкціями) між Банком і Клієнтом при обслуговуванні у рамках Договору. Електронні документи за своїм правовим статусом прирівнюються до документів, створених Банком і Клієнтом відповідно особисто;

електронний підпис (ЕП) – аналог власноручного підпису Клієнта, який використовується для автентифікації Клієнта за послугами, що надаються Банком, це всі види електронних підписів, особливості використання яких визначаються відповідними положеннями цієї Публічної пропозиції та Заяв-договорів про приєднання;

електронний платіжний засіб (ЕПЗ) – платіжний інструмент, реалізований на будь-якому носії, що містить в електронній формі дані, необхідні для ініціювання платіжної операції та/або здійснення інших операцій, визначених договором з Банком;

зарплатний проєкт – встановлення відносин між Банком та Клієнтом на підставі цього Договору, яким визначаються умови співробітництва між Банком та Клієнтом при зарахуванні заробітної плати та прирівняних до неї виплат (далі – заробітна плата) на рахунки фізичних осіб – працівників Клієнта, платіжні операції за якими можуть здійснюватися з використанням ЕПЗ;

загальний стандарт звітності CRS – загальний стандарт звітності та належної перевірки інформації про фінансові рахунки, який включає коментарі до нього (Common Standart on Reporting and Due Diligence for Financial Account Information (CRS), схвалений Радою Організації економічного співробітництва та розвитку 15 липня 2014 року (із змінами та доповненнями);

індивідуальний банківський сейф/індивідуальний сейф/сейф – індивідуальний банківський сейф для зберігання цінностей та документів, які розташовані в приміщенні для сейфів з індивідуальними сейфами. Кожна скринька забезпечена механічним замком, який

відкривається лише індивідуальним ключем Клієнта або за умови одночасного використання двох ключів різної конфігурації (індивідуального, який отримує Клієнт та майстер-ключа);
ініціатор – особа, яка на законних підставах ініціює платіжну операцію шляхом формування та/або подання відповідної платіжної інструкції, у тому числі із застосуванням платіжного інструменту. До ініціаторів належать платник, отримувач, стягувач, обтяжувач;
іноземні інвестори – суб'єкти, які провадять інвестиційну діяльність на території України, а саме:

- юридичні особи, створені відповідно до законодавства іншого, ніж законодавство України;
- фізичні особи - іноземці, які не мають постійного місця проживання на території України і не обмежені у дієздатності;
- іноземні держави, міжнародні урядові та неурядові організації;
- інші іноземні суб'єкти інвестиційної діяльності, які визнаються такими відповідно до законодавства України;

інформаційне обслуговування – надання Банком Клієнту права здійснення операцій в системі, що не пов'язані зі зміною балансу рахунку Клієнта;
кваліфікований електронний підпис (КЕП) – удосконалений електронний підпис, який створюється з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа;
КНЕДП – кваліфікований надавач електронних довірчих послуг;
Клієнт/користувач платіжних послуг/користувач – юридична особа - резидент (в тому числі її відокремлений структурний підрозділ), фізична особа – підприємець, фізична особа, яка провадить незалежну професійну діяльність (адвокат, нотаріус, судовий експерт тощо), юридична особа – нерезидент (в тому числі нерезидент - інвестор, представництво юридичної особи – нерезидента), яка уклала цей Договір та користується банківськими послугами в межах Договору, щодо якої Банк здійснив всі заходи належної перевірки та яка отримує чи має намір отримати платіжну послугу як платник/отримувач або обидва одночасно;
контакт-центр – підрозділ підтримки Клієнтів Банку або підприємство/установа/організація, з якою Банком підписано відповідний договір про співробітництво, та які виконують функції комунікації з Клієнтами Банку, надання необхідної інформації, консультацій держателям ЕПЗ/КПК та здійснюють технологічну підтримку користувачів систем дистанційного доступу «Клієнт-Банк iFobs»/мобільного застосунку «CrystalBank»: за телефоном, у режимі чатів за допомогою чат-ботів, а також за електронною адресою my@crystalbank.com.ua;
комплект ключів – два ідентичні ключі, які видаються Клієнту після оплати ним послуги тимчасового користування сейфом та заставної вартості ключів;
компрометація ключа/ключів – будь-яка подія та/або дія, що призвела або може призвести до несанкціонованого доступу до особистого ключа: втрата (в тому числі тимчасова втрата контролю над ним), викрадення, несанкціоноване копіювання, передача особистого ключа або паролю до нього по лінії зв'язку у відкритому вигляді або інший спосіб розголошення цієї інформації, наявність підозри, або відомостей про те, що доступ до особистого ключа отримано третіми особами. До компрометації ключа відносяться так само випадки, коли не можна достовірно встановити, що відбулося з апаратними пристроями, які містять особистий ключ (у тому числі випадки, коли власний носій інформації вийшов з ладу і доказово не спростована можливість того, що даний факт відбувся в результаті несанкціонованої дії зловмисника);
корпоративний (бізнесовий) платіжний інструмент/корпоративна платіжна картка (далі - КПК) – міжнародна платіжна карта, яка емітована Банком та яка дає можливість її держателю (представнику суб'єкта господарювання/фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність) здійснювати готівкові та безготівкові операції за допомогою платіжного пристрою за рахунком суб'єкта господарювання/фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, які пов'язані з їх статутною та господарською діяльністю, зокрема для представницьких витрат, витрат на відрядження та інших господарських витрат;

кредитовий переказ – платіжна операція з рахунку платника на підставі платіжної інструкції, наданої платником або надавачем послуг з ініціювання платіжних операцій, за умови отримання згоди платника на виконання платіжної операції, наданої надавачу платіжних послуг платника;
логін – алфавітно-цифровий набір символів, що ідентифікує користувача комп'ютера/смартфона у системах Банку під час здійснення ним доступу до СДБО «Клієнт-Банк iFobs»/мобільного застосунку «CrystalBank». В якості логіна можуть використовуватись літери, цифри і спецсимволи або номер телефону, в залежності від вимог СДБО «Клієнт-Банк iFobs»/мобільного застосунку «CrystalBank»;
миттєвий кредитовий переказ – кредитовий переказ, що виконується невідкладно з моменту прийняття платіжної інструкції в будь-яку з 24 годин будь-якого календарного дня;
мобільний/фінансовий номер – номер мобільного телефону Клієнта, зазначений ним в Договорі та/або заяві в письмовій, формі або при проходженні онбордингу в мобільному застосунку «CrystalBank», та визнається Сторонами як достатній канал отримання Клієнтом SMS-повідомлень для інформування Клієнта з метою виконання Банком своїх обов'язків, передбачених Договором та/або тарифами, в т.ч. для отримання Клієнтом одноразового коду для підтвердження платіжних операцій та тимчасового пароля для первинного входу в СДБО «Клієнт-Банк iFobs»/мобільний застосунок «CrystalBank»;
момент безвідкличності – визначений момент часу, після настання якого ініціатор не може відкликати платіжну інструкцію та свою згоду на виконання платіжної операції. Моментом безвідкличності є:

- для платіжних послуг за касовими операціями:
  - для операцій із видачі готівки з каси Банку – факт отримання ініціатором готівкових коштів в касі Банку та підписання ініціатором та касиром Банку платіжної інструкції на видачу готівки;
  - для операцій із внесення готівки в касу Банку – факт перерахунку касиром Банку готівки, отриманої від ініціатора, та підписання ініціатором та касиром Банку платіжної інструкції на переказ готівки;
- для платіжних послуг за операціями з поточними рахунками/поточними рахунками з використанням КПК - момент зарахування/списання коштів на/з поточний рахунок/поточний рахунок з КПК;
- для платіжних послуг за операціями з рахунками ескроу - момент виплати/видачі коштів з рахунку ескроу бенефіціару;
- для платіжних послуг за вкладними (депозитними) операціями - момент зарахування коштів на вкладний рахунок.

Настання моменту безвідкличності платіжної інструкції в платіжній системі може визначатися правилами відповідної платіжної системи.
МПС – міжнародна платіжна система MasterCard International, в якій платіжна організація може бути як резидентом, так і нерезидентом і яка здійснює свою діяльність на території двох і більше країн та забезпечує проведення переказу коштів у межах цієї платіжної системи, у тому числі з однієї країни в іншу;
належна перевірка – заходи, що включають:

- ідентифікацію та верифікацію Клієнта (його представника);
- встановлення кінцевого бенефіціарного власника Клієнта або його відсутності, у тому числі отримання структури власності з метою її розуміння, та даних, що дають змогу встановити кінцевого бенефіціарного власника, та вжиття заходів з верифікації його особи (за наявності);
- встановлення (розуміння) мети та характеру майбутніх ділових відносин або проведення фінансової операції;
- проведення на постійній основі моніторингу ділових відносин та фінансових операцій Клієнта, що здійснюються у процесі таких відносин, щодо відповідності таких фінансових операцій наявній у Банку інформації про Клієнта, його діяльність та ризик (у

тому числі, в разі необхідності, про джерело коштів, пов’язаних з фінансовими операціями);

- забезпечення актуальності отриманих та існуючих документів, даних та інформації про Клієнта;

додаткові заходи, які здійснюються під час належної перевірки: заходи щодо неприбуткових організацій (з’ясування суті діяльності, коригуючи глибину аналізу ризик-орієнтованим підходом), заходи щодо клієнтів, які (кінцеві бенефіціарні власники яких) є політично значущими особами, членами їх сімей та особами, пов'язаними з політично значущими особами, оцінка ризику ділових відносин (проведення фінансової операції без встановлення ділових відносин) з клієнтом є складовою частиною належної перевірки клієнтів (в тому, числі, ретельний аналіз інформації про клієнта з метою виявлення критеріїв ризику, що можуть свідчити про те, що клієнт є компанією-оболонкою);

НБУ, Національний банк – Національний банк України;

НПС/НПС ПРОСТІР – Національна платіжна система «Український платіжний простір» (ПРОСТІР) – багатоемітентна внутрішньодержавна платіжна система, оператором якої є Національний банк України, в якій розрахунки за товари та послуги, одержання готівки та інші операції здійснюються за допомогою електронних платіжних засобів;**негайно –** найкоротший можливий строк, але не пізніше наступного операційного дня, визначений внутрішніми документами Банку та передбачений Договором, у який мають виконуватися (відбуватися) відповідні дії з моменту настання підстави для їх виконання;

незалежна професійна діяльність – участь фізичної особи в науковій, літературній, артистичній, художній, освітній або викладацькій діяльності, діяльність лікарів, приватних нотаріусів, приватних виконавців, адвокатів, арбітражних керуючих (розпорядників майна, керуючих санацією, ліквідаторів, керуючих реалізацією, керуючих реструктуризацією), аудиторів, бухгалтерів, оцінщиків, інженерів чи архітекторів, особи, зайнятої релігійною (місіонерською) діяльністю, іншою подібною діяльністю за умови, що така особа не є працівником або фізичною особою - підприємцем (за виключенням випадку, передбаченого пунктом 65.9 статті 65 Податкового кодексу)[2] і використовує найману працю не більше ніж чотирьох фізичних осіб;

неналежна платіжна операція – платіжна операція, внаслідок якої з вини особи, яка не є ініціатором або надавачем платіжних послуг, здійснюється списання коштів з рахунку неналежного платника та/або зарахування коштів на рахунок неналежного отримувача чи видача йому коштів у готівковій формі;

неналежний отримувач – особа, на рахунок якої без законних підстав зарахована сума платіжної операції або яка отримала суму платіжної операції в готівковій формі;

неналежний платник – особа, з рахунку якої списано кошти без законних підстав (помилково або неправомірно);

неналежний стягувач – особа, яка не має визначених законом підстав на ініціювання платіжної операції з рахунку платника;

несанкціонований овердрафт – заборгованість Клієнта перед Банком, яка виникла внаслідок перевищення суми платіжної операції над доступною сумою коштів на рахунку з КПК та/або яка не обумовлена Договором та/або кредитним договором про встановлення овердрафту і несанкціонована Банком в розмірі та за часом виникнення;

несанкціонований переказ/спроба несанкціонованого переказу в СДБО «Клієнт-Банк iFobs»/мобільному застосунку «CrystalBank» – переказ коштів/спроба здійснення переказу коштів, який ініційований (у випадку спроби) або здійснений третьою особою з рахунку

[2] 65.9. Якщо фізична особа зареєстрована як підприємець та при цьому така особа провадить незалежну професійну діяльність, така фізична особа обліковується у контролюючих органах як фізична особа - підприємець з ознакою провадження незалежної професійної діяльності

платника – Клієнта Банку без законних підстав, зокрема, в результаті компрометації інформації (розголошення паролів, втрата мобільного телефону тощо) та не підтверджений Клієнтом;
одноразовий код – унікальний ідентифікатор (цифровий код), що генерується Банком на підставі параметрів банківської операції та надсилається Банком Клієнту за допомогою SMS-повідомлення на мобільний номер, та використовується Клієнтом з метою підтвердження його особи під час виконання банківських операцій. Одноразовий код є дійсним тільки для одного сеансу автентифікації протягом певного проміжку часу;
операційний день – день, протягом якого Банк здійснює свою діяльність, необхідну для виконання платіжних операцій;
операційний час – частина операційного дня Банку, протягом якої приймаються платіжні інструкції та інструкції на відкликання. Тривалість операційного часу встановлюється Банком самостійно, закріплюється у внутрішніх документах та доводиться до відома Клієнтів шляхом розміщення відповідної інформації на сайті Банку та/або шляхом оприлюднення відповідної інформації на інформаційних носіях (рекламних буклетах, інформаційних стендах, оголошеннях тощо), розташованих у доступних для Клієнта місцях у приміщеннях відділень Банку;
особистий ключ – це унікальний цифровий код, який використовується для створення електронного підпису, доступу до облікових записів та підтвердження права власності на цифрові активи;
пароль – це таємне слово або набір латинських літер верхнього та нижнього регістру, цифр та спеціальних символів, призначені для підтвердження особи або повноважень, які відомі лише клієнту та використовується ним з метою підтвердження входу клієнта до мобільного застосунку «CrystalBank. Довжина пароля складає від 6 до 15 символів. Замість пароля може використовуватися відбиток пальця Touch ID або цифровий образ обличчя Face ID чи код доступу за наявності технічної можливості мобільного пристрою;
ПІН–код – персональний ідентифікаційний номер (ПІН), що присвоюється кожній КПК, відомий лише держателю КПК і необхідний для ідентифікації та автентифікації держателя під час здійснення платіжної операції з її використанням;
платіжна інструкція – розпорядження Клієнта Банку щодо виконання платіжної операції;
платник – особа, з рахунку якої ініціюється платіжна операція на підставі платіжної інструкції або яка ініціює платіжну операцію шляхом подання/формування платіжної інструкції разом з відповідною сумою готівкових коштів;
політично значущі особи – фізичні особи, які є національними, іноземними публічними діячами та діячами, які виконують публічні функції в міжнародних організаціях;
помилкова платіжна операція – платіжна операція, внаслідок якої з вини надавача платіжних послуг здійснюється списання коштів з рахунку неналежного платника та/або зарахування коштів на рахунок неналежного отримувача чи видача йому коштів у готівковій формі;
посилена автентифікація – процедура автентифікації користувача, яка передбачає використання двох чи більше сукупностей даних (елементів), що належать до таких різних категорій:

- знань [володіння інформацією (даними), що відома лише користувачу];
- володінь (застосування матеріального предмета, яким володіє лише користувач);
- притаманність [перевірка біометричних даних або інших властивостей (рис, характеристик), притаманних лише користувачу, що відрізняють його від інших користувачів];

посилені заходи належної перевірки - заходи, що вживаються Банком на основі ризик-орієнтованого підходу стосовно клієнтів, ділові відносини з якими (фінансові операції без встановлення ділових відносин яких) становлять високий ризик, є пропорційними виявленим ризикам та спрямовані на їх мінімізацію, у тому числі шляхом збільшення частоти та обсягу дій з моніторингу ділових відносин та збору додаткової інформації щодо ділових відносин;
примусове списання (стягнення) – платіжна операція з рахунку Клієнта, що здійснюється стягувачем без згоди Клієнта на підставі встановленого законом виконавчого документа у

випадках, передбачених чинним законодавством України, або на підставі рішення суду, що набрало законної сили, чи рішення керівника органу стягнення (його заступника або уповноваженої особи) у випадках, передбачених Податковим кодексом України.

рахунок – будь-який рахунок, відкритий Клієнтом в Банку на умовах цього Договору, включаючи поточні рахунки, рахунки з КПК, вкладні (депозитні) рахунки, рахунки умовного зберігання (ескроу) або всі перелічені рахунки разом:

поточний рахунок – всі рахунки Клієнта в національній валюті України та/або в іноземній валюті, що відкриті та/або будуть відкриті у майбутньому на ім'я Клієнта у Банку для зберігання коштів і виконання платіжних операцій відповідно до умов цього Договору та вимог законодавства України. Поточний рахунок може обслуговуватись засобами системи шляхом його підключення до розрахункового обслуговування в системі;

поточний рахунок з використанням корпоративної платіжної карти/поточний рахунок з КПК/рахунок з КПК – поточний рахунок, платіжні операції за яким здійснюються з використанням електронного платіжного засобу (корпоративної платіжної карти), та який відкривається Банком Клієнту для зберігання коштів та виконання платіжних операцій відповідно до умов цього Договору та вимог законодавства України;

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

розрахунковий рахунок – рахунок, що відкривається Банком небанківському надавачу платіжних послуг, виключно для цілей забезпечення виконання платіжних операцій його користувачів;

сайт Банку – вебсайт Банку https://crystalbank.com.ua/, включаючи його мобільну версію;

самозайнята особа – платник податку, який є фізичною особою - підприємцем або провадить незалежну професійну діяльність за умови, що така особа не є працівником в межах такої підприємницької чи незалежної професійної діяльності;

сертифікат відкритого ключа Клієнта – електронний документ, сформований засобами системи, який засвідчує належність відкритого ключа Клієнту, підтверджує її ідентифікаційні дані та/або надає можливість здійснити автентифікацію вебсайту. Сертифікат відкритого ключа роздруковується та засвідчується підписом Клієнта/уповноваженої особи Клієнта та відбитком печатки Клієнта (за її наявності);

спеціалізовані інтерфейси – набір протоколів взаємодії, які забезпечують обмін даними між Банком та стороннім НПП шляхом взаємодії їх інформаційних систем під час доступу до рахунку Клієнта-ФОП стороннього НПП;

спірні операції – операції, здійснення яких опротестовується держателем КПК згідно з процедурою, встановленою правилами платіжних систем;

стоп-список – список КПК (номерів КПК), за якими Банком заборонено проведення платіжних операцій;

сторонній НПП – банк або інший надавач платіжних послуг, що отримав право на надання нефінансових платіжних послуг у відповідності до чинного законодавства України. До сторонніх НПП належать НПП з ініціювання платіжної операції та НПП з надання відомостей з рахунків;

сума платіжної операції – відповідна сума коштів, яка в результаті виконання платіжної операції має бути зарахована на рахунок отримувача або видана отримувачу в готівковій формі;

тариф/тарифний пакет – вартість платіжних та інших послуг, що сплачується клієнтом Банку за користування банківською послугою. Тарифи є невід'ємною частиною цього Договору та розміщені на сайті Банку та/або на інформаційних стендах відокремлених підрозділів Банку. Тарифний пакет в подальшому може бути змінений у відповідності до умов Договору або шляхом підписання між Сторонами Заяви-договору про внесення змін;

технологічний оператор платіжних послуг – юридична особа, що надає послуги процесингу, клірингу або виконує операційні, інформаційні та інші технологічні функції, пов'язані з наданням платіжних послуг, без залучення коштів за платіжними операціями на свій рахунок;
удосконалений електронний підпис, що базується на кваліфікованому сертифікаті електронного підпису, (УЕП) – удосконалений електронний підпис, що створюється з використанням кваліфікованого сертифіката електронного підпису, виданого кваліфікованим надавачем електронних довірчих послуг та не містить відомостей про те, що особистий ключ зберігається в засобі кваліфікованого електронного підпису;
уповноважена особа Клієнта – особа, якій надано право розпорядчого підпису та право представляти інтереси Клієнта в Банку;
цифровий електронний платіжний засіб (цифрова картка) – електронний платіжний засіб, що існує без фізичного носія у електронному вигляді, тобто у формі набору даних, які ідентифікують держателя ЕПЗ і відображаються за допомогою дистанційних каналів обслуговування;
FATCA *(The Foreign Account Tax Compliance Act)* **–** нормативний акт Міністерства фінансів США (Department of Treasury) і Податкового управління США (Internal Revenue Service, IRS) для протидії ухиленню від сплати податків в США. В українське законодавство вимоги FATCA імплементовані угодою № 840_005-17 від 07.02.2017 між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA), який набув чинності 01.07.2014;
IP-адреса *(від англ. Internet Protocol address)* **–** унікальний числовий ідентифікатор мережевого рівня, що використовується для адресації комп'ютерів чи пристроїв у мережах, які побудовані з використанням стека протоколів TCP/IP (наприклад, Інтернет);
IMEI *(International Mobile Equipment Identity)* – це унікальний ідентифікаційний номер, який присвоюється кожному мобільному пристрої, щоб однозначно ідентифікувати його в мережах мобільного зв'язку. IMEI складається із 15 цифр і не має двох однакових комбінацій у світі;
MAC-адреса *(від англ. Media Access Control)* **–** управління доступом до посередників) - це унікальний ідентифікатор, що зіставляється з різними типами устаткування для комп'ютерних мереж;
PEP (PEPs у множині) – фізична особа, яка є політично значущою особою, членом її сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою, або інша особа, кінцевий бенефіціарний власник якої є політично значущою особою, членом її сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою.
1.2. В цьому Договорі інші терміни вживаються у значеннях, визначених Податковим кодексом України; Законами України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» (далі – Закон про фінансові послуги), «Про валюту і валютні операції», «Про платіжні послуги» (далі – Закон про платіжні послуги), «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Закон про ПВК/ФТ), «Про електронні документи та електронний документообіг», «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги»; нормативно-правовими актами НБУ, зокрема, Інструкцією про порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні, затвердженою Постановою Правління НБУ від 25.09.2018 № 103 (зі змінами) (далі – Інструкція № 103), Інструкцією про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків, затвердженою Постановою Правління НБУ від 29.07.2022 № 162 (зі змінами), Інструкцією про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг, затвердженою Постановою Правління НБУ від 29.07.2022 № 163 (зі змінами) (далі – Інструкція № 163), Положенням про порядок емісії та еквайрингу платіжних інструментів, затвердженим Постановою Правління НБУ від 29.07.2022 № 164 (зі змінами), Положенням про відкритий банкінг в Україні, затвердженого постановою Правління НБУ від 25.07.2025 № 80 (далі – Положення № 80), Положенням про порядок виконання

надавачами платіжних послуг платіжних інструкцій в іноземній валюті та банківських металах, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 28.07.2008 № 216 (зі змінами) (далі – Положення № 216) та правилами, що розроблені та затверджені міжнародною платіжною системою MasterCard та національною платіжною системою ПРОСТІР, як єдині стандарти її функціонування, та є обов'язковими для всіх учасників таких платіжних систем.

Терміни, значення яких не визначено законодавством України та/або правилами МПС, використовуються у загальновживаних значеннях.

РОЗДІЛ 2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

2.1. Цей Договір регулює відносини Банку та Клієнта, що акцептував Публічну пропозицію Банку (далі: разом – Сторони, а окремо – Сторона).
2.2. Згідно з умовами цього Договору Банк зобов'язується на підставі Заяв-договорів про приєднання надавати банківські послуги Клієнту.
2.3. Цей Договір визначає перелік, умови та порядок надання Банком банківських послуг юридичним та самозайнятим особам, форми та порядок надання та відкликання Клієнтом платіжних інструкцій в національній та/або іноземній валюті, права та обов'язки Банку та Клієнта, порядок розрахунків та відповідальність Сторін, підстави відмови від Договору та/або припинення надання наступних банківських послуг, а саме:

1) відкриття та обслуговування поточних рахунків Клієнта (у національній та іноземних валютах) (Розділ 4);
2) відкриття та обслуговування розрахункових рахунків небанківським надавачам платіжних послуг, фінансовим установам (Розділ 4);
3) відкриття та обслуговування рахунків з використанням електронних платіжних засобів Клієнта (рахунків з КПК) та випуск корпоративної платіжної карти (КПК) (у національній та іноземних валютах) (Розділ 5);
4) обслуговування зарплатного проєкта Клієнта (Розділ 6);
5) відкриття та обслуговування вкладних (депозитних) рахунків Клієнта (у національній та іноземних валютах) (Розділ 7);
6) дистанційне обслуговування рахунків Клієнта за допомогою системи «Клієнт-Банк iFobs» (Розділ 8);
7) дистанційне обслуговування поточних рахунків ФОП за допомогою мобільного застосунку «CrystalBank» (Розділ 9);
8) надання Клієнтам в майновий найм (оренду) індивідуальних банківських сейфів (Розділ 10);
9) відкриття та обслуговування рахунків умовного зберігання ескроу Клієнта (у національній та іноземних валютах) (Розділ 11);
10) надання послуг здійснення переказів коштів згідно відомості та приймання платежів на користь Клієнта (Розділ 12);
11) здійснення розрахунково-касового обслуговування рахунків Клієнта в рамках обраної банківської послуги;
12) надання Клієнтам-ФОП послуги відкритого банкінгу (Банк виступає у ролі надавача платіжних послуг з обслуговування рахунку), Розділ 13;
13) інші Банківські послуги, що можуть бути надані на підставі укладених між Сторонами правочинів.

Умови, перелік та вартість зазначених банківських послуг визначаються цим Договором, відповідними Заявами-договорами про приєднання та тарифами, що діють на дату надання/здійснення відповідної банківської послуги та складають невід'ємну частину Договору.

Цей Договір у розумінні частини 2 статті 628 ЦК України є змішаним договором (містить елементи різних договорів, що стосуються надання кожної з банківських послуг). У зв'язку з

цим, порядок надання кожної з банківських послуг визначається тими положеннями чинного законодавства України і умовами договору, що стосуються відповідної послуги.

Дотримання вимог законодавства України щодо здійснення Банком посиленої автентифікації під час ініціювання Клієнтом дистанційної платіжної операції забезпечується шляхом підтвердження Клієнтом (платником) даних отримувача, зазначених в платіжній інструкції, яку Клієнт (ініціатор платіжної операції) самостійно заповнює при ініціюванні дистанційної платіжної операції.

2.4. Приєднанням до цього Договору Клієнт погоджується оплачувати вартість послуг за банківське обслуговування у відповідності з умовами, визначеними цим Договором та тарифами.

2.5. Клієнт, за домовленістю з Банком, самостійно обирає тарифи на обслуговування, згідно з обраними ним послугами Банку, що діють в Банку на дату приєднання до цього Договору. Внесення змін до тарифів Банку відбуваються в порядку, зазначеному в Розділі 18 цього Договору.

2.6. Підписанням Заяви-договору про приєднання, Клієнт беззастережно приєднується до умов цього Договору. Своїм підписом на Заяві-договорі про приєднання Клієнт підтверджує, що на момент укладення цього Договору Клієнт ознайомився з повним текстом цього Договору, в тому числі з усіма додатками до нього, повністю зрозумів їхній зміст та погоджується з викладеним у цьому Договорі.

2.7. Клієнт має право у будь-який час отримати доступ до всіх редакцій Договору, інформацію про банківські послуги в рамках Договору, їх вартість(тарифи), розміщену на офіційному веб-сайті Банку за наступним посиланням ttps://crystalbank.com.ua/ua/publichna-propozytsiya/[3].

2.8. Клієнт самостійно обирає визначені в цьому Договорі послуги, які він бажає отримати, та визначає їх у Заяві-договорі про приєднання за кожною обраною послугою/комплексом послуг. Послуги надаються Банком в рамках цього Договору протягом строку дії Договору за умови вчинення всіх відповідних дій та правочинів про використання послуг Банку, в порядку та на умовах, визначених цим Договором. Порядок надання послуг визначається додатками до цього Договору, які складають його невід'ємну частину та правочинами про використання послуг Банку, що вчиняються Сторонами на підставі Договору.

2.9. Договір вважається укладеним після підписання Банком отриманої від Клієнта письмової, заповненої та підписаної Заяви-договору про приєднання, в якій Клієнт самостійно визначить послугу та/або комплекс послуг. Номером Договору, що визначає обрану Клієнтом послугу, є номер Заяви-договору про приєднання із замовленням обраної послуги. Договір набирає чинності з дати, що зазначена у Заяві-договорі про приєднання.

2.10. Всі зобов'язання за цим Договором (надання послуг, оплата послуг тощо) виникають з моменту підписання або накладання ЕП та електронної печатки (у разі необхідності) Клієнтом Заяви-договору про приєднання та прийняття її Банком, в тому числі за рахунками, що було відкрито Клієнтом у Банку до дати приєднання Клієнта до цього Договору, а також виконання Клієнтом інших умов, визначених цим Договором та чинним законодавством України, зокрема, після надання Клієнтом необхідних документів та інформації.

2.11. Клієнт підтверджує та погоджується, що з підписанням цього Договору, рахунки, що були відкриті до дати укладення цього Договору та/або надання передбачених цим Договором послуг, які визначались іншими укладеними між Клієнтом та Банком договорами, можуть надаватись на умовах цього Договору без надання Клієнтом додаткових документів, окрім Заяви-договору про приєднання. При цьому, під час надання Клієнтом Заяв(-и)-договору (–ів) про приєднання та їх(її) прийняття Банком, Сторони можуть домовитись про продовження обслуговування на умовах (тарифах), що визначались іншими укладеними між Клієнтом та Банком договорами.

2.12. Вимоги щодо створення, зберігання електронних документів та використання електронних підписів під час відкриття та закриття Банком рахунків Клієнтам користувачам у

[3] Архів змін до Договорів зберігається 3 роки

випадках, передбачених Інструкцією № 162, регулюються Законами України «Про електронні документи та електронний документообіг», «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги» та Положенням про використання електронного підпису та електронної печатки, затвердженим постановою Правління НБУ від 20.12.2023 № 172.

Клієнт (представник Клієнта) під час підписання електронних документів має право використовувати кваліфікований електронний підпис, удосконалений електронний підпис з кваліфікованим сертифікатом, а також інший електронний підпис, якщо використання іншого електронного підпису попередньо визначено договором між Клієнтом та Банком.

2.13. Укладенням цього Договору шляхом підписання Заяви-договору про приєднання Клієнт підтверджує, що:

1) перед укладенням цього Договору Клієнт:
- ознайомлений з повним текстом цього Договору, в тому числі з додатками до Договору та тарифами, повністю зрозумів зміст Договору та погоджується з усіма умовами Договору, а також отримав примірник Договору;
- ознайомлений з тим, що Банк відкриває рахунок Клієнту (генерує номер рахунку в форматі IBAN) після отримання, належної обробки відповідної Заяви-договору про приєднання, завершення процедур ідентифікації, верифікації та виконання інших вимог законодавства України і внутрішніх документів Банку та фіксації підпису Клієнта під відповідною Заявою-договором про приєднання;
- ознайомлений з інформацією, обов'язковість повідомлення якої передбачено законодавством України, в т.ч. Законом про фінансові послуги, Законом про платіжні послуги, законодавством України про гарантування вкладів фізичних осіб та підтверджує своє ознайомлення з такою інформацією, розміщеною на сайті Банку (додаток 15 до цієї Публічної пропозиції);

2) йому повідомлено про те, що у випадках, передбачених частиною першою статті 15 Закону про ПВК/ФТ, з урахуванням порядку закриття рахунку/рахунків Клієнта за ініціативою Банку, визначеному у цьому Договорі, Банк зобов'язаний відмовитися від встановлення/підтримання ділових/договірних відносин та розірвати Договір в односторонньому порядку;
3) надані Клієнтом до Банку документи не містять будь-яких недостовірних відомостей, складені та/або отримані в порядку, передбаченому законодавством України, на день укладення Договору є чинними (дійсними);
4) Банку надано повну та достовірну інформацію, достатню для здійснення належної перевірки Клієнта відповідно до вимог законодавства України та проведення FATCA-ідентифікації/CRS-ідентифікації;
5) Клієнт/представник Клієнта володіє українською мовою в обсязі, достатньому для повного розуміння умов цього Договору;
6) Клієнт надає свою згоду на надання Банку документів та відомостей, які відповідно до вимог законодавства України, а також внутрішніх документів Банку, необхідних для виконання Банком функцій податкового агента, агента валютного контролю, а також будь-яких інших документів на запит Банку. Дані документи і відомості мають бути чинними та достовірними.

Інформація, надана Банком Клієнту до моменту укладення Договору на виконання вимог законодавства України, що регулює функціонування ринку фінансових та платіжних (в тому числі нефінансових платіжних послуг у межах відкритого банкінгу) послуг та надання фінансових послуг та платіжних (в тому числі нефінансових платіжних послуг у межах відкритого банкінгу), надана в повному обсязі та є достовірною, а Договір укладено з Клієнтом на сприятливих для нього умовах, що в повному обсязі відповідають умовам, які були передбачені в наданій інформації.

2.14. Платіжні операції за рахунками, відкритими Клієнтом згідно Договору, здійснюються з урахуванням вимог і обмежень, встановлених законодавством України для відповідного виду платіжних операцій та валюти, в якій відкриті рахунки, та можуть бути ініційовані:

1) Клієнтом – шляхом подання до Банку платіжних інструкцій (в т.ч. ЕПІ) чи використання КПК та/або
2) Банком відповідно до права договірного списання коштів/ініціювання дебетового переказу за згодою платника з рахунку та/або
3) компетентним органом на виконання встановленої законодавством України процедури стягнення коштів та/або
4) обтяжувачем за договором обтяження майнових прав на кошти на рахунку.

2.15. Клієнт/представник Клієнта з метою безпеки розрахунків надає та підтверджує свою однозначну та не обмежену строком дії згоду Банку та дозвіл на обробку (в т.ч. збирання, зберігання, накопичення та використання) біометричних даних, які зазначені в Договорі, та даних з пристроїв користувача, зокрема (залежно від технічних можливостей Банку) IP, MAC, IMEI, назва та версія операційної системи, геолокація без будь-яких обмежень, в т.ч. з використанням інформаційних (автоматизованих) систем.

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

2.17. Банк не встановлює ділові відносини, не здійснює зарахування, переказ коштів та/або інші фінансові операції з активами та/або інші дії, передбачені санкційними обмеженнями, у разі, якщо особу Клієнта та/або особу іншого учасника фінансової операції включено до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності та/або переліку осіб стосовно яких застосовано міжнародні санкції та/або переліку осіб стосовно яких застосовані спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) відповідно до статті 5 Закону України «Про санкції». Для встановлення правомірності фінансової операції, Банк за результатами моніторингу або в разі опротестування переказу держателем ЕПЗ/КПК, емітентом ЕПЗ/КПК або платіжною організацією платіжної системи, має право призупинити завершення фінансової операції на час, передбачений правилами відповідної платіжної системи.

2.18. Шляхом надання відкритого доступу до сайту Банку, Банк:

- розкриває Клієнтам визначену законодавством України інформацію про умови та порядок своєї діяльності;
- ознайомлює з інформацією визначеною ст.7 Закону про фінансові послуги та ст. 30 Закону про платіжні послуги;
- надає Клієнту примірник Публічної пропозиції шляхом надання відкритого доступу до Публічної пропозиції на сайті Банку https://crystalbank.com.ua/ua/publichna-propozytsiya/.

2.19. Фізична особа-підприємець/фізична особа, яка провадить незалежну професійну діяльність, підтверджує згоду на отримання довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб, визначену нормативно – правовими актами Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, не рідше 1 разу на рік в електронній формі шляхом завантаження з офіційного сайту Банку https://crystalbank.com.ua/ua/deposit_fund/ або безпосередньо у відділенні Банку.

РОЗДІЛ 3. ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

Глава 3.1. Банк має право:

3.1.1. Змінювати тривалість операційного дня та/або операційного часу, повідомляючи про це Клієнта шляхом опублікування інформації про зміни на сайті Банку та/або на інформаційних стендах відокремлених підрозділів Банку та/або в інший спосіб, на вибір Банку.

3.1.2. Встановлювати та змінювати умови Договору, тарифів, розмір процентних ставок за вкладом шляхом розміщення інформації про такі зміни на сайті Банку та/або на інформаційних стендах у відокремлених підрозділах Банку та/або шляхом направлення інформації офіційним листом (в тому числі засобами системи) із зазначенням відповідної інформації, з урахуванням вимог чинного законодавства України.

3.1.3. Отримувати від Клієнта плату за надання послуг на підставі цього Договору в розмірах, в строки та на умовах, що визначені цим Договором, зокрема, діючими тарифами Банку.
3.1.4. Вимагати дострокового виконання зобов'язань в цілому або у визначеній Банком частині за умови настання негативних обставин шляхом направлення листа-вимоги до Клієнта з повідомленням. Таке виконання зобов'язань повинно бути здійснене Клієнтом протягом 5 (п'яти) днів з дня одержання Клієнтом листа-вимоги до Клієнта, якщо інше не визначено у листі-вимозі.
3.1.5. На відшкодування Клієнтом завданих збитків, якщо Клієнт до укладення Договору не попередив або попередив неналежним чином Банк про всі відомі йому права та вимоги інших осіб на майно Клієнта, в тому числі і ті, що не зареєстровані у встановленому законом порядку.
3.1.6. Відмовити Клієнту в наданні будь-якої послуги, що може бути обумовлено будь-якою з наступних негативних обставин:

1) зміна ситуації на валютному ринку України та/або економічної ситуації у кредитно-фінансовій системі України, та/або кон'юнктури ринку грошових ресурсів в Україні, та/або прийняття уповноваженими органами України нормативних актів, що можуть несприятливо вплинути на діяльність Банку в сфері надання послуги, відсутність у Банку вільних грошових ресурсів, необхідних для надання послуги *та/або*
2) недостовірність наданих документів про підтвердження фінансового стану Клієнта та/або іншої інформації, що надається Клієнтом *та/або*
3) суттєве, на думку Банку, погіршення фінансового стану Клієнта у порівнянні з тим, який існував на дату укладення Договору *та/або*
4) смерть Клієнта *та/або*
5) подання вимоги про дострокове повернення вкладу, майнові права на який є предметом застави за будь-яким договором застави, укладеним з Банком *та/або*
6) наявність інших обставин, що свідчать про те, що зобов'язання Клієнта перед Банком своєчасно не будуть виконані *та/або*
7) неподання на вимогу Банку інформації/документів, що стосуються статусу податкового резидентства Клієнта та статусу податкового резидентства його кінцевих бенефіціарних власників, а також іншої інформації/документів відповідно до вимог FATCA/CRS *та/або*
8) у випадках, визначених цим Договором.

3.1.7. Відмовити Клієнту у здійсненні платіжних операцій за послугою, якщо документи, необхідні для її здійснення, відсутні або оформлені з порушенням чинного законодавства України, або якщо платіжна операція не відповідає чинному законодавству України та/або умовам цього Договору.
3.1.8. Відмовити Клієнту у здійсненні платіжних операцій за Рахунком у випадку неможливості проведення платежів, що викликане незаконним втручанням в роботу банківської комп'ютерної мережі, помилок у роботі систем SWIFT/СЕП чи іншими технологічними проблемами, пов'язаними з роботою систем SWIFT/СЕП.
3.1.9. Відмовити Клієнту у здійсненні фінансових операцій, зупинити здійснення таких операцій, якщо такі операції будуть визнані підозрілими. У разі прийняття рішення про відмову від проведення підозрілої прибуткової платіжної операції, Банк не зараховує кошти на рахунок Клієнта, а повертає їх відправнику.
3.1.10. З метою виконання вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії ВК/ФТ:

1) витребувати документи/інформацію, що потрібні Банку для: здійснення всіх заходів належної перевірки Клієнта, уключаючи ідентифікацію та верифікацію Клієнта/представника Клієнта та осіб, які мають право розпоряджатися Рахунками та/або майном Клієнта; проведення посилених заходів належної перевірки Клієнта; встановлення/спростування факту належності Клієнта, кінцевого бенефіціарного власника Клієнта, представника Клієнта до політично значущих осіб, членів їх сім'ї або осіб, пов'язаних з ними; встановлення реальних фінансових можливостей Клієнта

здійснювати фінансові операції на відповідні суми; аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу;

2) витребувати від Клієнта, який/кінцевий бенефіціарний власник якого є РЕР, інформацію/документи щодо джерел статків (багатств) та/або джерел коштів, з якими пов'язані ділові відносини чи операції з такими особами;
3) надавати на запити інших суб'єктів первинного фінансового моніторингу інформацію, яка стосується Клієнта, та яка необхідна для виконання таким суб'єктом вимог законодавства України (за умови, що Клієнт обслуговується суб'єктом первинного фінансового моніторингу, який запитує інформацію);
4) призупинити здійснення фінансової(-их) операції(-ій) за рахунком Клієнта/частково відмовити Клієнту в обслуговуванні/в наданні послуг/припинити обслуговування Клієнта на певний період часу у разі виявлення Банком інформації, що потребує подальшого аналізу та вжиття Банком певних дій з метою виконання ним обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу, в тому числі, у разі виявлення факту не актуальності документів/інформації, які Клієнт надав до Банку, у межах термінів, встановлених розпорядчими документами Банку;
5) встановлювати ліміти (обмеження сум) на платіжні операції Клієнтів/ліміти на використання Клієнтом послуг, визначених цим Договором (зокрема, але не виключно, щодо обсягів діяльності, сум операцій, держав (юрисдикцій), контрагентів).

У разі направлення Банком запитів/повідомлень із використанням засобів системи та/або на адресу електронної пошти Клієнта, днем отримання Клієнтом запиту/повідомлення вважається день їх відправлення Банком.

3.1.11. Здійснювати договірне списання коштів з рахунків Клієнта, якщо право на таке списання передбачене правочинами, укладеними між Банком та Клієнтом, а також примусове списання (стягнення) на підставі платіжних інструкцій у випадках, передбачених чинним законодавством України.

3.1.12. Використовувати кошти Клієнта на рахунку, гарантуючи при цьому Клієнту право безперешкодного розпорядження його коштами згідно з цим Договором, за виключенням випадків, встановлених законодавством України.

3.1.13. Нараховувати та сплачувати проценти за користування залишками коштів на рахунках Клієнта, якщо це визначено умовами послуги та тарифами. Проценти за користування коштами Клієнта на рахунках нараховуються і сплачуються у випадках та порядку, передбачених цим Договором.

3.1.14. В разі зміни кон'юнктури ринку, зміни облікової ставки НБУ запропонувати Клієнту змінити розмір процентної ставки за вкладом шляхом надсилання письмового повідомлення в порядку, передбаченому Договором.

3.1.15. За несвоєчасну оплату Клієнтом наданих Банком послуг - вимагати від Клієнта сплати пені у розмірі 0,1% від суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше подвійної облікової ставки НБУ, що діяла у період, за який сплачується пеня. Нарахування пені здійснюється на суму простроченого виконанням боргового зобов'язання за весь час прострочення.

3.1.16. Банк має право відмовити в прийнятті до виконання платіжної інструкції, якщо:

1) обов'язкові реквізити заповнено з порушенням вимог Інструкції № 163/Положення № 216 або обов'язкові реквізити, які встановлені правилами платіжної системи/внутрішніми правилами Банку, заповнено з порушенням вимог щодо їх заповнення, установлених правилами платіжної системи/внутрішніми правилами Банку;
2) немає супровідних документів, надання яких разом із платіжною інструкцією передбачено законодавством України, Інструкцією № 163/Положенням № 216, або закінчився строк дії цих супровідних документів;
3) платіжну інструкцію подано до Банку з порушенням законодавства України або не може бути виконано відповідно до законодавства України.

Банк у разі відмови в прийнятті наданої ініціатором платіжної інструкції повинен негайно повідомити про це ініціатора із зазначенням причини відмови та посиланням на норми законодавства України (за наявності).

Банк надає ініціатору інформацію, пов'язану з невиконанням платіжної інструкції, оформленої в електронній формі, засобами дистанційної комунікації.

3.1.17. Банк в разі невідповідності номера рахунку та/або коду отримувача має право зупинити проведення платіжної операції в національній валюті на строк до 4 (чотирьох) робочих днів, платіжної операції в іноземній валюті на строк до 30 (тридцяти) робочих днів (у які враховується день зарахування коштів на рахунок до з'ясування надавачем платіжних послуг отримувача) та зарахувати кошти на рахунок до з'ясування для встановлення належного отримувача. Банк має право не уточнювати номера рахунку та/або коду отримувача. У такому разі Банк зобов'язаний повернути кошти надавачу платіжних послуг платника не пізніше наступного робочого дня після їх надходження із зазначенням причини повернення.

3.1.18. Здійснювати замороження активів, пов'язаних із тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням, зупинення фінансових операцій Клієнта, якщо вони є підозрілими, та в разі виникнення підозри, що вони містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України, блокування коштів/зупинення фінансових операцій осіб, зазначених у санкційних списках, відповідно до законодавства України з питань фінансового моніторингу та санкційного законодавства України.

3.1.19. У випадку невиконання/несвоєчасного виконання Клієнтом зобов'язань, передбачених цим Договором, Банк має право в односторонньому порядку відмовити Клієнту в обслуговуванні, в тому числі у здійсненні платіжних операцій зі списання коштів з Рахунків.

3.1.20. Достроково розірвати Договір у порядку, передбаченому цим Договором та чинним законодавством.

3.1.21. Сторони домовились, що у разі наявності підстав, передбачених цим Договором або чинним законодавством України, Банк має право припинити надання послуги, та закрити рахунок/рахунки Клієнта, про що Клієнту надсилається відповідний лист засобами системи або якщо Клієнт, не використовує систему, електронною корпоративною поштою, поштовим зв'язком (рекомендованим листом, листом з оголошеною цінністю з описом вкладення або іншим листом, доставка якого може бути документально підтверджена) чи кур'єрською доставкою за адресою, вказаною у Заяві-договорі про приєднання, або в актуальному опитувальному листі, або в інших документах наданих Клієнтом до Банку, або адресою вказаною в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, або лист вручається особисто (під підпис) Клієнту (уповноваженому представнику Клієнта). Клієнт зобов'язаний відповісти на відповідний лист Банку протягом **10 (десяти) календарних днів** з моменту отримання такого листа, та, в разі наявності коштів на рахунку, в цей же строк надати Банку реквізити для перерахування залишку коштів.

У випадку неотримання Банком відповіді від Клієнта протягом **10 (десяти) календарних** днів з моменту відправлення (вручення) листа Клієнту, вважається, що Клієнт згодний із припиненням надання послуги, передбаченої цим розділом, та закриттям рахунку/рахунків Клієнта та рахунок/всі рахунки, які відкриті в рамках надання послуг закриваються.

Банк перераховує залишок коштів з поточного рахунку Клієнта, що закривається, на балансовий рахунок 2903 «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками».

Глава 3.2. Клієнт має право:

3.2.1. На отримання банківських послуг в порядку та на умовах, визначених в цьому Договорі, в тому числі у відповідній Заяві-договорі про приєднання.

3.2.2. Перед та під час отримання фінансової послуги Банку:

1) на своєчасне отримання необхідної, повної, доступної та достовірної інформації про фінансову послугу та про Банк у визначеному законодавством України обсязі, достатньої

для прийняття Клієнтом свідомого рішення про отримання такої послуги або про відмову від її отримання;
2) належну якість отримуваної фінансової послуги та обслуговування;
3) конфіденційність отримання фінансової послуги та інформації про надання фінансової послуги, крім випадків, встановлених законом;
4) захист своїх прав, у тому числі шляхом відшкодування шкоди, завданої внаслідок порушення його прав та законних інтересів, досудового вирішення спорів щодо надання фінансових послуг, звернення до суду та інших уповноважених органів;
5) прийняття добровільного рішення про отримання фінансової послуги або про відмову від отримання такої послуги перед її отриманням.

3.2.3. Самостійно розпоряджатися коштами на рахунках за умови дотримання вимог чинного законодавства України, крім випадків примусового списання (стягнення) або наявності обтяження приватного або публічного характеру. Платіжні операції за рахунками можуть бути обмежені лише у випадках, передбачених чинним законодавством України та/або умовами цього Договору.

3.2.4. Отримувати готівкові кошти за умови наявності коштів на рахунку у випадках та порядку, передбаченому чинним законодавством України та/або умовами цього Договору.

3.2.5. Вимагати своєчасного і повного проведення платіжних операцій за відповідною послугою, якщо такі операції передбачені чинним законодавством України для відповідних рахунків.

3.2.6. Надавати до Банку (відкликати з Банку) платіжні інструкції та згоду на проведення платіжних операцій в паперовій та електронні формі в порядку, встановленому законодавством України та цим Договором

3.2.7. Вимагати відшкодування коштів за неналежною платіжною операцією, за умови повідомлення про це Банк протягом 90 (дев'яноста) календарних днів з дати списання коштів за такою операцією з його рахунку. Зазначений у цьому пункті строк не застосовується, якщо Банк не дотримався свого обов'язку щодо інформування платника про виконані платіжні операції.

3.2.8. Відшкодувати в судовому порядку шкоду, заподіяну Банком внаслідок помилкової, неналежної, неакцептованої платіжної операції або виконання платіжної операції з порушенням установлених цим Договором строків.

3.2.9. Відшкодувати з неналежного стягувача в судовому порядку суму платіжної операції, яка списана помилково без законних підстав неналежним стягувачем з рахунку Клієнта.

3.2.10. Залучити для ініціювання платіжної операції надавача платіжних послуг з ініціювання платіжної операції. Надавач платіжних послуг з ініціювання платіжної операції здійснює ініціювання платіжної операції шляхом надання платіжної інструкції Клієнта Банку на підставі наданої Клієнтом цьому надавачу платіжних послуг з ініціювання платіжної операції згоди на ініціювання такої платіжної операції. Клієнт надає згоду на ініціювання платіжних операцій надавачем платіжних послуг з ініціювання платіжної операції шляхом підписання Заяви-договору про приєднання[4].

3.2.11. Отримувати інформацію про операції (в т.ч. здійснені з використанням КПК) та стан рахунку (в. т.ч. поточного рахунку з використанням КПК), довідки, виписки за рахунком за запитом Клієнта в паперовій/електронній формі.

Надати Банку відповідну письмову заяву у випадку незгоди з інформацією за проведеними платіжними 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/ПС та внутрішніми документами Банку. Неотримання Банком такої заяви у вказаний строк вважається підтвердженням Клієнта правильності інформації, наведеної у виписках.

3.2.12. Достроково розірвати цей Договір у спосіб, визначений цим Договором.

[4] За технічної реалізації Банком

Глава 3.3. Банк зобов'язаний:

3.3.1. Перед укладенням Договору надати Клієнту на безоплатній основі інформацію про умови, що стосуються надання банківської послуги відповідно до Договору *(додаток 15 до цього Договору*) згідно вимог Закону про платіжні послуги та Закону про фінансові послуги.

Банк надає інформацію та умови Договору шляхом ознайомлення Клієнта з Договором в електронному/паперовому вигляді/шляхом надання йому доступу до публічного (мережевого) ресурсу, на якому розміщено Договір.

Банк під час надання інформації Клієнту до укладення Договору дотримується вимог законодавства України, включаючи законодавство у сфері запобігання та протидії ВК/ФТ.

3.3.2. Перед ініціюванням платіжної операції надати Клієнту на його запит наявну інформацію про:

1) максимальний час виконання платіжної операції;
2) комісійні винагороди та інші збори, які Клієнт має сплатити у процесі виконання платіжної операції, та загальну суму коштів, необхідних для виконання платіжної операції;
3) орієнтовний курс перерахунку іноземної валюти, що застосовується для виконання платіжної операції;
4) іншу необхідну інформацію на розсуд Банку.

3.3.3. Отримати згоду Клієнта на виконання кожної платіжної операції, крім випадків, передбачених Законом про платіжні послуги. Згода Клієнта на виконання платіжної операції надається шляхом проставлення його підпису в платіжній інструкції.

У разі виконання Банком платіжних операцій, пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу, згода Клієнта надається перед виконанням першої платіжної операції.

Перед отриманням згоди платника на виконання кожної платіжної операції Банк зобов'язаний здійснити посилену автентифікацію користувача.

3.3.4. Після ініціювання платіжної інструкції надати ініціатору другий примірник платіжної інструкції, що підтверджує прийняття до виконання платіжної інструкції та містить інформацію про дату і номер платіжної інструкції, найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), код Клієнта та номер його рахунку, найменування Банку, суму платіжної операції, призначення платежу, унікальний ідентифікатор отримувача або найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), код отримувача та номер його рахунку, найменування надавача платіжних послуг отримувача, дату отримання платіжної інструкції. Інформація про час виконання платіжної інструкції Банком відображається у виписці по рахунку ініціатора платежу (Клієнта) та надається Банком Клієнту на його вимогу. У разі відмови Банком у прийнятті платіжної інструкції до виконання надати таку інформацію Клієнту шляхом здійснення напису на зворотному боці платіжної інструкції про причину повернення документа без виконання та зазначення дати його повернення або надати інформацію, пов'язану з невиконанням платіжної інструкції, оформленої в електронній формі, засобами дистанційної комунікації.

3.3.5. Після кожного зарахування коштів на рахунок Клієнта надавати Клієнту інформацію щодо найменування/прізвища, власного імені, по батькові (за наявності) платника, суми зарахованих коштів, іншої інформації, передбаченої внутрішніми документами Банку, за умови, що така інформація надана надавачем платіжних послуг платника. Така інформація надається шляхом відображення у виписці за його поточним рахунком/поточним рахунком з використанням електронного платіжного засобу/вкладним (депозитним) рахунком, яка формується Банком та доступна Клієнту в системі дистанційного обслуговування СДБО «Інтернет-банкінг»/у мобільному застосунку «CrystalBank» або надається Банком на вимогу Клієнта.

3.3.6. Надавати Клієнту інформацію про кожну виконану платіжну операцію за його рахунком (відомості, які дають змогу ідентифікувати виконану платіжну операцію, суму платіжної операції у валюті рахунку Клієнта та у валюті платіжної операції, суму всіх комісійних винагород та зборів, що утримані з Клієнта за виконання платіжної операції, курс перерахунку

іноземної валюти, дату і час прийняття до виконання платіжної інструкції, дату валютування) один раз протягом календарного місяця на безоплатній основі шляхом формування виписки. Клієнти, що є користувачами систем дистанційного обслуговування, формують виписки самостійно засобами цих систем (уразі технічної можливості у Банку/у Клієнта).

3.3.7. В порядку та на умовах, передбачених цим Договором та за умови надання Клієнтом необхідного пакета документів надавати Клієнту послуги відповідно до Заяви-договору про приєднання.

3.3.8. Проводити комплексне банківське обслуговування Клієнта згідно обраної ним банківської послуги та здійснювати за платіжною інструкцією Клієнта платіжні операції відповідно до вимог чинного законодавства України, правил платіжних систем та умов цього Договору.

3.3.9. Надавати Клієнту консультації щодо користування послугами Банку, тарифів тощо.

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

3.3.11. Подавати відомості про відкриття/закриття рахунків Клієнта до контролюючих органів в порядку та в строки передбачені чинним законодавством України, на що Клієнт, уклавши цей Договір, цим надає свою беззаперечну згоду Банку.

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

3.3.13. Забезпечувати збереження інформації про Клієнта, що становить банківську таємницю, за виключенням випадків, визначених Договором та/або коли розкриття такої інформації вимагається нормами законодавства України.

3.3.14. Відкрити Клієнту рахунок протягом 3 (трьох) робочих днів після надання Клієнтом відповідної Заяви-договору про приєднання, Заяви про відкриття рахунку, всіх необхідних документів, передбачених чинним законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами НБУ.

3.3.15. Банк зобов'язаний під час відкриття рахунку ознайомити фізичну особу-підприємця та особу, яка займається незалежною професійною діяльністю з інформацією про порядок відшкодування/невідшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів, розміщених на рахунках Клієнта, шляхом надання на підпис Клієнту довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

3.3.16. Надсилати повідомлення до контролюючого органу, в якому обліковується платник податків, про відкриття рахунку. Видаткові операції за рахунком здійснюються після 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 за мовчазною згодою згідно з абзацом другим пункту 69.3 статті 69 Податкового кодексу.

3.3.17. В разі надходження суми переказу протягом операційного дня забезпечити зарахування коштів Клієнта на його рахунок за платіжною інструкцією в день їх отримання, якщо під час контролю реквізитів цих інструкцій не виявлено порушень та розбіжностей.

3.3.18. Формувати на вимогу Клієнта виписки за рахунком в паперовій формі або за допомогою системи згідно тарифів.

3.3.19. Здійснювати приймання та видачу готівки відповідно до чинного законодавства України, нормативно-правових актів НБУ та внутрішніх документів Банку, а також умов цього Договору.

3.3.20. Банк під час виконання платіжної операції з рахунку/на рахунок Клієнта зобов'язаний перевірити в платіжній інструкції відповідність:

1) номера рахунку та коду Клієнта [коду юридичної особи (відокремленого підрозділу юридичної особи) згідно з ЄДРПОУ] або
2) унікального ідентифікатора Клієнта.

3.3.21. Банк приймає платіжну інструкцію до виконання протягом 30 (тридцяти) календарних днів із дати її складання ініціатором. Дата складання платіжної інструкції не враховується.

3.3.22. Банк у разі виконання платіжної операції за рахунками, відкритими в Банку,

зобов'язаний забезпечити зарахування суми коштів за платіжною операцією на рахунок отримувача протягом операційного дня, в який прийнято до виконання платіжну інструкцію.
3.3.23. Банк зобов'язаний забезпечити виконання платіжної операції з рахунку Клієнта та кореспондентського рахунку Банку протягом операційного дня, в який ним прийнято до виконання платіжну інструкцію, якщо рахунок отримувача відкрито в іншого надавача платіжних послуг. У разі зазначення Клієнтом в платіжній інструкції дати валютування, Банк зобов'язаний забезпечити перерахування суми коштів за платіжною операцією на рахунок надавача платіжних послуг отримувача протягом операційного дня в зазначену в платіжній інструкції дату валютування.
3.3.24. Банк зобов'язаний забезпечити зарахування суми коштів за платіжною операцією на рахунок Клієнта протягом операційного дня надходження коштів на рахунок Банку або в інший строк, визначений Договором.
3.3.25. У разі зупинення виконання платіжної операції зарахування коштів для з'ясування належного отримувача Банк зобов'язаний надіслати надавачу платіжних послуг платника запит щодо уточнення номера рахунку та/або коду отримувача.
3.3.26. Банк у разі надання надавачем платіжних послуг платника уточнених даних щодо номера рахунку та/або коду отримувача повинен зарахувати кошти на рахунок Клієнта протягом операційного дня, в який було отримано уточнені реквізити.
3.3.27. Банк у разі неможливості встановлення належного отримувача або не надходженні уточнених даних від надавача платіжних послуг платника не пізніше четвертого робочого дня зобов'язаний повернути кошти надавачу платіжних послуг платника із зазначенням причини повернення.
3.3.28. Якщо Банк не здійснює уточнення реквізитів у надавача платіжних послуг платника, то в такому разі Банк зобов'язаний повернути кошти надавачу платіжних послуг платника не пізніше наступного робочого дня після їх надходження із зазначенням причини повернення.
3.3.29. Банк перераховує кошти, зараховані на рахунок до з'ясування внаслідок зміни номера Рахунку Клієнта з ініціативи Банку (у зв'язку зі зміною в Банку правил бухгалтерського обліку), на рахунок Клієнта не пізніше наступного операційного дня після їх надходження.
3.3.30. Банк здійснює зупинення видаткових операцій за рахунками Клієнтів на підставі рішення суду, яке винесене за зверненням контролюючого органу і надійшло до Банку безпосередньо від суду або контролюючого органу після отримання рішення суду. Банк здійснює поновлення видаткових операцій за рахунком Клієнта на підставі рішення податкового керуючого або суду.
3.3.31. У разі відсутності можливості виконати платіжну інструкцію ініціатора Банк в установлений законодавством України строк зобов'язаний:
1) узяти платіжну інструкцію ініціатора на облік за відповідним позабалансовим рахунком;
2) надіслати ініціатору письмове повідомлення (у довільній формі із зазначенням реквізитів платіжної інструкції) про невиконання платіжної інструкції в установлений законодавством України строк та про взяття її на облік за позабалансовим рахунком.

3.3.32. Банк зобов'язаний виконувати платіжну інструкцію стягувача в повній сумі невідкладно, якщо на момент прийняття платіжної інструкції стягувача на рахунку Клієнта наявні кошти, достатні для виконання цієї платіжної інструкції. У разі відсутності або недостатності коштів для виконання такої платіжної інструкції, Банк виконує платіжну інструкцію стягувача на початку операційного часу наступного операційного дня з урахуванням залишку коштів на рахунку Клієнта на момент виконання платіжної інструкції стягувача. З метою накопичення коштів для виконання платіжної інструкції стягувача Банк відмовляє у прийнятті до виконання платіжних інструкцій, наданих Клієнтом/отримувачем.

Якщо на рахунку Клієнта немає коштів і до початку операційного часу наступного операційного дня кошти на його рахунок не надходили, Банк на початку операційного часу наступного операційного дня повертає платіжну інструкцію стягувача без виконання із зазначенням причини повернення. У разі недостатності коштів на рахунку Клієнта Банк виконує платіжні інструкції на примусове стягнення частково в межах залишку коштів.

3.3.33. Банк зобов'язаний відмовити Клієнту у встановленні/підтриманні ділових відносин/проведенні фінансових операцій у випадках, встановлених Законом про ПВК/ФТ, в тому числі, розірвати цей Договір без попереднього інформування Клієнта, повідомивши Клієнта про факт його розірвання із зазначенням дати його розірвання та підстав розірвання шляхом направлення відповідного повідомлення Клієнту.
Банк закриває рахунки клієнтів Банку на вимогу Банку у випадках, передбачених у статті 15 Закону про ПВК/ФТ. Залишок коштів на рахунку, який закривається Банком, перераховується на відповідний банківський рахунок, на якому обліковуються такі кошти за недіючими рахунками, та зберігається на ньому до моменту звернення Клієнта до Банку з метою розпорядження цими коштами.
Банк не має права за заявою Клієнта розривати договір банківського рахунку чи вчиняти інші дії, що мають наслідком припинення Договору, якщо грошові кошти, що знаходяться на відповідному рахунку, заморожені (зупинені) відповідно до Закону про ПВК/ФТ.
3.3.34. Банк зобов'язаний відмовити Клієнту у проведенні платіжних операцій Клієнта у разі, якщо до Клієнта застосовані відповідні обмежувальні заходи (санкції) згідно із законодавством України.
3.3.35. Банк зобов'язаний відмовити Клієнту у проведенні незаконних операцій шляхом несанкціонованого втручання в роботу інформаційно–платіжних та автоматизованих систем Банку тощо, якщо така операція містить ознаки кримінального правопорушення, передбаченого статтями 185, 190-192, 200, 361, 361², 362-363 Кримінального кодексу України.
3.3.36. Банк зобов'язаний обмежити права Клієнта щодо розпорядження активами, у випадках, встановлених законодавством України, а також у разі зупинення фінансових операцій/замороження активів, передбачених Законом про ПВК/ФТ.

Глава 3.4. Клієнт зобов'язаний:

3.4.1. Неухильно дотримуватись всіх положень Договору, тарифів та чинного законодавства України.
3.4.2. Дотримуватись вимог чинного законодавства України щодо принципів по організації готівкових та безготівкових розрахунків, їх форм, стандартів документів і документообігу і встановлених правил здійснення касових операцій в національній та іноземній валюті що використовуються Банком під час виконання умов Договору.
3.4.3. Відповідально обирати фінансову або іншу послугу Банку та ознайомлюватися із інформацією про умови та порядок її надання.
3.4.4. Враховувати власні можливості щодо виконання взятих на себе зобов'язань у зв'язку з отриманням такої послуги.
3.4.5. Звертатися у разі необхідності до Банку за роз'ясненням умов надання послуги перед її отриманням.
3.4.6. Здійснювати плату за отримані послуги відповідно до діючих на момент здійснення платіжних операцій тарифів.
3.4.7. Протягом строку дії Договору самостійно відслідковувати інформацію про зміни, знайомитись з інформацією Банку (у місцях обслуговування клієнтів, на сайті Банку або за телефоном клієнтської підтримки Банку) щодо змін умов Договору та тарифів. У випадку, якщо Клієнт не скористався наданою йому Банком можливістю ознайомитись із можливими змінами в обслуговуванні у Банку та/або проігнорував умови цього пункту, Банк не несе відповідальності за наслідки таких дій/бездіяльності Клієнта. Відшкодувати Банку в повному обсязі будь-які збитки і витрати, які було завдано внаслідок неправомірних або некомпетентних дій та/або порушень умов Договору.
3.4.8. На першу вимогу надавати Банку будь-яку інформацію, яка стосується Договору та/або суті і мети проведення платіжних операцій, та іншу необхідну інформацію, що може вимагатися Банком згідно вимог чинного законодавства України та Договору.
3.4.9. Надавати Банку на його вимогу всі пов'язані із Договором документи, що можуть бути необхідними для того, щоб належним чином створити та підтримувати чинність Договору

та/або підтверджують належним чином інформацію, яку Клієнт повинен надавати Банку, надання якої вимагається чинним законодавством України, а також внутрішніми нормативними документами Банку, умовами Договору, в тому числі необхідні для належного здійснення Банком своїх повноважень у сфері валютного контролю та для належного виконання Банком функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу. Клієнт зобов'язується вказувати достовірні дані, заповнюючи Заяву-договір про приєднання про надання послуги.

3.4.10. Надавати та отримувати документи лише через осіб, які зазначені у переліку осіб, які мають право розпоряджатися рахунком і підписувати платіжні інструкції, Заяві-договорі про приєднання для самозайнятих осіб або через осіб, які зазначені у довіреності.

3.4.11. Клієнт зобов'язаний надавати, в тому числі, на вимогу Банку, інформацію (офіційні документи та/або належним чином засвідчені копії), необхідні для здійснення всіх заходів належної перевірки Клієнта, а також для виконання Банком обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу, інших вимог законодавства України та внутрішніх документів Банку. Завчасно повідомляти Банк про наміри здійснення розрахунків за договором/договорами, що містить/містять державну таємницю.

У випадках настання суттєвих змін у своїй діяльності (іншої інформації, що надавалась Клієнтом Банку), внесення будь-яких змін до установчих документів Клієнта, зміни місцезнаходження Клієнта, керівника(-ів) Клієнта, кінцевого бенефіціарного власника Клієнта, закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих раніше до Банку документів, втрати чинності/обміну ідентифікаційного документа Клієнта (представника Клієнта) або настання факту належності Клієнта до РЕР, Клієнт зобов'язаний не пізніше 5 (п'яти) робочих днів з дня настання таких змін повідомити Банк, та надати до Банку відповідні документи, які підтверджують такі зміни шляхом:

- надання документів в паперовій формі до відділення Банку;
- надання документів в електронній формі засобами дистанційного обслуговування.

3.4.12. Надавати на запит Банку, у визначений Банком строк/термін, документи/інформацію, що потрібні Банку для: здійснення всіх заходів належної перевірки Клієнта/представника Клієнта та осіб, які мають право розпоряджатися рахунками та/або майном Клієнта; проведення посилених заходів належної перевірки Клієнта; встановлення/спростування факту належності Клієнта, керівника Клієнта, кінцевого бенефіціарного власника Клієнта, представника Клієнта до політично значущих осіб, членів їх сім'ї або осіб, пов'язаних з ними; встановлення реальних фінансових можливостей Клієнта здійснювати фінансові операції на відповідні суми; аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу; аналізу фінансових операцій Клієнта; з'ясування джерел походження коштів Клієнта та інші передбачені чинним законодавством України документи/інформацію, які необхідні Банку з метою виконання вимог законодавства України або виконання Банком вимог FATCA/CRS.

3.4.13. У разі надходження від Банку запиту в електронному вигляді із використанням засобів системи або на адресу електронної пошти Клієнта, що вказана в актуальному опитувальному листі Клієнта, брати до уваги запит в день його направлення Банком.

3.4.14. На вимогу Банку - надавати до Банку статистичну та іншу інформацію, що необхідна Банку для надання звіту до НБУ або до будь-яких інших уповноважених державних органів.

3.4.15. Відшкодувати Банку понесені збитки, в тому числі сплачені штрафи, накладені НБУ або будь-яким іншим уповноваженим державним органом, внаслідок невиконання Клієнтом обов'язків, передбачених Договором.

3.4.16. Відшкодувати Банку всі витрати, пов'язані з юридичним захистом прав Банку за Договором, здійсненням таких прав або примусовим забезпеченням їх здійснення у випадках та у порядку, встановленому чинним законодавством України.

3.4.17. Повідомити Банку про факт набуття ним статусу пов'язаної особи протягом 5 (п'яти) робочих днів з моменту набуття такого статусу. Клієнт укладенням Договору підтверджує, що він ознайомлений із ст. 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

3.4.18. У разі заміни Уповноваженої особи Клієнта або скасування довіреності, наданої уповноваженій особі, негайно (в той самий робочий день) сповістити про це Банк шляхом

відправлення письмового повідомлення та/або з'явитися до Банку для здійснення дій щодо скасування довіреності. У разі несвоєчасного повідомлення Банку про заміну уповноваженої особи, Банк не несе відповідальності за навмисні (шахрайські) дії уповноваженої особи, які спричинили нанесення збитків Клієнту.

3.4.19. Одночасно з поданням грошового чека/платіжної інструкції на видачу готівки для виплати заробітної плати подавати платіжні інструкції на перерахування утриманих із заробітної плати працівників та нарахованих на фонд оплати праці податків до бюджету і внесків до державних цільових фондів або документально підтвердити їх сплату раніше.

3.4.20. Повідомляти Банк про зарахування на рахунок коштів, які йому не належать, і протягом строку, встановленого чинним законодавством України, надати Банку платіжну інструкцію на повернення коштів.

3.4.21. Протягом 3 (трьох) операційних днів від дати надходження повідомлення з Банку про здійснення помилкової платіжної операції, ініціювати переказ зазначеної суми грошей на користь відправника шляхом надання відповідної платіжної інструкції. У разі порушення вказаного строку Клієнт зобов'язаний повернути суму помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції, та сплатити Банку пеню в розмірі 0,1 % цієї суми за кожний день від дати завершення такої платіжної операції до дня повернення коштів на рахунок, але не більше 10 % суми платіжної операції.

3.4.22. Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку заподіяну шкоду внаслідок незастосування посиленої клієнтської автентифікації у випадках, якщо її застосування вимагається відповідно до законодавства України або умов цього Договору.

3.4.23. Клієнт зобов'язаний протягом 5 (п'яти) робочих днів після вчинення правочину, на підставі якого виникає обтяження майнових прав на грошові кошти на рахунку(ах), письмово повідомити Банк про наявність такого обтяження у порядку, визначеному Законом України «Про забезпечення вимог кредиторів та реєстрацію обтяжень» та внутрішніми документами Банку.

Глава 3.5. Відповідальність Сторін

3.5.1. За невиконання або неналежне виконання умов Договору Сторони несуть відповідальність, передбачену чинним законодавством України, правилами платіжних систем і цим Договором. Банк та Клієнт зобов'язується відшкодовувати один одному збитки, заподіяні невиконанням чи неналежним виконанням передбачених Договором зобов'язань понад неустойку (пеню, штрафу).

3.5.2. Банк та Клієнт повинні дотримуватись вимог законодавства України (в т.ч. у сфері запобігання та протидії ВК/ФТ).

3.5.3. Протягом строку дії Договору Банк має право витребувати, а Клієнт (представник Клієнта) зобов'язаний надавати достовірні документи (у тому числі отримувати їх від офіційних органів), та/або відомості/інформацію необхідні для виконання Банком вимог чинного законодавства України), виявлення фактів, що свідчать про володіння фізичною (юридичною) особою - резидентом України часткою в іноземній юридичній особі, у тому числі для виконання процедур агента валютного нагляду), інформацію/відомості щодо зв'язків Клієнта, його пов'язаних, афілійованих осіб, контрагентів із державою, яка здійснює агресію проти держави Україна, у тому числі щодо наявності/відсутності у таких осіб ділових відносин із такими державами, щодо ідентифікації посадових осіб органів управління та контролю Клієнта-юридичної особи, ідентифікації уповноважених осіб Клієнта, осіб, від імені або за дорученням чи в інтересах яких діє Клієнт при проведенні операції, осіб, на користь яких Клієнт надав Банку доручення (згоду) на систематичне договірне списання коштів з рахунку шляхом ініціювання дебетового переказу, очікуваних надходжень грошових коштів на рахунки Клієнта та іншу інформацію чи документи відповідно до вимог законодавства України, умов Договору та внутрішніх документів Банку.

У випадках, якщо Банку для проведення операцій та/або надання послуг за цим Договором необхідні будь-які документи та/або інформація, Клієнт зобов'язується надати до Банку всі

необхідні на думку Банку документи/інформацію до моменту/дати проведення такої операції Банком та/або надання послуги, або в інший строк, встановлений Банком.

Клієнт зобов'язаний надавати Банку будь-які документи, за формами, які вимагає Банк, в рамках виконання Банком своїх зобов'язань, в тому числі, але не виключно, перед компетентними іноземними державними органами.

У випадку порушення Клієнтом вказаних умов щодо надання відповідних документів та/або інформації Банк може прийняти рішення щодо відмови Клієнту в підтриманні ділових відносин, відмови в обслуговуванні/наданні будь-яких послуг за цим Договором та/або розірвання Договору.

Банк не несе відповідальності за збитки або іншу пряму чи непряму шкоду, завдану Клієнту при виконанні Банком обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу, визначених Законом про ПВК/ФТ, а також виконання Банком вимог, законодавства України, що регулює питання обмеження розпорядження Клієнтом належними йому коштами за рахунком, у тому числі, але не виключно, Банк звільняється від сплати штрафів та пені за порушення строків виконання платіжної інструкції Клієнта на переказ коштів та/або завершення переказу коштів на користь Клієнта у разі виконання Банком зазначених у цьому пункті вимог законодавства України.

3.5.4. Банк не несе відповідальності за негативні наслідки неналежного зберігання Клієнтом (його представником) особистого ключа, а також за наслідки порушення Клієнтом вимог п.8.3.2. та п.п. 5.1.1.-5.1.2. додатка 24 до цього Договору та спричинені цим збитки.

3.5.5. Банк не несе відповідальності за затримку здійснення платіжних операцій за рахунком, якщо така затримка виникла внаслідок несвоєчасного надання Клієнтом документів або у випадку їх невідповідності встановленим вимогам або в разі відсутності коштів на відповідному рахунку Клієнта.

3.5.6. Банк не несе відповідальності за подвійне списання коштів з рахунку Клієнта, яке сталося з вини Клієнта (його представника). Винними вважаються дії Клієнта (його представника) в тому числі, і щодо надання платіжних інструкцій в будь-якій формі, що дублюють одна одну.

3.5.7. Банк не несе відповідальності за достовірність змісту платіжної інструкції, оформленої Клієнтом (його представником), за повноту і своєчасність сплати Клієнтом податків, зборів та обов'язкових платежів, за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.

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

1) актуальність та достовірність інформації, розміщеної на сайті Банку та/або на інформаційних стендах у відокремлених підрозділах Банку;
2) збереження коштів, розміщених Клієнтом на рахунках;
3) своєчасність здійснення платіжних операцій за Рахунками Клієнта;
4) виконання помилкової, неакцептованої платіжної операції або виконання платіжної операції з порушенням установлених цим Договором строків. Банк у разі виконання помилкової, неналежної, неакцептованої платіжної операції або виконання платіжної операції з порушенням установлених цим Договором строків зобов'язаний на запит Клієнта, невідкладно вжити заходів для отримання всієї наявної інформації про платіжну операцію та надати її Клієнту без стягнення плати;
5) незаконне розголошення/використання інформації, що складає банківську таємницю;
6) своєчасність перерахування прийнятих платежів на користь Клієнта;
7) дії або бездіяльність працівників Банку, у тому числі за невиконання або неналежне виконання платіжних операцій та/або за заподіяну шкоду.

3.5.9. Банк несе відповідальність перед Клієнтом за платіжними операціями, виконаними з порушенням установлених цим Договором строків, у разі:

1) порушення Банком строку виконання платіжної операції;
2) порушення Банком строку зарахування коштів за платіжною операцією на рахунок Клієнта, виплати їх у готівковій формі та/або забезпечення доступності коштів;
3) порушення Банком строку повернення коштів у разі неможливості встановлення

належного отримувача або у разі неявки отримувача готівкового переказу.

3.5.10. Банк у разі порушення строків виконання платіжних операцій, передбачених цим Договором, зобов'язаний сплатити Клієнту пеню в розмірі 0,1 % суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше 10 % суми платіжної операції.

3.5.11. Банк в разі порушення строків надання (або в разі ненадання) надавачу платіжних послуг платника платіжної інструкції під час ініціювання дебетового переказу зобов'язаний сплатити Клієнту штраф у розмірі 1 % зазначеної в платіжній інструкції суми, а також негайно повторно направити платіжну інструкцію надавачу платіжних послуг платника.

Банк несе відповідальність перед Клієнтом за помилкові платіжні операції, у тому числі за виконання:

1) помилкової платіжної операції на рахунок неналежного отримувача;
2) помилкової платіжної операції з рахунку неналежного платника;
3) платіжної операції з рахунку платника без законних підстав або внаслідок інших помилок Банку.

У разі виконання помилкової платіжної операції на рахунок неналежного отримувача Банк зобов'язаний негайно після виявлення помилки переказати за рахунок власних коштів суму платіжної операції Клієнту, а також сплатити йому пеню в розмірі 0,1 % суми простроченого платежу за кожний день прострочення від дня завершення помилкової платіжної операції до дня переказу коштів на рахунок Клієнта, але не більше 10 % суми платіжної операції.

У разі виконання помилкової платіжної операції з рахунку Клієнта Банк зобов'язаний негайно після виявлення помилки або після отримання повідомлення Клієнта (залежно від того, що відбулося раніше) переказати за рахунок власних коштів суму платіжної операції на рахунок Клієнта та сплатити йому пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ за кожний день від дня списання з рахунку коштів за помилковою платіжною операцією до дня повернення коштів на рахунок Клієнта. Банк також відшкодовує Клієнту суму утриманої/сплаченої Клієнтом комісійної винагороди за виконану помилкову платіжну операцію (за наявності такої комісійної винагороди).

3.5.12. Банк несе перед Клієнтом відповідальність за неакцептованими платіжними операціями. У разі виконання неакцептованої платіжної операції Банк зобов'язаний негайно після виявлення факту виконання неакцептованої платіжної операції або після отримання повідомлення Клієнта (залежно від того, що відбувалося раніше) повернути за рахунок власних коштів суму неакцептованої платіжної операції на рахунок Клієнта, а також сплатити йому пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ за кожний день від дня списання з рахунку платника коштів за неакцептованою платіжною операцією до дня повернення коштів на рахунок Клієнта. Банк зобов'язаний також відшкодувати Клієнту суму утриманої/сплаченої Клієнтом комісійної винагороди за виконану неакцептовану платіжну операцію (за наявності такої комісійної винагороди).

3.5.13. Якщо всупереч наданого Клієнтом розпорядження про відкликання платіжної інструкції суму платіжної операції списано з рахунку Клієнта та переказано отримувачу, Банк зобов'язаний негайно після виявлення помилки або після отримання повідомлення Клієнта (залежно від того, що відбулося раніше) повернути за рахунок власних коштів суму платіжної операції на рахунок Клієнта та сплатити йому пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ за кожний день від дня списання з рахунку Клієнта коштів за платіжною операцією до дня повернення коштів на рахунок Клієнта.

Банк після виявлення помилки одночасно зобов'язаний негайно повідомити неналежного отримувача про виконання помилкової платіжної операції і про необхідність ініціювання ним платіжної операції на еквівалентну суму коштів Банку протягом трьох робочих днів з дня надходження такого повідомлення.

Банк під час надходження коштів від неналежного отримувача залишає їх у своєму розпорядженні, за умови виконання своїх зобов'язань з відшкодування, передбачених п.п. 3.5.7.- 3.5.9. У разі порушення неналежним отримувачем триденного строку Банк має право вимагати від неналежного отримувача сплати пені в розмірі 0,1 % суми простроченого платежу

за кожний день від дати завершення помилкової платіжної операції до дня повернення коштів на рахунок Клієнта, але не більше 10 % суми платіжної операції.

У разі ненадходження коштів від неналежного отримувача Банк має право на їх відшкодування у судовому порядку.

3.5.14. У разі, якщо неналежним отримувачем є Клієнт Банку, Банк зобов'язаний заблокувати кошти в сумі неналежної платіжної операції на рахунку Клієнта на строк до 30 (тридцяти) календарних днів для встановлення правомірності платіжної операції у разі опротестування неналежної платіжної операції платником та/або на вимогу надавача платіжних послуг платника.

3.5.15. У випадку помилкового переказу коштів, наслідком якого було зарахування Банком, з вини Клієнта, коштів на рахунок і сплати Банком за власний рахунок суми помилково зарахованих коштів на користь належного отримувача, та невідшкодування Клієнтом сплачених Банком коштів протягом 3 (трьох) робочих днів Банку від дати отримання відповідного повідомлення Банку, Клієнт сплачує Банку за кожний день, починаючи від дати здійснення помилкового зарахування до дня відшкодування коштів включно, пеню у розмірі 0,1 (нуль цілих одна десята) відсотка від невідшкодованої на користь Банку суми коштів, але не більше 10 (десять) відсотків суми переказу.

3.5.16. З моменту повідомлення Клієнтом Банку про факт втрати КПК та/або індивідуальної облікової інформації ризик збитків від виконання неакцептованих/неналежних платіжних операцій та відповідальність покладаються на Банк.

3.5.17. Клієнт несе відповідальність за:

1) правильність заповнення реквізитів платіжної інструкції, в т.ч. ЕПІ;
2) відповідність інформації, зазначеної ним та/або уповноваженими особами Клієнта, в платіжній інструкції та будь-якому іншому документі, наданому до Банку, суті платіжної операції;
3) збереження та використання носіїв з ключами ЕП та за своєчасне виявлення і повідомлення Банку про несанкціонований доступ до ключів ЕП не уповноваженими на це особами;
4) наслідки несанкціонованого використання ключів ЕП, що сталися у результаті крадіжки, втрати або інших обставин;
5) своєчасну зміну ключів ЕП уповноважених осіб Клієнта;
6) використанням коштів зі своїх рахунків;
7) всі платіжні операції з КПК, що супроводжуються автентифікацією (до моменту та по закінченні блокування КПК) протягом всього строку користування ними, а також протягом 45 (сорока п'яти) календарних днів після подачі заяви про закриття рахунку та припинення дії КПК;
8) збитки, що були заподіяні Банку у випадку надання Клієнтом невідповідної/недостовірної інформації та Клієнт має відшкодувати Банку заподіяну шкоду в розмірі прямих дійсних збитків;
9) вірність наданих платнику реквізитів для перерахування платежів;
10) відмову у взятті рахунку на облік у контролюючому органі.

3.5.18. Клієнт повністю несе всі ризики, які пов'язані з підключенням його обчислювальних засобів до мережі інтернет. Клієнт самостійно забезпечує захист власних обчислювальних засобів та особистих ключів від несанкціонованого доступу та вірусних атак з мережі інтернет. Клієнт та Банк також визнають, що вихід з ладу будь-якого робочого місця системи, що спричинено неналежним захистом від негативного впливу на програми та техніку Клієнта через наявний доступ до мережі інтернет, розглядається як вихід з ладу робочого місця системи з вини Клієнта.

3.5.19. Клієнт несе відповідальність за збитки, завдані несанкціонованим або неналежним використанням засобів криптографічного захисту.

3.5.20. Клієнт та Банк домовились, що Клієнт є відповідальним за вжиття всіх необхідних організаційних заходів з безпеки системи в цілях запобігання несанкціонованого доступу осіб до системи.
3.5.21. Банк не несе відповідальність за неможливість отримання Клієнтом доступу до системи з причин, що не залежать від Банку, в тому числі через несправність обладнання Клієнта або через послуги, за допомогою яких здійснюється обслуговування Клієнта в системі, і які забезпечуються третьою стороною (провайдер доступу до мережі Інтернет та інше), або через несправність ліній зв'язку, або через відключення чи перебої у лініях електропостачання.
3.5.22. Банк звільняється від відповідальності за невиконання або неналежне виконання зобов'язань за цим Договором у тому випадку, якщо органами державної виконавчої служби/приватними виконавцями/контролюючим органом/на підставі рішення суду буде проведено примусове списання (стягнення) коштів з рахунку Клієнта або буде накладений арешт на грошові кошти Клієнта, що знаходяться на рахунку в порядку, передбаченому чинним законодавством України.
3.5.23. Будь-які повідомлення, попередження, вимоги та будь-який інший обмін інформацією між сторонами, що стосуються цього Договору та не обмежуючись ним, незалежно від того, передбачені вони цим Договором чи ні, мають юридичну силу, якщо вони зроблені письмово і доведені до відома іншої Сторони засобами системи та /або шляхом розміщення на сайті Банку та/або на інформаційних стендах відокремлених підрозділів Банку та/або в письмовій формі.
3.5.24. Обмеження прав Клієнта щодо розпорядження коштами, що знаходяться на рахунку, допускається лише у випадках, встановлених чинним законодавством України. При цьому Сторони погоджуються з тим, що не вважається обмеженням прав Клієнта щодо розпорядження коштами на рахунку, відмова Банку від вчинення для Клієнта окремих операцій за цим рахунком, якщо така відмова обумовлена вимогами чинного законодавства України та/або положеннями цього Договору.
3.5.25. Банк звільняється від відповідальності за невиконання або неналежне виконання будь-якого з положень Договору у разі зміни чинного законодавства України (прийняття нових законів або інших нормативно-правових актів), в тому числі нормативно-правових актів НБУ, які змінюють чи припиняють відносини, що регулюються Договором.
3.5.26. Сторони не несуть відповідальність за невиконання або неналежне виконання зобов'язань за Договором у випадках, якщо таке невиконання або неналежне виконання викликано дією обставин непереборної сили – стихійне лихо, екстремальні погодні умови, пожежі, війни, страйки, воєнні дії, масові безладдя тощо (далі – форс-мажор), але не обмежуються ними. Період звільнення від відповідальності починається з моменту оповіщення Стороною Договору, що не виконала зобов'язання, і закінчується моментом припинення дії форс – мажору (ліквідації їх наслідків).
3.5.27. Форс-мажор автоматично продовжує термін виконання зобов'язань на весь період його дії і ліквідації наслідків. Про настання форс-мажору Сторони Договору повинні інформувати письмово одна одну невідкладно з наступним наданням документа, визначеного в п.3.5.28. цього Договору.
3.5.28. Факти існування та тривалості форс-мажору підтверджуються документами компетентних органів, що уповноважені посвідчувати факт наявності обставин непереборної сили відповідно до чинного законодавства України, в т.ч. Торгово – промисловою палатою України.

РОЗДІЛ 4. ОСОБЛИВОСТІ ТА УМОВИ КОРИСТУВАННЯ ПОТОЧНИМИ ТА РОЗРАХУНКОВИМИ РАХУНКАМИ

Глава 4.1. Порядок відкриття поточних рахунків

4.1.1. Відкриття та обслуговування поточного рахунку здійснюється Банком для зберігання грошових коштів та здійснення платіжних та інвестиційних операцій відповідно до вимог чинного законодавства України та цього Договору.

4.1.2. Обслуговування поточного рахунку, а також інформаційного обслуговування рахунку іншої кредиторської заборгованості, за умови його (їх) наявності у Клієнта, засобами системи, здійснюється в порядку та на умовах, визначених цим Договором. Можливість ініціювання проведення за допомогою системи будь-яких інших операцій між Банком та Клієнтом, а також порядок та умови їх проведення з використанням електронних документів повинні передбачатись відповідними договорами між Банком та Клієнтом про проведення таких операцій.

4.1.3. Банк відкриває Клієнту поточний рахунок шляхом укладення з Клієнтом Заяви-договору про приєднання *(додатки 3 та 3а до цієї Публічної пропозиції)* після надання ним всіх необхідних документів, здійснення всіх заходів належної перевірки Клієнта, уключаючи ідентифікацію та верифікацію Клієнта/представника Клієнта та осіб, які мають право розпоряджатися рахунками та/або майном Клієнта та здійснює обслуговування відповідно до вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, внутрішніх документів Банку та умов цього Договору.

4.1.3.1. Клієнт (крім фізичної особи - підприємця та фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність) подає/надсилає до Банку під час відкриття поточного рахунку перелік осіб, які мають право розпоряджатися рахунком і підписувати платіжні інструкції, цей перелік складається Клієнтом у формі, визначеній Банком та повинен містити інформацію про прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) особи, яка має право розпоряджатися рахунком і підписувати платіжні інструкції (далі - особа, яка має право розпоряджатися рахунком), та її підпис. Кількість осіб, які мають право розпоряджатися рахунком, в переліку не обмежується. Перелік, поданий Клієнтом-резидентом, засвідчується підписом керівника (уповноваженої особи) Клієнта/керівника (уповноваженої особи) організації, якій Клієнт адміністративно підпорядкований. Підпис особи, яка має право розпоряджатися рахунком, не зазначається в переліку, якщо розпорядження рахунком користувача здійснюватиметься лише за допомогою засобів дистанційної комунікації.

4.1.3.2. Розпорядження рахунками фізичних осіб - підприємців та фізичних осіб, які провадять незалежну професійну діяльність, здійснюються за розпорядженням:

1) власника рахунку;
2) довіреної особи на підставі довіреності (копії довіреності), засвідченої нотаріально або уповноваженим працівником Банку, а у випадках, визначених законодавством України, - іншими уповноваженими на це особами. Довіреність, засвідчена уповноваженим працівником Банку може містити право довірених осіб відкривати/розпоряджатися/закривати рахунки Клієнта в Банку. Верифікація довіреної особи здійснюється під час першого її звернення до Банку або до проведення нею першої фінансової операції за рахунком;
3) іншої уповноваженої особи, визначеної законодавством України.

4.1.4. Відкриття кожного поточного рахунку (в тому числі наступного поточного рахунку) здійснюється на підставі окремої Заяви про відкриття рахунку з оформленням окремої Заяви-договору про приєднання, на відповідну дату відкриття рахунку. Днем відкриття рахунку є дата, визначена відповідною Заявою-договором про приєднання.

4.1.5. Банк має право відкрити рахунок Клієнту, який не має рахунків у Банку, на підставі поданих Клієнтом (представником Клієнта) документів під час віддаленого встановлення ділових відносин із дотриманням вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії ВК/ФТ.

4.1.6. Якщо Клієнт – фізична особа-підприємець (Клієнт-ФОП) ідентифікований в Банку як фізична особа та має відкритий поточний рахунок з використанням цифрової картки, він може відкрити поточний рахунок в національній валюті дистанційно без відвідування Банку в мобільному застосунку «CrystalBank». Заява-договір про приєднання (*додаток 3а до цієї Публічної пропозиції*) укладається з Клієнтом-ФОП в електронному вигляді в порядку, визначеному в розділі 9 цього Договору. Клієнт-ФОП може отримати свій примірник Заяви-договору про приєднання на вказану ним адресу електронної пошти.

Підписуючи Заяву – договір про приєднання в мобільному застосунку «CrystalBank, Клієнт-ФОП висловлює намір щодо відкриття йому поточного рахунку (2600) на умовах Договору. Банк здійснює відкриття поточного рахунку (генерацію номеру рахунку IBAN із застосуванням програмно-технічних засобів Банку) після успішної автентифікації Клієнта та акцепту ним Заяви-договору про приєднання.

Клієнт-ФОП заздалегідь погоджується, що дізнається повний номер поточного рахунку в форматі IBAN[5] засобами мобільного застосунку «CrystalBank» (на вкладці «Мої продукти» - розділ «Поточні рахунки» - розділ «Реквізити рахунку» або у виписці по поточному рахунку). Моментом повідомлення Клієнта-ФОП про реквізити відкритого поточного рахунку в форматі IBAN вважається момент відображення відповідної інформації по рахунку в мобільному застосунку «CrystalBank», що є належним повідомленням Клієнта-ФОП про відкриття поточного рахунку.

Умови і правила надання послуг з використанням мобільного застосунку «CrystalBank» зазначені *у додатку 24* до *цієї Публічної пропозиції,* який є невід'ємною частиною цього Договору.

4.1.7. Під час відкриття рахунку Клієнт визначає вид і валюту рахунку, про що вказує у Заяві про відкриття рахунку. Режим функціонування рахунку визначається чинним законодавством України.

4.1.8. Відкриття поточного рахунку нерезиденту-інвестору здійснюється Банком на підставі наданих Клієнтом Заяви про відкриття рахунку та інших документів, передбачених чинним законодавством України. Банк відкриває Клієнту поточний рахунок для здійснення інвестиційної діяльності в Україні, а також для повернення іноземної інвестиції та прибутків, доходів та інших коштів, одержаних іноземним інвестором від інвестиційної діяльності в Україні, і здійснює інвестиційні операції на умовах цього Договору.

4.1.9. Банк відкриває фізичній особі, що провадить незалежну професійну діяльність, рахунки:

1) для обліку коштів на вимогу, в тому числі наданих кредитів овердрафт;
2) для обліку коштів що отримані суб'єктами під час здійснення ними незалежної професійної діяльності, у тому числі грошові суми, прийняті в депозит нотаріуса, депозитні суми і стягнуті з боржників кошти для їх виплати стягувачам, кошти для розрахунків з кредиторами арбітражним керуючим, використання яких передбачене законодавством України.

4.1.10. Днем відкриття поточного рахунку Клієнта вважається дата визначена умовами відповідної Заяви-договору про приєднання.

4.1.11. За наявності у Банку (як фінансового агента) обґрунтованої, документально підтвердженої підозри, що рахунок належить до підзвітних, Банк надсилає на адресу Клієнта запит з вимогою про надання пояснень та інформації, що стосуються підозри. Ненадання Клієнтом протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дня отримання запиту Банку запитуваної інформації та/або документів або надання інформації та/або документів, що не спростовують обґрунтованої підозри Банку щодо підзвітності рахунку, є підставою для відмови в подальшому наданні банківських послуг, у тому числі для розірвання договірних відносин з ним. У разі розірвання договірних відносин з власником фінансового рахунку Банк повертає залишок коштів власнику такого рахунку та не несе відповідальності за спричинені власнику фінансового рахунку збитки, пов'язані з розірванням договірних відносин.

Глава 4.2. Обслуговування поточного рахунку

4.2.1. Обслуговування поточного рахунку Клієнта здійснюється Банком відповідно до встановленого нормативно-правовими актами НБУ режиму використання такого рахунку. Банк надає послуги з:

[5] є невід'ємною частиною укладеного Договору з моменту його генерації

1) виконання платіжних (в т.ч. інвестиційних) операцій за рахунками Клієнта - зарахування на рахунок та списання з рахунку грошових коштів на підставі платіжних інструкцій, відповідно до вимог чинного законодавства України та згідно з правилами роботи в Банку;
2) 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.

4.2.2. Під час здійснення касових операцій Сторонами використовуються платіжні інструкції на переказ та/або видачу готівки, що передбачені нормативно-правовими актами НБУ та внутрішніми документами Банку щодо здійснення касових операцій.

4.2.3. Платіжна інструкція подається Клієнтом (довіреною особою) або формується Банком (за дорученням Клієнта) у довільній письмовій (паперовій або електронній) формі з зазначенням (заповненням) у платіжній інструкції всіх обов'язкових реквізитів платіжної інструкції, що передбачені Інструкцією № 163/Положення № 216.

4.2.4. Клієнт має право оформити та надати Банку зведену платіжну інструкцію, яка може містити платіжні інструкції на кількох отримувачів, рахунки яких відкриті в Банку та/або в інших надавачів платіжних послуг. Зведена платіжна інструкція повинна містити обов'язкові реквізити платіжної інструкції по кожному отримувачу, які визначені Інструкцією про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг, та загальну суму зведеної платіжної інструкції.

4.2.5. Клієнт подає до Банку Заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти за формою, встановленою цим Договором *(додатки 18, 19, 20 до цієї Публічної пропозиції)*, або в довільній формі, але з дотриманням реквізитів, передбачених законодавством України та вказаними додатками до цього Договору.

4.2.6. Платіжні інструкції для виконання платіжних операцій за рахунком Клієнта та Заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти можуть бути оформлені Клієнтом в електронній або паперовій формі. Платіжні інструкції на переказ та/або видачу готівки подаються Клієнтом тільки в паперовій формі.

4.2.7. На умовах та в порядку, визначених цим Договором, до Банку надаються в електронній формі:

- платіжні інструкції для виконання платіжних операцій за рахунком Клієнта - за допомогою систем «Клієнт-Банк iFobs»/мобільного застосунку «CrystalBank»;
- Заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти - за допомогою системи «Клієнт-Банк iFobs» (для юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців)/мобільного застосунку «CrystalBank» (для фізичних осіб-підприємців);

Платіжні інструкції та Заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти, оформлені Клієнтом в паперовій формі, надаються клієнтом/посадовою особою Клієнта особисто до відділення Банку, в якому обслуговується рахунок Клієнта.

Банк приймає до виконання платіжну інструкцію в іноземній валюті, що надійшла до нього з 9:00 год. до 14:00 год, поточним операційним днем. Платіжна інструкція в іноземній валюті, що надійшла до Банку з 14:01 год. до 17:00 год., приймається до виконання не пізніше наступного операційного дня. Платіжні інструкції в іноземній валюті, що надходять після 17:00 год. Банком до виконання приймаються на наступний операційний день.

Банк приймає до виконання платіжну інструкцію в іноземній валюті за умови:

- достатнього залишку коштів на поточному рахунку Клієнта в Банку для здійснення переказу та сплати комісійної винагороди;
- надання Клієнтом повного пакета документів, що є підставою для переказу іноземної валюти та здійснення аналізу валютної операції та її учасників.

4.2.8. Банк має отримати згоду Клієнта на виконання кожної платіжної операції, крім випадків, передбачених Законом про платіжні послуги.

Підписання Клієнтом платіжної інструкції (власноручними або електронними підписами осіб, уповноважених розпоряджатися рахунком) свідчить про надання згоди Банку на виконання платіжної операції.

Платіжна операція вважається акцептованою після надання Клієнтом згоди на її виконання/підписання платіжної інструкції.

4.2.9. Клієнт має право відкликати згоду на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) у будь-який час, крім платіжних операцій, що здійснюються для виконання Клієнтом грошових зобов'язань перед Банком, але не пізніше настання дати валютування та/або моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до норм Закону про платіжні послуги.

Клієнт для відкликання згоди на виконання платіжної операції надає Банку розпорядження про відкликання платіжної інструкції та згоди на виконання платіжної операції за формою, наведеною в *додатку 21 до цієї Публічної пропозиції*, або складене в довільній формі, але із зазначенням реквізитів платіжної інструкції, згода на виконання якої відкликається.

Платіжна інструкція та згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) в національній валюті та/або в іноземній валюті може бути відкликана тільки в повній сумі.

З відкликанням платіжної інструкції одночасно відкликається згода Клієнта на виконання платіжної операції (за наявності), а в разі відкликання згоди Клієнта на виконання платіжної операції − платіжна інструкція.

Клієнт може відкликати Заяву про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти у повній сумі шляхом подання до кінця операційного часу дня, що передує дню торгів на валютному ринку України, розпорядження про відкликання заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти, складеного в довільній формі із зазначенням реквізитів таких заяв.

Можуть бути надані Банку в електронній формі:

- розпорядження про відкликання платіжної інструкції та згоди на виконання платіжної операції – за допомогою систем «Клієнт-Банк iFobs»/мобільного застосунку «CrystalBank» (у разі технічної можливості);
- розпорядження про відкликання заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти - з використанням системи дистанційного обслуговування «Клієнт-Банк iFobs».

Розпорядження про відкликання платіжної інструкції та згоди на виконання платіжної операції, а також розпорядження про відкликання заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти можуть бути надані Банку або в паперовому вигляді безпосередньо до відділення, в якому обслуговується рахунок.

Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій), крім платіжних операцій, що здійснюються для виконання Клієнтом грошових зобов'язань перед Банком-платником, може бути відкликана Клієнтом у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до Закону про платіжні послуги та цього Договору.

4.2.10. Банк виконує платіжну інструкцію Клієнта - платника протягом операційного дня, якщо платіжна інструкція надійшла до нього протягом операційного часу, або в інший строк, якщо це передбачено умовами цього Договору.

Платіжну інструкцію Клієнта-платника, що надійшла до Банку після закінчення операційного часу, Банк виконує не пізніше наступного робочого дня або в післяопераційний час цього ж робочого дня, якщо надання таких послуг передбачено графіком роботи Банку та за наявності технічних можливостей Банку, з оплатою згідно із тарифами Банку.

Платіжну інструкцію в іноземній валюті Банк виконує в залежності від визначеного Клієнтом строку виконання платіжного переказу:

1) «Терміновий»:

- за умови надходження платіжної інструкції до Банку протягом операційного часу - поточним операційним днем;

– у випадку надходження платіжної інструкції до Банку після операційного часу - наступного операційного дня (переказ виконується Банком з датою валютування - наступний операційний день);

2) «Строковий» - наступного операційного дня;

3) «Звичайний» - у строк до трьох операційних днів, не включаючи день надходження платіжної інструкції.

Платіжну інструкцію, за якою Клієнтом не вказано строк виконання, Банк виконує строком «Звичайний».

Строки виконання платіжних операцій у платіжних системах установлюються правилами платіжних систем, але не можуть перевищувати строків, визначених Законом про платіжні послуги.

4.2.11. Строки виконання Банком платіжних інструкцій Клієнта – платника та строки зарахування коштів Клієнту – отримувачу можуть бути подовжені на час зупинення платіжної операції у випадках:

1) виконання Банком вимог Закону про ПВК/ФТ щодо переказів:
   – під час надання послуг з переказу коштів отримувачу у випадку наявності фактів відсутності інформації про платника/отримувача переказу для уточнення визначеної законодавством України у сфері запобігання та протидії ВК/ФТ інформації та прийняття рішення щодо виконання або відхилення переказу – на строк до 4 (чотирьох) робочих днів;
   – під час надання послуг з переказу коштів платнику та/або отримувачу у випадку наявності збігу даних учасника фінансової операції з даними особи з переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або переліку осіб стосовно яких застосовано міжнародні санкції та/або з даними особи з будь-якого іншого переліку осіб, що використовується Банком для перевірок на виконання вимог чинного законодавства України (далі, в цьому підпункті – Перелік осіб), для підтвердження/ спростування того факту, що учасник фінансової операції є особою, включеною до Переліку осіб, - на строк до 3 (трьох) робочих днів з моменту виявлення збігу за фінансовими операціями у межах України та на строк до 5 (п'яти) робочих днів з моменту виявлення збігу за транскордонними операціями;
2) виконання Банком вимог Інструкції № 163 під час надання послуг із зарахування переказу в національній валюті Клієнту - отримувачу з метою встановлення належного отримувача у випадку відсутності/невідповідності необхідних реквізитів - на строк до 4 (чотирьох) робочих днів (у які враховується день зарахування коштів на рахунок до з'ясування надавачем платіжних послуг отримувача);
3) виконання Банком вимог Положення № 216 під час надання послуг із зарахування переказу в іноземній валюті Клієнту - отримувачу з метою встановлення належного отримувача у випадку відсутності/невідповідності необхідних реквізитів - на строк до 30 (тридцяти) робочих днів (у які враховується день зарахування коштів на рахунок до з'ясування надавачем платіжних послуг отримувача);
3) в інших випадках, встановлених законодавством України та/або цим Договором.

Для обліку коштів за переказами, що були зупинені, Банк може використовувати рахунки для обліку іншої кредиторської заборгованості з клієнтами Банку (балансовий рахунок 2909) або кредитових сум до з'ясування (балансовий рахунок 3720).

У випадку спростування виявленого збігу Клієнта з даними особи з Переліку осіб та/або отримання визначеної законодавством України у сфері запобігання та протидії ВК/ФТ інформації про платника/отримувача переказу та/або встановлення належного отримувача переказу Банк виконує платіжну інструкцію Клієнта-платника або зараховує платіжний переказ Клієнту-отримувачу із зазначенням реквізитів первинного документа у призначенні платежу.

У випадку неможливості встановлення належного отримувача або не надходженні уточнених даних від надавача платіжних послуг платника та/або прийнятті рішення про відхилення переказу, Банк повертає кошти за такою платіжною операцією на рахунок платника,

що зазначений у первинному документі, із зазначенням у призначенні платежу реквізитів первинного документа та підстав повернення переказу.

Якщо у строки, визначені у цьому пункті, Банк не отримав інформації, достатньої для спростування того факту, що учасник фінансової операції є особою, включеною до Переліку осіб, то Банк вживає щодо фінансової операції та/або Клієнта відповідних заходів, що передбачені законодавством України.

4.2.12. Банк виконує платіжні інструкції відповідно до черговості їх надходження (крім випадків, установлених законом України) та в межах залишку коштів на рахунку Клієнта на момент надходження платіжної інструкції, якщо це встановлено Договором.

Банк не веде облік платіжних інструкцій Клієнта у разі відсутності (недостатності) коштів його на рахунках, якщо інше не передбачено договором між Клієнтом та Банком.

4.2.13. Банк виконує платіжні операції Клієнтів з урахуванням обмежень, установлених законодавством України.

4.2.14. Банк приймає від Клієнта платіжну інструкцію на перерахування коштів для виплати заробітної плати або грошовий чек на отримання заробітної плати в порядку, визначеному центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну фінансову політику.

Банк не перевіряє правильність нарахування, обчислення і строків сплати єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування. Відповідальність за порушення порядку нарахування, обчислення і строків сплати єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування несе Клієнт.

Банк приймає платіжні інструкції на виплату оподатковуваного доходу, визначеного розділом IV Податкового кодексу України, лише за умови одночасного подання Клієнтом платіжної інструкції на перерахування до бюджету утриманого податку на доходи фізичних осіб із суми доходу або платіжної інструкції на зарахування коштів у сумі цього податку на єдиний рахунок, визначений статтею 351 Податкового кодексу України, або документального підтвердження його сплати раніше. Підтвердженням сплати податку раніше є копії/скан-копії платіжних інструкцій, які надані до Банку в паперовому вигляді або засобами дистанційного зв'язку.

4.2.15. Операції з готівкою національної та іноземних валют проводяться Банком в операційних касах відділень протягом операційного часу та в післяопераційний час відповідно до режиму роботи відділень.

Банк здійснює наступні касові/платіжні операції:

1) приймання готівки національної валюти від Клієнтів для зарахування на власні рахунки та здійснення переказів на рахунки інших юридичних і фізичних осіб або на рахунки Банку;
2) приймання готівки іноземних валют від Клієнтів для зарахування на власні рахунки (з дотриманням вимог валютного законодавства України);
3) видача готівки національної та іноземних валют Клієнтам з їх рахунків через каси Банку (готівкова іноземна валюта видається відповідно до вимог валютного законодавства України).

4.2.16. Банк не здійснює касові операції з банкнотами (банківськими білетами) та монетами центрального банку російської федерації із зображенням мап, символів, будівель, пам'ятників, пам'яток археології, архітектури, історії, краєвидів та будь-яких інших об'єктів, розташованих на окупованих російською федерацією адміністративно-територіальних одиницях України, та/або які містять тексти, що стосуються окупації російською федерацією адміністративно-територіальних одиниць України.

Банк не здійснює касові операції з приймання готівки іноземної валюти держави-окупанта для зарахування на вкладні (депозитні) рахунки фізичних осіб на період дії Закону України «Про забезпечення прав і свобод громадян та правовий режим на тимчасово окупованій території України».

4.2.17. Банк не здійснює готівкові касові операції з іноземними валютами у вигляді монет.

4.2.18. Банк у разі виявлення під час приймання, оброблення, видачі готівки сумнівних щодо справжності та платіжності банкнот (монет) національної валюти, навмисно пошкоджених банкнот, пошкодженої національної валюти, банкнот (монет) національної валюти з дефектами виробника, а також сумнівних щодо справжності банкнот іноземної валюти зобов'язаний вилучити їх з оформленням довідки про вилучення (прийняття) банкнот (монет) для дослідження, форма якої затверджена внутрішніми документами Банку відповідно до вимог Інструкції № 103.

Банк не видає Клієнтам, а також не повертає та/чи тимчасово не передає виявлені в них сумнівну національну валюту, навмисно пошкоджені банкноти, пошкоджену національну валюту, банкноти (монети) з дефектами виробника, а також сумнівну іноземну валюту.

4.2.19. Доходи, що отримуються Клієнтом за поточним рахунком із джерелом їх походження з України, оподатковуються в порядку і за ставками, визначеними Податковим кодексом України.

У разі здійснення Банком на користь Клієнта-нерезидента виплати доходу з джерелом його походження з України, Банк утримує податок з таких доходів у порядку та за ставками, визначеними Податковим кодексом України, або Клієнт надає Банку документальне підтвердження їх сплати раніше, якщо інше не передбачено положеннями міжнародного договору України з країною резиденції Клієнта.

Застосування міжнародного договору України в частині звільнення від оподаткування або застосування пониженої ставки податку може бути здійснено Банком тільки за умови надання Клієнтом Банку документів, які підтверджують статус податкового резидента та інших документів згідно з вимогами Податкового кодексу України.

4.2.20. 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 та дотримуватись законодавства України, що регулює порядок використання поточного рахунку та/або порядок здійснення будь-яких платіжних операцій за поточним рахунком.

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

4.2.22. Клієнт погоджується з тим, що у випадку надходження на рахунок Клієнта грошових коштів внаслідок платіжної операції, яка суперечить нормам чинного законодавства України, Банк має право відмовити у здійсненні відповідної платіжної операції та здійснити блокування зазначеної суми.

4.2.23. Обмеження прав Клієнта щодо розпоряджання грошовими коштами, що знаходяться на його рахунку, не допускається, крім випадків обмеження права розпоряджання рахунком за рішенням суду або в інших випадках, встановлених законом або умовами обтяження, предметом якого є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на рахунку, а також у разі зупинення фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з ВК/ФТ.

4.2.24. Банк станом на 01 січня за запитом Клієнтів надає виписки за їх поточними рахунками. Клієнти, що є користувачами систем дистанційного обслуговування, формують виписки самостійно засобами цих систем. Клієнти складають підтвердження про залишки на їх поточних рахунках станом на 01 січня за формою, запропонованою Банком, або у довільному форматі. Клієнти у строк до 01 лютого поточного року мають надати Банку підтвердження про залишки на їх поточних рахунках, затверджене підписами уповноважених осіб Клієнта та (за наявності) печаткою у письмовій формі або в електронній формі, надіславши скановані копії засобами систем дистанційного обслуговування.

Залишки коштів за поточним рахунками клієнтів є підтвердженими, якщо підтвердження про них Банк не отримав протягом місяця.

4.2.25. ***Особливості здійснення миттєвих кредитових переказів.***

Банк надає послугу із зарахування миттєвих кредитових переказів на рахунки Клієнтів.

Банк, підчас отримання миттєвих кредитових переказів щодо зарахування коштів на рахунки Клієнтів, у разі наявності законних підстав, що унеможливлюють завершення платіжної операції, невідкладно повідомляє Банк платника про неможливість завершення платіжної операції із зазначенням причин.

Банк зобов'язується протягом 10 (десяти) секунд з моменту прийняття платіжної інструкції на виконання миттєвого кредитового переказу забезпечити зарахування суми коштів за платіжною операцією на рахунок Клієнта, доступність для Клієнта зарахованих коштів.

Банк після зарахування на рахунок Клієнта суми коштів за платіжною операцією з виконання миттєвого переказу зобов'язується невідкладно та безкоштовно повідомити Клієнта про таке зарахування коштів через доступні йому системи дистанційного банківського обслуговування (СДБО «Клієнт-Банк iFobs»/мобільний застосунок «CrystalBank»).

Ліміт на платіжну операцію, що здійснюється з виконання миттєвого переказу не може перевищувати ліміту платіжної операції, встановленого Національним банком.

Після виконання платіжної операції з зарахування миттєвого кредитового переказу Банк зобов'язується надати Клієнту через доступні йому системи дистанційного банківського обслуговування (СДБО «Клієнт-Банк iFobs»/мобільний застосунок «CrystalBank») інформацію:

1) відомості, які дають змогу Клієнту ідентифікувати виконану платіжну операцію, інформацію про платника та інші відомості, що супроводжують платіжну інструкцію;

2) суму платіжної операції у валюті рахунку отримувача та у валюті платіжної операції;

3) суму всіх комісійних винагород та зборів, що утримані з отримувача за виконання платіжної операції (за наявності технічної можливості розмір кожної комісійної винагороди зазначається окремо);

4) дату і час зарахування коштів на рахунок отримувача, дату валютування.

Банк зобов'язується надавати Клієнту інформацію, передбачену цією частиною, про кожну виконану платіжну операцію за його рахунком не менше одного разу протягом календарного місяця на безоплатній основі за наявності відповідного запиту від Клієнта.

Глава 4.3. Закриття поточних рахунків

4.3.1. Банк закриває поточні рахунки Клієнта:

1) на підставі заяви про закриття поточного рахунку Клієнта (крім випадків, визначених у п. 4.3.3. цієї Публічної пропозиції), за умови належного виконання Клієнтом всіх своїх зобов'язань, передбачених Договором;
2) за ініціативою однієї із Сторін відповідно до умов Договору;
3) на підставі рішення відповідного органу, на який згідно із законом покладено функції щодо припинення юридичної особи - резидента (за заявою ліквідатора, голови або члена ліквідаційної комісії, керуючим санацією тощо);
4) рахунки юридичної особи - резидента, фізичної особи - підприємця (якщо немає залишку коштів на рахунку) на підставі інформації, отриманої від контролюючих органів, та перевірки її в Єдиному державному реєстрі в порядку, визначеному законодавством України, про державну реєстрацію припинення юридичної особи/ підприємницької діяльності фізичної особи - підприємця або самостійного виявлення таких відомостей в Єдиному державному реєстрі;
5) у разі смерті власника рахунку - фізичної особи - підприємця/особи, яка провадила незалежну професійну діяльність, після виплати коштів спадкоємцю(-ям) та іншим особам на підставі документів, визначених законодавством України;
6) в інших випадках, передбачених чинним законодавством України або цим Договором.

4.3.2. Клієнт має право закрити поточний рахунок шляхом подання до Банку заяви про закриття рахунку[6] та за умови відсутності у Клієнта невиконаних зобов'язань перед Банком. У разі

[6] Заява Клієнта про закриття рахунку надається за формою, визначеною Банком, в тому числі у вигляді електронного документа засобами дистанційної комунікації

закриття рахунку на підставі заяви Клієнта та за наявності коштів на рахунку Банк здійснює завершальні операції за рахунком (з виконання платіжних інструкцій на примусове списання (стягнення) коштів, перерахування залишку коштів на підставі платіжної інструкції Клієнта на інший рахунок Клієнта, з виконання заяви про продаж або купівлю іноземної валюти тощо).

4.3.3. Поточний рахунок не може бути закритий за заявою Клієнта у випадку, якщо:

1) зупинене проведення платіжних операцій за таким рахунком з підстав та в порядку, передбачених чинним законодавством України (на кошти на рахунку накладено арешт, тощо) та/або цим Договором, та/або права розпорядження поточним рахунком обмежено умовами обтяження, предметом яких є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на такому рахунку;
2) грошові кошти, що розміщені на відповідному рахунку, заморожені або фінансові операції за відповідним рахунком зупинені відповідно до вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії ВК/ФТ.

4.3.4. Банк має право відмовитися від Договору (в частині обслуговування поточного рахунку) та закрити Поточний рахунок Клієнта, якщо:

1) немає операцій за рахунком Клієнта протягом 3 (трьох) років підряд та немає залишку грошових коштів на цьому рахунку;
2) 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);
3) є підстави, передбачені законодавством України з питань фінансового моніторингу. Залишок коштів з поточного рахунку повертається Клієнту в порядку, визначеному нормативно-правовим актом НБУ з питань фінансового моніторингу;
4) є підстави, передбачені Податковим кодексом України. Залишок коштів із поточного рахунку користувача повертається цьому Клієнту відповідно до вимог Податкового кодексу України.

4.3.5. Дію Договору може бути достроково припинено за ініціативою Банку:

1) у разі систематичного порушення Клієнтом обов'язків, покладених на нього умовами Договору, відповідно до чинного законодавства України;
2) у випадках, передбачених законодавством України у сфері запобігання та протидії ВК/ФТ;
3) якщо Банк виявив факт надання власником фінансового рахунку недостовірної інформації для встановлення підзвітності такого рахунка, Банк відмовляє власнику такого фінансового рахунку в подальшому наданні платіжних послуг, а також має право розірвати договірні відносини з ним. У разі розірвання договірних відносин з власником фінансового рахунку Банк повертає залишок коштів власнику такого рахунку та не несе відповідальності за спричинені власнику фінансового рахунку збитки, пов'язані з розірванням договірних відносин;
4) якщо факт надання власником фінансового рахунку недостовірної інформації виявлено після подання звіту про підзвітні рахунки, Банк протягом 3 (трьох) робочих днів з дня виявлення такого факту повідомляє про це центральний орган виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику;
5) в інших випадках, передбачених законодавством України або цим Договором між Банком і Клієнтом.

4.3.6. У випадку, якщо на поточному рахунку є залишок грошових коштів, Клієнт, отримавши повідомлення Банку про закриття такого рахунку, зобов'язаний повідомити Банку реквізити іншого рахунку Клієнта в іншому банку України/чи в іншого надавача платіжних послуг для перерахування залишку грошових коштів. У випадку, якщо Клієнт не повідомить Банку реквізити протягом строку, вказаному в повідомлені Банку, Банк має право обліковувати такі кошти на балансовому рахунку для обліку коштів за недіючими рахунками на умовах, визначених тарифами Банку, та повернути їх Клієнту на його вимогу при зверненні до Банку.

4.3.7. Сторони домовились, що у разі наявності підстав, передбачених цим Договором або чинним законодавством України, для закриття рахунку за ініціативою Банку, Клієнту надсилається відповідний лист засобами системи або якщо Клієнт, не використовує систему, електронною поштою, поштовим зв'язком (рекомендованим листом, листом з оголошеною цінністю з описом вкладення або іншим листом, доставка якого може бути документально підтверджена) за адресою, вказаною у Заяві-договорі про приєднання, або в актуальному опитувальному листі, або в інших документах наданих Клієнтом до Банку, або за адресою вказаною в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, або лист вручається особисто (під підпис) Клієнту (уповноваженому представнику Клієнта).

4.3.8. Банк має право без попереднього погодження з Клієнтом достроково припинити дію Договору та закрити рахунки:

- у випадку невиконання Клієнтом зобов'язань, передбачених цим Договором;
- у випадку відмови Клієнта від надання інформації згідно з вимогами FATCA/CRS;
- немає операцій за рахунком Клієнта протягом трьох років підряд та залишку коштів на рахунку;
- у випадку відмови від підтримання ділових відносин на підставі статті 15 Закону про ПВК/ФТ.

4.3.9. Банк за наявності коштів на поточному рахунку, який закривається на підставі заяви про закриття поточного рахунку Клієнта, здійснює завершальні платіжні операції за рахунком (з виконання платіжних інструкцій стягувачів, виплати коштів готівкою, перерахування залишку коштів згідно із заявою Клієнта).

Датою закриття поточного рахунку є день надання Клієнтом заяви до Банку, якщо на поточному рахунку Клієнта немає залишку коштів. Датою закриття поточного рахунку вважається наступний після проведення останньої операції за цим рахунком робочий день, якщо на поточному рахунку Клієнта є залишок коштів.

Банк закриває поточний рахунок Клієнта та безкоштовно видає Клієнту (за його запитом) довідку про закриття рахунку із зазначенням дати закриття рахунку.

Глава 4.4. Порядок відкриття розрахункових рахунків

4.4.1. Банк відкриває розрахункові рахунки небанківським надавачам платіжних послуг (далі в цьому Розділі – Фінустанова), виключно для цілей забезпечення ними виконання платіжних операцій їх користувачів.

4.4.2. Банк відкриває розрахунковий рахунок Фінустанові, за умови відкритого поточного рахунку цієї Фінустанови в Банку.

4.4.3. Під час відкриття розрахункового рахунку Фінустанова визначає вид і валюту розрахункового рахунку, про що вказує у Заяві про відкриття рахунку. Режим функціонування розрахункового рахунку визначається чинним законодавством України.

4.4.4. Банк відкриває Фінустанові розрахунковий рахунок шляхом укладення з Фінустановою Заяви-договору про приєднання *(додаток 3 до цієї Публічної пропозиції)* після надання нею Заяви про відкриття розрахункового рахунку та всіх документів, необхідних для здійснення всіх заходів належної перевірки Фінустанови, уключаючи ідентифікацію та верифікацію Фінустанови/представника Фінустанови та осіб, які мають право розпоряджатися розрахунковим рахунком та здійснює обслуговування відповідно до вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, внутрішніх документів Банку та умов цього Договору.

4.4.5. Днем відкриття розрахункового рахунку Фінустанови вважається дата, визначена умовами відповідної Заяви-договору про приєднання.

4.4.6. Банк під час відкриття розрахункового рахунку Фінустанові, перевіряє наявність Фінустанови у Реєстрі платіжної інфраструктури - електронному реєстрі, що ведеться НБУ, у якому зазначаються відомості про надавачів платіжних послуг відповідно до Законом про платіжні послуги.

4.4.7. Банк відкриває розрахунковий рахунок Фінустанові, яка вже має рахунок в Банку, ідентифікована та верифікована Банком, за умови подання нею документів, передбачених внутрішніми документами Банку.

Глава 4.5. Обслуговування розрахункових рахунків

4.5.1. Кошти на розрахунковому рахунку, які можуть перебувати в розпорядженні Фінустанови, використовуються виключно для розрахунків за платіжними операціями користувачів платіжних послуг – клієнтів Фінустанови. Фінустанова несе відповідальність за використання за призначенням коштів на розрахунковому рахунку.

4.5.2. Кошти, отримані від користувачів платіжних послуг, а також кошти, які надійшли від користувачів або на користь користувачів, у тому числі через комерційних агентів, перебувають у власності користувачів, якщо інше не встановлено платіжними інструкціями таких користувачів.

4.5.3. На кошти користувачів, які розміщені на розрахунковому рахунку, не поширюються гарантії, встановлені Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». При укладанні договорів з користувачами Фінустанови зобов'язані інформувати користувачів про відсутності гарантій на відшкодування коштів на їх рахунках Фондом гарантування вкладів фізичних осіб.

4.5.4. На кошти користувачів, що отримуються (утримуються) Банком для виконання платіжних операцій на розрахунковому рахунку, не може бути накладено арешт та/або звернене стягнення за зобов'язаннями Банку перед будь-яким кредитором, крім користувача, за умови якщо відповідне зобов'язання Банку перед користувачем пов'язано із здійсненням функцій Банку.

Глава 4.6. Закриття розрахункових рахунків

4.6.1. Розрахунковий рахунок Фінустанови може бути закритий в таких випадках:

1) на підставі заяви про закриття розрахункового рахунку, поданої Фінустановою (у разі зміни обслуговуючого банку);
2) на підставі рішення відповідного органу, на який згідно із законодавством України покладено функції щодо припинення Фінустанови (за заявою про закриття розрахункового рахунку, поданою ліквідатором, головою або членом ліквідаційної комісії, керуючим санацією);
3) в інших випадках, передбачених законодавством України або цим Договором.

4.6.2. Фінустанова має право закрити розрахунковий рахунок шляхом подання до Банку заяви про закриття рахунку[7] та за умови відсутності у Фінустанови невиконаних зобов'язань перед Банком. У разі закриття розрахункового рахунку на підставі такої заяви та за наявності коштів на розрахунковому рахунку Банк здійснює перерахування коштів на інший розрахунковий рахунок цього Фінустанови згідно з наданими реквізитами.

4.6.3. Кошти, які обліковуються на розрахунковому рахунку, у разі відкликання (зупинення) НБУ ліцензії в небанківського надавача платіжних послуг, фінансової установи, що має право на надання платіжних послуг або припинення надання окремого виду (видів) фінансової платіжної послуги, зазначеного (зазначених) у ліцензії небанківського надавача платіжних послуг, фінансової установи, що має право на надання платіжних послуг або введення господарським судом процедури санації чи визнання небанківського надавача платіжних послуг, фінансової установи, що має право на надання платіжних послуг банкрутом і відкриття ліквідаційної процедури, повертаються небанківським надавачем платіжних послуг, фінансовою установою, що має право на надання платіжних послуг, користувачам.

[7] Заява про закриття рахунку Фінустанови надається за формою, визначеною Банком, тому числі у вигляді електронного документа засобами дистанційної комунікації

РОЗДІЛ 5. ОСОБЛИВОСТІ ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ, ОПЕРАЦІЇ ЗА ЯКИМ ЗДІЙСНЮЮТЬСЯ ЗА ДОПОМОГОЮ ЕЛЕКТРОННИХ ПЛАТІЖНИХ ЗАСОБІВ ТА ВИПУСК КОРПОРАТИВНОЇ ПЛАТІЖНОЇ КАРТИ

Глава 5.1. Відкриття поточного рахунку, операції за яким здійснюються за допомогою електронних платіжних засобів (рахунку з КПК), та випуск корпоративної платіжної карти (КПК)

5.1.1. Банк на підставі наданих Клієнтом Заяви на випуск та обслуговування КПК (за формою, встановленою Банком) та Заяви-договору про приєднання *(додаток 4 до цієї Публічної пропозиції)*, відкриває та здійснює обслуговування рахунку з КПК, відповідно до вимог чинного законодавства України та правил МПС. Обов'язковою умовою відкриття рахунку з КПК у гривні є відкриття Клієнтом поточного рахунку в національній валюті в Банку. Обов'язковою умовою відкриття рахунку з КПК в іноземній валюті є відкриття поточного рахунку в такій іноземній валюті в Банку.

Днем відкриття рахунку з КПК Клієнта вважається дата, визначена умовами відповідної Заяви-договору про приєднання.

Рахунок з КПК відкривається після надання Клієнтом всіх документів, необхідних для здійснення всіх заходів належної перевірки (ідентифікації та верифікації):

1) Клієнта – власника рахунку з КПК;
2) держателів, які здійснюють операції за рахунком з КПК;
3) представників Клієнта або довірених осіб, які отримують КПК за довіреністю на отримання КПК (далі – представник Клієнта).

5.1.2. Банк емітує КПК відповідного типу, визначену Клієнтом в Заяві на випуск та обслуговування КПК (за формою, встановленою Банком). Випуск кожної наступної КПК здійснюється на підставі окремої Заяви на випуск та обслуговування КПК (за формою, встановленою Банком) без надання до Банку Заяви-договору про приєднання. Невід'ємним додатком до Заяви-договору про приєднання є Правила користування корпоративною платіжною картою (далі в цьому Розділі – Правила КПК).

5.1.3. Банк видає КПК, ПІН конверт, індивідуальну облікову інформацію та/або іншу інформацію, що дає змогу ініціювати платіжні операції, особисто Клієнту/держателю або представнику Клієнта.

Банк зобов'язаний надавати представнику Клієнта КПК, ПІН конверт, індивідуальну облікову інформацію та/або іншу інформацію, яка дає змогу ініціювати платіжні операції, у захищеному вигляді. У випадку надання Банком КПК, ПІН конвертів, індивідуальної облікової інформації представнику Клієнта, Клієнт зобов'язується самостійно забезпечити такий порядок отримання в Банку та передачі КПК, ПІН конвертів, індивідуальної облікової інформації, що унеможливлює втрату, пошкодження та/або будь-яке використання КПК представником Клієнта. Після передачі Банком КПК, ПІН конверта, індивідуальної облікової інформації представнику Клієнта, всі питання, пов'язані з ненаданням, несвоєчасним наданням, неправомірним використанням КПК тощо, вирішуються між Клієнтом та представником Клієнта самостійно, без участі Банку. Клієнт шляхом отримання КПК, надає Банку згоду на виконання платіжних операцій.

5.1.4. КПК є власністю Банку, видається Клієнту в тимчасове користування і повинна бути повернута в Банк у разі припинення надання банківської послуги (в т.ч. достроково) або за вимогою Банку у разі її використання або спроби використання не у відповідності з цим Договором.

5.1.5. Банк видає КПК Клієнту/держателю/представнику Клієнта в неактивному стані. Активація карти здійснюється працівником Банку під час видачі КПК.

5.1.6. Приєднанням до цього Договору, Клієнт погоджується оплачувати вартість послуг з обслуговування рахунку з КПК, випуску КПК у відповідності з затвердженими тарифами Банку, що є невід'ємною частиною цього Договору та розміщені на сайті Банку та/або на

інформаційних стендах відокремлених підрозділів Банку. Зміни до тарифів Банку відбуваються в порядку, зазначеному в Розділі 18 цієї Публічної пропозиції.

5.1.7. Протягом строку дії цього Договору, у разі закінчення строку дії/втрати/викрадення КПК, Банк протягом 10 (десяти) робочих днів з дня подання до Банку відповідної заяви здійснює перевипуск КПК зі стягненням з поточного рахунку Клієнта комісії згідно з тарифами Банку. У разі недостатності на поточному рахунку Клієнта коштів для сплати комісії, перевипуск КПК здійснюється у вищезазначений строк після сплати Клієнтом комісії.

Глава 5.2. Режим використання поточних рахунків, операції за якими здійснюються з використанням електронних платіжних засобів (рахунків з КПК) та порядок розрахунків

5.2.1. Облік платіжних операцій за КПК ведеться у валюті рахунку з КПК. Рахунок з КПК може бути відкритим в національній валюті України, в іноземній валюті (долар США, євро).

5.2.2. Клієнту заборонено використовувати КПК:

1) для виплати заробітної плати, інших видів соціальних виплат і допомоги;
2) в будь-яких інших цілях, що суперечать законодавству України та/або правилам платіжної системи.

5.2.3. Клієнт самостійно визначає осіб, які мають право здійснювати платіжні та/або інші операції за його рахунком з КПК, та зобов'язаний надати Банку їх ідентифікаційні дані в порядку, визначеному внутрішніми документами Банку та умовами цього Договору.

5.2.4. Клієнт несе відповідальність за використання КПК під час здійснення платіжних та/або інших операцій.

5.2.5. За допомогою КПК можуть здійснюватися наступні платіжні операції:

1) одержання готівки у валюті України для здійснення розрахунків, пов'язаних із виробничими (господарськими) потребами Клієнта, у тому числі для оплати витрат на відрядження в межах України, з урахуванням обмежень, установлених нормативно-правовими актами НБУ з питань регулювання готівкового обігу;
2) здійснення розрахунків у безготівковій формі за допомогою платіжного пристрою в національній валюті, пов'язаних зі статутною та господарською діяльністю Клієнта, витратами представницького характеру, а також витратами на відрядження в межах України;
3) одержання готівки в іноземній валюті за межами України для оплати витрат на відрядження;
4) здійснення переказів у безготівковій формі за допомогою платіжного пристрою в іноземній валюті за межами України, пов'язаних з витратами на відрядження та витратами представницького характеру, а також на оплату експлуатаційних витрат, пов'язаних з утриманням та перебуванням повітряних, морських, автотранспортних засобів за межами України, відповідно до умов Кодексу торговельного мореплавства України, Повітряного кодексу України, Конвенції про міжнародну цивільну авіацію, Міжнародної конвенції про дорожній рух.

5.2.6. Платіжні операції за рахунком з КПК здійснюються у межах залишку коштів на рахунку з КПК. Платіжні операції здійснюються або з використанням КПК, або на підставі платіжних інструкцій, наданих Клієнтом у Банк і оформлених згідно із вимогами НБУ. У разі здійснення Банком платіжних операцій за платіжними інструкціями, в яких Клієнтом були помилково заповнені реквізити, отримана Банком плата за надані Клієнту послуги не повертається.

5.2.7. Кошти, які списані з рахунку з КПК Клієнта за платіжні операції, що здійснені з використанням КПК, вважаються виданими під звіт держателю. Ці кошти можуть бути використані виключно за цільовим призначенням відповідно до п.п. 5.2.5. та 5.2.6. цієї Публічної пропозиції.

5.2.8. Приєднанням до Договору Клієнт доручає (дає згоду) Банку здійснювати договірне списання коштів з рахунку з КПК:

1) на суму платіжних операцій, виконаних держателями за допомогою КПК, на підставі та відповідно до платіжних повідомлень еквайрів, відповідно до умов встановлених в законодавстві України та правилах платіжної системи;
2) на суму належних комісій, передбачених діючими тарифами Банку.

5.2.9. Договірне списання (дебетовий переказ), визначене цим Договором, не потребує оформлення Клієнтом додаткових письмових заявок та/або розпоряджень на договірне списання. Зазначене положення є правом, але не обов'язком Банку, та не звільняє Клієнта від відповідальності за несвоєчасне виконання зобов'язань за Договором, зокрема, у разі обмеження права розпорядження грошовими коштами на рахунках Клієнта тощо. Банк є отримувачем коштів у разі виконання договірного списання коштів/дебетового переказу за згодою платника. Таке договірне списання/дебетові перекази за згодою Клієнта можуть виконуватися Банком будь-яку кількість разів до повного виконання грошових зобов'язань Клієнта перед Банком, зазначених в п.5.2.8. цього Договору.

5.2.10. Якщо валюта, в якій проводиться платіжна операція з використанням КПК, не збігається з валютою, списаною з рахунку з КПК, Банк може виконати операції з купівлі, продажу, обміну необхідної валюти на валютному ринку України в порядку, встановленому НБУ, або провести внутрішній кліринг згідно методики визначення курсу перерахунку іноземної валюти, що застосовується Банком у разі здійснення розрахунків за платіжними операціями з використанням ЕПЗ.

5.2.10.1. Банк, у разі виконання держателем платіжної операції з використанням КПК у валюті, яка відрізняється від валюти рахунку, здійснює перерахунок суми за платіжною операцією згідно з тарифами на обслуговування КПК.

У разі, якщо валюта платіжної операції збігається з розрахунковою валютою, розрахунок з платіжною системою проводиться у номінальній сумі операції. У разі, якщо валюта платіжної операції не збігається з розрахунковою валютою, розрахунок з платіжною системою проводиться у сумі, розрахованій платіжною системою, виходячи із суми платіжної операції, курсів обміну, встановлених платіжною системою та інших чинників, що враховуються для цього згідно з правилами платіжної системи.

5.2.10.2. Під час виконання держателем за допомогою КПК платіжної операції сума операції перераховується у розрахункову валюту за курсом платіжної системи (якщо валюта операції та розрахункова валюта відрізняються), з подальшим перерахунком у валюту рахунку за комерційним курсом купівлі-продажу іноземних валют Банку для операцій з використанням КПК (якщо розрахункова валюта та валюта рахунку не збігаються) на день списання Банком з рахунку Клієнта відповідної суми операції.

Під час виконання держателем платіжних операцій, за якими банк-еквайр є нерезидентом України, Банк, для запобігання виникнення несанкціонованого овердрафту в результаті значних коливань курсів іноземних валют, додатково блокує грошові кошти на рахунку Клієнта.

Якщо держатель скористався сервісом DCC під час здійснення операції з купівлі товарів та послуг за межами України, і обрав валюту операції - гривня, Банк здійснює блокування коштів на рахунку у сумі операції, що виставлена Банку платіжною системою до блокування коштів. Після підтвердження платіжною системою операції, здійсненої Клієнтом, Банк проводить списання коштів з рахунку Клієнта в розрахунковій валюті. При цьому, сума коштів за такою операцією, що підлягає списанню з рахунку Клієнта, перераховується Банком в розрахункову валюту за комерційним курсом купівлі-продажу для операцій з КПК у відповідних валютах, встановленим Банком на день списання Банком з рахунку Клієнта відповідної суми операції.

Банк щоденно оприлюднює комерційний курс купівлі-продажу іноземних валют Банку для операцій з ЕПЗ/КПК на сайті Банку.

5.2.10.3. У разі відкритого рахунку Клієнту в іноземній валюті Банк, відповідно до умов Договору, здійснює продаж іноземної валюти, розміщеної на рахунку, для сплати Клієнтом комісії на користь Банку за послуги, надані останнім відповідно до Договору, та утримує комісію відповідно до тарифів на обслуговування КПК, в національній валюті з коштів, отриманих від продажу іноземної валюти, без зарахування цієї комісії на рахунок Клієнта в

національній валюті. Сума комісії перераховується Банком у національну валюту України за курсами гривні до іноземних валют, встановленими НБУ на день продажу іноземної валюти.
5.2.10.4. Усі неустойки (пені, штрафи), що передбачені Договором, підлягають сплаті у гривні. У разі прострочення виконання зобов'язань в іноземній валюті, розрахунок пені/штрафу здійснюється за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим НБУ на день сплати пені.
5.2.11. У випадку відсутності або недостатності коштів на рахунку з КПК в національній/іноземній валюті, Клієнт доручає Банку від імені та за рахунок Клієнта:

1) здійснити договірне списання грошових коштів з будь-яких рахунків Клієнта, відкритих у Банку або тих, що будуть відкриті у майбутньому, на всю суму заборгованості Клієнта перед Банком за рахунком з КПК шляхом списання грошових коштів і зарахування їх в рахунок погашення заборгованості за рахунком з КПК;
2) якщо валюта, що списується для погашення заборгованості Клієнта перед Банком за рахунком з КПК в порядку договірного списання, є відмінною від валюти заборгованості, здійснювати купівлю/продаж/обмін іноземної валюти на валютному ринку України. Клієнт доручає Банку утримувати комісію за проведення купівлі/продажу/обміну іноземної валюти відповідно до тарифів Банку, а також сплати обов'язкових платежів, встановлених тарифами Банку на момент здійснення операцій з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти.

5.2.12. Строк списання коштів з рахунку з КПК за платіжними операціями, обчислюється як період часу між датою здійснення платіжної операції з використанням КПК і датою фактичного списання коштів з рахунку з КПК, встановлюється згідно з правилами МПС до 10 (десяти) календарних днів за платіжними операціями зняття готівки та до 30 (тридцяти) календарних днів за платіжними операціями безготівкових розрахунків у торгівельній мережі.
5.2.13. У разі, якщо Договором та/або тарифами Банку передбачено нарахування процентів на залишок коштів, що знаходяться на рахунку з КПК Клієнта, підписанням Договору Клієнт погоджується з наступним порядком нарахування та сплати процентів:

- Банк нараховує Клієнту проценти на залишок коштів, що знаходяться на рахунку з КПК Клієнта у розмірах, визначених Договором та/або тарифами Банку у валюті рахунку з КПК;
- проценти на залишок коштів, що знаходяться на рахунку з КПК Клієнта Банк нараховує від дня, наступного за днем надходження до Банку грошових коштів, до дня, який передує поверненню грошових коштів або списанню з рахунку з КПК Клієнта з інших підстав;
- Банк здійснює нарахування процентів на залишок коштів, що знаходяться на рахунку з КПК Клієнта на кінець кожного операційного дня, методом «факт/факт» за фактичну кількість днів в періоді та році, не рідше одного разу на місяць, в останній робочий день поточного місяця та в день закриття рахунку з КПК Клієнта. Період, за який здійснюється нарахування процентів, розпочинається з дня, наступного за днем попереднього нарахування процентів в минулому місяці по передостанній робочий день поточного місяця чи по передостанній день до дня закриття рахунку з КПК Клієнта;
- виплата нарахованих процентів на залишки грошових коштів на рахунку з КПК здійснюється не пізніше останнього операційного дня звітного місяця, а у разі закриття рахунку з КПК – в день, що передує дню закриття рахунку з КПК шляхом зарахування процентів на рахунок з КПК.

5.2.14. Сторони погоджуються, що отримання готівкових коштів та/або проведення безготівкових платежів з використанням КПК здійснюється в межах доступного на рахунку з КПК залишку з врахуванням комісії Банку та/або еквайра, в іншому випадку в результаті використання КПК може виникнути несанкціонований овердрафт, а саме:

1) в разі надходження до клірингу інформації про платіжну операцію, за якою еквайр (платіжна система) попередньо в установлений платіжною системою термін не надіслав емітенту платіжне повідомлення;

2) в разі надходження до клірингу інформації про платіжну операцію, за якою еквайр (платіжна система) попередньо надіслав емітенту платіжне повідомлення, але відповідна сума не була блокована на рахунку з КПК для забезпечення зобов'язань Клієнта за здійсненою платіжною операцією або така сума була розблокована до надходження з платіжної системи інформації за результатами клірингу;
3) в разі зміни курсів валют і надходження до клірингу інформації про платіжну 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 КПК для забезпечення його зобов'язання за здійсненою платіжною операцією;
4) виникнення технічних помилок у роботі обладнання емітента, еквайра або процесингової установи.

5.2.15. При виникненні несанкціонованого овердрафту за рахунком з КПК 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, Банк має право блокувати дію всіх КПК Клієнта. Нарахування процентів за несанкціонований овердрафт здійснюється за методом «факт/факт» (проценти нараховуються за кожний фактичний день користування несанкціонованим овердрафтом, виходячи з фактичної кількості днів у році).

5.2.16. Грошові кошти у день їх надходження на рахунок з КПК спрямовуються Банком на оплату (погашення) грошових зобов'язань Клієнта за цим Договором в наступній 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 (при 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 з зазначенням в платіжній інструкції призначення платежу, що не відповідає черговості погашення заборгованості, визначеній цим пунктом, Банк має право направляти такі кошти на погашення заборгованості згідно черговості, визначеній цим пунктом.

5.2.17. Клієнт доручає, а Банк має право у випадку помилкового зарахування Банком коштів на рахунок з КПК списувати з рахунку з КПК 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.

5.2.18. Клієнт зобов'язується до 01 лютого наступного за звітним року підтверджувати в письмовій формі залишок коштів на рахунку з КПК станом на 1 січня. У випадку неотримання Банком підтвердження залишків коштів на рахунку з КПК Клієнта протягом зазначеного строку, залишок коштів вважається підтвердженим в розмірі, що обліковується у документації (автоматизованій системі) Банку.

Глава 5.3. Механізм захисту прав Клієнта (користувача) та порядок врегулювання спірних питань, що виникають під час використання Клієнтом (користувачем) КПК

5.3.1. Клієнт зобов'язаний контролювати рух коштів за своїм рахунком та повідомляти Банк про операції, які ним не виконувалися.

5.3.2. Клієнт після виявлення факту втрати КПК та/або платіжних операцій, які він не виконував, зобов'язаний негайно повідомити Банк в спосіб, передбачений Правилами КПК.

До моменту повідомлення Клієнтом Банку ризик збитків від здійснення операцій та відповідальність несе Клієнт, а з часу повідомлення Клієнтом Банку ризик збитків від здійснення операцій за КПК Клієнта несе Банк.

5.3.3. Клієнт має право звернутися в будь-яке відділення Банку для подання заяви-претензії на оскарження транзакції, проведеної через міжнародну платіжну систему, впродовж 120 (ста двадцяти) днів з дати відображення такої операції за рахунком з КПК.

5.3.4. Банк може відмовити у веденні претензійної роботи за транзакцією Клієнта, якщо така можливість відсутня технічно, відповідно до правил міжнародної платіжної системи.

Банк має право відмовити в оскарженні платіжної операції у наступних випадках:

- якщо заява пред'явлена після спливу строку, встановленого для оскарження здійсненої операції;
- щодо комісії (щомісячного платежу, штрафу), нарахованої/списаної Банком, після закінчення трьох років з дня її нарахування/списання;
- для оскарження операції Клієнтом надано недостатньо інформації та Клієнт не виходить на зв'язок з Банком за контактами, що були вказані у Банку.

Банк не несе відповідальність за фінансові операції та має право на відмову від їх оскарження у випадку, якщо дані КПК та тимчасові паролі/індивідуальна облікова інформація стали відомі іншим особам внаслідок несумлінного виконання Клієнтом умов їхнього зберігання і використання та/або прослуховування або перехоплення інформації у каналах зв'язку під час використання цих каналів.

5.3.5. У випадку незгоди Клієнта з операціями, кошти по яким заблоковані чи списані з його рахунку з КПК, працівник Відділення в порядку, встановленому внутрішніми документами приймає від Клієнта заяву-претензію. Порядок розгляду заяв у випадках здійснення несанкціонованих операцій на рахунках з КПК держателів та відшкодування за рахунок Банку збитків, понесених ними внаслідок таких операцій, у Банку здійснюється відповідно вимог, визначених МПС/ПС.

5.3.6. Банк розглядає заяву-претензію та повідомляє держателя КПК про хід розгляду в письмовій формі у строк, передбачений Законом України «Про звернення громадян».

5.3.7. Відшкодування оскарженої Клієнтом операції здійснюється Банком на поточний рахунок з КПК Клієнта після повного врегулювання у розмірі такої операції. Оскаржені операції в іноземній валюті відшкодовуються Банком за курсом первинного списання, але не більше за суму, оскаржену (підтверджену) в МПС/ПС.

5.3.8. У випадку, коли за результатом розгляду претензії Клієнта оспорювана операція скасовується, Банк зараховує грошові кошти на поточний рахунок з КПК Клієнта у сумі скасованої операції та комісії, утриманої Банком за проведення такої операції.

5.3.9. Строки встановлення Банком правомірності платіжної операції та повернення на рахунок користувача попередньо списаної суми неналежної платіжної операції визначені Законом про платіжні послуги.

5.3.10. Банк у разі виконання помилкової платіжної операції з рахунку неналежного платника, якщо Клієнт телефонним дзвінком до контакт-центру/зверненням до відділення/оформленням звернення на сайті Банку тощо, невідкладно повідомив про платіжні операції, що ним не виконувалися, або виявлення помилки працівником Банку, після виявлення помилки (в залежності від того, що відбулось раніше) негайно відновлює залишок коштів на рахунку Клієнта до того стану, у якому він був перед виконанням цієї операції. Банк також відшкодовує неналежному платнику суму утриманої/сплаченої неналежним платником комісійної винагороди за виконану помилкову платіжну операцію (за наявності комісійної винагороди).

5.3.11. Банк сприяє Клієнту в поверненні коштів за неналежною платіжною операцією з використанням КПК шляхом негайного надання доступної йому інформації про таку операцію (безкоштовно), уключаючи інформацію, отриману на його запит від банку, що обслуговує неналежного отримувача. Банк, який обслуговує неналежного отримувача, для встановлення правомірності платіжної операції з використанням КПК в разі опротестування неналежної платіжної операції Клієнтом та/або на вимогу банку-емітента зобов'язаний після отримання відповідного повідомлення негайно заблокувати кошти в сумі неналежної платіжної операції на рахунку неналежного отримувача на строк до 30 (тридцяти) календарних днів.
5.3.12. Клієнт має право на відшкодування в судовому порядку шкоди, заподіяної Банком унаслідок помилкової, неналежної платіжної операції або виконання платіжної операції з порушенням установлених законодавством України строків.
5.3.13. У разі повідомлення Клієнтом про незавершену платіжну операцію з внесення коштів через платіжні пристрої Банку на рахунки, відкриті в Банку, після подання Клієнтом заяви-претензії та відповідного первинного документа, що підтверджує здійснення цієї платіжної операції, Банк негайно зараховує зазначену в цьому документі суму коштів на відповідний рахунок.
5.3.14. Клієнт не несе відповідальності за платіжні операції, здійснені без автентифікації КПК і Клієнта, крім випадків, якщо доведено, що дії чи бездіяльність Клієнта призвели до втрати, незаконного використання ПІН-коду або іншої інформації, яка дає змогу ініціювати платіжні операції.
5.3.15. У разі настання інших можливих спірних ситуацій Банк діє у відповідності до Закону України «Про звернення громадян» та внутрішніх документів Банку.

Глава 5.4. Закриття поточних рахунків, операції за якими здійснюються за допомогою електронних платіжних засобів (рахунків з КПК)

5.4.1. Рахунок з КПК може бути закритий за ініціативою Клієнта або за ініціативою Банку.
5.4.2. Клієнт має право закрити рахунок з КПК в будь-який час до закінчення строку дії КПК шляхом подання до Банку письмової заяви про закриття поточного рахунку (крім випадків, визначених у п. 5.4.3. Публічної пропозиції) не менш ніж за 45 (сорок п'ять) робочих днів Банку до передбачуваної дати закриття рахунку з КПК та за умови обов'язкового повернення Банку до закриття рахунку з КПК усіх КПК, випущених згідно з цим Договором.
5.4.3. Рахунок з КПК не може бути закритий на підставі заяви про закриття поточного рахунку у випадку, якщо проведення платіжних операцій за рахунком з КПК зупинено з підстав та в порядку, передбачених чинним законодавством України (в тому числі накладений арешт, тощо) та/або цим Договором, та/або права розпорядження рахунком з КПК обмежено умовами обтяження, предметом яких є грошові кошти/майнові права на грошові кошти, що знаходяться на рахунку з КПК, про що було повідомлено Банк в порядку, передбаченому цим Договором.

Банк не має права за заявою Клієнта закрити поточний рахунок, якщо грошові кошти, розміщені на відповідному рахунку, заморожені або фінансові операції за відповідним рахунком зупинені відповідно до законодавства України з питань фінансового моніторингу.
5.4.4. Закриття рахунку з КПК та повернення Банком залишку коштів з рахунку з КПК здійснюється на підставі заяви про закриття поточного рахунку[8] після закінчення 45 (сорока п'яти) днів після повернення до Банку усіх КПК, виданих у рамках цього Договору. У випадку відмови Клієнта повернути КПК до Банку, закриття рахунку з КПК та повернення залишку коштів з рахунку з КПК здійснюється на підставі заяви про закриття поточного рахунку після закінчення 45 (сорока п'яти) днів з дати закінчення строку дії КПК (основної та додаткових).
5.4.5. Банк, за умови направлення на адресу Клієнта письмового попередження про наступне закриття рахунку з КПК не пізніше ніж за 10 (десять) календарних днів до дати його закриття, має право закрити Рахунок з КПК у будь-якому з випадків, зазначених в п.4.3.5 цього Договору.

[8] Заява Клієнта про закриття рахунку надається за формою, визначеною Банком, тому числі у вигляді електронного документа засобами дистанційної комунікації

5.4.6. У випадку ініціювання Банком або Клієнтом закриття рахунку з КПК Банк анулює всі КПК, видані Клієнту в рамках цього Договору.
5.4.7. Незалежно від підстав закриття рахунку з КПК Банк зобов'язаний повернути Клієнту залишок коштів, що є на рахунку з КПК, для чого Клієнт зі свого боку зобов'язаний не пізніше дати закриття рахунку з КПК повідомити реквізити рахунку Клієнта в Банку чи в іншого надавача платіжних послуг для здійснення такого перерахування.
5.4.8. Банк без попереднього погодження з Клієнтом закриває рахунок з КПК та відмовляється від цього Договору, в частині обслуговування такого рахунку з КПК, у випадку відсутності платіжних операцій за таким рахунком з КПК протягом 3 (трьох) років підряд та відсутності залишку коштів на рахунку з КПК.
5.4.9. Банк має право без попереднього погодження з Клієнтом закрити рахунок з КПК у випадку відмови від підтримання ділових відносин на підставі статті 15 Закону про ПВК/ФТ.
5.4.10. Клієнт - користувач КПК має право зупинити/припинити використання КПК за його зверненням до Банку.

РОЗДІЛ 6. УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГИ З ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗАРПЛАТНИХ ПРОЄКТІВ

Глава 6.1. Загальні положення

6.1.1. Банк надає послугу зарахування в безготівковому порядку заробітної плати та прирівняних до неї виплат працівникам Клієнта - суб'єкта господарювання (далі в цьому Розділі – Клієнт), в рамках якої здійснює відкриття та ведення поточних рахунків фізичних осіб, операції за якими здійснюються з використанням електронних платіжних засобів (далі в цьому Розділі – карткові рахунки працівників Клієнта) з наданням платіжних карток Банку МПС MasterCard International та НПС ПРОСТІР (далі – в цьому Розділі – платіжна картка - електронний платіжний засіб у вигляді пластикової чи іншого виду картки), за умови наявності, або відкриття нового поточного рахунку Клієнта.
6.1.2. Для зарахування коштів Клієнта, що призначаються для виплати заробітної плати та інших виплат, передбачених чинним законодавством України, на карткові рахунки працівників Клієнта, Банк відкриває Клієнту рахунок іншої кредиторської заборгованості згідно з наданою Клієнтом Заявою-договором про приєднання *(додаток 5 до цієї Публічної пропозиції)* та після надання Клієнтом всіх документів, необхідних для здійснення всіх заходів належної перевірки Клієнта, уключаючи ідентифікацію та верифікацію Клієнта/представника Клієнта та осіб, які мають право розпоряджатися рахунками Клієнта.
6.1.3. На дату подання Заяви-договору про приєднання та в подальшому – на першу вимогу Банку, Клієнт надає Банку необхідні документи і відомості для відкриття рахунку іншої кредиторської заборгованості та проведення платіжних операцій за ним.
6.1.4. Банк приймає від Клієнта платіжні інструкції на перерахування заробітної плати на карткові рахунки працівників Клієнта, що відкриті в інших надавачів платіжних послуг, в порядку, визначеному чинним законодавством України.
6.1.5. Обслуговування рахунку іншої кредиторської заборгованості здійснюється відповідно до встановленого нормативно-правовими актами НБУ режиму обслуговування такого рахунку. Обслуговування передбачає зарахування грошових коштів на такий рахунок на підставі платіжних інструкцій та списання з нього грошових коштів без подання окремих розпорядчих документів Клієнтом. Платіжні інструкції надаються Клієнтом до Банку за формою, встановленою згідно з вимогами чинного законодавства України.
6.1.6. Клієнт самостійно обирає спосіб надання до Банку документів для здійснення Банком обслуговування, шляхом обрання відповідної послуги у Заяві-договорі про приєднання:

- засобами системи;
- без застосування системи. Тобто з паперовими та електронними примірниками документів.

6.1.7. Для зарахування Банком заробітної плати та інших виплат, передбачених чинним законодавством України, на карткові рахунки працівників Клієнта та формування відповідних баз даних, Клієнт готує та передає до Банку список працівників Клієнта на паперовому носії за підписом керівника установи Клієнта, скріпленим відбитком печатки Клієнта (за наявності) та/або в електронному вигляді, завіреним ЕП, за формою, наведеною у інформаційному *додатку 5-1 до Заяви-договору про приєднання*, за умови оформлення необхідних документів безпосередньо з працівниками Клієнта.
6.1.8. Вартість послуг з обслуговування зарплатного проєкту сплачується Клієнтом згідно з діючими тарифами Банку. Зміни тарифів Банку відбуваються в порядку, зазначеному в Розділі 18 цієї Публічної пропозиції.
6.1.9. Клієнт у письмовому вигляді та/або засобами системи надає інформацію про прийняття на роботу нових працівників. Інформація засвідчується підписом уповноваженої особи та відбитком печатки (за наявності) та/або ЕП Клієнта.
6.1.10. Клієнт забезпечує Банку можливість розміщення на території установи Клієнта інформаційних матеріалів щодо умов обслуговування працівників Клієнта.
6.1.11. Підписанням Заяви-договору про приєднання Клієнт безумовно доручає Банку та уповноважує Банк у разі невиконання умов цього Договору (його частини) або несвоєчасної сплати платежів, передбачених цим Договором, здійснювати договірне списання грошових коштів з будь-яких рахунків Клієнта, відкритих у Банку або тих, що будуть відкриті у майбутньому, на всю суму заборгованості за цим Договором відповідно до Розділу 13 цієї Публічної пропозиції.

Глава 6.2. Процедура супроводження та розрахунків

6.2.1. Для зарахування заробітної плати Клієнт зобов'язаний в терміни та на рахунки, зазначені у Заяві-договорі про приєднання, перерахувати грошові кошти для виплати заробітної плати та інших виплат, передбачених чинним законодавством України та суму комісії окремими платежами, а саме:

1) згідно з наданою в Банк зарплатною відомістю - для зарахування на карткові рахунки працівників Клієнта з призначенням платежу: «Заробітна плата та/або інші виплати працівникам за (місяць) у розмірі (сума грн.) згідно Договору (№, дата)», на відповідний рахунок іншої кредиторської заборгованості за операціями з клієнтами банку в АТ «КРИСТАЛБАНК»;
2) для сплати комісії Банку з призначенням платежу «Плата за надані послуги (зарахування коштів на поточні рахунки) за (місяць) у розмірі (сума грн.) згідно Договору (№, дата), без ПДВ». Розмір суми комісії визначається згідно тарифів Банку, від суми коштів кожного зарахування. Комісія перераховується на відповідний рахунок іншої кредиторської заборгованості за операціями з клієнтами банку в АТ «КРИСТАЛБАНК».

6.2.2. Клієнт-суб'єкт господарювання зобов'язаний передати до Банку зарплатні відомості одним із таких способів:

– засобами системи дистанційного обслуговування «Клієнт-Банк», у разі якщо між Банком та клієнтом - суб'єктом господарювання укладено Договір про банківське обслуговування з використанням системи дистанційного обслуговування «Клієнт-Банк». Зарплатні відомості засвідчуються кваліфікованим електронним підписом (КЕП) керівника та КЕП головного бухгалтера або уповноваженими ними особами клієнта – суб'єкта господарювання (у разі існування такої одиниці в штатному розкладі);

або

– в електронному вигляді на електронну адресу: zp@crystalbank.ua електронної зарплатної відомості у форматі dbf (за структурую, що визначена в *додатку 5-3 до Заяви-договору про приєднання*) з обов'язковим наступним підтвердженням інформації у паперовому вигляді за структурою, визначеною в *додатку 5-4 до Заяви-договору про приєднання*, засвідчені підписом керівника та підписом головного бухгалтера або уповноваженими ними особами клієнта - суб'єкта господарювання (у разі існування такої одиниці в

штатному розкладі) та скріплені відбитком печатки суб'єкта господарювання (у разі її наявності).

Назва зарплатної відомості у паперовому вигляді та/або назва файлу зарплатної відомості в електронному вигляді обов'язково має містити період (місяць тощо), за який здійснюється виплата заробітної плати.

6.2.3. Банк зараховує кошти на карткові рахунки працівників Клієнта:

1) протягом поточного операційного дня – у разі надходження в Банк всіх відповідних, належно оформлених документів та грошових коштів в операційний час;
2) не пізніше наступного операційного дня – у разі надходження в Банк всіх відповідних, належно оформлених документів та грошових коштів після операційного часу.

6.2.4. Банк здійснює зарахування коштів на карткові рахунки працівників Клієнта після виконання Клієнтом умов передбачених даним пунктом, а саме:

1) надходження коштів на відповідний рахунок іншої кредиторської заборгованості Клієнта;
2) сплати комісії Клієнтом за зарахування коштів на карткові рахунки працівників, тарифів Банку;
3) надання Клієнтом зарплатної відомості (документ, формат якого визначено Банком, що містить дані про суми заробітної плати та інших виплат, передбачених чинним законодавством України, які призначені для зарахування на карткові рахунки в розрізі працівників, далі – Зарплатна відомість) згідно інформаційних додатків до Заяви-договору про приєднання та у відповідності до порядку, визначеного цією Публічною пропозицією;
4) відсутності розбіжностей між загальною сумою на рахунку іншої кредиторської заборгованості Клієнта і даними Зарплатної відомості;
5) надання Клієнтом оригіналу або належним чином завіреної копії платіжної інструкції на перерахування до бюджету відповідних податків та/або зборів передбачених чинним законодавством України або документального підтвердження їх сплати раніше (утриманого податку на доходи фізичних осіб із суми доходу тощо). Під час подання документів Банк не здійснює перевірку правильності нарахування та своєчасність сплати Клієнтом податку до відповідного бюджету.

6.2.5. Клієнт-суб'єкт господарювання має право ініціювати процедуру звірки зарахувань грошових коштів, які були перераховані клієнтом - суб'єктом господарювання на рахунок 2909 і призначені для зарахування на рахунки контрагентів, відкритих в Банку. За результатом звірки Клієнт надає до Банку Акт звірки зарахувань у формі, наведеній у *додатку 5-2 до Заяви-договору про приєднання*.

6.2.6. Видаткові платіжні операції за картковим рахунком працівника Клієнта здійснюються Банком виключно за умови:

1) проведення Банком всіх заходів належної перевірки працівника Клієнта відповідно до вимог чинного законодавства України та нормативних актів НБУ;
2) укладення працівником Клієнта Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб шляхом підписання працівником Заяви-договору про приєднання в рамках банківської послуги «Відкриття та обслуговування поточного рахунку з використанням електронного платіжного засобу»;
3) отримання та активування платіжної картки працівником Клієнта;
4) сплати комісій Клієнтом згідно тарифів.

6.2.7. Працівник Клієнта у випадку звільнення звертається до будь-якого відділення Банку з метою здійснення остаточного розрахунку за власним картковим рахунком в порядку, встановленому законодавством України та внутрішніми документами Банку.

6.2.8. У разі розірвання Заяви-договору про приєднання Клієнт надає до Банку заяву про закриття рахунку в письмовій формі.

РОЗДІЛ 7. ОСОБЛИВОСТІ ТА УМОВИ КОРИСТУВАННЯ ВКЛАДНИМИ (ДЕПОЗИТНИМИ) РАХУНКАМИ

Глава 7.1. Відкриття вкладних (депозитних) рахунків

7.1.1. Банк може надавати Клієнту - юридичній особі та фізичний особі-підприємцю фінансову послугу «Залучення коштів, що підлягають поверненню» на умовах строкового вкладу шляхом розміщення вкладу на депозитний рахунок, вказаний у Заяві-договорі про приєднання (типові форми - *додатки 6, 7, 8, 9 до цієї Публічної пропозиції)*, у разі дотримання таких умов:

- вибору Клієнтом умов розміщення банківського вкладу (найменування депозитного продукту/вид вкладу, строк розміщення вкладу, валюта, сума вкладу, умови виплати процентів за вкладом) відповідно до запропонованих Банком Процентних ставок за депозитними вкладами юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців в АТ «КРИСТАЛБАНК (далі - умови розміщення вкладів);
- Клієнт надає згоду на всі умови залучення Банком обраного Клієнтом виду діючого вкладу (депозиту), затвердженого Банком, та на всі умови, визначені у цьому Розділі Публічної пропозиції.

7.1.2. Банк відкриває та обслуговує (в тому числі раніше відкритий) вкладний (депозитний) рахунок за кожним вкладом (депозитом) окремо на підставі наданої Клієнтом Заяви-договору про приєднання та після надання Клієнтом усіх документів, необхідних для здійснення всіх заходів належної перевірки Клієнта, уключаючи ідентифікацію та верифікацію Клієнта/представника Клієнта та осіб, які мають право розпоряджатися рахунками та/або майном Клієнта. Відкриття та обслуговування вкладного (депозитного) рахунку (в тому числі кожного нового рахунку) здійснюється на підставі окремо наданої Клієнтом Заяви-договору про приєднання.

7.1.3. У разі використання Клієнтом СДБО «Клієнт-Банк iFobs» Банк відкриває та обслуговує вкладний (депозитний) рахунок на підставі заяви на відкриття депозиту, створеної за допомогою системи, яка приймається та обробляється Банком в операційний час.

7.1.4. У разі використання Клієнтом – фізичною особою-підприємцем (Клієнт-ФОП) мобільного застосунку «CrystalBank» Банк відкриває та обслуговує вкладний (депозитний) рахунок дистанційно без відвідування Банку. Заява-договір про приєднання (*додаток 7а до цієї Публічної пропозиції*) укладається з Клієнтом-ФОП в електронному вигляді в порядку, визначеному в розділі 9 цього Договору. Клієнт-ФОП може отримати свій примірник Заяви-договору про приєднання на вказану ним адресу електронної пошти.

Підписуючи Заяву-договір про приєднання в мобільному застосунку «CrystalBank, Клієнт-ФОП висловлює намір щодо відкриття йому вкладного (депозитного) рахунку на умовах Договору. Банк здійснює відкриття вкладного (депозитного) (генерацію номера рахунку IBAN із застосуванням програмно-технічних засобів Банку) після успішної автентифікації Клієнта-ФОП та акцепту ним Заяви-договору про приєднання.

Клієнт-ФОП заздалегідь погоджується, що дізнається повний номер вкладного (депозитного) рахунку в форматі IBAN[9] засобами мобільного застосунку «CrystalBank» (на вкладці «Мої продукти» - розділ «Депозити» - розділ «Реквізити рахунку» або у виписці по вкладному (депозитному) рахунку). Моментом повідомлення Клієнта-ФОП про реквізити відкритого вкладного (депозитного) рахунку в форматі IBAN вважається момент відображення відповідної інформації по рахунку в мобільному застосунку «CrystalBank», що є належним повідомленням Клієнта-ФОП про відкриття вкладного (депозитного) рахунку.

Умови і правила надання послуг з використанням мобільного застосунку «CrystalBank» зазначені у додатку 24 до цієї Публічної пропозиції, який є невід'ємною частиною цього Договору.

[9] є невід'ємною частиною укладеного Договору з моменту його генерації

7.1.5. Розміщення вкладу (депозиту) та зарахування грошових коштів у безготівковій формі на вкладний (депозитний) рахунок здійснюється на підставі наданої Клієнтом платіжної інструкції, заяви на відкриття депозиту в системі або шляхом договірного списання з поточного рахунку Клієнта.

7.1.6. Днем відкриття вкладного (депозитного) рахунку Клієнта вважається дата, визначена умовами відповідної Заяви-договору про приєднання.

Датою залучення вкладу (депозиту) є дата надходження суми вкладу (депозиту) на вкладний (депозитний) рахунок (але не пізніше ніж на третій операційний день від дати укладення Заяви-договору про приєднання) за умови, що Клієнт фактично розмістив відповідний вклад (депозит) шляхом подання платіжної інструкції, заяви на відкриття депозиту в системі «Клієнт-Банк iFobs» або шляхом договірного списання з поточного рахунку Клієнта. У випадку ненадходження суми вкладу (депозиту) на вкладний (депозитний) рахунок протягом зазначеного вище терміну, Заява-договір про приєднання вважається неукладеною Сторонами, а вкладний (депозитний) рахунок закривається наступного робочого дня після спливу зазначеного терміну.

У разі укладення Заяви-договору про приєднання у мобільному застосунку «CrystalBank» датою залучення вкладу (депозиту) є дата надходження суми вкладу (депозиту) на вкладний (депозитний) рахунок в день укладення такої Заяви-договору про приєднання. У випадку ненадходження суми вкладу на вкладний (депозитний) рахунок протягом зазначеного вище строку, ця Заява-договір про приєднання вважається неукладеною, а вкладний (депозитний) рахунок закривається наступного робочого дня після спливу зазначеного терміну.

7.1.7. Під час розміщення/поповнення вкладу (депозиту) Клієнт повідомляє Банк про розміщення грошових коштів на вкладний (депозитний) рахунок шляхом направлення до Банку платіжної інструкції (електронної/паперової форми) із зазначенням суми розміщення/поповнення вкладу (депозиту). За умови самостійного перерахування грошових коштів на вкладний (депозитний) рахунок Клієнт в реквізиті платіжної інструкції (електронної/паперової форми) «Призначення платежу» зазначає номер та дату Заяви-договору про приєднання. Для здійснення Банком договірного списання грошових коштів при поповненні вкладу (депозиту) з подальшим зарахуванням на вкладний (депозитний) рахунок Клієнт надає до Банку повідомлення засобами системи «Клієнт-Банк iFobs» або в паперовій формі.

7.1.8. Вклад (депозит) зберігається в Банку протягом строку, визначеного Заявою-договором про приєднання. Строк зберігання вкладу обчислюється від дати зарахування суми вкладу в повному обсязі, передбаченому Заявою-договором про приєднання, на вкладний (депозитний) рахунок Клієнта в Банку.

7.1.9. Повернення суми вкладу здійснюється Банком у день закінчення строку зберігання вкладу на рахунок (у валюті вкладу), що зазначені в Заяві-договорі про приєднання, шляхом безготівкового перерахування суми вкладу. Якщо згідно цього Договору днем повернення вкладу є вихідний/святковий (неробочий) день, Сторони погоджуються з тим, що повернення суми вкладу здійснюється в перший операційний день, що слідує за цим неробочим днем.

7.1.10. Дострокове розірвання договору вкладу за ініціативою Клієнта (до спливу передбаченого відповідною Заявою-договором про приєднання строку зберігання вкладу) допускається виключно за згодою Банку (якщо інше не передбачене умовами вкладу) та за умови, що умови договору вкладу передбачають таке право (для договорів банківського строкового вкладу).

У разі дострокового розірвання вкладу Банк здійснює перерахунок процентів, належних до виплати Клієнту, виходячи з процентної ставки за вкладами на вимогу. Перерахунок процентів здійснюється Банком, виходячи з фактичного строку розміщення коштів на рахунку.

У разі дострокового розірвання вкладу за ініціативою Клієнта Банк набуває право вимагати від Клієнта повернення суми, що становить різницю між сумою отриманих раніше Клієнтом процентів, розрахованих за ставкою, передбаченою Заявою-договором про приєднання, та сумою процентів, розрахованих за ставкою, вказаною у відповідній Заяві-договорі про внесення

змін про таке дострокове розірвання вкладу. Клієнт надає Банку право утримати суму надмірно отриманих Клієнтом процентів із суми вкладу, яка повертається йому достроково, в день дострокового повернення вкладу.

7.1.11. Вклад може бути пролонговано за згодою Сторін на умовах, які діятимуть в Банку на момент пролонгації. Для пролонгації вкладу Клієнт надає до Банку Заяву-договір про внесення змін за кожним окремим видом вкладу, за винятком вкладів з автоматичним подовженням строку зберігання вкладу (автоматичною пролонгацією), порядок обслуговування яких визначається Главою 7.3. цієї Публічної пропозиції.

7.1.12. Сторони погоджуються з тим, що Банк має право встановлювати нові умови розміщення вкладів (в тому числі, в частині зміни розмірів процентних ставок за депозитами), повідомивши Клієнта шляхом розміщення відповідної інформації на сайті Банку. Нові умови розміщення вкладів діють з дати, визначеної Банком, і не поширюються на вклади, розміщені Клієнтом до цієї дати.

7.1.13. Процентна ставка за користування вкладами на вимогу за цим Договором встановлюється та змінюється Банком в односторонньому порядку згідно з нормами частини 2 статті 1061 Цивільного кодексу України, якщо інший порядок не передбачено відповідною Заявою - договором про приєднання. У разі зменшення Банком розміру процентної ставки за вкладами на вимогу новий розмір процентної ставки застосовується до вкладів (за якими надано повідомлення вкладникам про зменшення процентної ставки) зі спливом 1 (одного) місяця з моменту відповідного повідомлення, якщо інше не встановлено Договором.

7.1.14. Банк відкриває вкладний (депозитний) рахунок нерезиденту-інвестору виключно в іноземній валюті у 1-й групі Класифікатора іноземних валют та/або в гривні на строк не менше, ніж 1 (один) рік без права дострокового розірвання Договору та поповнення вкладу протягом визначеного Договором строку зберігання вкладу.

7.1.15. На вкладний (депозитний) рахунок нерезидента-інвестора кошти в іноземній валюті у 1-й групі Класифікатора іноземних валют можуть надходити з його власного поточного рахунку, відкритого в Банку, та з його рахунку за кордоном. На вкладний (депозитний) рахунок нерезидента-інвестора в гривні кошти можуть надходити з його власного поточного рахунку, відкритого в Банку/іншому уповноваженому банку України.

7.1.16. Повернення вкладу нерезидента-інвестора здійснюється в порядку та у строки, передбачені чинним законодавством, що регулює порядок іноземного інвестування в Україні. У день повернення, встановлений Заявою-договором про приєднання, Банк перераховує суму вкладу та нарахованих процентів (за вирахуванням передбачених положеннями чинного законодавства України та міжнародних договорів податків та зборів) на власний поточний рахунок Клієнта, відкритий в Банку/іншому уповноваженому банку України або на власний рахунок Клієнта, відкритий за кордоном, реквізити якого зазначаються в Заяві-договорі про приєднання.

Глава 7.2. Порядок нарахування та сплати процентів за вкладом

7.2.1. За користування грошовими коштами, розміщеними на вкладному (депозитному) рахунку Клієнта, Банк нараховує та сплачує Клієнту проценти в розмірі, встановленому Банком на день розміщення вкладу згідно Процентних ставок за депозитними вкладами юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців в АТ «КРИСТАЛБАНК» (далі – процентна ставка за вкладом). Процентна ставка за вкладом зазначається в Заяві-договорі про приєднання.

7.2.2. Банк інформує Клієнта про процентні ставки за кожним видом вкладу одним та/або декількома способами, а саме: шляхом розміщення відповідного інформаційного повідомлення на інформаційних стендах в приміщеннях відділень Банку та оприлюднення на сайті Банку затверджених поточних умов процентних ставок за вкладами та/або направлення інформації офіційним листом засобами системи/на електронну пошту Клієнта.

7.2.3. Проценти на вклад нараховуються від дня, наступного за днем надходження до Банку грошових коштів, до дня, який передує поверненню грошових коштів Клієнту або списанню з вкладного (депозитного) рахунку з інших підстав. Під час розрахунку процентів на суму вкладу

день надходження коштів на вкладний (депозитний) рахунок і день перерахування коштів з вкладного (депозитного) рахунку до періоду нарахування процентів не включаються. Виплата процентів за вкладом здійснюється у строки та у спосіб, що обумовлені за кожним видом вкладу відповідною Заявою-договором про приєднання.

7.2.4. Нараховані до сплати проценти обліковуються на відповідному рахунку за кожним вкладом, до суми вкладу не приєднуються, якщо інше не визначене умовами Договору.

7.2.5. Для вкладів строком зберігання грошових коштів на 1 (один) операційний день – нарахування процентів за вкладом здійснюється в операційний день повернення грошових коштів. Якщо день повернення вкладу припадає на святкові чи вихідні дні, то проценти за ці дні Банком нараховуються.

7.2.6. Нарахування процентів здійснюється щоденно на кінець операційного дня (з дня, наступного за днем розміщення вкладу по день, що передує дню повернення вкладу).

7.2.7. У випадку продовження строку розміщення вкладу (депозиту) за згодою сторін (пролонгації вкладу) проценти за ставкою, яка застосовується для пролонгованих вкладів (депозитів), нараховуються з дня пролонгації відповідного вкладу (депозиту).

7.2.8. Банк самостійно встановлює процентні ставки за вкладними (депозитними) операціями.

7.2.9. Нарахування процентів за депозитними операціями в національній та іноземній валюті здійснюється за методом «факт/факт» (для розрахунку використовується фактична кількість днів у місяці та році).

7.2.10. Сторони домовились, що в разі накладання на кошти, розміщені на вкладному (депозитному) рахунку Клієнта арешту або іншого обмеження (обтяження) права Клієнта розпоряджатися вкладом іншим чином у випадках, передбачених чинним законодавством України, і неможливості повернення Банком вкладу, внаслідок чого вклад залишається на вкладному (депозитному) рахунку після настання дня повернення вкладу, зазначеного в Заяві-договорі про приєднання/Заяві-договорі про внесення змін, проценти на кошти, розміщені на вкладному (депозитному) рахунку, починаючи з договірного (запланованого) дня повернення вкладу нараховуються та сплачуються за ставкою 0,01% річних.

7.2.11. Сплата нарахованих на вклад процентів здійснюється на вказаний Клієнтом рахунок (у валюті вкладу) у перший робочий день місяця, за попередній місяць та/або в день повернення вкладу.

7.2.12. Якщо згідно цього Договору днем повернення вкладу та сплати процентів є вихідний/святковий (неробочий) день, Сторони погоджуються з тим, що повернення суми вкладу та процентів здійснюється в перший операційний день, що слідує за цим неробочим днем.

Глава 7.3. Автоматичне подовження строку зберігання вкладу (депозиту)

7.3.1. Умовами розміщення коштів для певних видів вкладів може передбачатись можливість автоматичного подовження строку зберігання вкладу (автопролонгація). Інформація про можливість та умови автоматичного подовження строку зберігання вкладу визначається Сторонами в Заяві-договорі про приєднання відповідно до затверджених в Банку умов.

7.3.2. Клієнт має право встановити автоматичне подовження строку зберігання або відмовитися від автоматичного подовження строку зберігання вкладу у спосіб та строки, визначені відповідною Заявою-договором про приєднання.

7.3.3. Автоматичне подовження строку зберігання вкладу здійснюється Банком без присутності Клієнта та без укладення будь-яких додаткових письмових договорів до відповідної Заяви-договору про приєднання.

7.3.4. Строк зберігання вкладу подовжується на той самий строк, що визначений в розділі «Строк зберігання вкладу», зазначений у відповідній Заяві-договорі про приєднання. Про нову дату повернення вкладу та процентну ставку, встановлену Банком, повідомляє Клієнта під час автоматичного продовження строку вкладу за визначеними каналами дистанційної комунікації для інформування (за умови технічної реалізації Банком).

7.3.5. Продовження строку зберігання вкладу відбувається за процентною ставкою та на умовах,

що діють у Банку за обраним Клієнтом видом вкладу на дату початку нового строку зберігання вкладу, відповідно до процентних ставок за вкладами, розміщених на сайті Банку https://crystalbank.com.ua та на інформаційних стендах в приміщеннях відділень Банку, в доступному для вкладників місці.

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

- на етапі розміщення вкладу — шляхом вибору вкладу без автоматичної пролонгації та/або проставлення відповідної відмітки в Заяві-договорі про приєднання;
- на етапі пролонгації вкладу — шляхом подання та підписання Заяви про внесення змін (яка є додатком до відповідної Заяви-договору про приєднання) не пізніше ніж за 1 (один) робочий день до закінчення строку зберігання вкладу, зазначеного в розділі «Строк зберігання вкладу», або строку його пролонгації. Така заява застосовується Банком за умови, що автоматична пролонгація вкладу на момент її отримання Банком ще не відбулася.

7.3.7. В разі відмови від пролонгації, Клієнт в строк не пізніше 1 (одного) робочого дня до закінчення строку зберігання вкладу, вказаного в розділі «Строк зберігання вкладу» (дата повернення) Заяви-договору про приєднання, зобов'язаний письмово повідомити Банк про своє бажання отримати вклад.

7.3.8. У разі, якщо Клієнт в строк не пізніше 1 (одного) робочого дня до закінчення строку зберігання вкладу, вказаного в розділі «Строк зберігання вкладу»/закінчення строку пролонгації, письмово не повідомив Банк про своє бажання отримати вклад, строк зберігання вкладу вважається продовженим на такий самий строк, зазначений в розділі «Строк зберігання вкладу». Днем початку перебігу нового строку зберігання вкладу є наступний календарний день за днем закінчення строку зберігання вкладу.

7.3.9. Підписанням Заяви-договору про приєднання, Клієнт підтверджує своє ознайомлення з правами Клієнта та Банку автоматично продовжувати строк зберігання вкладу (депозиту), розуміє порядок і умови його здійснення. Клієнт підтверджує, що не матиме до Банку жодних претензій за умови настання автоматичної пролонгації та не вимагатиме дострокового повернення вкладу.

7.3.10. Автоматичне подовження строку зберігання вкладу не здійснюється у випадку, якщо на дату закінчення строку зберігання вкладу умовами розміщення коштів, що розміщені на сайті Банку, не передбачений відповідний вид вкладу (Клієнт самостійно відслідковує на сайті Банку інформацію щодо наявності/відсутності в Банку умов автоматичного подовження обраного ним вкладу) та відсутня можливість автоматичного подовження строку зберігання вкладу; або (для вкладників – фізичних осіб-підприємців) в разі підтвердження відомостей про факт смерті Клієнта. В такому випадку сума вкладу перераховується на поточний рахунок Клієнта, зазначений у відповідній Заяві-договорі про приєднання.

7.3.11. Автоматичне подовження строку зберігання вкладу не здійснюється також, якщо на дату закінчення строку зберігання вкладу Клієнт обмежений в праві вільного розпорядження коштами на вкладному рахунку, у випадках, передбачених законодавством України (в тому числі, внаслідок арешту, інших публічних обтяжень).

7.3.12. Сторони погодили, що у разі передачі у заставу Банку майнових прав на отримання вкладу та процентів на вклад, незважаючи на інші умови цього Договору, строк зберігання 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 Клієнта);
- виявлення Банком недійсності інформації, наданої Клієнтом 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) Клієнтом 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 Клієнта або про прийняте судом рішення щодо обмеження цивільної дієздатності Клієнта 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, переданих в заставу Банку;
- настання підстав відповідно до вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії ВК/ФТ, що зобов'язують Банк відмовити Клієнту в подальшому обслуговуванні (відмовити в підтриманні ділових відносин).

Глава 7.4. Повернення вкладу та закриття вкладного (депозитного) рахунку

7.4.1. Банк повертає вклад та нараховані проценти за цим вкладом на поточний рахунок, відкритий у валюті вкладу, із спливом строку зберігання вкладу, визначеного в Заяві-договорі про приєднання.

7.4.2. Після закінчення строку зберігання вкладу, сума вкладу та нарахованих процентів за вкладом, підлягає перерахуванню на визначений Клієнтом поточний рахунок без надання Клієнтом платіжної інструкції на перерахування грошових коштів. Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання коштів з вкладного (депозитного) рахунку та самостійно здійснювати перерахування вкладу з вкладного (депозитного) рахунку на визначений Клієнтом поточний рахунок.

7.4.3. У випадку закриття поточного рахунку, визначеного Клієнтом для повернення суми вкладу та/або виплати суми нарахованих процентів за вкладом, Клієнт надає Банку Заяву-договір про внесення змін із зазначенням нового поточного рахунку Клієнта.

7.4.4. Вкладний (депозитний) рахунок закривається:
1) після закінчення строку зберігання вкладу та повернення коштів Клієнту;
2) після повернення коштів Клієнту, якщо вклад залучався на умовах його видачі на вимогу;
3) у разі дострокового розірвання цього Договору та поверненні вкладу депозитний рахунок закривається згідно поданої Клієнтом до Банку Заяви-договору про внесення змін;
4) протягом 3 (трьох) робочих днів з дати його відкриття, якщо Клієнтом за цим Договором не було розміщено кошти згідно Заяви-договору про приєднання;
5) у разі закінчення строку дії Заяви-договору про приєднання на відкриття депозитної лінії (генерального договору).

7.4.5. Банк має право розірвати Договір (в частині обслуговування вкладу (депозиту)) за настання підстав, визначених законом. Залишок коштів з вкладного (депозитного) рахунку та нараховані проценти повертаються Клієнту в порядку, визначеному законом та/або цим Договором, або нормативно-правовим актом НБУ з питань фінансового моніторингу.

7.4.6. Банк не має права повернути вклад Клієнту до моменту взяття вкладного (депозитного) рахунку на облік в контролюючому органі, в якому Клієнт обліковується як платник податків. Не повернення вкладу за таких обставин не тягне за собою відповідальність Банку щодо несвоєчасного повернення вкладу Клієнту. За такий період (з дня повернення вкладу до дня отримання Банком повідомлення від контролюючого органу про взяття на облік рахунку або до дати, визначеної як дата взяття на облік у контролюючому органі за мовчазною згодою) на суму вкладу Банком нараховуються проценти за ставкою 0,01% річних.

РОЗДІЛ 8. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМИ «КЛІЄНТ-БАНК iFobs»

Глава 8.1. Підключення до системи «Клієнт-Банк iFobs»

8.1.1. Банк надає послуги за допомогою системи «Клієнт-Банк iFobs» за умови:

1) наявності відкритого поточного рахунку Клієнта в Банку;
2) надання Банку в належній формі документів, необхідних для здійснення всіх заходів належної перевірки Клієнта, уключаючи ідентифікацію та верифікацію Клієнта/представника Клієнта та осіб, які мають право розпоряджатися рахунками та/або майном Клієнта, отримувати інформацію щодо поточного рахунку та/або будь-якого іншого рахунку Клієнта в Банку, та яким на законних підставах надається право використання засобів ЕП та відповідно накладення підпису під час створення платіжної інструкції;
3) надання Клієнтом Банку Заяви-договору про приєднання про надання банківської послуги з розрахунково-касового та дистанційного обслуговування *(додаток 3 до цієї Публічної пропозиції)* та Заяви на підключення системи електронних платежів «Клієнт-Банк iFobs»;
4) оплати послуги згідно тарифів Банку.

8.1.2. Засобами системи Банк здійснює розрахункове та інформаційне обслуговування Клієнта. Система використовується для дистанційного розпорядження рахунками шляхом подання ЕПІ з накладанням ЕП та/або вчинення Клієнтом дій в порядку та на умовах, визначених цим Договором.

8.1.3. Використання Клієнтом системи не скасовує можливості використання паперових платіжних інструкцій, що надаються та опрацьовуються у встановленому чинним законодавством України порядку з врахуванням умов цього Договору. Сторони визнають юридичну силу платежів, виконаних засобами системи, та їх рівну юридичну силу з платежами, виконаними з використанням платіжних інструкцій на паперових носіях.

8.1.4. Дистанційне обслуговування рахунків Клієнта з використанням системи здійснюється шляхом встановлення (інсталяції) на технічні засоби (комп'ютерну техніку) Клієнта відповідного програмного забезпечення. З інсталяцією такого програмного забезпечення на власний пристрій Клієнт погоджується виконувати всі вимоги та правила використання системи.

8.1.5. Для початку процедури підключення Клієнт сплачує вартість послуги по підключенню до системи, в разі передбачення тарифами такої плати.

8.1.6. Банк протягом 7 (семи) робочих днів після надання Клієнтом Заяви-договору про приєднання щодо послуги дистанційного обслуговування рахунків та виконання умов, передбачених цим Договором, передає Клієнту програмне забезпечення та засоби захисту інформації системи, оформляє разом з Клієнтом двосторонній акт.

8.1.7. Клієнт не має права вносити будь-які зміни у надане йому програмне забезпечення. Порушення цілісності програмного забезпечення, внесення змін у код програмного забезпечення навмисно або внаслідок недбальства чи некомпетентності службових осіб Клієнта, реверс-інжиніринг коду програмного забезпечення вважається порушенням цього пункту Договору.

8.1.8. Доступ до системи надається користувачам, визначеним Клієнтом у відповідній заяві. Клієнт погоджується, що у випадку надання Клієнтом будь-якій особі статусу користувача, зазначена особа/особи будуть мати можливість отримувати за допомогою системи у порядку, визначеному цим Договором, інформацію про будь-які рахунки Клієнта, відкриті в Банку, та про будь-які платіжні операції Клієнта.

8.1.9. Банк має право блокувати обліковий запис Клієнта в системі та/або ключі КЕП уповноважених осіб Клієнта в системі при наявності інформації щодо їх компрометації/підозрі щодо їх компрометації та/або в разі виявлення працівниками Банку підозри щодо отримання несанкціонованого переказу/спроби несанкціонованого переказу в системі.

8.1.10. Сторони домовились, що Банк має право відключити Клієнта від обслуговування через систему у разі порушення Клієнтом:

1) терміну сплати абонентської плати за обслуговування Клієнта через систему, визначеного тарифами Банку. При цьому відключення від обслуговування Клієнта через систему здійснюється в останній робочий день місяця, в якому виникла прострочена заборгованість Клієнта перед Банком за надані, згідно цього Договору, послуги Банку;
2) вимог Банку та рекомендацій Клієнту щодо порядку проведення платіжних операцій та безпечної роботи з системою «Клієнт-Банк iFobs», викладених у *додатках 1 та 2 до цієї Публічної пропозиції*;
3) відсутність активності в системі «Клієнт-Банк iFobs» протягом 1 (одного) календарного року.

8.1.11. Повторне підключення Клієнта, якого було відключено від обслуговування на підставі п.8.1.10. цієї Публічної пропозиції, виконується на умовах нового підключення до системи за умови погашення заборгованості за надані послуги Банку з використанням системи та усунення причин, внаслідок яких відбулося відключення від системи, а також здійснення оплати за підключення згідно тарифів Банку.

8.1.12. Сторони домовились, що:
1) Банк має право направляти Клієнту засобами системи запити/повідомлення (зокрема, щодо надання інформації/документів, необхідних для аналізу фінансових операцій, припинення ділових відносин з Клієнтом/закриття рахунку(-ів) тощо;
2) у разі направлення Банком засобами системи запиту/повідомлення, днем його отримання Клієнтом вважається день відправлення запиту/повідомлення Банком.

Глава 8.2. Порядок здійснення обслуговування в системі «Клієнт-Банк iFobs»

8.2.1. Обслуговування Клієнта в системі включає в себе прийняття та обробку Банком:
1) ЕПІ та платіжних інструкцій на договірне списання з накладенням ЕП Клієнта на здійснення з його рахунків в Банку платежів в національній валюті та іноземній валюті;
2) заяв на продаж іноземної валюти з накладенням ЕП Клієнта, заяв на купівлю іноземної валюти з накладенням ЕП Клієнта, в тому числі, заяв на обмін з накладенням ЕП Клієнта, і надання Клієнту виписок по зазначених операціях;
3) листів, заяв, повідомлень, запитів та інших документів/копій документів, окрім документів, які, відповідно до вимог внутрішніх документів Банку та/або чинного законодавства України, мають бути надані до Банку в оригіналі або засвідчені власноручним підписом уповноваженої особи Клієнта на паперовому носії.

8.2.2. Банк приймає ЕПІ за рахунками Клієнта за допомогою засобів системи, перевіряє електронні підписи, контролює обов'язкові реквізити, інформує Клієнта засобами системи про результати оброблення ЕПІ. Банк у разі зміни стану рахунків засобами системи формує поточні та заключні виписки за рахунками Клієнта за кожний операційний день (заключна виписка формується автоматично після закриття операційного дня Банку).

8.2.3. Щоденно після отримання заключної виписки, Клієнт друкує реєстри ЕПІ за формою системи.

8.2.4. Клієнт виконує звірку надісланих ЕПІ та платіжних інструкцій прийнятих Банком до оплати, після отримання заключної виписки Банку.

8.2.5. Банк виконує ЕПІ в строк, визначений цим Договором.

8.2.6. Підписанням Заяви-договору про приєднання Клієнт безвідклично та безумовно доручає Банку та уповноважує Банк у разі невиконання умов цього Договору (його частини) або несвоєчасної сплати платежів, передбачених цим Договором, здійснювати договірне списання грошових коштів з будь-яких рахунків Клієнта, відкритих у Банку або тих, що будуть відкриті у майбутньому, на всю суму заборгованості за цим Договором.

8.2.7. Договірне списання заборгованості за цим Договором здійснюється шляхом списання на підставі платіжних інструкцій Банку з рахунків Клієнта, що відкриті в Банку або тих, що будуть відкриті у майбутньому, грошових коштів і зарахування їх в рахунок погашення заборгованості за цим Договором, в порядку, визначеному в Розділі 13 цієї Публічної пропозиції.

8.2.8. Банк списує з рахунку Клієнта кошти у межах залишку їх на його рахунку, крім випадку, коли Банк здійснює кредитування Клієнта у формі овердрафту згідно окремого договору щодо кредитування Клієнта.
8.2.9. Створення ЕПІ та/або іншого документа Клієнта та накладання ЕП має здійснюватися уповноваженою особою Клієнта, яка має право розпорядження рахунком та зареєстрована в системі як підписант. Клієнт забезпечує обмеження доступу до системи з боку сторонніх осіб. Сторона, яка втратила контроль за використанням засобів ЕП, незалежно від наявності чи відсутності відомостей про їх несанкціоноване використання, негайно повідомляє про це іншу Сторону. Засоби ЕП Клієнта, що вийшли з під контролю, не підлягають подальшому використанню Клієнтом та Банк відповідно припиняє виконання розпорядження Клієнта з використанням таких засобів.
8.2.10. Клієнт має право подавати заяву про відкликання ЕПІ в паперовому вигляді.
8.2.11. Сплата послуг за розрахункове обслуговування із використанням системи здійснюється шляхом списання Банком коштів з рахунку Клієнта. Укладенням цього Договору Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання коштів з будь-якого з поточного рахунку Клієнта, відкритого в Банку, для сплати послуг за цим Договором у розмірах та у строки, передбачені Договором, зокрема тарифами Банку, а також сплати неустойки за цим Договором у випадку їх наявності.

Глава 8.3. Технічне обслуговування в системі «Клієнт-Банк iFobs»

8.3.1. Клієнт при використанні системи зобов'язується дотримуватися вимог цього Договору та документації, що надана йому Банком, і не здійснювати дій, які можуть привести до неправильної роботи системи або неможливості її роботи.
8.3.2. Клієнт зобов'язаний самостійно здійснювати охорону власних засобів комп'ютерної техніки та обмежувати доступ до своєї інформації, зокрема:

1) зберігати ідентифікаційні дані та ключ ЕП у місцях, недосяжних для сторонніх осіб, не допускати їх втрату, компрометацію, псування тощо;
2) обмежити доступ сторонніх осіб до телефону, номер якого зазначений Клієнтом для направлення SMS повідомлень від Банку;
3) не зберігати записаний унікальний ідентифікатор користувача в системі (логін), пароль доступу до системи на будь-якому паперовому чи цифровому носієві;
4) забезпечити конфіденційність та збереження документів, сформованих засобами системи, не допускаючи їх використання особами, що не мають відповідних повноважень;
5) здійснювати контроль над будь-якими змінами конфігурацій обладнання та програмного забезпечення, які можуть вплинути на захист інформації та працездатність системи;
6) забезпечити захист власного обладнання від будь-якого зловмисного програмного забезпечення;
7) у випадку підозри на несанкціонований доступ до ідентифікаційних даних та ключа ЕП терміново припинити використання системи, довести це до відома Банку для здійснення заходів по запобіганню шахрайських дій;
8) змінювати пароль доступу до системи не рідше ніж 1 (один) раз на 1 (один) рік.

8.3.3. У разі зміни уповноважених осіб Клієнта за відповідним рахунком, Клієнт обслуговування якого у системі здійснюється за допомогою ЕП, зобов'язаний у той самий день здійснити заміну користувача(-ів) та ключів ЕП зазначених осіб у порядку, передбаченому умовами цього Договору.
8.3.4. У разі зміни уповноважених осіб Клієнта за відповідним рахунком, Банк з моменту отримання інформації щодо зміни уповноважених осіб, відмовляє в доступі до рахунку Клієнта за допомогою системи користувачу, який втратив право підпису. У випадку зміни особи – користувача, яка мала право підпису та відсутності інших користувачів, які мають право підпису, Банк припиняє обслуговування відповідного рахунку Клієнта засобами системи до

моменту здійснення Клієнтом всіх заходів, передбачених цим Договором, для надання особі, яка має право підпису, статусу користувача.

8.3.5. Банк має право призупинити доступ користувача до системи в разі порушення або виявленої Банком спроби порушення ним умов безпеки доступу до системи, що визначається Банком на власний розсуд виходячи з системного аналізу платіжних операцій користувача, чи у випадках коли платіжні операції, що здійснюються користувачем з використанням системи загрожують або можуть загрожувати будь-яким інтересам та інформаційній безпеці Банку.

8.3.6. Банк відмовляє Клієнту у виконанні ЕПІ та здійсненні платіжної операції в системі у випадку:

1) неповного (невірного) зазначення користувачем реквізитів платіжної операції, яка проводиться;
2) порушення строків проведення платіжної операції;
3) невідповідності платіжної операції, що проводиться, чинному законодавству України, умовам Договору та/або внутрішнім документам Банку;
4) оформлення ЕПІ з порушенням цього Договору та/або чинного законодавства України;
5) у випадках недостатності коштів на відповідному рахунку Клієнта для здійснення платежу та/або сплати винагороди Банку за платіжною операцію, що проводиться, та в інших випадках, передбачених чинним законодавством України;
6) у випадку, якщо учасником фінансової операції (клієнтом або контрагентом) є особа та/або організація, яких включено до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (далі - перелік осіб); або особи та/або організації, які діють від імені та за дорученням осіб та/або організацій, яких включено до переліку осіб, або особи та/або організації, якими прямо або опосередковано володіють чи кінцевими бенефіціарними власниками яких є особи та/або організації, яких включено до переліку осіб;
7) в інших випадках, визначених цим Договором.

8.3.7. Сторони погодились, що Клієнт приймає повну цивільно-правову та матеріальну відповідальність за дії, здійснені уповноваженими особами Клієнта за допомогою системи, а також за використання власних носіїв інформації для зберігання ключів ЕП Клієнта без застосування захищеного носія інформації та погоджується, що отримання послуги з дистанційного обслуговування рахунків засобами системи буде вважатись достатнім забезпеченням Банком захисту системи від втручання до неї сторонніх осіб та не може бути використано Клієнтом в суді, у якості доказу незабезпечення Банком захисту системи від втручання до неї сторонніх осіб.

РОЗДІЛ 9. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ ЗА ДОПОМОГОЮ МОБІЛЬНОГО ЗАСТОСУНКУ «CrystalBank»

9.1. Умови щодо використання електронного підпису та визнання електронних правочинів між Клієнтом – ФОП та Банком, здійснених за допомогою мобільного застосунку «CrystalBank»

9.1.1. Шляхом приєднання до Договору (а саме: укладенням Заяви-договору про приєднання за послугами, визначеними Договором), Банк та Клієнт – ФОП погодили, що всі правочини, пов'язані із наданням банківських (фінансових/платіжних) послуг через мобільний застосунок «CrystalBank», передбачених цим Договором, можуть вчинятися Сторонами з використанням електронного підпису, а саме: КЕП Банку та КЕП/УЕП/одноразового коду Клієнта (КЕП – для підписання пакета документів, необхідного для укладення Договору, КЕП/УЕП для підписання платіжних інструкцій, одноразовий код – для підтвердження нефінансових операцій).

9.1.2. Шляхом приєднання до Договору Клієнт – ФОП беззастережно погоджується з тим, що фактична можливість вчинення певного правочину у електронній формі визначається Банком виходячи з технічних можливостей Банку забезпечити можливість вчинення такого правочину

(функціональних можливостей системи та інших програмно-технічних комплексів Банку), а також з оцінки Банком ризику вчинення такого правочину в електронній формі. Про можливість вчинення певного правочину у електронній формі Банк повідомляє Клієнта – ФОП шляхом надання відповідних вказівок.

9.1.3. Банк та Клієнт – ФОП, уклавши Заяву-договір про приєднання, дійшли згоди стосовно того, що КЕП/УЕП/одноразовий код Клієнта - ФОП та КЕП Банку є аналогом власноручного підпису Клієнта – ФОП та Банку (є електронним підписом), а накладення КЕП/УЕП Клієнта – ФОП/КЕП Банку має рівнозначні юридичні наслідки із власноручним підписом Клієнта – ФОП та Банку на документах на паперових носіях. КЕП/УЕП/одноразовий код не може бути визнаним недійсним через його електронну форму.

9.1.4. Клієнт – ФОП беззастережно погоджується, що КЕП/УЕП Клієнта – ФОП може бути використаний для одночасного підписання декількох електронних документів (електронних правочинів).

9.2. Підключення до мобільного застосунку «CrystalBank»

9.2.1. Для отримання доступу до мобільного застосунку «CrystalBank» для пристроїв з операційною системою iOS/Android (з версією оперативної системи девайсу для IOS - не нижче 15.0, а для Android - не нижче 7.0), користувач завантажує мобільний застосунок «CrystalBank» через відповідні сервіси (AppStore або Google play), які підтримує операційна система мобільного пристрою, після чого виконує процедуру реєстрації, керуючись вказівками мобільного застосунку «CrystalBank».

9.2.2. Банк надає послуги зі здійснення дистанційного обслуговування рахунків за допомогою мобільного застосунку «CrystalBank на наступних умов:

- для нових Клієнтів – ФОП Банку – необхідно проходження віддаленої ідентифікації без фізичного відвідування відділення Банку. Після її проходження Клієнту відкривається рахунок з ЕПЗ (з одночасним відкриттям віртуальної картки), як фізичній особі з подальшою можливістю відкриття поточного рахунку в національній валюті для ФОП;
- для діючих Клієнтів – ФОП Банку – наявність відкритого в Банку рахунку з ЕПЗ (віртуальної картки) як фізичній особі з подальшою можливістю обслуговування поточного рахунку для ФОП, відкритого в Банку.

9.2.3. Засобами мобільного застосунку «CrystalBank» здійснюється дистанційне обслуговування користувача без відвідування Банку, зокрема: укладення Договору в електронній формі шляхом підписання Договору КЕП (зі Сторони Клієнта – ФОП) та КЕП (зі Сторони Банку) та відкриття поточного рахунку ФОП в національній валюті, здійснення платіжних операції за цим рахунком ФОП, переказів коштів, інших банківських (в т.ч. платіжних) операцій, інших операцій/дій, що передбачені Договором, надання доступу до всіх відкритих рахунків (в т.ч. поточних рахунків з використанням КПК, вкладних (депозитних) рахунків)/кредитів Клієнта - ФОП та здійснення операцій (в т.ч. платіжних) за цими рахунками.

9.2.4. Банк надає Клієнту – ФОП можливість ініціювати платіжні операції засобами мобільного застосунку «CrystalBank» відповідно до переліку та на умовах, викладених у затверджених Банком тарифах, що розміщені на сайті Банку: https://crystalbank.com.ua/.

9.2.5. Функціонал мобільного застосунку «CrystalBank» може розширюватися поступово і деякі функції та можливості, описані в цьому Договорі, можуть бути недоступними на момент їх оприлюднення.

9.2.6. Банк, на підставі здійснених перевірок та укладанню цього Договору, надає доступ Клієнту - ФОП до мобільного застосунку «CrystalBank», який забезпечує можливість дистанційної роботи Клієнта - ФОП (користувача) з Банком на умовах, визначених в цим Договором.

9.2.7. Банк і Клієнт - ФОП, уклавши цей Договір, дійшли згоди:

- щодо можливого (допустимого, правомірного) використання Клієнтом - ФОП КЕП/УЕП у разі ініціювання, підтвердження тощо за допомогою мобільного застосунку «CrystalBank» Клієнтом - ФОП будь-якої передбаченої цим Договором платіжної

операції за будь-яким рахунком Клієнта - ФОП, відкритим в Банку та підключеним до мобільного застосунку «CrystalBank»;

- щодо можливого (допустимого, правомірного) використання Клієнтом - ФОП одноразового коду у разі ініціювання, підтвердження тощо за допомогою мобільного застосунку «CrystalBank» Клієнтом - ФОП будь-якої передбаченої цим Договором (зокрема тарифами) нефінансової операції за будь-яким рахунком Клієнта - ФОП, відкритим в Банку та підключеним до мобільного застосунку «CrystalBank».

9.2.8. Всі банківські (в т. ч. платіжні) операції, угоди, інші документи/ініціативи, здійснені в електронному вигляді, є електронними документами і вважаються такими, що укладені із додержанням письмової форми, і не можуть бути оскаржені через їхню електронну форму.

9.2.9. Після реєстрації Клієнта - ФОП в мобільному застосунку «CrystalBank», Клієнт - ФОП набуває права використання мобільного застосунку «CrystalBank» відповідно до умов цього Договору.

9.2.10. Клієнт - ФОП, після проходження первинної он-лайн реєстрації, отримує можливість встановлення пароля, який використовується для входу в мобільний застосунок «CrystalBank», враховуючи наступні вимоги:

1) пароль має містити від 6 до 15 знаків;
2) пароль має містити щонайменше один знак з будь-якого зазначеного нижче набору:
   - літери латинського алфавіту верхнього та нижнього регістрів (a-z, A-Z);
   - цифрові знаки (0–9);
   - спеціальні символи (!, -, ?, &, $ та інші);
   - новий пароль має відрізнятися від попереднього пароля.

9.2.11. Клієнт - ФОП самостійно має забезпечити недоступність для третіх осіб логіна, пароля та особистого ключа.

9.2.12. Клієнт - ФОП самостійно і в повному обсязі несе відповідальність за всі наслідки, спричинені здійсненням доступу та/або ініціюванням банківських операцій (в т.ч. платіжних операцій) третіми особами, якщо доведено, що дії чи бездіяльність Клієнта - ФОП призвели до отримання третіми особами інформації про логін, пароль та/або особистий ключ в будь-який спосіб, зокрема, але невиключно. через безпосереднє з необережності чи з відома повідомлення Клієнтом - ФОП зазначеної в цьому пункті конфіденційної інформації третім особам, підбора третіми особами логіну, пароля та/або особистого ключа тощо.

9.2.13. Щодо кожної окремої ініційованої відповідно до цього Договору банківської (в т. ч. платіжної) операції діє та редакція Договору, що була чинною на момент ініціювання відповідної банківської (в т. ч. платіжної) операції, якщо інше безпосередньо не визначено такою редакцією Договору.

9.2.14. У разі необхідності заміни електронної адреси, Клієнт - ФОП це робить самостійно у мобільному застосунку «CrystalBank» (у разі наявності технічної можливості).

9.2.15. Банк має право вносити зміни до технічних характеристик, параметрів мобільного застосунку «CrystalBank», умов здійснення платіжних операцій з використанням мобільного застосунку «CrystalBank» та в перелік таких операцій. У випадку внесення змін Банк надсилає Клієнту - ФОП повідомлення каналом комунікації, розміщує відповідне повідомлення та/або інструкцію (з урахуванням та/або описом змін) на сайті Банку та/або повідомляє про це Клієнта - ФОП засобами мобільного застосунку «CrystalBank» (у разі технічної можливості) та/або іншими засобами зв’язку. Користування Клієнтом - ФОП мобільним застосунком «CrystalBank» після внесення змін до його параметрів вважається згодою Клієнта - ФОП щодо продовження обслуговування з урахуванням внесених змін до параметрів мобільного застосунку «CrystalBank». У випадку, якщо Клієнт - ФОП не погодиться з новими умовами користування мобільним застосунком «CrystalBank», він зобов’язаний повідомити про це Банк шляхом надання письмової заяви до Банку та до дати впровадження змін ініціювати припинення обслуговування в мобільному застосунку «CrystalBank».

9.2.16. Після здійснення Клієнтом - ФОП первинної он-лайн реєстрації в мобільному застосунку «CrystalBank», Банк надає Клієнту - ФОП платіжні послуги відповідно до

функціональних можливостей мобільного застосунку «CrystalBank», а Клієнт - ФОП доручає Банку здійснювати платіжні операції з перерахування коштів в національній та іноземній валюті з рахунків, що відкриті та/або будуть відкриті у Банку, та інші операції відповідно до чинного законодавства України. Укладенням Договору Клієнт - ФОП підтверджує, що надає Банку безумовну згоду на виконання електронних документів, що надсилаються Клієнтом - ФОП з використанням мобільного застосунку «CrystalBank».

9.3. Порядок здійснення обслуговування в мобільному застосунку «CrystalBank»

9.3.1. Дистанційне обслуговування Клієнта - ФОП за допомогою мобільного застосунку «CrystalBank» передбачає направлення Клієнтом - ФОП до Банку електронних документів, заяв та інформаційних запитів щодо проведення операцій (в т.ч. платіжних), підключення до платіжних послуг, отримання інформації за продуктами Банку відповідно до укладених Заяв-договорів про приєднання, що обслуговуються в мобільному застосунку «CrystalBank», та їх обробку Банком.

9.3.2. Клієнт - ФОП з використанням мобільного застосунку «CrystalBank» може направляти до Банку Заяви-договори про приєднання в частині відкриття поточних рахунків, розміщення/перерозміщення вкладів, керувати лімітами за КПК, купувати/продавати безготівкову іноземну валюту тощо, відповідно до технічних можливостей мобільного застосунку «CrystalBank» та умов Договору.

9.3.3. Сторони домовились, що дистанційне банківське обслуговування здійснюється з використанням засобів автентифікації, передбачених мобільним застосунком «CrystalBank». Для здійснення платіжних операцій мобільний застосунок «CrystalBank» вимагає проведення Клієнтом - ФОП акцептування, для чого використовується КЕП/УЕП Клієнт - ФОП.

9.3.4. Сторони визнають, що всі електронні документи, акцептовані в мобільному застосунку «CrystalBank», є рівними за юридичною силою документам на паперовому носії, підписаним власноручним підписом Клієнта або його уповноважених осіб, і підтверджують наявність правових відносин між Сторонами. Сторони зобов'язуються приймати до виконання документи, належно акцептовані у відповідності до вимог мобільного застосунку «CrystalBank». Електронні документи, що належно не акцептовані в мобільному застосунку «CrystalBank» не мають юридичної сили, Банком не розглядаються і не виконуються. Відповідальність за достовірність інформації, що міститься в реквізитах електронного документа, несе Клієнт - ФОП, який його акцептував та надіслав до виконання Банком. При цьому Сторони визнають, що підробка пароля (в т.ч. особистого ключа) Клієнта - ФОП неможлива без розповсюдження Клієнтом - ФОП такої інформації третім особам.

9.3.5. Електронні документи, інформаційні запити, що направляються Клієнтом - ФОП у Банк із використанням мобільного застосунку «CrystalBank», повинні містити усі обов'язкові реквізити, що визначені вимогами законодавства України, Договору, мобільного застосунку «CrystalBank». Електронні документи, які не містять необхідних реквізитів, передбачених законодавством України, Договором, у мобільному застосунку «CrystalBank» Банком не розглядаються та в обробку не приймаються. У разі негативного результату перевірки (хибного або незрозумілого призначення платежу, або з інших причин згідно з законодавством України) електронна платіжна інструкція не приймається Банком до виконання.

9.3.6. У разі, якщо Клієнтом - ФОП здійснено платіжну операцію на рахунок, що відкрито в іншого надавача платіжних послуг, та зазначено хибні дані отримувача, така платіжна операція буде відхилена банком-отримувачем. Сума помилкової платіжної операції буде повернена на рахунок Клієнта - ФОП, з якого було здійснено таку платіжну операцію, після надходження її від іншого надавача платіжних послуг. Комісія за переказ коштів за платіжною операцію, що повернулись, Банком Клієнту - ФОП не повертається.

9.3.7. Відповідно до цього Договору Клієнт - ФОП має право ініціювати за допомогою мобільного застосунку «CrystalBank» наступні банківські (в т. ч. платіжні) операції:

1) операції за поточними рахунками:
   - надання Клієнту - ФОП загальної інформації про відкриті в Банку рахунки Клієнта - ФОП, залишки і доступні суми коштів на рахунках;

- надання реквізитів поточного рахунку;
- надання виписки за рахунками Клієнта;
- поповнення рахунку;
- переказ за довільними реквізитами з поточного рахунку Клієнта – ФОП, отримання PUSH-повідомлення про рух коштів ініційованих ЕПЗ;

2) вкладні операції та операції з розміщеними в Банку вкладами у відповідності до умов Договору:
   - надання загальної інформації про розміщені в Банку вклади Клієнта - ФОП;
   - надання виписки про рух коштів за вкладами Клієнта - ФОП;
   - поповнення суми вкладу;
3) проведення платіжних операцій:
   - платежі за довільними реквізитами, можливість використання сканування QR-коду;
   - перекази у межах Банку, в тому числі перекази між власними рахунками;
   - відображення історії операцій (платіжних, сервісних, авторизаційних), здійснених Клієнтом - ФОП;
4) операції за кредитами, наданими Клієнту - ФОП:
   - надання загальної інформації за кредитами, наданими Клієнту - ФОП;
   - надання виписки про історію заборгованості за кредитами, наданими Клієнту - ФОП;
   - погашення кредитів, наданих Клієнту – ФОП;
5) купівля/продаж іноземної валюти на валютному ринку України.

9.3.8. Датою здійснення ініційованої Клієнтом - ФОП банківської (в т. ч. платіжної) операції вважається дата виконання відповідної операції Банком. Різниця між календарною датою ініціювання банківської (в т. ч. платіжної) операції Клієнтом - ФОП та датою її виконання Банком не може перевищувати 1 (один) операційний день.

9.3.9. Банк має право призупинити дію або заблокувати доступ до мобільного застосунку «CrystalBank» за наявності наступних обставин:

- підозри на здійснення шахрайських дій з використанням мобільного застосунку «CrystalBank»;
- несанкціоноване втручання в роботу мобільного застосунку «CrystalBank», що призвело до витоку, втрати, підробки, блокування інформації, спотворення процесу обробки інформації або до порушення встановленого порядку її маршрутизації;
- використання будь-якого програмного забезпечення, що може негативно вплинути на роботу мобільного застосунку «CrystalBank»;
- несвоєчасне та/або неналежне виконання зобов'язань Клієнтом - ФОП за будь-якою Заявою-договором про приєднання, що укладена між Банком та Клієнтом – ФОП;
- ненадання Клієнтом - ФОП необхідної інформації/документів для здійснення всіх заходів належної перевірки Клієнта - ФОП.

9.3.10. Умови і правила надання послуг з використанням мобільного застосунку «CrystalBank» відображені у *додатку 24 до цієї Публічної пропозиції,* який є невід'ємною частиною Договору у разі реєстрації Клієнта - ФОП у мобільному застосунку «CrystalBank».

РОЗДІЛ 10. ПОРЯДОК НАДАННЯ ПОСЛУГИ МАЙНОВОГО НАЙМУ (ОРЕНДИ) ІНДИВІДУАЛЬНОГО БАНКІВСЬКОГО СЕЙФА

Глава 10.1. Загальні умови надання в оренду індивідуального сейфа

10.1.1. Банк надає Клієнту в майновий найм (оренду) сейф після надання Клієнтом документів, необхідних для здійснення всіх заходів належної перевірки Клієнта, уключаючи ідентифікацію та верифікацію Клієнта/представника Клієнта та осіб, які мають право розпоряджатися майном Клієнта відповідно до вимог чинного законодавства України. Сейфи надаються в майновий найм (оренду) Клієнту на підставі укладення Заяви-договору про приєднання *(додаток 11 до цієї Публічної пропозиції)*. У випадку, якщо Клієнтом є самозайнята особа (фізична особа-

підприємець, фізична особа, що провадить незалежну професійну діяльність), Заява-договір про приєднання має бути підписана Клієнтом особисто або довіреною/уповноваженою особою Клієнта. У випадку, якщо Клієнтом є юридична особа, Заява-договір про приєднання має бути підписана керівником або іншою особою, яка уповноважена на вчинення таких дій в порядку, визначеному чинним законодавством України.

10.1.2. Підписання Заяви-договору про приєднання здійснюється після здійснення всіх заходів належної перевірки Клієнта, уключаючи ідентифікацію та верифікацію Клієнта/представника Клієнта та осіб, які мають права та обов'язки за договором майнового найму (оренди) сейфа, які проводяться відповідальним працівником Банку згідно з вимогами чинного законодавства України з урахуванням вимог внутрішніх документів Банку з питань фінансового моніторингу. Надані Клієнтом/представником/довіреною особою Клієнта документи мають бути чинними (дійсними) на момент їх подання та включати всі необхідні ідентифікаційні дані.

10.1.3. Клієнт має право довірити користування сейфом іншій особі на підставі довіреності (для фізичних осіб-підприємців/фізичних осіб, що провадять незалежну професійну діяльність посвідченої нотаріально та/або працівником Банку; для юридичних осіб –посвідченої нотаріально або підписаної керівником та завіреної печаткою юридичної особи (за наявності)), яка надається для зберігання в Банк разом з Заявою-договором про приєднання, при цьому в довіреності повинно бути зазначено перелік конкретних дій, що може здійснювати довірена особа. Ключ/ключі довіреній особі Клієнт передає самостійно.

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

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

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

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

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

10.1.9. У випадку дострокового розірвання Договору з ініціативи Клієнта до закінчення строку, визначеного у Заяві-договорі про приєднання на підставі підписаної Клієнтом Заяви-договору про внесення змін, та здійсненої Клієнтом оплати вартості послуг Банку за весь строк майнового найму (оренди) сейфа, кошти, сплачені Клієнтом понад вартість послуги Банку за час фактичного використання сейфа, Клієнту не повертаються.

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

10.1.11. Заставна вартість ключів не повертається Клієнту у випадках:

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

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

10.1.13. Клієнт шляхом підписання Заяви-договору про приєднання підтверджує ознайомлення з Переліком речовин, матеріалів, предметів, заборонених для зберігання в індивідуальних банківських сейфах *(додаток 16 до цієї Публічної пропозиції)* та з Правилами користування індивідуальним банківським сейфом *(додаток 17 до цієї Публічної пропозиції)*.

10.1.14. У разі надання довіреній особі права користування сейфом Клієнт зобов'язується самостійно ознайомити її з Правилами користування індивідуальним банківським сейфом та Переліком речовин, матеріалів, предметів, заборонених для зберігання в індивідуальних банківських сейфах.

10.1.15. Правонаступник Клієнта (довірені особи правонаступника Клієнта)/спадкоємці Клієнта (фізичних осіб-підприємців та фізичних осіб, які провадять незалежну професійну діяльність) мають право звернутися до Банку з вимогою про повернення цінностей з обов'язковим наданням Банку:

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

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

10.1.17. У випадку, якщо комплект ключів не був повернутий правонаступником/спадкоємцем Клієнта до Банку, Банк здійснює примусове розкриття сейфа. Сума заставної вартості ключів правонаступникам/спадкоємцям після примусового розкриття Банком сейфа не повертається. Примусове розкриття сейфа проводиться за умови одночасної присутності довіреної особи правонаступника Клієнта/всіх спадкоємців Клієнта щодо вмісту сейфа/правонаступника за договором найму (оренди) сейфа при розкритті сейфа.

10.1.18. Якщо цінності Клієнта зберігались довше строку оренди сейфа, зазначеного у Заяві-договорі про приєднання, до моменту примусового розкриття Банком сейфа, правонаступник Клієнта/будь-хто із спадкоємців Клієнта повинен сплатити на користь Банку суму штрафу за понадстрокове користування сейфом, згідно тарифів.

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

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

1) невиконання Клієнтом умов Договору (нез'явлення Клієнта до Банку протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати надіслання повідомлення про необхідність звільнити індивідуальний сейф або подовжити строк дії майнового найму (оренди);
2) виявлення Банком загрози знищення та/або пошкодження сейфа, цінностей, що містяться у сейфі;
3) зміни місця розташування відділення Банку за умови нез'явлення Клієнта за вимогою Банку звільнити сейф;
4) в інших випадках, передбачених чинним законодавством України та Заявою-договором про приєднання, укладеною з Клієнтом.

Глава 10.2. Порядок організації відвідування

10.2.1. Банк створює і забезпечує необхідні умови користування індивідуальними сейфами у час обслуговування, забезпечує охорону і протипожежний захист приміщення для сейфів з індивідуальними сейфами (далі в цьому Розділі – приміщення для сейфів), підтримує в належному технічному стані обладнання та сигналізацію.
10.2.2. Клієнт має право користуватися сейфом, отриманим в оренду, щоденно в межах режиму роботи відокремленого підрозділу Банку. Відокремлений підрозділ Банку забезпечує доступ Клієнтів до орендованих ними сейфів в дні та години, визначені внутрішнім розпорядком роботи, про що Клієнти інформуються шляхом розміщення на інформаційних стендах в операційних залах відокремлених підрозділів та на сайті Банку.
10.2.3. При відвідуванні приміщення для сейфів Клієнт (його представник/довірена особа) повинен підтвердити своє право на користування індивідуальним сейфом шляхом пред'явлення відповідальному працівнику Банку свого паспорта/копії цифрового документа через мобільний застосунок «Дія», або іншого документа, що посвідчує особу, довіреності, ключів від сейфа, номер яких звіряється з номером ключів, вказаних в Картці реєстрації договорів майнового найму (оренди) індивідуальних банківських сейфів (далі в цьому Розділі – Картка реєстрації).
10.2.4. Відповідальний працівник Банку зобов'язаний зробити запис про відвідування Клієнтом приміщення з сейфами в Картці реєстрації в частині «Відмітка про дні відкриття Клієнтом індивідуального сейфа» та надати її на підпис особі (особам), які допускаються до відкриття сейфа.
10.2.5. Відповідальний працівник Банку супроводжує Клієнта до приміщення з сейфами, відкриває сейф майстер-ключем та надає допуск Клієнту до користування сейфом. Після завершення роботи Клієнта з сейфом, замок сейфа закривається Клієнтом та відповідальним працівником Банку.
10.2.6. Для проведення операцій з цінностями та документами Клієнту надається спеціальна кімната, яка розташована поруч з приміщенням для сейфів. У зв'язку з анонімністю зберігання цінностей, відповідальний працівник Банку не може бути безпосередньо присутньою при вкладанні або вилученні цінностей, а перебуває поруч з кабіною клієнта. Клієнт не має права покидати кімнату клієнта самостійно.

Глава 10.3. Порядок видачі та повернення ключів від індивідуального сейфа

10.3.1. Банк видає Клієнту комплект ключів від сейфа незалежно від кількості довірених осіб Клієнта.
10.3.2. Клієнт несе особисту відповідальність за збереження наданих йому ключів від сейфа.

10.3.3. Відкриття/закриття сейфа здійснюється Клієнтом разом з відповідальним працівником Банку - кожен своїм ключем.
10.3.4. У випадку втрати або пошкодження Клієнтом комплекту ключів (або одного ключа з комплекту ключів) від сейфа, Клієнт повинен подати заяву про втрату ключа/комплекту ключів від сейфа з проханням забезпечити відкриття цього сейфа для вилучення цінностей. Відкриття індивідуального сейфа при втраті ключа/комплекту ключів здійснюється комісією Банку в присутності Клієнта, про що складається відповідний акт.
10.3.5. У випадку втрати/пошкодження комплекту ключів заставна вартість ключів Клієнту не повертається. Надалі, якщо Клієнт бажає продовжувати користуватись послугою з оренди сейфа та у приміщенні для сейфів є вільні сейфи, Клієнт має право оформити нову Заяву-договір про приєднання та отримати в майновий найм (оренду) новий сейф за плату у відповідності до тарифів, що діють на день оформлення вказаної Заяви-договору про приєднання.
10.3.6. В день закінчення строку майнового найму (оренди) сейфа або при достроковому розірванні Договору Клієнт повинен звільнити сейф та повернути комплект ключів від замка сейфа до каси відокремленого підрозділу.
10.3.7. У разі, якщо закінчився строк оренди сейфа і Клієнт не забрав вкладені для зберігання у сейф цінності протягом наступних 30 (тридцяти) календарних днів, Банк здійснює примусове розкриття сейфа без присутності Клієнта, після чого цінності Клієнта вилучаються з сейфа та передаються на відповідальне зберігання до сховища цінностей операційної каси відокремленого підрозділу Банку. Після примусового розкриття Банком сейфа сума заставної вартості ключів Клієнту не повертається.
10.3.8. У випадку звернення Клієнта до Банку після закінчення строку оренди та відкриття сейфа без його присутності, Банк повертає Клієнту цінності, що були вилучені із сейфа та знаходились на відповідальному зберіганні, після сплати Клієнтом Банку штрафу за понаднормове користування сейфом та плати за відповідальне зберігання цінностей в сховищі цінностей за увесь період такого зберігання відповідно до тарифів Банку.

РОЗДІЛ 11. ОСОБЛИВОСТІ ВІДКРИТТЯ, СУПРОВОДЖЕННЯ ТА ЗАКРИТТЯ РАХУНКІВ УМОВНОГО ЗБЕРІГАННЯ (ЕСКРОУ)

11.1. Банк відкриває Клієнту рахунок умовного зберігання (ескроу)[10] для зарахування на рахунок коштів та перерахування їх або видачі коштів готівкою у випадках, передбачених законодавством України та відповідною Заявою-договором про приєднання *(додаток 12 до цієї Публічної пропозиції)*, особі або особам, зазначеним Клієнтом (далі – бенефіціар або бенефіціари), а в разі надання бенефіціаром письмової вказівки Банку – особі (особам), зазначеній (зазначеним) бенефіціаром, якщо це передбачено Заявою-договором про приєднання, або повернення цих коштів Клієнту при настанні підстав, передбачених Заявою-договором про приєднання.

Обов'язковою умовою надання послуги є наявність у Клієнта відкритого поточного рахунку.

11.2. Банк відкриває Клієнту рахунок умовного зберігання (ескроу) на підставі письмової заяви про відкриття рахунку та документів, надання яких передбачене для відкриття рахунку нормативно-правовими актами НБУ та чинним законодавством України, включаючи документи щодо належної перевірки Клієнта, уключаючи ідентифікацію та верифікацію Клієнта/представника Клієнта та осіб, які мають право розпоряджатися рахунками та/або майном Клієнта, документи, що підтверджують повноваження особи, яка здійснює відкриття рахунку умовного зберігання (ескроу) та уповноважена на підписання відповідної Заяви-договору про приєднання.

[10] Послуга ескроу надається Банком відповідно до ст. 1076^1– 1076^8 ЦК України та ст. 47 Закону «Про банки і банківську діяльність»

Днем відкриття рахунку умовного зберігання (ескроу) Клієнта вважається дата визначена умовами відповідної Заяви-договору про приєднання.

11.3. Використання рахунку умовного зберігання (ескроу) для проведення валютних операцій здійснюється з дотриманням норм валютного законодавства України.

11.4. Банк відкриває рахунок умовного зберігання (ескроу) юридичним особам - нерезидентам за умови подання копії документа про їх взяття на облік у контролюючому органі.

11.5. Банк надає Клієнту платні послуги з відкриття та обслуговування рахунку умовного зберігання (ескроу) згідно затвердженим тарифам, які є невід'ємною частиною цього Договору.

11.6. Кошти перераховуються Клієнтом на рахунок умовного зберігання (ескроу) в день укладення відповідної Заяви-договору про приєднання. Зарахування інших грошових коштів на рахунок умовного зберігання (ескроу), крім визначених у Заяві-договорі про приєднання та сум комісійної винагороди Банку, не допускається. Помилково зараховані на рахунок Клієнта кошти повертаються Клієнтом в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

11.7. Платіжні операції за рахунком умовного зберігання (ескроу) здійснюються у межах залишків коштів протягом операційного часу, крім вихідних, святкових та неробочих днів.

11.8. За рахунком умовного зберігання (ескроу) виконуються виключно наступні платіжні операції:

1) із зарахування Банком перерахованих від Клієнта та/або від третіх осіб коштів, які за настання підстав, визначених Заявою-договором про приєднання, та надання бенефіціаром(-ами) або особою, вказаною бенефіціаром(-ами) платіжної інструкції в 5-ти (п'яти) денний термін перераховуються бенефіціару(-ам) (у разі надання бенефіціаром письмової вказівки Банку – зазначеній ним особі, якщо це передбачено Заявою-договором про приєднання)/видаються готівкою бенефіціару(ам) у випадках, передбачених законодавством України, або повертаються Клієнту відповідно до умов договору рахунку умовного зберігання (ескроу) (отримувач може відкликати платіжну інструкцію до моменту списання коштів з рахунку умовного зберігання (ескроу);
2) пов'язані зі зверненням стягнення на майнові права на кошти, що зберігаються на рахунку умовного зберігання (ескроу), або на права вимоги Клієнта чи бенефіціара(-ів) до Банку на підставі Заяви-договору про приєднання;
3) зі сплати винагороди Банку за банківські послуги, пов'язані з обслуговуванням рахунку умовного зберігання (ескроу) та здійсненням платіжних операцій за ним, якщо це передбачено Заявою-договором про приєднання.

11.9. Клієнт та бенефіціар не мають права розпоряджатися грошовими коштами, що знаходяться на рахунку умовного зберігання (ескроу). Банк має право використовувати кошти Клієнта, які зберігаються (обліковуються) на рахунку умовного зберігання (ескроу), гарантуючи їх наявність і вчасне перерахування таких коштів бенефіціару чи зазначеній бенефіціаром особі, або повернення таких коштів Клієнту.

11.10. У разі якщо Заявою-договором про приєднання передбачено надання Банку документів, що підтверджують настання підстав для перерахування бенефіціару або вказаній ним особі грошових коштів, що знаходяться на рахунку умовного зберігання (ескроу), або повернення таких коштів Клієнту, Банк перевіряє такі документи на відповідність умовам відповідної Заяви-договору про приєднання за зовнішніми ознаками та за змістом на предмет їх відповідності умовам Заяви-договору про приєднання та вимогам законодавства України.

11.11. Сплата коштів бенефіціару можлива шляхом:

1) перерахування коштів на поточний рахунок бенефіціара, відкритий у іншого надавача платіжних послуг, в цьому випадку Банк лише ідентифікує бенефіціара;
2) перерахування коштів на поточний рахунок бенефіціара, відкритий у Банку, в цьому випадку виконуються усі необхідні дії відповідно до внутрішніх документів Банку з відкриття рахунків Клієнтам;
3) видачі готівкою через касу Банку з рахунку умовного зберігання (ескроу). Якщо планується зняття бенефіціаром коштів готівкою, що в один операційний (робочий) день

дорівнює або перевищує незначну суму (або її еквівалент), Банк отримує від бенефіціара пакет документів, необхідний для здійснення всіх заходів належної перевірки.

11.12. Протягом 5 (п'яти) робочих днів з дня настання підстав передбачених в п.11.8 цієї Публічної пропозиції Банк перерахує суму, що знаходиться на рахунку умовного зберігання (ескроу), на поточний рахунок бенефіціара.

11.13. Банк ідентифікує особу бенефіціара(-ів) (або інших осіб, які відповідно до вимог цього Договору та законодавства України мають право на отримання коштів), яка(і) звернулася(ися) до Банку з метою отримання коштів з рахунку умовного зберігання (ескроу) та перевіряє наявність у цих осіб права на одержання коштів, що розміщені на рахунку умовного зберігання (ескроу), у порядку, визначеному законодавством України та внутрішніми положеннями Банку.

11.14. У випадку, якщо надані бенефіціаром документи не відповідають умовам відповідної Заяви-договору про приєднання, Банк відмовляє цій особі у перерахуванні/виплаті грошових коштів з наданням письмового повідомлення із зазначенням причин відмови протягом 5 (п'яти) робочих днів з дня отримання документів для перерахування/виплати коштів, що знаходяться на рахунку умовного зберігання (ескроу).

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

11.16. Звернення стягнення та/або накладення арешту на грошові кошти, що знаходяться на рахунку умовного зберігання (ескроу), за зобов'язаннями Клієнта або бенефіціара (у тому числі у разі їх ліквідації) не допускається. При цьому допускається звернення стягнення та/або накладення арешту на право вимоги Клієнта або бенефіціара до Банку на підставі цього Договору, у тому числі на право вимоги виплати грошових коштів (або їх частини), що знаходяться на рахунку умовного зберігання (ескроу), за настання підстав, встановлених відповідною Заявою-договором про приєднання.

11.17. Умови Заяви-договору про приєднання до послуги відкриття рахунку умовного зберігання (ескроу) не можуть бути змінені без згоди бенефіціара.

11.18. Банк закриває рахунок умовного зберігання (ескроу) за заявою Клієнта та виключно за умови отримання письмової згоди беніфіціара після закінчення строку (настання терміну припинення) відповідної Заяви-договору про приєднання та виконання всіх зобов'язань.

11.19. Банк, за наявності коштів на рахунку умовного зберігання (ескроу), який закривається в разі припинення або розірвання Договору, повертає ці кошти Клієнту або перераховує їх бенефіціару відповідно до умов Заяви-договору про приєднання.

11.20. У разі розірвання Договору за заявою Клієнта та письмовою згодою бенефіціара Клієнт та бенефіціар можуть спільно зазначити у відповідній заяві та письмовій згоді, що грошові кошти (або їх частина) перераховуються Клієнтові та/або бенефіціару чи вказаній ним особі незалежно від настання підстав, встановлених відповідною Заявою-договором про приєднання.

РОЗДІЛ 12. УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГ ЗДІЙСНЕННЯ ПЕРЕКАЗІВ КОШТІВ ЗГІДНО ВІДОМОСТІ ТА ПРИЙМАННЯ ПЛАТЕЖІВ НА КОРИСТЬ КЛІЄНТА

Глава 12.1. Загальні положення надання послуги здійснення переказів коштів в національній валюті згідно відомості

12.1.1. Банк надає платіжну послугу із здійснення переказів коштів в національній валюті згідно відомості Клієнта, який безготівково розраховується за відповідними договорами зі своїми контрагентами фізичними особами-підприємцями (далі – ФОП) або фізичними особами, які є резидентами України та мають відкриті в Банку поточні рахунки в національній валюті.

Обов'язковою умовою надання послуги є наявність у Клієнта відкритого поточного рахунку в національній валюті, а також підключення клієнта-суб'єкта господарювання до системи дистанційного обслуговування «Клієнт – банк iFobs».

12.1.2. Для надання послуги із здійснення переказів коштів в національній валюті згідно відомості Банк відкриває Клієнту рахунок іншої кредиторської заборгованості в національній валюті згідно з наданою Клієнтом Заявою-договором про приєднання *(додаток 13 до цієї Публічної пропозиції)* після надання Клієнтом всіх необхідних документів, здійснення всіх заходів належної перевірки Клієнта, уключаючи ідентифікацію та верифікацію Клієнта/представника Клієнта та осіб, які мають право розпоряджатися рахунками та/або майном Клієнта.
12.1.3. Банк приймає від Клієнта платіжні інструкції на здійснення переказів коштів в національній валюті згідно відомості на поточні рахунки фізичних осіб-підприємців/рахунки з використанням електронних платіжних засобів фізичних осіб (далі в цьому Розділі – рахунки з ЕПЗ), що відкриті в Банку, в порядку, визначеному чинним законодавством України.
12.1.4. Обслуговування рахунку іншої кредиторської заборгованості Клієнта для здійснення переказів згідно відомості здійснюється відповідно до встановленого нормативно-правовими актами НБУ режиму обслуговування такого рахунку. Розрахункове обслуговування в частині зарахування грошових коштів на такий рахунок та списання з нього грошових коштів здійснюється без подання окремих розпорядчих документів Клієнтом. Платіжні інструкції надаються Клієнтом до Банку за формою, встановленою чинним законодавством України.
12.1.5. Поточні рахунки контрагентів – ФОП відкриваються на підставі окремих Заяв-договорів про приєднання *(додатки 3 та 3а до цієї Публічної пропозиції),* які укладаються між Банком та ФОП – контрагентом. Рахунки з ЕПЗ контрагентів – фізичних осіб відкриваються на підставі окремих Заяв-договорів про приєднання до Публічної пропозиції на укладення договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб, які укладаються між Банком та фізичною особою - контрагентом.
12.1.6. Вартість послуг із здійснення переказів коштів згідно відомості сплачується Клієнтом згідно з діючими тарифами Банку. Зміни до тарифів Банку відбуваються в порядку, зазначеному в Розділі 18 цього Договору.
12.1.7. Для здійснення переказів коштів згідно відомості на рахунки з ЕПЗ контрагентів-фізичних осіб Клієнт надає до Банку оригінал або належним чином завірену копію платіжної інструкції на перерахування до бюджету відповідних податків та/або зборів передбачених чинним законодавством України або документального підтвердження їх сплати раніше (утриманого податку на доходи фізичних осіб із суми доходу тощо), у випадках, коли Клієнт є податковим агентом з таких виплат. Під час подання документів Банк не здійснює перевірку правильності нарахування та своєчасність сплати Клієнтом податку до відповідного бюджету.
12.1.8. Підписанням Заяви-договору про приєднання Клієнт безвідклично та безумовно доручає Банку та уповноважує Банк у разі невиконання умов цього Договору (його частини) або несвоєчасної сплати платежів, передбачених цим Договором, здійснювати договірне списання грошових коштів з будь-яких рахунків Клієнта, відкритих у Банку або тих, що будуть відкриті у майбутньому, на всю суму заборгованості за цим Договором відповідно до Розділу 13 цієї Публічної пропозиції.
12.1.9. Клієнт має право ініціювати процедуру звірки зарахувань грошових коштів, які були перераховані Клієнтом на рахунок іншої кредиторської заборгованості і призначені для зарахування на рахунки контрагентів Клієнта, відкритих в Банку. За результатом звірки Клієнт надає до Банку Акт звірки зарахувань за формою, наведеною у додатку до Заяви-договору про приєднання за послугою із здійснення переказів коштів в національній валюті згідно відомості Клієнта.

Глава 12.2. Процедура супроводження та розрахунків здійснення переказів коштів згідно відомості

12.2.1. Для здійснення переказів коштів згідно відомості Клієнт перераховує кошти, призначені для розрахунків із контрагентами згідно відомості, на рахунок іншої кредиторської заборгованості та суму комісії згідно тарифів окремими платежами:

1) для здійснення переказу коштів на рахунки контрагентів з призначенням платежу «Плата за _____ згідно Договору №____ від _____ за _____ (місяць) у розмірі _____(сума грн.)»;
2) для сплати комісії БАНКУ за надану ПОСЛУГУ з призначенням платежу «Плата за надані послуги згідно Договору №___ від _____, без ПДВ».

12.2.2. Відомість для здійснення переказів коштів контрагентам Клієнта надається Клієнтом до Банку протягом 3 (трьох) робочих днів з дня надходження коштів на рахунок іншої кредиторської заборгованості одним із наступних способів:

1) засобами системи в електронному вигляді в форматі xls або dbf (за структурую, що визначена в інформаційним додатком до Заяви-договору про приєднання). Відомості засвідчуються КЕП уповноваженої особи Клієнта, або
2) направлення в електронному вигляді в форматі xls або dbf (за структурую, що визначена в інформаційним додатком до Заяви-договору про приєднання) на електронну адресу Банку з обов'язковим наступним підтвердженням інформації на паперовому носії в порядку передбаченому третім абзацом цього пункту, або
3) на паперовому носії (у форматі визначеному інформаційним додатком до Заяви-договорі про приєднання), засвідчені підписом керівника та підписом головного бухгалтера або уповноваженими ними особами Клієнта та скріплені відбитком печатки Клієнта (в разі її наявності). Відомості на паперовому носії надаються у двох примірниках: один примірник долучається до справи Клієнта. Другий примірник передається Клієнту з підписами відповідальної особи Банку та відміткою про здійснення переказу коштів на рахунки контрагентів Клієнта.

12.2.3. Банк зараховує кошти з рахунку іншої кредиторської заборгованості на рахунки контрагентів Клієнта:

1) в день отримання відомості – якщо відомість надійшла до Банку до 15:00 год. (включно) за київським часом;
2) не пізніше наступного дня за днем отримання відомості – якщо відомість надійшла до Банку після 15:00 год. за київським часом.

12.2.4. Банк здійснює переказ коштів згідно відомості після виконання Клієнтом умов передбачених даним пунктом, а саме:

1) наявності коштів на рахунку іншої кредиторської заборгованості;
2) сплати комісії Клієнтом за надання послуги;
3) надання Клієнтом у порядку, визначеному п.12.2.2., відомості, що містить дані про суми, які призначені для здійснення переказу коштів на рахунки контрагентів;
4) надання Клієнтом інформації/документів, необхідних для виконання Банком вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії ВК/ФТ;
5) надання Клієнтом оригіналу або належним чином завіреної копії платіжної інструкції на перерахування до бюджету відповідних податків та/або зборів передбачених чинним законодавством України або документального підтвердження їх сплати раніше (утриманого податку на доходи фізичних осіб із суми доходу тощо), у випадках, коли Клієнт є податковим агентом з таких виплат.

12.2.5. Банк повертає грошові кошти, які були перераховані Клієнтом на рахунок іншої кредиторської заборгованості та які не були зараховані на рахунки контрагентів Клієнта згідно відомості, на поточний рахунок Клієнта, з якого вони були перераховані на рахунок іншої кредиторської заборгованості або інший поточний рахунок Клієнта, на підставі письмового звернення Клієнта.

Глава 12.3. Порядок приймання платежів на користь Клієнта Банку

12.3.1. Банк відповідно до умов цього Договору та Заяви-договору про приєднання *(додаток 10 до цієї Публічної пропозиції)* надає послугу з приймання готівкових коштів у національній валюті України, що є оплатою за надані Клієнтом платнику товари/роботи/послуги та перерахування цих коштів на поточний рахунок Клієнта, що зазначений у Заяві-договорі про

приєднання, на підставі оформленої платником платіжної інструкції у відповідності до вимог чинного законодавства України.

12.3.2. Прийняті Банком платежі на користь Клієнта в повному обсязі, якщо інше не передбачено умовами Договору підлягають перерахуванню на поточний рахунок Клієнта, що визначений у Заяві-договорі про приєднання, можуть здійснюватися за наступними схемами:

1) Банк перераховує кошти Клієнту за кожним платежем окремо, або загальною сумою платежів за день щоденно з урахуванням наступного:
   – платежі, прийняті в операційний час, відправляються до кінця операційного дня Банку;
   – платежі, прийняті в післяопераційний час, відправляються не пізніше наступного операційного дня Банку;
2) Банк перераховує кошти Клієнту за кожним платежем окремо або загальною сумою платежів за період (тиждень, декада, місяць), визначений Заявою-договором про приєднання, але не рідше одного разу на місяць.

12.3.3. Банк приймає платежі на користь Клієнта на підставі рахунків на сплату платежу Клієнта, рахунків – фактур, накладних та інших документів, які містять повні реквізити Клієнта та чітке призначення платежу. Платіжна операція із приймання платежів на користь Клієнта оформлюється відповідними платіжними касовими документами, що відповідають вимогам чинного законодавства України.

12.3.4. Банк не приймає до виконання платіжні інструкції, які заповнені з порушеннями та/або їх форма не відповідає вимогам чинного законодавства України та/або чинних нормативно-правових актів НБУ та внутрішніх документів Банку.

12.3.5. Банк не несе відповідальності за ненадходження або несвоєчасне надходження платежів на рахунок Клієнта, якщо платником надані помилкові банківські реквізити Клієнта.

12.3.6. За послуги з приймання платежів на користь Клієнта Банку сплачується комісійна винагорода у розмірі, зазначеному в Заяві-договорі про приєднання відповідно до тарифів Банку.

12.3.7. При укладенні Заяви-договору про приєднання можуть використовуватись наступні варіанти сплати комісійної винагороди за тарифами Банку:

1) комісійну винагороду Банку сплачує тільки платник;
2) комісійну винагороду Банку сплачує тільки Клієнт;
3) комісійну винагороду Банку сплачують і платник і Клієнт.

12.3.8. Варіант сплати комісійної винагороди зазначається в Заяві-договорі про приєднання. Розрахунки по сплаті комісійної винагороди Клієнтом Банку можуть здійснюватися наступним чином:

1) сплата комісійної винагороди Банку здійснюється платником одночасно із прийманням Банком платежів на користь Клієнта. Платник сплачує Банку комісійну винагороду окремо від платежу, який Банк перераховує Клієнту на умовах цього Договору. Прийнятий платіж на користь Клієнта перераховується Банком в повному обсязі;
2) сплата комісійної винагороди Банку здійснюється Клієнтом щоденно в день прийняття Банком платежів на користь Клієнта, але не пізніше наступного операційного дня;
3) Клієнт сплачує комісійну винагороду у терміни, зазначені у Заяві-договорі про приєднання, шляхом перерахування відповідної суми згідно з актом приймання – передачі наданих послуг у строк до 3 (трьох) робочих днів після отримання від Банку акту приймання-передачі наданих послуг. Акт приймання-передачі наданих послуг готується та надається Банком в електронному вигляді на електронну адресу Клієнта. Протягом 3 (трьох) робочих днів з дня отримання акту приймання – передачі наданих послуг Клієнт зобов'язується провести звірку сум надходжень, що перераховані Банком, з даними акту приймання-передачі наданих послуг, та у випадку розбіжностей письмово повідомити про це Банк, який, в свою чергу, здійснює внутрішню перевірку та у разі виявлення розбіжностей/помилок надає/надсилає новий акт приймання-передачі наданих послуг протягом 3 (трьох) робочих днів;

4) комісійна винагорода за банківську послугу здійснюється шляхом договірного списання Банком відповідної суми з поточного рахунку Клієнта у порядку, зазначеному у Заяві-договорі про приєднання. У випадку, якщо коштів на поточному рахунку недостатньо для оплати банківської послуги Банку на узгоджену дату або Банк з будь-яких інших причин не має можливості здійснити договірне списання необхідної суми коштів з поточного рахунку, Банк повідомляє Клієнта про необхідність здійснення плати за банківську послугу, а Клієнт зобов'язаний негайно здійснити всі платежі за реквізитами, вказаними в такому повідомленні. Повідомлення Клієнта Банком не позбавляє Банк в подальшому права на договірне списання коштів з рахунку Клієнта, у порядку передбаченому цим Договором. Клієнт у будь-якому разі зобов'язаний забезпечити в дату сплати за банківську послугу наявність грошових коштів на поточному рахунку в розмірі, що відповідає комісійній винагороді за надані Банком послуги з приймання платежів. У разі, якщо день сплати комісійної винагороди припадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, комісійна винагорода сплачується Клієнтом у перший за ним робочий день.

12.3.9. Клієнт зобов'язаний контролювати надходження грошових коштів на власний поточний рахунок та документів, що підтверджують проведення оплати, і повідомляти Банк про виявлені помилки чи розбіжності не пізніше наступного операційного дня з моменту їх виявлення.

12.3.10. У випадку помилкового надходження на поточний рахунок Клієнта коштів, що йому не належать, Клієнт зобов'язаний негайно повідомити про це Банк та повернути такі кошти протягом 3 (трьох) робочих днів.

12.3.11. З метою звірки взаємних розрахунків Банк за запитом Клієнта підтверджує надання банківської послуги шляхом видачі виписок з поточного рахунка наступного операційного дня після отримання такого запиту. Якщо протягом 10 (десяти) операційних днів після дати видачі виписки з поточного рахунку Клієнт не подає письмових заперечень стосовно змісту такого підтвердження, вважається, що Клієнт згоден та підтвердив правильність змісту платіжних операцій. У випадку з'ясування самостійно Банком помилок та/або факту(-ів) помилкового зарахування коштів на поточний рахунок, Сторони керуються вимогами встановленими цим Договором та чинним законодавством України для таких випадків.

12.3.12. Надання послуги з приймання платежів може бути припинено шляхом розірвання Договору в односторонньому порядку за ініціативою будь-якої із Сторін, якщо одна Сторона надіслала відповідне письмове повідомлення іншій Стороні не пізніше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів до передбачуваної дати розірвання Договору. В такому випадку Договір вважається розірваним з 31 (тридцять першого) дня після відправлення відповідного письмового повідомлення, або з дати, вказаної у відповідному письмовому повідомленні, якщо така дата настає після 31 (тридцять першого) дня.

12.3.13. У випадку накладення арешту на кошти на поточному рахунку Клієнта та/або надходження платіжної інструкції на примусове списання/стягнення коштів з поточного рахунку Клієнта, Банк здійснює дії, передбачені законодавством України, та одночасно з цим має право припинити надання послуги за Договором.

РОЗДІЛ 13. ОСОБЛИВОСТІ ТА УМОВИ НАДАННЯ НЕФІНАНСОВИХ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ У МЕЖАХ ВІДКРИТОГО БАНКІНГУ

13.1. Банк, як надавач платіжних послуг з обслуговування рахунку, надає Клієнтам-ФОП послуги у межах відкритого банкінгу відповідно до вимог законодавства України, зокрема, але не виключно, Положення № 80 та Інструкції №163 та цього Договору.

13.2. Під відкритим банкінгом розуміється забезпечення Банком в режимі реального часу доступу до поточних рахунків/поточних рахунків з використанням ЕПЗ (далі – в цьому Розділі Рахунки) Клієнта-ФОП іншим банкам та надавачам нефінансових платіжних послуг. Доступ до

рахунків Клієнта-ФОП здійснюється шляхом взаємодії інформаційних систем Банку та стороннього НПП.

13.3. Банк надає сторонньому НПП доступ до рахунку Клієнта-ФОП через спеціалізовані інтерфейси за умови:

1) успішної перевірки авторизації діяльності стороннього НПП щодо відповідної нефінансової платіжної послуги в порядку, визначеному чинним законодавством України та/або внутрішніми процедурами Банку;
2) отримання згоди Клієнта-ФОП в порядку, визначеному чинним законодавством України та цим Договором;
3) отримання дозволу Клієнта-ФОП на розкриття інформації, що містить банківську таємницю згідно з Договором, зокрема інформації щодо відомостей за Рахунками (суми доступних коштів на Рахунку (баланс)), історії операцій за Рахунками (за період, що становить не більше ніж 31 (тридцять один) календарний день від поточної дати запиту);
4) відсутності обмежень, встановлених законодавством України, нормативно-правовими актами НБУ або зумовлених необхідністю запобігання шахрайству та/або виконання вимог у сфері фінансового моніторингу.

13.4. Порядок надання Клієнтом-ФОП згоди на надання відомостей з відкритих в Банку Рахунків

13.4.1. Для забезпечення права на доступ до відкритих в Банку Рахунків Клієнта-ФОП у межах відкритого банкінгу, перед наданням такого доступу, Клієнт-ФОП має надати Банку згоду на надання відомостей з Рахунків або на виконання Банком платіжної операції, ініційованої стороннім НПП (НПП з ініціювання платіжної операції), з відкритих в Банку Рахунків Клієнта-ФОП. Банк надає доступ до відкритих в Банку Рахунків Клієнта-ФОП виключно за умови отримання від Клієнта-ФОП згоди на надання відомостей з рахунку та розкриття інформації (зокрема, інформації, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю), яка надається в електронній формі на вебсторінці Банку «OPEN BANKING», та з урахуванням обсягу інформації, визначеної такою згодою.

Згода Клієнта-ФОП надається щодо:

1) конкретного стороннього НПП, якому Клієнт-ФОП надає згоду на доступ до відкритих в Банку Рахунків;
2) конкретного Рахунку, згоду на доступ до якого надає Клієнт-ФОП;
3) конкретної нефінансової платіжної послуги, ініційованої стороннім НПП (НПП з ініціювання платіжної операції), на яку Клієнт-ФОП надає свою згоду, та конкретного обсягу інформації щодо Рахунку і себе як користувача такого Рахунку.

13.4.2. Згода Клієнта-ФОП на надання відомостей з відкритих в Банку Рахунків надається Клієнтом-ФОП Банку під час першого запиту Клієнта-ФОП щодо надання відомостей з Рахунків, наданого через стороннього НПП, якому надається доступ до рахунків. Така згода може надаватися Клієнтом-ФОП на строк, який не перевищує 180 (сто вісімдесят) календарних днів.

13.4.3. З метою надання Банку згоди на надання відомостей з Рахунків Клієнта-ФОП сторонньому НПП, Клієнт-ФОП має перейти із застосунку, в якому ініціює запит щодо надання такої інформації, на вебсторінку Банку «OPEN BANKING» https://crystalbank.com.ua/ua/open-banking/, на якій Клієнт-ФОП може виконати автентифікацію (шляхом введення пароля та одноразового коду) для доступу до кабінету Open banking. Після успішної автентифікації входу Клієнта-ФОП до кабінету Open banking, Банк в розділі «Open Banking» відображає Клієнту-ФОП:

1) інформацію про стороннього НПП, якому надається доступ до Рахунку Клієнта-ФОП;
2) номер Рахунку, до якого надається доступ сторонньому НПП;
3) обсяг інформації щодо Рахунку Клієнта-ФОП, до якого надається доступ;
4) строк дії згоди Клієнта-ФОП на надання відомостей з Рахунку;
5) умови відкликання згоди Клієнта-ФОП на надання відомостей з рахунків. Клієнт-ФОП має ознайомитися з умовами згоди та підписати її, шляхом натискання кнопки

«Підтвердити».

13.5. Порядок відкликання Клієнтом-ФОП згоди на надання відомостей з відкритих в Банку Рахунків

13.5.1. Клієнт-ФОП в будь який момент має право відкликати надану Банку згоду на надання відомостей з відкритих в Банку Рахунків стороннім НПП. Для відкликання згоди Клієнт-ФОП має на вебсторінці Банку «OPEN BANKING» у кабінеті Open banking обрати згоду, яку бажає відкликати та натиснути кнопку «Відкликати згоду». З моменту відкликання Клієнтом-ФОП згоди на надання відомостей з Рахунків, Банк припиняє надання сторонньому НПП доступу до рахунку Клієнта-ФОП, щодо якого була надана така згода.

13.6. На вебсторінці Банку «OPEN BANKING» Банк відображає Клієнту-ФОП статус кожної наданої Клієнтом-ФОП згоди на надання відомостей з Рахунків. Статус згоди Клієнта-ФОП на надання відомостей з Рахунків формується із наступного переліку:

1) активна – згода Клієнта-ФОП на надання відомостей з Рахунків, що підтверджена посиленою автентифікацією та є чинною;
2) неактивна – згода Клієнта-ФОП на надання відомостей з рахунків, строк дії якої закінчився або яка відкликана Клієнтом-ФОП, або яка закрита Банком (період, за який відображається перелік неактивних згод Клієнта-ФОП на надання відомостей з Рахунків становить 5 (п’ять) років).

Також, Банк відображає на вебсторінці Банку «OPEN BANKING» інформацію про усі ініційовані та відкликані згоди Клієнта-ФОП на надання відомостей з рахунків із переліком сторонніх НПП, яким було надано таку згоду з можливістю отримання Клієнтом-ФОП деталізованої інформації про кожну надану Клієнтом-ФОП згоду на надання відомостей з Рахунків.

13.7. Послуга надання Банком відомостей з рахунків Клієнта-ФОП стороннім НПП

13.7.1. Банк під час надання стороннім НПП доступу до рахунку Клієнта-ФОП через спеціалізовані інтерфейси забезпечує виконання запитів щодо надання відомостей з рахунку Клієнта-ФОП, а саме щодо суми доступних коштів на рахунку Клієнта-ФОП (баланс) та/або історії операцій (за період, що становить не більше ніж 31 (тридцять один) календарний день від поточної дати запиту) за рахунком, наданих Клієнтом-ФОП через сторонніх НПП з надання відомостей з рахунків.

13.7.2. Банк не надає доступу до відомостей з закритого Рахунку. Доступ сторонніх НПП до відомостей з рахунку припиняється автоматично в день закриття такого Рахунку Клієнта-ФОП.

13.8. Виконання платіжної інструкції щодо разової платіжної операції, наданої Клієнтом-ФОП через стороннього НПП (НПП з ініціювання платіжної операції)[11]

13.8.1. Під час надання сторонньому НПП доступу до Рахунку Клієнта-ФОП через спеціалізовані інтерфейси Банк зобов’язаний забезпечувати виконання платіжної інструкції щодо разової платіжної операції, наданої Клієнтом-ФОП через стороннього НПП (НПП з ініціювання платіжної операції), в порядку та на умовах, визначених чинним законодавством України та цим Договором.

13.8.2. Ініціювання платіжної операції через стороннього НПП (НПП з ініціювання платіжної операції) здійснюється на підставі платіжної інструкції Клієнта-ФОП, переданої таким НПП до Банку за згодою Клієнта-ФОП відповідно до Положення № 80. Платіжна інструкція повинна містити реквізити, визначені Інструкцією № 163. Банк забезпечує її доповнення іншими обов’язковими реквізитами відповідно та не має права змінювати реквізити, заповнені Клієнтом-ФОП, відповідно до розділу ІІ Положення № 80. Рахунок платника та рахунок отримувача повинні бути відкритими в установах, що є резидентами України. Клієнт-ФОП несе відповідальність за правильність реквізитів, заповнених ним, а Банк не несе відповідальності за наслідки зазначення Клієнтом-ФОП неправильних реквізитів за умови належного виконання Банком покладених на нього законодавством України обов’язків.

[11] За технічної реалізації Банком

13.8.3. Згода Клієнта-ФОП на виконання платіжної операції надається Банку під час кожного ініціювання Клієнтом-ФОП разової платіжної операції через стороннього НПП (НПП з ініціювання платіжної операції) шляхом підтвердження Клієнтом-ФОП виконання такої операції на вебсторінці Банку «OPEN BANKING». Платіж здійснюється тільки на території України у національній валюті.
13.8.4. Клієнт-ФОП, укладенням Договору, надає Банку дозвіл, який визначений зокрема у п. 17.4. Договору, на надання Банком іншим надавачам платіжних послуг інформації, що містить банківську таємницю.
13.9. Під час надання Банком доступу до Рахунку Клієнта-ФОП сторонньому НПП Банк несе відповідальність перед Клієнтом-ФОП за шкоду, заподіяну Клієнту-ФОП в разі недотримання Банком вимог цього розділу Договору, а також за розкриття інформації, що містить банківську таємницю в обсязі, на який не було отримано дозволу Клієнта-ФОП, відповідно до підпункту 3 п.13.3. цього Договору.
13.10. Банк зобов'язаний приймати та розглядати звернення Клієнта-ФОП щодо отримання нефінансових платіжних послуг, наданих сторонніми НПП, шахрайства (підозри шахрайства) або підозри щодо неправомірності проведення платіжної операції, ініційованої Клієнтом-ФОП через НПП з ініціювання платіжної операції та/або надання відомостей з рахунків Клієнта-ФОП через НПП з надання відомостей з рахунків.

Такі звернення Клієнта-ФОП приймаються Банком шляхом:

1) звернення Клієнта-ФОП до контакт-центру Банку або чат-боту Банку за умови успішної ідентифікації згідно встановлених законодавством України вимог, а також відповідно до внутрішніх документів Банку;
2) формування електронної заявки на сайті Банку https://crystalbank.com.ua/ua/forma-electronnogo-zvernennya/;
3) направлення заяви в паперовій формі на адресу Банку, зазначену на сайті Банку https://crystalbank.com.ua/ua/appeal/;
4) безпосереднього звернення Клієнта-ФОП до Банку.

13.11. Інші права та обов'язки Сторін, в т.ч. відповідальність Сторін під час використання платіжних інструментів, визначені розділом 5 цього Договору.
13.12. Інформація, що передається з метою надання послуг в межах відкритого банкінгу, може передаватися через технологічного оператора платіжних послуг, що отримав право на надання послуг у межах відкритого банкінгу. При цьому така передача даних здійснюється виключно з метою забезпечення виконання функцій, необхідних для реалізації послуг в межах відкритого банкінгу відповідно до вимог чинного законодавства України та умов цієї Публічної пропозиції.
13.13. За ініціативою Клієнта-ФОП у межах відкритого банкінгу Банк зобов'язаний заблокувати доступ до рахунку Клієнта-ФОП стороннім НПП. Відновлення доступу до рахунків Клієнта-ФОП сторонніх НПП у межах відкритого банкінгу здійснюється у разі повторного надання Клієнтом-ФОП згоди на надання відомостей з Рахунків.
13.14. Банк має право заблокувати доступ до рахунку Клієнта-ФОП стороннім НПП у межах відкритого банкінгу без звернення Клієнта-ФОП в разі виявлення ознак шахрайських чи інших неправомірних дій, пов'язаних з несанкціонованим доступом до рахунку або до вразливих платіжних даних Клієнта-ФОП. Банк інформує Клієнта-ФОП про блокування доступу до рахунку стороннім НПП за допомогою каналу комунікації для інформування, визначеному у відповідній Заяві-договорі про приєднання.

Відновлення доступу до рахунків Клієнта-ФОП сторонніх НПП відбувається після повторної ідентифікації Клієнта-ФОП.

13.15. Відповідальність Сторін у межах послуги відкритого банкінгу

13.15.1. Банк несе відповідальність перед Клієнтом-ФОП за:

1) шкоду, заподіяну Клієнту-ФОП в разі недотримання Банком вимог цього розділу Договору, а також за розкриття інформації, що містить банківську таємницю в обсязі, на який не було отримано дозволу Клієнта-ФОП, відповідно до підпункту 3 п.13.3. цього Договору.

2) невиконання або неналежне виконання платіжних операцій, ініційованих Клієнтом-ФОП через стороннього НПП (НПП з ініціювання платіжної операції), відповідно до Закону України «Про платіжні послуги» та умов цього Договору, якщо не доведе, що платіжні операції виконані Банком належним чином;
3) дотримання вимог щодо управління ризиками відповідно до чинного законодавства України протягом усього строку взаємодії в межах відкритого банкінгу.

У разі виявлення Банком неакцептованих, помилкових, неналежних, шахрайських платіжних операцій, ініційованих Клієнтом-ФОП через НПП з ініціювання платіжної операції, Банк, у разі відсутності вини Клієнта-ФОП, повертає грошові кошти за такими операціям Клієнту-ФОП.

Банк не несе відповідальність за збереження коштів Клієнта-ФОП у разі розголошення Клієнтом-ФОП відомостей про логін та пароль для входу в «OPEN BANKING» на вебсторінці Банку третім особам.

13.15.2. Клієнт-ФОП несе відповідальність за:

1) надання або відкликання згоди на доступ до своїх фінансових даних третім особам (стороннім НПП);
2) за розголошення Клієнтом-ФОП відомостей про логін та пароль для входу в «OPEN BANKING» на вебсторінці Банку третім особам;
3) за безпеку пристрою (смартфона чи комп'ютера), з якого здійснюється відкриття доступу стороннім НПП до Рахунків Клієнта-ФОП.

Клієнт-ФОП самостійно вирішує, яким стороннім НПП надати доступ до своїх даних, і несе повну відповідальність за наслідки несанкціонованої передачі своїх облікових чи платіжних даних шахраям.

13.16. У разі відсутності технічної можливості для надання послуги у межах відкритого банкінгу, ненадання або відкликання Клієнтом-ФОП згоди, а також у випадках, передбачених законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України або зумовлених необхідністю забезпечення безпеки, запобігання шахрайству чи дотримання вимог у сфері фінансового моніторингу, Банк має право відмовити у наданні послуги у межах відкритого банкінгу або припинити її надання.

РОЗДІЛ 14. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ДОГОВІРНОГО СПИСАННЯ (ДЕБЕТОВОГО ПЕРЕКАЗУ)

14.1. Укладенням цього Договору та наданням згоди на виконання платіжних операцій з дебетування рахунку (дебетових переказів) відповідно до вимог Закону України «Про платіжні послуги» та статті 1071 Цивільного кодексу України Клієнт надає Банку право ініціювання платіжних операцій на підставі згоди Клієнта (списання грошових коштів) з будь-якого рахунку Клієнта, відкритого або такого, що буде відкритий у Банку на підставі цього Договору, для виконання грошових зобов'язань Клієнта перед Банком за цим Договором.

Банк є отримувачем коштів при виконанні договірного списання (дебетового переказу) за згодою Клієнта. Таке договірне списання/дебетові перекази за згодою Клієнта можуть виконуватись Банком будь-яку кількість разів до повного виконання грошових зобов'язань Клієнта перед Банком.

14.2. Підписанням Заяви-договору про приєднання, Клієнт доручає Банку, а Банк набуває право самостійно списувати грошові кошти в розмірі, необхідному для виконання таких зобов'язань, з будь-якого рахунку Клієнта, відкритого на підставі цього Договору та Заяви-договору про приєднання, а також з інших рахунків, які відкриті та/або будуть відкриті Клієнтом в Банку та з власних поточних рахунків, відкритих в інших банках на підставі платіжної інструкції, та направити списані таким чином грошові кошти Клієнта в рахунок виконання його зобов'язань перед Банком:

1) на погашення будь-якої заборгованості (строкової та простроченої), що виникла відповідно до умов цього Договору та/або інших договорів, укладених з Банком;

2) в оплату комісії, процентів, суми заборгованості (в т.ч. строкової заборгованості) за кредитом, суми неустойки за кредитними договорами, укладеними Клієнтом з Банком;
3) в оплату за комплексне розрахунково-касове обслуговування поточного рахунку/розрахункового рахунку/рахунку з КПК/рахунку умовного зберігання (ескроу) в національній валюті/іноземних валютах, згідно з тарифами;
4) на власну користь, а також на користь інших осіб при неналежній платіжній операції/помилковому зарахуванні коштів на поточний рахунок/розрахунковий рахунок/рахунок з КПК/рахунок умовного зберігання (ескроу)/вкладний рахунок.

14.3. Клієнт доручає Банку, а Банк має право в порядку договірного списання(дебетового переказу) списувати з рахунку кошти у наступних розмірах: в розмірі, що дорівнює або еквівалентний сумі коштів, сплачених Банком МПС за платіжними операціями за рахунком з КПК, та направляти їх на відшкодування витрат, понесених Банком на користь МПС у зв'язку із здійсненням таких платіжних операцій. Списання зазначених коштів здійснюється на виконання вимог еквайра, виставлених до оплати через МПС, не пізніше 45 (сорока п'яти) календарних днів з дати проведення платіжної операції. В разі втрати КПК, Банк списує суми коштів за вимогами, виставленими до оплати за період, що минув з моменту виявлення Клієнтом втрати КПК до моменту одержання Банком письмового повідомлення від Клієнта про втрату КПК;

1) у розмірі винагороди Банку та інших сум, передбачених цим Договором та тарифами, в національній валюті, у разі ведення рахунку в гривні;
2) списання іноземної валюти у розмірі еквіваленту винагороди Банку та інших сум, які передбачені тарифами і підлягають сплаті Банку, за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим НБУ на день списання суми з рахунку в іноземній валюті, з подальшим продажем стягненої іноземної валюти на валютному ринку України від імені Клієнта за курсом Банку. Банк перераховує гривневий еквівалент проданої іноземної валюти на сплату винагороди Банку та інших сум, передбачених Тарифами, за вирахуванням комісії Банку за здійснення купівлі/продажу іноземної валюти на валютному ринку, без попереднього зарахування на рахунок Клієнта;
3) в розмірі фактичного залишку на рахунку, що закривається, для наступного його переказу.

14.4. Підписанням Заяви-договору про приєднання Клієнт доручає Банку та уповноважує Банк здійснювати договірне списання(дебетовий переказ)/примусове стягнення грошових коштів з будь-яких рахунків Клієнта, відкритих у Банку або тих, що будуть відкриті у майбутньому. Договірне списання(дебетовий переказ)/примусове стягнення здійснюється шляхом списання грошових коштів на підставі платіжних інструкцій з рахунків Клієнта, що відкриті в Банку або тих, що будуть відкриті у майбутньому.

14.5. Підписанням Заяви-договору про приєднання Клієнт доручає Банку для здійснення договірного списання (дебетового переказу)/примусового стягнення здійснювати купівлю/продаж/обмін іноземної валюти. Клієнт уповноважує Банк утримувати комісію за проведення купівлі/продажу/обміну іноземної валюти відповідно до тарифів Банку, а також сплати обов'язкових платежів, встановлених внутрішніми документами Банку на момент здійснення операцій з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти.

РОЗДІЛ 15. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ БАНКОМ ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЙ З КУПІВЛІ, ПРОДАЖУ ТА ОБМІНУ БЕЗГОТІВКОВОЇ ІНОЗЕМНОЇ ВАЛЮТИ

15.1. Клієнти здійснюють валютні операції з купівлі/продажу іноземної валюти, переказ іноземної валюти/гривні на підставі оригіналів документів (уключаючи електронні документи) або завірених копій в електронній/паперовій формі з оригіналів документів. Клієнт зобов'язаний подати документи, що свідчать про наявність підстав/зобов'язань для здійснення відповідної валютної операції з купівлі іноземної валюти, переказу іноземної валюти/гривні на запит Банку в термін, зазначений в такому запиті.

15.2. Клієнт не надає до Банку Заяву про продаж іноземної валюти у випадках, коли надходження підлягають продажу відповідно до вимог встановлених нормативно-правовими актами НБУ та цим Договором.
15.3. Банк виконує заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти по курсу/крос-курсу, визначеному відповідно до правил здійснення операцій на міжнародному валютному ринку та валютному ринку України, саме: відповідний курс встановлюється Банком самостійно з урахуванням низки показників та чинників, до яких можуть належати, в тому числі, але не виключно: встановлений НБУ офіційний курс, курси, що склалися на валютних ринках, обсяги операцій тощо.
15.4. Операція купівлі/продажу безготівкової іноземної валюти здійснюється в межах установлених обмежень/лімітів відповідно до чинного законодавства України та нормативно-правових актів НБУ.
15.5. Для здійснення платіжної операції з купівлі іноземної валюти Клієнт доручає (надає згоду) Банку, а Банк згідно Заяви про купівлю іноземної валюти *(додаток 18 до цієї Публічної пропозиції)*:

1) виконує дебетовий переказ з вказаного в Заяві про купівлю іноземної валюти поточного рахунку Клієнта на суму в гривнях, що потрібна для купівлі іноземної валюти, на рахунок Банку 2900 «Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти»;
2) купує іноземну валюту на умовах, які зазначені в Заяві про купівлю іноземної валюти;
3) утримує комісійну винагороду в розмірі, визначеному тарифами, із суми в гривнях, яка перерахована для купівлі іноземної валюти, або з поточного рахунку Клієнта, на вибір Клієнта;
4) утримує із суми в гривнях, яка перерахована для купівлі іноземної валюти, податки якщо це передбачається чинним законодавством України;
5) зараховує залишок коштів у гривнях, що залишились після купівлі іноземної валюти, на поточний рахунок Клієнта, реквізити якого вказані в Заяві про купівлю іноземної валюти;
6) зараховує куплену іноземну валюту на рахунок Клієнта, вказаний в Заяві про купівлю іноземної валюти;
7) продає куплену іноземну валюту, що не буде переказана за призначенням, у визначений законодавством України строк.

15.6. Для здійснення платіжної операції з продажу іноземної валюти Клієнт доручає (надає згоду) Банку, а Банк згідно Заяви про продаж іноземної валюти *(додаток 19 до цієї Публічної пропозиції)*:

1) продає іноземну валюту на умовах, які зазначені в Заяві про продаж іноземної валюти;
2) виконує дебетовий переказ коштів з поточного рахунку Клієнта згідно з реквізитами, зазначеними у Заяві про продаж іноземної валюти на суму в іноземній валюті, що потрібна для продажу, на рахунок Банку 2900 «Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти»;
3) утримує комісійну винагороду в гривнях в розмірі, визначеному тарифами, з коштів, отриманих від продажу іноземної валюти, без зарахування цієї комісійної винагороди на поточний рахунок Клієнта в національній валюті, або з поточного рахунку Клієнта, на вибір Клієнта;
4) зараховує гривневий еквівалент проданої іноземної валюти на поточний рахунок Клієнта в гривнях, реквізити якого вказано в Заяві про продаж іноземної валюти;
5) у разі неможливості виконати Заяву про продаж іноземної валюти, повертає іноземну валюту на поточний рахунок Клієнта в іноземній валюті.

15.7. Для здійснення платіжної операції з обміну іноземної валюти Клієнт доручає (надає згоду) Банку, а Банк згідно Заяви про обмін іноземної валюти *(додаток 20 до цієї Публічної пропозиції)*:

1) виконує дебетовий переказ коштів з вказаного в Заяві про обмін іноземної валюти поточного рахунку Клієнта на суму в іноземній валюті, що потрібна для обміну, на рахунок Банку 2900 «Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти»;
2) купує іноземну валюту на умовах, які зазначені в Заяві про обмін іноземної валюти;
3) утримує з рахунку Клієнта в гривнях суму комісійної винагороди за обмін валюти в розмірі, визначеному тарифами;
4) зараховує куплену іноземну валюту на рахунок Клієнта, вказаний в Заяві про обмін іноземної валюти.

15.8. Банк повертає без виконання Заяву про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти:
1) якщо Клієнт не перерахував необхідну суму в національній валюті України/іноземній валюті для купівлі та/або продажу та/або обміну іноземної валюти та сплати комісії, в разі прийнятого на себе Клієнтом такого зобов'язання у відповідній заяві;
2) якщо на поточному рахунку Клієнта відсутня в достатньому розмірі необхідна сума в національній валюті України/іноземній валюті для купівлі та/або продажу та/або обміну іноземної валюти та сплати комісії, в разі прийнятого на себе Клієнтом такого зобов'язання у відповідній заяві;
3) якщо Банк виконує документ про арешт або примусове списання коштів з рахунку, який використовується Клієнтом для купівлі, продажу та/або обміну іноземної валюти;
4) якщо у заявах є підчищення, закреслені слова або будь-які інші виправлення, а також якщо текст цих документів неможливо прочитати внаслідок їх пошкодження;
5) якщо хоча б один із обов'язкових реквізитів не заповнений або заповнений неправильно;
6) в разі відсутності документів, які потрібні для купівлі/обміну іноземної валюти та/або перерахування іноземної валюти з поточного рахунку Клієнта та для здійснення Банком валютного контролю за цією платіжною операцією;
7) в разі неможливості, з незалежних від Банку причин, виконати вказівки Клієнта. (відповідно до умов заяви);
8) з інших підстав, передбачених чинним законодавством України та/або цим Договором.

15.9. Заява повертається Банком без виконання із зазначенням причини відхилення на зворотному боці заяви, поданої у паперовій формі, або із зазначенням причин за допомогою системи «Клієнт-Банк iFobs», якщо заява була подана засобами системи «Клієнт-Банк iFobs» або за допомогою мобільного застосунку «CrystalBank», якщо заява була подана засобами мобільного застосунку «CrystalBank».

Банк має право повернути без виконання Заяву про купівлю/продаж іноземної валюти у разі неможливості виконання такої платіжної операції на валютному ринку України по закінченню 30 (тридцяти) календарних днів з дати її оформлення Клієнтом, зазначивши на зворотному боці заяви, поданої у паперовій формі, або засобами системи «Клієнт-Банк iFobs», якщо заява була подана засобами системи «Клієнт-Банк iFobs», що заява повертається відповідно до цього пункту Договору.

15.10. Заява про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти може бути відкликана Клієнтом шляхом надання до Банку розпорядження (листа) про відкликання заяви про купівлю/ продаж/обмін іноземної валюти із зазначенням реквізитів такого документа (його номеру, дати, суми та причини його відкликання) та має містити інформацію про рахунок Клієнта, на який мають бути переказані Банком кошти Клієнта. Розпорядження (лист) про відкликання заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти має бути підписане (-ий) уповноваженою особою Клієнта, якій надано право розпорядження рахунком, та надається до Банку на паперовому носії або засобами системи «Клієнт-Банк iFobs» до моменту здійснення Банком платіжної операції з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти на валютному ринку. Сторони узгодили, що відкликання заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти можливе лише у повній сумі.

15.11. У випадку відкликання Заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку усі витрати, що понесені останнім у зв'язку з прийняттям до виконання відкликаної Заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти.

Відшкодування/компенсація зазначених витрат Банку – є базою оподаткування, на яку нараховується ПДВ у загальновстановленому порядку за ставкою 20% у відповідності до норм чинного податкового законодавства України.

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

15.13. Особливості здійснення операцій купівлі/продажу іноземної валюти через мобільний застосунок «CrystalBank» Клієнтами-ФОП

15.13.1. З використанням мобільного застосунку «CrystalBank» Клієнт-ФОП має можливість здійснити операцію купівлі/продажу безготівкової іноземної валюти (долари США, євро) з одночасним зарахуванням купленої/проданої іноземної валюти на поточний рахунок Клієнта-ФОП.

15.13.2. Банк, враховуючи вимоги діючих нормативно-правових актів України стосовно правил здійснення операцій на валютному ринку України та технічні параметри мобільного застосунку «CrystalBank», пропонує Клієнту-ФОП для проведення операції купівлі/продажу іноземної валюти:

- можливість погодитися з зазначеним на екрані курсом купівлі/продажу валюти «за курсом банку», підтверджуючи намір здійснити операцію з купівлі/продажу валюти, або
- можливість встановлення бажаного курсу купівлі валюти «за курсом не більше» або
- можливість встановлення бажаного курсу продажу валюти «за курсом не менше».

Таким чином, Банк за погодженням з Клієнтом-ФОП здійснює операцію купівлі/продажу валюти «за курсом банку», що відповідає курсу, встановленому Банком на момент здійснення Банком такої операції, або «за курсом не менше»/«за курсом не більше», встановленого Клієнтом-ФОП, шляхом договірного списання коштів для проведення такої (х) операції (й), а також визначає перелік необхідних реквізитів для здійснення даної операції, визначених в підпункті 15.13.3. п.15.3. цього Розділу Договору. Операція купівлі/продажу безготівкової іноземної валюти здійснюється в межах установлених обмежень/лімітів відповідно до чинного законодавства України та нормативно-правових актів НБУ.

15.13.3. Для здійснення операції купівлі/продажу іноземної валюти за курсом, визначеним у підпункті 15.13.2. п.15.3. цього Розділу Договору, Клієнт-ФОП надає Банку заявку на здійснення такої операції шляхом введення у вкладці мобільного застосунку «CrystalBank» «Заявка на Міжбанк Валютний ринок України» такої інформації:

- терміну, до якого заявка має бути виконана (не більше 30 календарних днів);
- суми в гривні/іноземній валюті, що продається/купується;
- поточних рахунків для списання/зарахування коштів за операцією;
- цілі операції;
- підстава для здійснення купівлі іноземної валюти;
- додаткові документи та їх реквізити (за необхідності, надаються Клієнтом-ФОП на запит Банку засобами електронної пошти);
- додаткову інформацію (за необхідності).

та здійснює її підтвердження шляхом накладання КЕП. Введена в мобільному застосунку «CrystalBank» та підтверджена КЕП інформація є дистанційним розпорядженням про купівлю/продаж іноземної валюти Клієнта-ФОП та підставою для здійснення Банком списання/зарахування коштів за операцією купівлі/продажу іноземної валюти. Вважається, що Банк виконав операцію купівлі/продажу безготівкової іноземної валюти після зарахування купленої іноземної валюти/гривні від продажу іноземної валюти на поточний рахунок Клієнта-ФОП в Банку.

15.13.4. Клієнт-ФОП в мобільному застосунку «CrystalBank» має право відмовитися від здійснення операції купівлі/продажу безготівкової іноземної валюти до моменту її

підтвердження КЕП. Банк виконує операції купівлі/продажу безготівкової іноземної валюти в межах встановленого Банком загального ліміту на здійснення Клієнтами-ФОП таких операцій в мобільному застосунку «CrystalBank».
15.13.5. За платіжною інструкцією Клієнта-ФОП, сформованою через мобільний застосунок «CrystalBank», Банк має право виконувати договірне списання коштів у відповідній іноземній валюті з поточного рахунку Клієнта-ФОП з подальшим здійсненням купівлі іноземної валюти у Клієнта-ФОП, та зараховувати на поточний рахунок Клієнта-ФОП гривневий еквівалент/гривню.
15.13.6. Клієнт-ФОП та Банк на договірних засадах визначили наступний спосіб формування, подання заявки про купівлю/продаж іноземної валюти – під час ініціювання Клієнтом-ФОП операції з купівлі/продажу валюти заява Клієнта-ФОП про купівлю/продаж іноземної валюти формується автоматично за допомогою мобільного застосунку «CrystalBank» шляхом заповнення Клієнтом-ФОП необхідних реквізитів операції купівлі/продажу валюти, у формі електронного документа (без можливості її друку у разі звернення Клієнта до Банку).
15.14. Банк після здійснення операцій з купівлі/продажу іноземної валюти надає Клієнту-ФОП інформацію про суму валюти, що була куплена/продана, курс за яким іноземна валюта була куплена/продана, суму витрат Клієнта-ФОП у зв'язку з проведенням цих операцій та іншу інформацію у вигляді платіжної інструкції (на списання/зарахування коштів з рахунку Клієнта-ФОП) у розділі «Історія операцій» (закладка «Фінансові») мобільного застосунку «CrystalBank» та виписки про рух коштів за рахунком (в розрізі рахунків та видів валют) у розділі «Сформувати виписку» мобільного застосунку «CrystalBank».

РОЗДІЛ 16. УМОВИ ГАРАНТУВАННЯ ФОНДОМ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ ТА ВІДШКОДУВАННЯ КОШТІВ ЗА ВКЛАДАМИ ТА НАДАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ВКЛАДНИКАМ – ФІЗИЧНИМ ОСОБАМ-ПІДПРИЄМЦЯМ ТА ФІЗИЧНИМ ОСОБАМ, ЩО ПРОВАДЯТЬ НЕЗАЛЕЖНУ ПРОФЕСІЙНУ ДІЯЛЬНІСТЬ

16.1. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд). Вкладник – фізична особа-підприємець/фізична особа, що провадить незалежну професійну діяльність підтверджує ознайомлення з умовами, за якими Фонд гарантує йому відшкодування коштів за його вкладом.
16.2. Умови гарантування Фондом, порядок відшкодування коштів, що обліковуються на рахунку (крім рахунку умовного зберігання (ескроу)) вкладника – фізичної особи-підприємця/фізичної особи, що провадить незалежну професійну діяльність визначаються Виконавчою дирекцією Фонду відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та нормативно-правовими актами Фонду.
16.3. На дату укладення Заяви-договору про приєднання гарантії Фонду поширюються в межах гарантованої суми відшкодування відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», що викладений на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет: https://www.fg.gov.ua.
16.4. Банк зобов'язаний:
1) надавати вкладнику – фізичній особі-підприємцю/фізичній особі, що провадить незалежну професійну діяльність на його вимогу актуальну інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб як до укладення Договору, так і під час дії Договору відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та нормативно-правових актів Фонду;
2) надавати на вимогу вкладника - фізичної особи-підприємця/фізичної особи, що провадить незалежну професійну діяльність витяг з цього Договору щодо порядку обслуговування рахунку, засвідчений уповноваженою особою Банку;
3) надавати вкладнику - фізичній особі-підприємцю/фізичної особи, що провадить незалежну професійну діяльність належний йому примірник договору, в тому числі у

разі укладення договору за допомогою засобів інформаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем в електронній формі за допомогою засобів інформаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем.

16.5. Банк розміщує актуальну Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб *(додаток 14 до цієї Публічної пропозиції)* на офіційному сайті Банку https://crystalbank.com.ua/ua/deposit_fund/ (далі в цьому Розділі – Довідка).

Банк зобов'язаний надавати вкладнику – фізичній особі-підприємцю/фізичній особі, що провадить незалежну професійну діяльність Довідку:

- до укладення Договору, якщо фізична особа-підприємець/фізична особа, що провадить незалежну професійну діяльність не має рахунків у Банку.
  Примірник Довідки з особистим підписом вкладника – фізичної особи-підприємця/фізичної особи, що провадить незалежну професійну діяльність має зберігатися у Банку в справі з юридичного оформлення рахунку. Якщо Банк надає Довідку за допомогою засобів інформаційних, інформаційно-комунікаційних систем в електронній формі, у нього має бути повідомлення вкладника – фізичної особи-підприємця/фізичної особи, що провадить незалежну професійну діяльність про її одержання та/або в системах Банку має зберігатися підтвердження такого ознайомлення з можливістю друку відповідного звіту;
- після укладення Договору - не рідше ніж один раз на рік Клієнт зобов'язаний самостійно одержувати Довідку в електронній формі шляхом її завантаження з офіційного сайту Банку https://crystalbank.com.ua/ua/deposit_fund/ та ознайомлюватися з актуальною інформацією про систему гарантування вкладів фізичних осіб, зазначеною в цій Довідці, або безпосередньо у приміщеннях відокремлених підрозділів Банку.

16.6. Вкладник – фізична особа-підприємець/фізична особа, що провадить незалежну професійну діяльність погоджується з тим, що може ознайомитись з актуальною інформацією, зазначеною в Довідці, інформацією про систему гарантування вкладів фізичних осіб та інформацією про графік роботи відділень Банку, умовами розміщення коштів, оновленими тарифами на сайті Банку https://crystalbank.com.ua або безпосередньо у відділеннях (дирекціях) Банку.

РОЗДІЛ 17. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ, ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ, FATCA, CRS ТА ПОРЯДОК РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ

17.1. Сторони зобов'язуються належним чином зберігати та не розголошувати інформацію, яка містить банківську таємницю, отриману при виконанні умов Договору. Передача такої інформації третім особам, за винятком довірених осіб, можлива лише з письмової згоди іншої Сторони, а також у випадках, передбачених чинним законодавством України.

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

17.3. Відомості про Клієнта та платіжні операції за рахунками можуть бути надані Банком тільки Клієнту або його довіреній особі.

17.4. У разі надання Клієнтом-ФОП Банку згоди на надання відомостей з рахунків/на виконання платіжних операцій через стороннього НПП шляхом її оформлення на вебсайті Банку у вкладці «OPEN BANKING», Клієнт-ФОП надає Банку дозвіл на надання Банком іншим надавачам платіжних послуг, зокрема, але не виключно, стороннім НПП, в рамках відкритого банкінгу інформації, що містить банківську таємницю та дозвіл щодо обробки та передачі конфіденційної інформації, яка може містити персональні дані Клієнта-ФОП, необхідної стороннім НПП в рамках відкритого банкінгу.

17.5. Підписанням цього Договору Клієнт-ФОП надає Банку дозвіл щодо обробки та передачі

конфіденційної інформації, яка може містити персональні дані Клієнта-ФОП, необхідної третім особам: контрагентам/партнерам Банку, платіжним системам, які будуть залучені Банком на договірній основі до процесу обслуговування Банком Клієнта-ФОП з метою належного виконання Банком умов Договору та/або умов будь-якого іншого договору, укладеного Сторонами.

17.6. Інформація щодо рахунку умовного зберігання (ескроу) та операцій за ним розкривається Банком на письмовий запит бенефіціара. Інформація про залишок коштів на банківському рахунку, майнові права на кошти на якому є предметом обтяження, операції за ним, обтяження, щодо яких до Банку надійшли повідомлення, серед яких, узяті Банком на облік, інші обмеження права розпоряджання рахунком розкривається також на письмовий запит обтяжувача, якщо право обтяжувача на отримання відповідної інформації передбачено правочином, на підставі якого виникає таке обтяження.

17.7. Банк розкриває інформацію, що становить банківську таємницю, на письмовий запит Клієнта - власника такої інформації або з його письмового дозволу (згоди) в обсязі, визначеному в такому письмовому запиті або дозволі (згоді). Письмовий запит та/або дозвіл Клієнта - власника інформації, що становить банківську таємницю, до Банку про розкриття такої інформації складається довільно в паперовій або електронній формі.

17.8. Письмовий запит/дозвіл (згода) Клієнта Банку, письмовий запит бенефіціара та/або обтяжувача підписується:

- у паперовому вигляді власноручно керівником або уповноваженою ним особою;
- в електронному вигляді керівником або уповноваженою ним особою в порядку, передбаченому нормативно-правовим актом Національного банку з питань застосування електронного підпису в банківській системі України.

Довірена особа під час надання запиту (дозволу), обов'язково додає документ (належним чином засвідчена копія документа), який підтверджує повноваження цієї особи на підписання запиту (дозволу).

17.9. Іншим особам, у тому числі органам державної влади, їхнім посадовим і службовим особам, такі відомості можуть бути надані Банком виключно у випадках та в порядку, встановлених Законом України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правовими актами НБУ.

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

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

17.12. Банк згідно Закону про платіжні послуги для належної ідентифікації суб'єктів помилкових, неналежних платіжних операцій, вжиття заходів із запобігання або припинення таких платіжних операцій повідомляє інших надавачів платіжних послуг про таких суб'єктів і такі платіжні операції в обсязі, встановленому правилами відповідної платіжної системи або договором між надавачами платіжних послуг. Для запобігання або припинення зазначених платіжних операцій Банк зобов'язаний підтверджувати інформацію на електронні запити центральних органів виконавчої влади, що реалізують державну політику у сфері забезпечення охорони прав і свобод людини, інтересів суспільства і держави, протидії злочинності. Інформація, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача

платіжних послуг може надаватись Банком іншим надавачам платіжних послуг лише після отримання відповідного дозволу у Клієнта, шляхом підписання відповідної Заяви-договору про приєднання.

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

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

Укладанням цього Договору Клієнт, як суб'єкт персональних даних, добровільно надає Банку свою письмову згоду на отримання конфіденційної інформації про Клієнта, обробку персональних даних Клієнта (третіх осіб) з мобільного електронного пристрою Клієнта під час користування мобільним застосунком «CrystalBank» та підтверджує, що ознайомлений з Політикою конфіденційності користувачів мобільного застосунку «CrystalBank» (*додаток 25 до цієї Публічної пропозиції*).

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

1) повідомить при укладенні цього Договору, вказаних осіб про цілі та підстави обробки їх даних, передбачуваних користувачів персональних даних та отримає письмову згоду на обробку персональних даних таких осіб Банком та будь-якими третіми особами за

рішенням Банку та зробить всі необхідні дії для забезпечення дотримання прав вказаних осіб;

2) надасть вказаним особам інформацію про Банк як про особу, що здійснюватиме обробку їх персональних даних.

17.16. Підписанням цього Договору в цілях виконання вимог, визначених Угодою FATCA та/або Загальним стандартом звітності CRS, Клієнт (власник рахунку) надає Банку дозвіл на розголошення інформації щодо Клієнта, яка містить банківську таємницю, персональні дані Клієнта, конфіденційну інформацію, що містяться в Договорі або в Заяві-договорі про приєднання, іноземному податковому органу, у тому числі Податковій службі США (IRS), та/або іноземним податковим агентам, зобов'язаним утримувати іноземні податки та збори згідно FATCA, та/або особам, що приймають участь у переказі коштів на рахунки Клієнта (наприклад, банкам-кореспондентам), у випадках, передбачених Угодою FATCA та/або контролюючому органу (Державній податковій службі України), у випадках, передбачених Загальним стандартом звітності CRS.

17.17. У випадках, визначених Угодою FATCA та/або Загальним стандартом звітності CRS, Банк повинен вимагати, а Клієнт (власник рахунку) зобов'язаний надавати Банку:

1) документи самостійної оцінки стосовно себе та/або стосовно контролюючих осіб відповідно до вимог Додатка 1 до Угоди FATCA для встановлення (перевірки) статусу зазначеної американської особи;
2) документ самостійної оцінки статусу податкового резидентства стосовно себе та/або стосовно контролюючих осіб відповідно до вимог Загального стандарту звітності CRS для встановлення держави (території), резидентом якої є Клієнт та/або контролююча особа (далі - документ самостійної оцінки CRS);
3) іншу інформацію та/або документи, необхідні Банку для вжиття всіх заходів належної комплексної перевірки рахунків Клієнта, встановлення їх підзвітності та складання звітності за підзвітними рахунками на виконання вимог Угоди FATCA та/або Загального стандарту звітності CRS відповідно до підпункту 39^3.1.3 пункту 39^3.1 статті 39^3 Податкового кодексу України.

17.18. Клієнт зобов'язаний протягом 30 (тридцяти) календарних днів повідомити Банку про зміну свого статусу податкового резидентства для цілей Загального стандарту звітності CRS та/або його статусу для цілей Угоди FATCA та/або про зміну відповідного статусу контролюючої особи.

Якщо під час застосування заходів належної комплексної перевірки Банк має підстави вважати, що особа одночасно є резидентом України та щонайменше однієї іншої юрисдикції, для цілей Багатосторонньої угоди CRS та Загального стандарту звітності CRS, така особа вважається резидентом відповідної іншої юрисдикції.

17.19. Ненадання Клієнтом документів, визначених підпунктом 39^3.2.2 пункту 39^3.2 статті 39^3 Податкового кодексу України, неповідомлення Банку про зміну статусу податкового резидентства або ненадання протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дня отримання запиту Банку запитуваної інформації та/або документів, або надання інформації та/або документів, що не спростовують підозру Банку щодо підзвітності рахунку, є підставою для відмови Банку у встановленні ділових відносин, відмови у наданні фінансових послуг або для відмови в подальшому наданні послуг, у тому числі для розірвання договірних відносин з Клієнтом. У разі розірвання договірних відносин з Клієнтом Банк повертає залишок коштів Клієнту та не несе відповідальності за спричинені власнику рахунку збитки, пов'язані з розірванням договірних відносин.

17.20. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом та його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо рахунку, грошових коштів та платіжних операцій за рахунком, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням вимог Угоди FATCA та/або Загального стандарту звітності CRS, банків-кореспондентів та інших осіб, що приймають участь в переказах, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або неотримані доходи.

17.21. Клієнт розуміє та приймає усі ризики, у тому числі фінансові, пов'язані із недотриманням Клієнтом вимог податкового законодавства України, в т.ч. Загального стандарту звітності CRS та/або вимог Угоди FATCA, та відмовою Клієнта, в тому числі в особі представника Клієнта від надання інформації, що запитується Банком, або вчасного повідомлення про зміни статусу податкового резидентства Клієнта та/або контролюючої особи Клієнта.
17.22. Клієнт надає згоду Банку на надсилання Банком інформації, що становить банківську таємницю: засобами системи, на номер телефону, електронну та/або поштову адресу, зазначені у Заяві-договорі про приєднання або актуальному опитувальному листі, або в інших документах, наданих Клієнтом до Банку, або на адресу, зазначену в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.
17.23. Для цілей виконання Банком функцій фінансового агента, Клієнт, в тому числі в особі представника Клієнта надає Банку дозвіл на розголошення інформації щодо Клієнта та/або його контролюючих осіб, яка містить банківську таємницю, персональні дані контролюючих осіб Клієнта, конфіденційну інформацію, що міститься в Договорі або в інших договорах, документах (листах, заявах, протоколах тощо) центральному органу виконавчої влади України, що реалізує державну податкову політику.
17.24. Відповідно до пункту 1 частини першої ст. 62 Закону України «Про банки і банківську діяльність» Клієнт надає Банку свою згоду (письмовий дозвіл) Банку на розкриття банківської таємниці іншим банкам за їх письмовим запитом інформації у тому числі, стосовно відомостей щодо руху коштів за рахунками Клієнта, відкритими в Банку, підтвердження отриманих іншими банками від Клієнта даних, шляхом підписання відповідної Заяви-договору про приєднання та/або додатку 23 до цієї Публічної пропозиції.
17.25. У разі, якщо Клієнт займається закупівлею, у тому числі через процедуру публічних або оборонних закупівель, товарів військового та оборонного призначення за рахунок коштів, отриманих від державних органів, їх контрагентів, Клієнт попередньо звертається до Банку до початку здійснення розрахунків за договором, що містить державну таємницю.
17.26. Приєднанням до цього Договору Клієнт свідчить, що він згоден з умовами та порядком розкриття банківської таємниці, викладеними у цьому Договорі.
17.27. За незаконне розголошення інформації, що містить банківську таємницю, Сторони несуть відповідальність, передбачену чинним законодавством України.

РОЗДІЛ 18. ІНШІ УМОВИ

18.1. Сторони зобов'язуються зберігати в межах, визначених чинним законодавством України, конфіденційнаість стосовно змісту Договору, а також будь-яку інформацію та відомості, що надаються кожній зі Сторін у зв'язку з виконанням Договору.
18.2. Повідомлення Банку іншій Стороні, що стосується Клієнтів Банку і не містить відомостей, які становлять банківську таємницю чи конфіденційну інформацію Клієнта, може бути направлено Банком шляхом розміщення такого повідомлення на інформаційному стенді у відокремленому підрозділі Банку та/або на сайті Банку, та/або в будь-якому відповідному офіційному друкованому виданні, та/або шляхом направлення повідомлень по електронній пошті або за допомогою системи.
18.3. Інші повідомлення, що направляє одна Сторона іншій згідно з Договором або в ході його виконання (далі – Повідомлення), повинні бути здійснені в письмовій формі і будуть вважатися направленими належним чином, якщо вони відправлені засобами системи або якщо Клієнт, не використовує систему, поштовим зв'язком (рекомендованим листом, листом з оголошеною цінністю з описом вкладення або іншим листом, доставка якого може бути документально підтверджена) чи кур'єрською доставкою за адресую, вказаною у Заяві-договорі про приєднання, або в актуальному опитувальному листі, або в інших документах наданих Клієнтом до Банку, або адресую вказаною в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-

підприємців та громадських формувань, або лист вручено особисто (під підпис) Клієнту (уповноваженому представнику Клієнта).

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

1) дата вручення Повідомлення, зазначена як така в повідомленні про вручення поштового відправлення чи іншому аналогічному документі, засвідченому відбитком штемпеля/штампа/печатки та підписом працівника відділення поштового зв'язку/служби кур'єрської доставки;
2) дата повернення відділенням поштового зв'язку адресанту Повідомлення з довідкою відділення поштового зв'язку про причини повернення, засвідченою відбитком штемпеля/штампа/печатки та підписом працівника відділення поштового зв'язку;
3) при доставці Повідомлення особисто представником/працівником Сторони, дата, що зазначена на копії такого Повідомлення представником/працівником адресата або самим адресатом-фізичною особою та засвідчена відбитком штемпеля/штампа/печатки адресата або у разі їх відсутності, - підписом адресата із зазначенням дати отримання;
4) дата відправки Повідомлення за допомогою системи;
5) дата невручення Повідомлення з однієї з наступних причин: відмови адресата від одержання/закінчення терміну зберігання/за зазначеною адресою не проживає, та зазначена як така в повідомленні про вручення поштового відправлення чи іншому аналогічному документі, засвідченому відбитком штемпеля/штампа/печатки та підписом працівника відділення поштового зв'язку.

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

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

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

18.8. Виконання Закону про ПВК/ФТ не є порушенням Закону України «Про захист персональних даних» в частині обробки персональних даних. Обробка персональних даних відповідно до вимог Закону про ПВК/ФТ здійснюється без отримання згоди суб'єкта персональних даних.

18.9. У всьому, що не передбачено цим Договором, Банк та Клієнт керуються чинним законодавством України.

18.10. Недійсність окремих положень Договору не тягне за собою недійсність Договору в цілому, якщо можна припустити, що Договір міг би бути укладений без таких положень.

18.11. Банк може використовувати послуги третіх осіб (компаній та установ, що надають послуги з обслуговування кореспондентських рахунків, кур'єрських послуг, поштових послуг, послуг зв'язку, послуг, пов'язаних з проведенням розрахунків, послуг купівлі (продажу) іноземної валюти, послуг страхування тощо) для виконання доручень Клієнта, якщо Банк вважає це за необхідне або, якщо це відповідає інтересам Клієнта. Такою третьою особою можуть, зокрема, виступати.

18.12. Банк може здійснювати запис будь-яких телефонних переговорів з Клієнтом, пов'язаних з наданням послуг, на магнітний або електронний носій, та згодом використовувати такі записи в якості доказів.

РОЗДІЛ 19. СТРОК ДІЇ, ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ПРИПИНЕННЯ ДОГОВОРУ

19.1. Договір може бути розірвано/надання послуги може бути припинено/Клієнта може бути переведено на обслуговування за іншими тарифами в односторонньому порядку, а відповідний рахунок Клієнта закрито/переведено на обслуговування за іншим тарифом на підставі заяви Клієнта або за вимогою Банку у випадках, передбачених цим Договором.
19.2. Сторона, яка вважає за необхідне змінити чи розірвати цей Договір (в тому числі припинити надання/отримання одної із обраних Клієнтом послуг/перевести на обслуговування за іншим тарифом), направляє пропозиції про це іншій Стороні Договору:

1) Банк - шляхом розміщення інформації на сайті Банку та/або на інформаційних стендах у приміщеннях відокремлених підрозділів Банку та/або шляхом направлення інформації офіційним листом (в тому числі засобами системи) із зазначенням відповідної інформації відповідно до вимог чинного законодавства України;
2) Клієнт - шляхом направлення відповідного письмового повідомлення та наданням письмової підписаної заяви про закриття рахунку/Заяви-договору про внесення змін.

Якщо згідно Договору протягом року за послугами:

- обслуговування зарплатного проєкту;
- здійснення переказів коштів згідно відомості;
- приймання платежів на користь Клієнта,

не має руху коштів, договір вважається Сторонами недіючим та дія такого договору припиняється.
19.3. Сторони погоджуються, що зміни стосовно умов цього Договору, тарифів/тарифних пакетів тощо, ініційовані Банком, доводяться до відома Клієнта одним з наступних способів на вибір Банку:

1) розміщення відповідного повідомлення на сайті Банку;
2) розміщення відповідного повідомлення на інформаційних стендах у відокремлених підрозділах Банку;
3) надсилання електронного повідомлення засобами системи/на адресу електронної пошти/SMS-повідомлення;
4) направлення повідомлення у письмовій формі поштою за адресою, вказаною у Заяві-договорі про приєднання.

Оприлюднення/надання інформації в такий спосіб є належним повідомленням Клієнта про ініціювання Банком внесення змін до умов Договору та/або тарифів/тарифних пакетів. У таких повідомленнях Банк також зазначає дату, з якої вводяться у дію такі зміни до умов Договору та/або тарифів/тарифних пакетів.
19.3.1. Цей Договір розривається у випадку закриття всіх рахунків, що були відкриті Клієнтом в рамках цього Договору, та/або припинення дії Заяв-договорів про приєднання по наданню інших послуг.
В іншому разі, цей Договір продовжує діяти до дати закриття останнього рахунку, відкритого в рамках цього Договору, та/або припинення дії Заяв-договорів про приєднання по наданню інших послуг але не раніше виконання Сторонами своїх зобов'язань за цим Договором. Банк повідомляє Клієнта про розірвання цього Договору в самостійно обраний спосіб (розміщення відповідної інформації на сайті Банку – у разі офіційного оприлюднення заяви про відкликання Публічної пропозиції та/або направлення відповідної інформації Клієнту в порядку, визначеному в п. 18.3. цього Договору).
19.3.2. Процентна ставка за користування вкладами на вимогу за цим Договором встановлюється та змінюється Банком в односторонньому порядку згідно з нормами частини 2

ст. 1061 Цивільного кодексу України. Новий розмір процентної ставки за вкладами на вимогу набирають чинності через 10 (десять) календарних днів з дня повідомлення про такі зміни.
19.3.3. Зміна процентної ставки за строковими вкладами відбувається за згодою Сторін шляхом укладення відповідної Заяви-договору про внесення змін.
19.4. Сторони цього Договору домовились, що Банк вправі в односторонньому порядку вчиняти односторонній правочин в частині:

1) зміни тарифів (в тому числі їх найменування), за умови зміни кон'юнктури фінансового ринку та собівартості послуг Банку, впровадження пакетних та/або роздрібних умов обслуговування;
2) зміни операційного часу та/або операційного дня;
3) зміни, доповнення до цієї Публічної пропозиції;
4) розірвання цього Договору за інших причин (в тому числі шляхом переведення рахунків Клієнта на обслуговування за іншим договором).

Такий односторонній правочин Банку (далі – Правочин) створює та/або змінює відповідним чином права та обов'язки Банку та/або Клієнта за цим Договором.
19.4.1. Правочин щодо внесення змін та/або доповнень до Публічної пропозиції та/або розірвання цього Договору (в тому числі переведення Клієнта на обслуговування по іншому договору), набирають чинності з першого календарного дня місяця, що слідує за місяцем розміщення інформації на сайті Банку та/або розміщення відповідного повідомлення на інформаційних стендах у відокремлених підрозділах Банку.
19.4.2. Банк має право змінювати в односторонньому порядку тарифи/тарифні пакети, повідомивши Клієнта про такі зміни:

- не пізніше ніж за 10 (десять) календарних днів до їх введення, якщо такі зміни не стосуються умов обслуговування/тарифів/тарифних пакетів за КПК;
- не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до їх введення, якщо такі зміни стосуються умов обслуговування/тарифів/тарифних пакетів за КПК.

Дотримання вищевказаних строків не є обов'язковим у випадках, якщо зміни вносяться на виконання умов чинного законодавства України та/або змінами тарифів/тарифних пакетів покращуються умови обслуговування Клієнта (у тому числі, вдосконалюються діючі продукти, запроваджуються нові продукти тощо), однак у всіх випадках зазначається конкретна дата введення у дію таких змін.
19.4.3. Зміни до умов Договору/правил користування КПК або тарифів на обслуговування КПК набувають чинності у строки, визначені та повідомлені Банком відповідно до п.п. 19.4.1.-19.4.2 цього Договору. При цьому Банк у такому повідомленні зазначає, що Клієнт має право до дати, з якої застосовуватимуться такі зміни, розірвати цей Договір без сплати додаткової комісійної винагороди за його розірвання. Зміни до правил використання КПК або тарифів на обслуговування КПК є погодженими Клієнтом, якщо до дати, з якої вони застосовуватимуться, Клієнт не повідомить Банк про розірвання Договору та закриття відповідного рахунку з КПК.
19.4.4. Правочин щодо зміни операційного часу та/або операційного дня набирає чинності з моменту його оприлюднення на сайті Банку та/або на інформаційних стендах відокремлених підрозділів Банку.
19.4.5. Правочин щодо розірвання цього Договору за інших причин, набирає чинності з дати, вказаної в ньому та який було розміщено на сайті Банку.
19.5. Сторони домовляються, що Клієнт самостійно (не рідше одного разу на місяць та не пізніше 25 (двадцять п'ятого) календарного дня кожного поточного місяця) ознайомлюється з правочином, розміщеним на сайті Банку та/або на інформаційних стендах у відокремлених підрозділах Банку, та в разі незгоди із запропонованими в ньому умовами, крім правочину щодо розірвання цього Договору (в тому числі переведення Клієнта на обслуговування за іншим договором) за об'єктивних причин, зобов'язаний письмово повідомити Банк про таку незгоду.
19.6. Письмова незгода Клієнта з умовами Правочину буде вважатись надісланою або наданою Банку лише у разі її отримання Банком до 17-00 за Київським часом за 3 (три) операційних дня, що передують календарному дню набрання чинності Правочину, що

зазначено в такому Правочині, при цьому, Клієнт у строк, протягом якого він має надіслати/надати до Банку відповідну письмову незгоду, зобов'язаний з'явитись в робочий день до Банку особисто або через свого уповноваженого за довіреністю представника та узгодити з Банком ті положення Правочину, з якими Клієнт не погоджується.

19.7. У разі неотримання Банком письмової незгоди Клієнта з умовами Правочину (незалежно від причин, в тому числі, поважних причин) неявки Клієнта (його представника) у відповідні строки для узгодження з Банком положень Правочину, з якими Клієнт не погоджувався, Сторони цього Договору вважатимуть письмову незгоду Клієнта анульованою Клієнтом та такою, що не має юридичної сили і не повинна розглядатись Банком, а Правочин таким, що набуває чинності з вказаної в ньому дати та обов'язковим для виконання Сторонами цього Договору.

19.8. Сторони домовились, що вказані в п.п. 19.4. – 19.7. цього Договору строки не є процесуальними, та у разі, якщо кінець строку припадає на неробочий день, то кінцем строку буде вважатись останній робочий день, що передує такому неробочому дню.

19.9. Укладений з Клієнтом Договір набуває чинності з моменту його укладення та діє 10 (десять) років. Договір вважається продовженим на кожні наступні 10 (десять) років в разі, якщо за 30 (тридцять) календарних днів до дати закінчення дії цього Договору жодна зі Сторін не заявила про намір його розірвання або Клієнт не подав заяву про закриття рахунку. Договір припиняється після закінчення строку його дії або за настання інших обставин, встановлених вимогами чинного законодавства України або цим Договором.

19.10. Закриття рахунків і повернення Клієнту залишку грошових коштів здійснюється в порядку та строки, визначені Договором, законодавством України та внутрішніми документами Банку.

19.11. Розірвання Договору за ініціативою Клієнта можливе за умови відсутності заборгованості за Договором. Розірвання Договору зв ініціативою Банку не звільняє Клієнта від обов'язку погашення заборгованості за Договором. Розірвання Договору за ініціативою Клієнта здійснюється шляхом надання Клієнтом заяви про закриття рахунку/Заяви-договору про внесення змін, окремо за кожною послугою, обраною Клієнтом в процесі обслуговування за Договором. Відмова Клієнта від певної послуги не призводить до розірвання Договору в цілому, якщо окрім такої послуги Клієнту надаються інші послуги за Договором.

19.12. У разі порушення Клієнтом умов Договору (в т.ч. невиконання та/або неналежного виконання Клієнтом зобов'язань), наявності інших підстав, передбачених Договором або законодавством України, Банк має право розірвати Договір, повідомивши про це Клієнта шляхом надсилання йому інформаційного повідомлення одним із способів, зазначених у підпункті 1 п. 19.2. цієї Публічної пропозиції, протягом 10 (десяти) робочих днів з дня прийняття такого рішення. Клієнт повинен відповісти на повідомлення Банку протягом 20 (двадцяти) днів з дня отримання такого повідомлення. У разі неотримання Банком відповіді протягом зазначеного строку вважається, що Клієнт згоден з розірванням Договору. У разі розірвання Договору та закриття рахунку Клієнта, відкритого відповідно умов цього Договору, з підстав відсутності операцій протягом 3 (трьох) років та відсутності залишку грошових коштів на рахунку (за умови відсутності інших рахунків, відкритих на умовах Договору), повідомлення Клієнта про розірвання Договору не здійснюється.

19.13. Зміна Банком рахунків Клієнтам.

19.13.1. Банк здійснює процедуру відкриття нових рахунків і закриття раніше відкритих рахунків клієнтів у разі зміни за ініціативою Банку окремих реквізитів, необхідних для здійснення платіжних операцій: найменування Банку та/або номера рахунку.

19.13.2. Процедура відкриття Банком нових рахунків і закриття раніше відкритих рахунків клієнтів (зміна рахунків) здійснюється у разі:

1) проведення реорганізації в межах Банку;
2) проведення реорганізації Банку шляхом злиття, приєднання, поділу, виділу;
3) зміни порядку бухгалтерського обліку рахунків клієнтів.

19.13.3. Банк у випадку зміни порядку бухгалтерського обліку рахунків клієнтів, після отримання інформації від контролюючих органів про припинення підприємницької діяльності фізичної особи - підприємця та перевірки її в Єдиному державному реєстрі або виявлення Банком таких відомостей в Єдиному державному реєстрі, закриває поточний рахунок фізичної особи - підприємця, на якому є залишок коштів, та відкриває такій особі поточний рахунок для власних потреб.

Залишок коштів з поточного рахунку фізичної особи - підприємця перераховується на відкритий Банком або вже діючий в Банку поточний рахунок цієї фізичної особи для власних потреб з урахуванням вимог валютного законодавства України.

Видаткові операції за поточним рахунком фізичної особи для власних потреб, відкритим Банком у випадку зміни порядку бухгалтерського обліку рахунків клієнтів, здійснюються після звернення фізичної особи до Банку, пред'явлення нею документів, що дають змогу Банку її ідентифікувати та верифікувати, і підписання Заяви-договору про приєднання до Публічної пропозиції АТ «КРИСТАЛБАНК» на укладення договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб.

19.13.4. Банк зобов'язаний завчасно повідомити всіх клієнтів про зміну рахунків, шляхом надсилання листа-повідомлення (у довільній формі) на електронну адресу клієнтів або через систему дистанційного обслуговування «Клієнт-Банк iFobs»/мобільний застосунок «CrystalBank».

19.13.5. Додаткові документи в разі зміни рахунків клієнтів не подаються клієнтами. Наявні документи передаються за потреби іншому надавачу платіжних послуг за передавальним актом.

19.13.6. Банк зобов'язаний у встановленому законодавством України порядку надіслати повідомлення до відповідного контролюючого органу про відкриття/закриття рахунку клієнта - платника податків згідно з вимогами статті 69 Податкового кодексу України.

19.13.7. Банк має право застосовувати процедуру зміни рахунків у разі зміни умов Договору банківського вкладу.

19.13.8. Банк не здійснює зміну рахунків клієнтів у разі зміни найменування Банку, яка не пов'язана з його реорганізацією, а також у разі зміни найменування Банку у зв'язку з проведенням його реорганізації шляхом перетворення.

Банк у цих випадках:

1) зобов'язаний завчасно повідомити всіх клієнтів про зміну свого найменування;
2) не вимагає від Клієнта надання додаткових документів.