



Діє з 01.07.2024  
Затверджено рішенням Правління  
АТ «КРИСТАЛБАНК»  
(протокол № 11 від 14.02.2023),  
Зі змінами  
(протокол № 53 від 27.07.2023)  
(протокол № 90 від 19.12.2023)

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

## 5. ОСОБЛИВОСТІ ТА УМОВИ КОРИСТУВАННЯ ПОТОЧНИМИ РАХУНКАМИ

### 5.1. Порядок відкриття Поточних рахунків

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

5.1.2. Банк відкриває Клієнту Поточний рахунок шляхом укладання з Клієнтом Заяви-договору про приєднання (Додаток 1):

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Неповнолітня особа має право самостійно розпоряджатися внесеними нею коштами на рахунок, відкритий нею на своє ім'я, а також заробітною платою (заробітком), стипендією або іншими доходами, що надходять на її рахунок.

Якщо кошти внесені на Поточний рахунок неповнолітньої особи будь-якою іншою особою, то неповнолітня особа може розпоряджатися цими коштами тільки за згодою органу опіки та піклування і батьків (усиновлювачів) або піклувальників.

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

5.1.12. Клієнт має право змінити Тарифний пакет в рамках обраної банківської послуги шляхом укладання з Банком Заяви-договору про внесення змін (**Додаток 1**).

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

## **5.2. Обслуговування Поточних рахунків**

5.2.1 Банк здійснює платіжні операції за Поточним рахунком Клієнта відповідно до порядку та умов, передбачених цим Договором з використанням платіжних інструкцій, що передбачені для цього чинним законодавством України, нормативно-правовими актами НБУ та внутрішніми документами Банку з урахуванням вимог та обмежень для певних форм платіжних інструкцій.

Цей Договір визначає типові форми та порядок надання та відкликання Клієнтом платіжних інструкцій в національній та іноземній валютах. Банком затверджено наступні типові форми платіжних інструкцій в національній/іноземній валютах:

- Платіжна інструкція дебетового переказу (**Додаток 18**);
- Платіжна інструкція кредитового переказу (**Додаток 19**);
- Платіжна інструкція в іноземній валюті (**Додаток 20**).

Клієнт може подати до Банку платіжну інструкцію, що не відповідає наведеним зразкам, але містить всі обов'язкові реквізити, визначені Інструкцією про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг.

У разі відкликання платіжних інструкцій Клієнт використовує типову форму Розпорядження про відкликання платіжної інструкції та згоди на виконання платіжної операції (**Додаток 14**).

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

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

5.2.3. Банк відкриває окремий поточний рахунок (Підзвітний рахунок) фізичній особі - нерезиденту - отримувачу доходів для зарахування доходів із джерелом їх походження з України, що виплачуються фізичній особі - нерезиденту іншою фізичною особою - нерезидентом і підлягають оподаткуванню відповідно до Податкового кодексу України.

5.2.4. Платіжні інструкції можуть надаватись Клієнтом у паперовій або електронній формі. Електронні документи мають однакову юридичну силу з паперовим. Подання платіжних інструкцій в паперовій формі здійснюється Клієнтом особисто шляхом відвідування відокремленого підрозділу Банку. Подання Електронних документів на переказ коштів здійснюється за допомогою Системи, у разі, якщо Клієнт користується послугою дистанційного обслуговування рахунку на умовах та в порядку, визначених цим Договором.

5.2.5. Банк здійснює обслуговування Клієнта у національній та іноземній валюті у межах Операційного часу, встановленого Банком, крім вихідних, святкових та неробочих днів. Платіжні інструкції, що надійшли протягом Операційного часу, виконуються в день їх надходження до Банку. Платіжні інструкції, що надійшли після Операційного часу, виконуються не пізніше наступного Операційного або робочого дня або цього ж дня, за наявності технічних можливостей Банку, з оплатою згідно із Тарифами. Банк має право призупинити виконання платіжних інструкцій до 3-х операційних днів у разі автоматичного виявлення 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.

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

5.2.7. Банк приймає до виконання та виконує платіжну інструкцію в національній валюті, що надійшла до нього протягом Операційного часу, у той самий Операційний день, за винятком платіжних інструкцій, за якими Банк з метою дотримання вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ може здійснювати вивчення операцій до 3-х Операційних днів.

5.2.8. Банк приймає до виконання та виконує платіжну інструкцію в національній валюті, що надійшла до нього після закінчення Операційного часу, не пізніше наступного Операційного дня за винятком платіжних інструкцій, за якими Банк з метою дотримання вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ може здійснювати вивчення операцій до 3-х Операційних днів.

5.2.9. 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 у період 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 пакету документів, що є підставою для переказу іноземної валюти та здійснення аналізу валютної операції та її учасників.

5.2.10. Банк у разі виконання платіжної операції по рахунках, відкритих в межах Банку, зобов'язаний забезпечити зарахування суми коштів за платіжною операцією на рахунок отримувача протягом Операційного дня, в який прийнято до виконання платіжну інструкцію.

5.2.11. Банк зобов'язаний забезпечити виконання платіжної операції з рахунку Клієнта 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.

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

- 1) обов'язкові реквізити заповнено з порушенням вимог Інструкції № 163 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, 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).

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

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

5.2.15. Не виконуються та повертаються Банком Клієнту без виконання платіжні інструкції Клієнта:

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

5.2.16. У випадку неможливості виконання платіжні інструкції Банк повертає таку платіжну інструкцію разом із підтвердними документами Клієнту:

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

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

5.2.18. Якщо Клієнт є податковим агентом відповідно до податкового законодавства, Банк приймає документи на виплату оподатковуваного доходу, визначеного Податковим кодексом 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 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. Банк не здійснює перевірку правильності нарахування та своєчасність сплати Клієнтом податку до бюджету.

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

5.2.20. 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. При цьому, 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.

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

5.2.22. В разі перерахування Клієнтом грошових коштів на Поточний рахунок через інших надавачів платіжних послуг, в т.ч. внесення через них готівкових коштів з метою переказу на Поточний рахунок, фінансові ризики, пов'язані з можливою затримкою в надходженні таких коштів на Поточний рахунок, приймає на себе Клієнт. Підписанням Договору Клієнт підтверджує, що він усвідомлює та погоджується з тим, що Банк не має можливості контролювати або регулювати швидкість надходження грошових коштів від інших надавачів платіжних послуг або впливати на розміри комісій, що стягуються за перерахування грошових коштів іншими надавачами платіжних послуг.

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

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

- Банк нараховує та сплачує Клієнту проценти на залишок коштів, що знаходяться на Поточному рахунку Клієнта у розмірах, визначених Договором та/або Тарифами Банку та у валюті Поточного рахунку;
- нарахування та виплата процентів на залишки коштів, що знаходяться на Поточному рахунку Клієнта на кінець кожного Операційного дня Банку, здійснюється методом «факт/факт» за фактичну кількість днів в періоді, за який здійснюється нарахування процентів, не рідше одного разу на місяць та не пізніше останнього робочого дня

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

- при розрахунку процентів на залишок грошових коштів на Поточному рахунку Клієнта враховується день зарахування коштів на Поточний рахунок та не враховується день списання коштів з Поточного рахунку;
- при нарахуванні процентів, Банк утримує із суми нарахованих процентів та перераховує до бюджету податки в порядку, розмірі та строки, встановлені законодавством.

5.2.25. У разі прийняття Національним банком рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність» нарахування відсотків на залишок коштів, що знаходяться на Поточному рахунку Клієнта, припиняється на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації Банку.

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

5.2.27. Банк станом на 01 січня за запитом клієнтів надає виписки за їх поточними рахунками. Клієнти, що є користувачами систем дистанційного обслуговування (СДБО «Інтернет-банкінг»), 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 підписом Клієнта у письмовій формі або в електронній формі, надіславши скановані копії засобами систем дистанційного обслуговування (СДБО «Інтернет-банкінг»).

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

5.2.28. Платіжні інструкції за фінансовими операціями, що були призупинені Банком у випадках, передбачених чинним законодавством України, обліковуються Банком на балансовому рахунку 2909 «Інша кредиторська заборгованість з клієнтами банку», з дотриманням встановлених законодавством строків щодо вжиття відповідних заходів щодо таких операцій, а саме:

- 1) Платіжні інструкції за фінансовими операціями, що були призупинені Банком на момент закінчення операційного дня, у разі автоматичного виявлення 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 – Перелік осіб), обліковуються Банком на балансовому рахунку 2909 для забезпечення вжиття відповідних заходів для підтвердження/спростування виявленого збігу.

У разі спростування виявленого збігу, Банк виконує платіжну інструкцію не пізніше наступного операційного або робочого дня шляхом перерахування коштів з балансового рахунку 2909 на рахунок отримувача, що зазначений у первинній платіжній інструкції, із зазначенням реквізитів первинного документа у призначенні платежу.

Якщо в Банку немає інформації (або її недостатньо) для підтвердження/спростування того факту, що учасник фінансової операції є особою, включеною до Переліку осіб, то Банк може запитати додаткову інформацію в Клієнта або отримати її з інших надійних джерел. До моменту завершення аналізу збігу даних та отриманої інформації, Банк обліковує призупинені платіжні інструкції на балансовому рахунку 2909 «Інша кредиторська заборгованість з клієнтами банку»:

- у строк, що не перевищує трьох робочих днів із моменту виявлення збігу – за фінансовими операціями у межах України;
- у строк, що не перевищує п'яти робочих днів із моменту виявлення збігу – за транскордонними операціями.

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.

У разі виявлення збігу даних платника за фінансовою операцією, що здійснюється на користь Клієнта Банку, з даними особи, що включена Банком до переліку осіб щодо яких Банком було прийнято рішення щодо відмови у встановленні (підтриманні) ділових відносин та/або проведенні фінансової операції згідно ст. 15 Закону про ПВК/ФТ, Банк не пізніше наступного операційного або робочого дня перераховує кошти за такою фінансовою операцією з балансового рахунку 2909 на рахунок платника, що зазначений у первинній платіжній інструкції, із зазначенням у призначенні платежу реквізитів первинного документа та підстав повернення.

- 2) Платіжні інструкції за фінансовими операціями, що були призупинені Банком у разі автоматичного виявлення збігу з індикаторами онлайн-моніторингу інформації про платника/отримувача коштів (що використовуються Банком відповідно до вимог чинного законодавства України), обліковуються Банком на балансовому рахунку 2909 не більше трьох операційних або робочих днів з моменту його надходження до Банку, для забезпечення вжиття Банком відповідних заходів щодо прийняття рішення щодо виконання або відхилення переказу:
  - у разі прийняття рішення про виконання переказу, якому притаманний (і) індикатор(и) онлайн-моніторингу, Банк перераховує кошти за такою фінансовою операцією з балансового рахунку 2909 на рахунок отримувача в Банку, що зазначений у первинній платіжній інструкції, із зазначенням реквізитів первинного документа у призначенні платежу;
  - у разі прийняття рішення про відхилення переказу, якому притаманний(-і) індикатор(-и) онлайн-моніторингу, Банк перераховує кошти за такою фінансовою операцією з балансового рахунку 2909 на рахунок платника, що зазначений у первинній платіжній інструкції, із зазначенням у призначенні платежу реквізитів первинного документа та підстав повернення переказу.

### **5.3. Особливості закриття Поточних рахунків**

#### **5.3.1. Банк закриває Поточні рахунки Клієнта::**

- на підставі заяви про закриття поточного рахунку (крім випадків, визначених у пункті 5.3.2. Публічної пропозиції), за умови належного виконання Клієнтом всіх своїх зобов'язань, передбачених Договором;
- на підставі свідоцтва про смерть Клієнта у разі смерті власника Рахунку – фізичної особи. При цьому, зобов'язання Клієнта за Договором не припиняється його смертю, оскільки воно не є нерозривно пов'язаним з його особою і у зв'язку з цим може бути виконане іншою особою, зокрема спадкоємцем;
- при зміні Клієнтом статусу резидентності – у разі набуття фізичною особою-резидентом статусу нерезидента/фізичною особою-нерезидентом – статусу резидента (зокрема, при виїзді на постійне місце проживання за кордон Клієнта фізичної особи – резидента/у разі набуття громадянства України). Банк закриває Поточні рахунки, які були раніше відкриті Клієнту, як резиденту/нерезиденту, і відкриває Поточні рахунки Клієнту, як нерезиденту/резиденту. Залишок коштів з Поточного рахунку фізичної особи – резидента/нерезидента перераховується на Поточний рахунок цієї фізичної особи, відкритий як нерезиденту/резиденту;
- на підставах, передбачених законодавством України або цим Договором.



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

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 з питань фінансового моніторингу.

5.3.3. Банк має право відмовитися від Договору (договору банківського рахунку) та закрити поточний рахунок Клієнта, якщо:

- 1) немає операцій за рахунком Клієнта протягом трьох років підряд та залишку грошових коштів на Поточному рахунку;
- 2) за ініціативою Банку (в тому числі за рішенням Служби фінансового моніторингу Банку) згідно підстав, передбачених законодавством з питань фінансового моніторингу. У такому разі Банк закриває Рахунок Клієнта та, у разі наявності залишку коштів на Рахунку, після проведення завершальної (їх) платіжної (їх) операції (ї) за таким рахунком [з виконання платіжних інструкцій на Примусове списання (стягнення) коштів, виплати коштів готівкою, перерахування залишку коштів згідно із наданими Клієнтом реквізитами] перераховує кошти на окремий аналітичний балансовий рахунок для подальшого обліку та повернення коштів Клієнту під час його звернення до Банку;
- 3) 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);
- 4) є підстави, передбачені Податковим кодексом України. Залишок коштів із Поточного рахунку Клієнта повертається цьому Клієнту відповідно до вимог Податкового кодексу України.

5.3.4. 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 випадку ненадання Клієнтом документів та відомостей, необхідних, зокрема, для встановлення його особи, суті діяльності, фінансового стану, здійснюваних ним платіжних операцій, які витребує Банк з метою виконання вимог чинного законодавства, зокрема законодавства у сфері запобігання та протидії ВК/ФТ;
- 3) якщо Банк виявив факт надання власником фінансового рахунку недостовірної інформації для встановлення підзвітності такого рахунку, 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 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.

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

- у випадку невиконання Клієнтом зобов'язань, передбачених цим Договором;
- у випадку відмови Клієнта від надання інформації згідно з вимогами FATCA/CRS;
- у разі відсутності залишку коштів на рахунку, на який накладено арешт або відсутності

заборгованості;

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

5.3.6. У випадку, якщо Клієнт протягом строку, зазначеного в підпункті 3.2.23. цієї Публічної пропозиції, не здійснить будь-яких дій, які б свідчили про бажання не закривати Поточний рахунок, Банк, в порядку передбаченому цим Договором, закриває такий рахунок.

5.3.7. Незалежно від підстав закриття Поточного рахунку Банк зобов'язаний повернути Клієнту залишок коштів, що є на Поточному рахунку, для чого Клієнт зі свого боку зобов'язаний не пізніше дати закриття Поточного рахунку повідомити реквізити рахунку в Банку або в іншого надавача платіжних послуг для здійснення такого перерахування.

У випадку, якщо Клієнт не повідомить Банку реквізити іншого рахунку протягом строку, вказаному в повідомленні Банку, Банк має право обліковувати такі кошти на окремому рахунку Банку на умовах, визначених Тарифами Банку, та повернути їх Клієнту на його вимогу при зверненні до Банку.

5.3.8. 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 видає Клієнту (за його запитом) довідку про закриття рахунку безкоштовно із зазначенням дати закриття рахунку.

## **7. ОСОБЛИВОСТІ ТА УМОВИ КОРИСТУВАННЯ РАХУНКАМИ З ЕПЗ**

### **7.1. Порядок відкриття Рахунків з ЕПЗ**

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

7.1.2. Банк, на підставі наданих Клієнтом (Держателем) документів, відповідно до вимог чинного законодавства України випускає та надає Клієнту (Держателю) Платіжну Картку та пін-конверт до неї, а також забезпечує здійснення розрахунків за операціями, проведеними з використанням Картки, в межах залишку та в порядку, передбаченому цим Договором.

7.1.3. Банк відкриває Клієнту Рахунок з ЕПЗ шляхом укладання з Клієнтом Заяви-договору про приєднання (**Додаток 3**):

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

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

- власників рахунків;
- Держателів, які здійснюють платіжні та/або інші операції за Рахунком, до якого емітовано електронний платіжний засіб;
- представників користувача або довірених осіб, які отримують ЕПЗ за довіреністю.

7.1.5. Повторна ідентифікація та верифікація Клієнта/Представника Клієнта, відкриття Рахунків та обслуговування малолітніх/неповнолітніх осіб та відправка Банком повідомлення

до контролюючого органу, в якому обліковується платник здійснюється у порядку, визначеному у розділі «Особливості та умови користування поточними рахунками».

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

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

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

7.1.9. Днем відкриття Рахунку з ЕПЗ Клієнта вважається дата, визначена умовами Заяви-договору про приєднання (**Додаток 3**).

7.1.10. Клієнт має право змінити Тарифний пакет в рамках обраного банківського продукту шляхом укладання з Банком Заяви-договору про внесення змін (**Додаток 3**).

7.1.11. При зміні Клієнтом пакета банківських послуг на інший пакет банківських послуг, винагорода за користування новим пакетом банківських послуг буде нараховуватися в останній робочий день поточного розрахункового періоду.

## **7.2. Обслуговування Рахунків з ЕПЗ**

7.2.1. Банк здійснює платіжні та/або інші операції за Рахунком з ЕПЗ Клієнта відповідно до порядку та умов, передбачених Публічною пропозицією, Заявою-договором про приєднання та згідно із законодавством.

7.2.2. Клієнт шляхом отримання ЕПЗ, надає Банку та надавачам платіжних послуг з ініціювання платіжних операцій згоду на виконання платіжних операцій.

7.2.3. Платіжні операції за Рахунком ЕПЗ здійснюються у межах залишку коштів на Рахунку з ЕПЗ або ліміту овердрафту, якщо це встановлено Договором. Платіжні операції здійснюються або з використанням ЕПЗ, або на підставі платіжних інструкцій, наданих Клієнтом до Банку через СДБО «Інтернет-банкінг» і оформлених згідно із вимогами Національного банку. У разі повернення платежів, що були здійснені Банком за платіжними інструкціями, в яких були помилково заповнені Клієнтом реквізити, отримана Банком плата за надані Клієнту платіжні послуги не повертається.

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

- касового обслуговування – видачі готівки з Рахунку ЕПЗ та готівкового поповнення Рахунку з ЕПЗ через Pos-термінал або банкомат – виключно за умови фізичного пред'явлення Клієнтом (Держателем Картки і Власником Рахунку з ЕПЗ) діючої Картки та після її успішної візуальної перевірки на предмет справжності відповідно до вимог чинного законодавства України, цього Договору та згідно з правилами касової роботи в Банку. У випадку втрати ЕПЗ, Клієнт зобов'язаний замовити нову Картку, а Банк має право відмовити у проведенні платіжної операції без картки за Рахунком з ЕПЗ;
- безготівкового обслуговування – зарахування на Рахунок з ЕПЗ та списання з Рахунку з ЕПЗ грошових коштів на підставі Платіжних інструментів, відповідно до вимог чинного законодавства України, та згідно з правилами роботи в Банку.

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

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

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

Платіжні інструкції за платіжними операціями з використанням ЕПЗ мають статус первинного документа та можуть бути використані під час урегулювання спірних питань.

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

7.2.6. Дата обробки Банком платіжних операцій за картками може не збігатися з датою її здійснення Клієнтом.

7.2.7. Максимальний строк виконання Банком платіжних операцій за Рахунком з ЕПЗ встановлюється Правилами МПС, але не можуть перевищувати строків, визначених Законом про платіжні послуги.

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

7.2.9. Платіжні інструкції можуть надаватися Клієнтом у паперовій або електронній формі. Електронні документи мають однакову юридичну силу з паперовим. Подання Електронних документів на переказ коштів здійснюється за допомогою Системи, у разі, якщо Клієнт користується послугою дистанційного обслуговування Рахунку з ЕПЗ засобами СДБО «Інтернет банкінг»/Мобільного банкінгу на умовах та в порядку, визначених цим Договором.

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

7.2.11. Черговість виконання Банком платіжних інструкцій Клієнта визначається чинним законодавством України, окрім випадків, визначених цим Договором.

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

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

- не Держателям ЕПЗ, в тому числі за довіреністю;
- ;
- без отримання Авторизації Банку-емітента;
- .

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

7.2.15. Зарахування коштів на Рахунок з ЕПЗ з фізичним використанням ЕПЗ через POS – термінал відбувається на наступний робочий день, при цьому внесені Клієнтом кошти є миттєво доступними для використання.

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

7.2.17. В разі перерахування Клієнтом грошових коштів на Рахунок з ЕПЗ через інших надавачів платіжних послуг, в т.ч. внесення через них готівкових коштів з метою переказу на Рахунок з ЕПЗ, фінансові ризики, пов'язані з можливою затримкою в надходженні таких коштів на Рахунок з ЕПЗ, приймає на себе Клієнт. Підписанням Договору Клієнт підтверджує, що він усвідомлює та погоджується з тим, що Банк не має можливості контролювати або регулювати швидкість надходження грошових коштів від інших надавачів платіжних послуг або впливати на розміри комісій, що стягуються за перерахування грошових коштів іншими надавачами платіжних послуг.

7.2.18. Клієнт доручає, а Банк має право у випадку помилкового зарахування коштів на Рахунок з ЕПЗ списувати з Рахунку з ЕПЗ 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.

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

7.2.20. Не виконуються операції та повертаються кошти Банком Клієнту без виконання платіжних інструкцій Клієнта у разі:

- якщо хоча б один із реквізитів, що є обов'язковим для заповнення, не заповнений або заповнений невірно;
- якщо реквізит «Призначення платежу» платіжної інструкції не надає повної інформації про платіж та документи, на підставі яких здійснюється перерахування коштів отримувачу;
- якщо Банк виконує документ про арешт або Примусове списання коштів з рахунку, який використовується Клієнтом для розрахунків;
- якщо сума, зазначена в платіжних інструкціях, перевищує залишок грошових коштів на відповідному Рахунку з ЕПЗ на момент виконання таких платіжних інструкцій (з врахуванням сум всіх наданих документів згідно з черговістю їх виконання) з врахуванням суми на Рахунку з ЕПЗ для сплати відповідних комісій Банку;
- якщо підтвердні документи не надано Клієнтом до Банку та/або підтвердні документи оформлені з порушенням тощо, надання яких та/або вимоги до оформлення яких разом з платіжною інструкцією передбачено чинним законодавством України, або закінчився строк дії цих підтвердних документів;
- на підставі норм законодавства у сфері запобігання та протидії ВК/ФТ.

7.2.21. У випадку неможливості виконання платіжної інструкції Банк повертає таку платіжну інструкцію разом із підтвердними документами Клієнту:

- у випадку отримання платіжної інструкції засобами Системи, повертаючи таку платіжну інструкцію без виконання, Банк вказує причину повернення документу без виконання;
- обмеження прав Клієнта, щодо розпорядження грошовими коштами, що знаходяться на Рахунку з ЕПЗ, не допускається, крім випадків звернення Довіреної особи для проведення платіжних операцій з ЕПЗ, обмеження права розпорядження Рахунком з ЕПЗ за рішенням суду та або в інших випадках, встановлених чинним законодавством,

зокрема законодавством у сфері запобігання та протидії ВК/ФТ або цим Договором.

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

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

- Банк нараховує та сплачує Клієнту проценти на залишок коштів, що знаходяться на Рахунку з ЕПЗ Клієнта у розмірах, визначених Договором та/або Тарифами Банку та у валюті Рахунку з ЕПЗ;
- нарахування процентів на залишок власних коштів, що знаходяться на Рахунку з ЕПЗ Клієнта, здійснюється щоденно на кінець кожного операційного дня та при нарахуванні використовується метод факт/факт. Виплата нарахованих процентів на залишок власних коштів проводиться в останній робочий (операційний) день місяця або у день отримання заяви на закриття Рахунку з ЕПЗ Клієнта;
- при розрахунку процентів на залишок грошових коштів на Рахунку з ЕПЗ Клієнта враховується день зарахування коштів на Рахунку з ЕПЗ та не враховується день списання коштів з Рахунку з ЕПЗ;
- при нарахуванні процентів, Банк утримує із суми нарахованих процентів та перераховує до бюджету податки в порядку, розмірі та строки, встановлені законодавством.

7.2.24. У разі прийняття Національним банком рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність» нарахування відсотків на залишок коштів, що знаходяться на Рахунку з ЕПЗ Клієнта, припиняється на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації Банку.

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

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

7.2.27. Підстави зупинення платіжних операцій із зарахування коштів на Рахунок з ЕПЗ ідентичні підставам зупинення платіжних операцій із зарахування коштів на поточні рахунки Клієнтів Банку. Порядок зупинення Банком платіжних операцій на поточних рахунках Клієнтів зазначається у підпункті 5.2.28. цієї Публічної пропозиції та здійснюється Банком з урахуванням вимог законодавства у сфері запобігання та протидії ВК/ФТ.

### **7.3. Особливості закриття Рахунків з ЕПЗ**

7.3.1. Банк закриває Рахунки з ЕПЗ Клієнта :

- на підставі заяви про закриття поточного рахунку (крім випадків, визначених у пункті 7.3.2. Публічної пропозиції) за умови належного виконання Клієнтом всіх своїх зобов'язань перед Банком, передбачених Договором та за умови повернення усіх ЕПЗ, випущених до Рахунку з ЕПЗ. У випадку відмови Клієнта повернути ЕПЗ до Банку, закриття Рахунку з ЕПЗ та повернення залишку коштів з Рахунку з ЕПЗ здійснюється у відповідності до внутрішніх процедур Банку. Якщо термін дії картки за Рахунком з ЕПЗ, що закривається, закінчився більше 45 (сорока п'яти) календарних днів тому або така картка була заблокована більше, ніж 45 (сорок п'ять) календарних днів тому, то закриття Рахунку з ЕПЗ та повернення коштів за ним можливо провести без дотримання терміну 45 (сорока п'яти) календарних днів;

- на підставі свідоцтва про смерть Клієнта у разі смерті фізичної особи - власника Рахунку з ЕПЗ. При цьому, зобов'язання Клієнта за Договором не припиняються його смертю, оскільки вони не є нерозривно пов'язаним з його особою і у зв'язку з цим можуть бути виконані іншою особою, зокрема спадкоємцем;
- при зміні Клієнтом статусу резидентності – у разі набуття фізичною особою-резидентом статусу нерезидента/фізичною особою-нерезидентом – статусу резидента (зокрема, при виїзді на постійне місце проживання за кордон Клієнта фізичної особи-резидента/у разі набуття громадянства України Клієнтом-нерезидентом). Банк закриває Рахунки з ЕПЗ, які були раніше відкриті Клієнту, як резиденту/нерезиденту, і відкриває Рахунки з ЕПЗ Клієнту, як нерезиденту/резиденту. Залишок коштів з Рахунку з ЕПЗ фізичної особи-резидента/нерезидента перераховується на Рахунок з ЕПЗ цієї фізичної особи, відкритий як нерезиденту/резиденту;
- на підставах, передбачених законодавством України або цим Договором між Банком і Клієнтом.

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

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 з питань фінансового моніторингу.

7.3.3. Банк має право відмовитися від Договору (договору банківського рахунку) та закрити Рахунок з ЕПЗ Клієнта, якщо:

- 1) немає операцій за рахунком Клієнта протягом трьох років підряд та залишку грошових коштів на Рахунку з ЕПЗ;
- 2) за ініціативою Банку (в тому числі за рішенням Служби фінансового моніторингу Банку) згідно підстав, передбачених законодавством з питань фінансового моніторингу. У такому разі Банк закриває Рахунок Клієнта та, у разі наявності залишку коштів на Рахунку, після проведення завершальної (их) платіжної (их) операції (ї) за таким рахунком [з виконання платіжних інструкцій на Примусове списання (стягнення) коштів, виплати коштів готівкою, перерахування залишку коштів згідно із наданими Клієнтом реквізитами] перераховує кошти на окремий аналітичний балансовий рахунок для подальшого обліку та повернення коштів Клієнту під час його звернення до Банку;
- 3) 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);
- 4) якщо є підстави, передбачені Податковим кодексом України. Залишок коштів із Рахунку з ЕПЗ Клієнта повертається цьому Клієнту відповідно до вимог Податкового кодексу України;

7.3.4. 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 випадку ненадання Клієнтом документів та відомостей, необхідних, зокрема, для встановлення його особи, суті діяльності, фінансового стану, здійснюваних ним платіжних операцій, які витребує Банк з метою виконання вимог чинного законодавства, зокрема законодавства у сфері запобігання та протидії ВК/ФТ;
- 3) якщо Банк виявив факт надання власником фінансового рахунку недостовірної інформації для встановлення підзвітності такого рахунку, 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 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 Договором між Банком і Клієнтом.

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

- у випадку невиконання Клієнтом зобов'язань, передбачених цим Договором;
- у разі встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику;
- у разі відсутності платіжних операцій за ініціативою Клієнта по Рахунку з ЕПЗ протягом трьох років та відсутності залишків коштів на Рахунку з ЕПЗ, після здійснення Банком Договірною списання сум коштів, належних до сплати за платіжні послуги надані за цим Договором;
- у випадку відмови Клієнта від надання інформації згідно з вимогами FATCA/CRS;
- в інших випадках та з підстав, передбачених чинним законодавством України та/або цим Договором.

7.3.6. У випадку, якщо Клієнт протягом строку, зазначеного в підпункті 3.2.23. цієї Публічної пропозиції, не здійснить будь-яких дій, які б свідчили про бажання не закривати Рахунок з ЕПЗ, Банк, в порядку передбаченому цим Договором, закриває такий рахунок.

7.3.7. Незалежно від підстав закриття Рахунку з ЕПЗ Банк зобов'язаний повернути Клієнту залишок коштів, що є на Рахунку з ЕПЗ, для чого Клієнт зі свого боку зобов'язаний в дату закриття Рахунку з ЕПЗ повідомити реквізити Рахунку Клієнта в Банку або в іншого надавача платіжних послуг для здійснення такого перерахування.

У випадку, якщо Клієнт не повідомить Банку реквізити іншого рахунку Клієнта в іншому банку протягом строку, вказаному в повідомленні Банку, Банк має право, виключно на власний розсуд, перерахувати залишок грошових коштів на інший рахунок Клієнта, відкритий в Банку, або обліковувати такі кошти на окремому рахунку Банку на умовах, визначених Тарифами Банку, та повернути їх Клієнту на його вимогу при зверненні до Банку.

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

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

Датою закриття Рахунку з ЕПЗ є день фактичного закриття рахунку (згідно з п. 7.3.1. цієї Публічної пропозиції).

Банк закриває Рахунок з ЕПЗ та видає Клієнту безкоштовно довідку про закриття рахунку із зазначенням дати закриття рахунку.

## **7.4. Кеш-бек**

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

7.4.2. Кеш-бек нараховується за кожну безготівкову транзакцію, що була здійснена у торговельно - сервісній мережі в межах України з рахунків фізичних осіб-резидентів, відкритих у національній валюті, сума кожної з яких від 200 UAH. Максимальний розмір нарахування за Розрахунковий цикл - 500 UAH.



7.4.3. Кеш-бек зараховується на Рахунок з ЕПЗ Клієнта в останній робочий день місяця. У разі закриття Рахунку з ЕПЗ кеш-бек за місяць, в якому закрито Рахунок з ЕПЗ, Банком не виплачується.

7.4.4. У разі скасування (повернення) операції купівлі сума Кеш-беку розрахункових періодах зменшується на суму Кеш-беку, яка відповідає сумі нараховано (сплаченого) Кеш-бек за відповідною скасованою операцією. У разі якщо суми нарахованого Кеш-бек не достатньо для покриття суми Кеш-бек за скасованою операцією, в такому випадку сума операції, що повертається зменшується на суму Кеш-бек за скасованою операцією.

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

7.4.6. Клієнти, отримуючи суму Кеш-беку, розуміють та підтверджують, що отримують від Банку дохід, у зв'язку з чим Банк має статус податкового агента та з суми нарахованого Кеш-беку утримує податок на доходи фізичних осіб згідно п. 167.1 ст. 167 Податкового кодексу України та військовий збір, в розмірі, які встановлені законодавством України, та відповідно до п. 176.2 ст.176 Податкового кодексу України подає інформацію щодо таких доходів та утриманого податку/збору до контролюючих державних органів. При цьому, якщо відповідно до норм законодавства України, ставка податку/збору, що застосовується до доходу передбаченого при отриманні кеш-беку, буде збільшена або зменшена/введено новий податок/збір/скасовано діючий тощо, розмір доходу що підлягає виплаті Клієнту змінюється відповідно до змін встановлених (прийнятих) щодо ставок оподаткування.

## **7.5. Особливості проведення операцій з Гаманцями**

7.5.1. Платіжні операції за платіжними картками можуть здійснюватися із застосуванням Гаманців з використанням технології NFC.

7.5.2. Використання Гаманців та проведення платіжних операцій з їх застосуванням допускається за умови використання ліцензійних Пристроїв та програмного забезпечення, а також типів Карток, передбачених Банком.

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

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

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

7.5.6. У разі закриття/блокування Картки чи Рахунку з ЕПЗ, до якого її відкрито, Цифрові картки, створені до неї, також буде видалено чи заблоковано з Гаманця.

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

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

7.5.9. Гаманці та Цифрові картки можуть використовуватися для:

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

- оплати у мобільних додатках чи на web-сайтах у мережі Інтернет, де можливе здійснення оплати за допомогою Цифрових карток;
- зняття готівки в АТМ та обладнанні, яке підтримує безконтактну технологію;

- перегляду інформації за останніми платіжними операціями, здійсненими Цифровою карткою.

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

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

## **7.6. Несанкціонований овердрафт**

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

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

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

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

- в разі надходження до клірингу інформації про платіжну операцію, за якою Еквайр (Платіжна система) попередньо в установленій Платіжною системою термін не надіслав емітенту Платіжне повідомлення;
- 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 ЕПЗ Клієнта для забезпечення його зобов'язань за здійсненою платіжною операцією або така сума була розблокована до надходження з Платіжної системи інформації за результатами клірингу;
- в разі зміни курсів валют і надходження до клірингу інформації про платіжну операцію в іноземній валюті в сумі більшій, ніж та, яку Еквайр (Платіжна система) попередньо надіслав емітенту в Платіжному повідомленні і яку було блоковано на Рахунку з ЕПЗ Клієнта для забезпечення його зобов'язання за здійсненою платіжною операцією;
- виникнення технічних помилок у роботі обладнання емітента, Еквайра або Процесингового центру.

7.6.5. При виникненні Несанкціонованого овердрафту за Рахунком з ЕПЗ 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 02 (другого) числа місяця, наступного за звітним. У випадку непогашення такої заборгованості у встановлений строк вона вважається простроченою. Нарахування процентів за Несанкціонований овердрафт здійснюється за методом «факт/факт» (метод «факт/факт»

означає, що проценти нараховуються за кожний фактичний день користування Несанкціонованим овердрафтом, виходячи з фактичної кількості днів у році).

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

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

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

- самостійним відслідковуванням у Виписці (в т.ч. через Дистанційні канали) та/або
- через Контакт-центр при телефонному зверненні Клієнта за умови успішної ідентифікації за кодовим словом, вказаним при відкритті Рахунку з ЕПЗ та/або
- за допомогою СМС-повідомлення на мобільний номер Клієнта у вигляді від'ємного залишку (балансу) на Рахунку з ЕПЗ при спробі здійснити платіжну операцію з ЕПЗ та/або
- інформуванням з боку Банку - Відповідальним працівником Банку телефоном та/або
- при безпосередньому зверненні Клієнта до Банку.

7.6.9. У випадку непогашення Клієнтом своєї заборгованості до 02 (другого) числа місяця, наступного за звітним, Банк має право Призупинити (блокувати) дію всіх ЕПЗ Клієнта, зі стягненням за рахунок Клієнта комісії, до повного погашення заборгованості перед Банком.

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

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

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

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

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

## **7.7. Методика визначення курсу перерахунку іноземної валюти, що застосовується Банком при здійсненні розрахунків за платіжними операціями з використанням ЕПЗ (Методика)**

7.7.1. Якщо валюта, в якій проводиться платіжна операція з використанням ЕПЗ, не збігається з валютою, списаною з Рахунку з ЕПЗ, Банк може виконати операції з купівлі, продажу, обміну необхідної валюти на валютному ринку України в порядку, встановленому НБУ, або провести внутрішній кліринг згідно цієї Методики.

7.7.2. Банк, у разі виконання Держателем платіжної операції з використанням ЕПЗ у валюті, яка відрізняється від валюти рахунку, здійснює перерахунок суми за платіжною операцією згідно з Тарифами на обслуговування ЕПЗ.

7.7.3. У разі, якщо валюта платіжної операції збігається з розрахунковою валютою МПС,

розрахунок з платіжною системою проводиться у номінальній сумі операції. У разі, якщо валюта платіжної операції не збігається з розрахунковою валютою МПС, 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.

7.7.4. При виконанні Держателем за допомогою ЕПЗ платіжної операції сума операції перераховується у розрахункову валюту МПС за курсом платіжної системи (якщо валюта операції та розрахункова валюта МПС відрізняються), з подальшим перерахунком у валюту рахунку за комерційним курсом купівлі-продажу іноземних валют Банку для операцій з використанням ЕПЗ (якщо розрахункова валюта МПС та валюта Рахунку не збігаються).

7.7.5. При виконанні 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.

7.7.6. Якщо Держатель скористався сервісом DCC (Dynamic Currency Conversion – миттєва конвертація валюти – проведення за кордоном операції у валюті країни-емітента картки. Для карток, емітованих українськими банками це гривня), при здійсненні 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 МПС. При цьому, сума коштів за такою операцією, що підлягає списанню з рахунку Клієнта, перераховується Банком в розрахункову валюту МПС за комерційним курсом купівлі-продажу для операцій з ЕПЗ у відповідних валютах, встановленим Банком на день списання Банком з рахунку Клієнта відповідної суми операції.

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

7.7.8. 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 ЕПЗ, 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.

7.7.9. Усі штрафні санкції (пені, штрафи), що передбачені Договором, підлягають сплаті у гривні. У разі якщо виконання зобов'язань в іноземній валюті прострочено, розрахунок пені/штрафу здійснюється за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим НБУ на день сплати пені.

## **7.8. Механізм захисту прав Клієнта (користувача) та порядок врегулювання спірних питань, що виникають під час використання Клієнтом (користувачем) ЕПЗ**

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

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

7.8.3. 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 ЕПЗ Клієнта несе Банк.

7.8.4. Клієнт має право звернутися в будь-який відокремлений підрозділ Банку для подання заяви-претензії на оскарження транзакції, проведеної через міжнародну платіжну систему, впродовж 150 (ста п'ятдесяти) днів з дати відображення такої операції по рахунку з ЕПЗ.

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

- 7.8.6. Банк має право відмовити в оскарженні платіжної операції у наступних випадках:
- якщо заява пред'явлена після спливу строку, встановленого для оскарження здійсненої операції;
  - ;
  - якщо для оскарження операції Клієнтом надано недостатньо інформації та Клієнт не виходить на зв'язок з Банком за контактами, що були вказані у Банку.
- 7.8.7. Банк не несе відповідальність за фінансові операції та має право на відмову від їх оскарження у випадку, якщо дані ЕПЗ 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.
- 7.8.8. У випадку незгоди Клієнта з операціями, кошти по яким заблоковані чи списані з його рахунку з ЕПЗ, працівник відокремленого підрозділу Банку в порядку, встановленому внутрішніми документами приймає від Клієнта заяву-претензію. Порядок розгляду заяв у випадках здійснення несанкціонованих операцій на рахунках з ЕПЗ Держателів та відшкодування за рахунок Банку збитків, понесених ними внаслідок таких операцій, у Банку здійснюється відповідно вимог, визначених МПС MASTERCARD.
- 7.8.9. Банк розглядає заяву-претензію та повідомляє держателя ЕПЗ про хід розгляду в письмовій формі у строк, передбачений Законом України «Про звернення громадян».
- 7.8.10. Відшкодування оскарженої Клієнтом операції здійснюється Банком на поточний рахунок Клієнта після повного врегулювання розміру такої операції. Оскаржені операції в іноземній валюті відшкодовуються Банком за курсом первинного списання, але не більше за суму, оскаржену (підтверджену) в міжнародних платіжних системах.
- 7.8.11. У випадку, коли за результатом розгляду претензії Клієнта оспорювана операція скасовується, Банк зараховує грошові кошти на поточний рахунок Клієнта у сумі скасованої операції та комісії, утриманої Банком за проведення такої операції.
- 7.8.12. Строки встановлення Банком правомірності платіжної операції та повернення на рахунок користувача попередньо списаної суми неналежної платіжної операції визначені Законом про платіжні послуги.
- 7.8.13. Банк у разі виконання помилкової платіжної операції з рахунку неналежного платника, якщо Клієнт телефонним дзвінком до колцентру/зверненням до відокремленого підрозділу Банку/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).
- 7.8.14. Банк сприяє Клієнту в поверненні коштів за неналежною платіжною операцією з використанням ЕПЗ шляхом 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 ЕПЗ 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 календарних днів.
- 7.8.15. 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.
- 7.8.16. 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, Банк зараховує суму коштів на відповідний рахунок після внутрішнього розслідування та інкасації платіжного пристрою Банку.

7.8.17. Клієнт несе відповідальність за всі здійснені платіжні операції, якщо доведено, що дії чи бездіяльність Клієнта призвели до незаконного використання ПІН-коду/CVV/CVV2 коду або іншої інформації, яка дає змогу ініціювати платіжні операції.

7.8.18. При настанні інших можливих спірних ситуацій Банк діє у відповідності до Закону України «Про звернення громадян» та внутрішніх документів Банку.

## **9. ОСОБЛИВОСТІ ТА УМОВИ КОРИСТУВАННЯ ВКЛАДНИМИ РАХУНКАМИ**

### **9.1. Особливості розміщення банківських вкладів**

9.1.1. Банк, за умови наявності у Клієнта відкритого в Банку Рахунку з ЕПЗ, може надавати Клієнту банківську послугу розміщення Вкладу на депозитний рахунок, вказаний у Заяві-договорі про приєднання, з урахуванням умов (параметрів) розміщення (Істотні умови за вкладами (депозитами) для клієнтів-фізичних осіб), розміщених Банком на Сайті Банку: <https://crystalbank.com.ua>.

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

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

9.1.4. Банк приймає на зберігання від Клієнта грошові кошти (на умовах строкового Вкладу або Вкладу на вимогу (Типові форми - **Додаток 7 та Додаток 8**) – в залежності від умов Вкладу) та зобов'язується виплачувати Клієнту суму Вкладу та проценти на Вклад в порядку та на умовах, встановлених Договором. За кожним видом Вкладу (депозиту) Вкладник укладає з Банком відповідну Заяву-договір про приєднання (які є невід'ємною частиною цієї Публічної пропозиції) згідно Паспорта банківського продукту.

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

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

9.1.6. Письмова форма договору банківського вкладу вважається дотриманою, якщо внесення грошової суми на вкладний (депозитний) рахунок Вкладника підтверджено відповідною Заявою-договором про приєднання, оформленою в письмовому (електронному) вигляді з видачею відповідного документа:

- при внесенні готівкових коштів - платіжної інструкції на переказ готівки;
- при зарахуванні безготівкових коштів - платіжної інструкції кредитового переказу/платіжної інструкції дебетового переказу на переказ коштів з Поточного рахунку/Рахунку з ЕПЗ/іншого Вкладного рахунку на Вкладний рахунок Клієнта/виконання Банком зарахування коштів на Вкладний рахунок Вкладника/виписки по Вкладному рахунку.

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

- внесення грошових коштів готівкою через касу Банку або через банкомат з функцією приймання готівки (за умови наявності технічної можливості Банку);
- перерахування з іншого Вкладного рахунку або Поточного рахунку наданням платіжної інструкції на відокремленому підрозділі Банку або дистанційно, за допомогою СДБО «Інтернет-банкінг» або через інші дистанційні канали обслуговування (за умови наявності технічної можливості у Банку).

9.1.8. При зверненні до відокремленого підрозділу Банку Вкладника, який розмістив

Вклад/відкрив Рахунок за допомогою СДБО «Інтернет-банкінг», Банк надає такому Вкладнику на його вимогу належний йому примірник Заяви-договору про приєднання у письмовій формі з підписом та печаткою, а також Виписку по Вкладному рахунку.

Підтвердженням внесення Вкладником Вкладу за допомогою СДБО «Інтернет-банкінг» є Виписка по Вкладному рахунку, що надається Банком Вкладнику за його зверненням в день зарахування грошових коштів у сумі Вкладу на Вкладний рахунок. У Виписці зазначаються: назва Банку, номер Вкладного (депозитного) рахунку, усі суми платіжних операцій, зараховані та списані з Вкладного рахунку, а також залишок грошових коштів на Вкладному рахунку на момент звернення Вкладника до Банку.

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

9.1.10. Перебіг строку зберігання Вкладу починається з дня оформлення відповідної Заяви-договору про приєднання.

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

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

Вкладник вносить суму Вкладу на Вкладний (депозитний) рахунок не пізніше ніж на третій операційний день від дати укладення Заяви-договору про приєднання.

У випадку ненадходження суми Вкладу на Вкладний (депозитний) рахунок протягом зазначеного вище строку, Заява-договір про приєднання вважається неукладеною, а Вкладний (депозитний) рахунок закривається наступного робочого дня після спливу зазначеного терміну.

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

9.1.14. Банк має право розірвати Договір (в частині обслуговування Вкладу (депозиту)) за настанням 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.

## **9.2. Порядок нарахування та сплати Банком процентів за Вкладом**

9.2.1. Розмір процентної ставки за Вкладом, порядок нарахування та періодичність виплати процентів, повернення Вкладу, в т.ч. можливість його поповнення, дострокового повернення тощо встановлюються цим Договором, відповідною Заявою-договором про приєднання за кожним видом Вкладу згідно Тарифів Банку в залежності від умов обраного Клієнтом продукту Банку, істотні умови яких розміщені на Сайті Банку: <https://crystalbank.com.ua>.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Нарахування процентів здійснюється щомісяця в останній робочий день місяця за період з першого числа місяця по останній календарний день місяця (в першому місяці строку зберігання Вкладу – з дня, наступного за днем розміщення Вкладу, по останній календарний день місяця; в останньому місяці строку зберігання Вкладу – з першого числа місяця по день, що передує дню повернення Вкладу).

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

### **9.3. Порядок зміни розміру процентів за Вкладом, який розміщено в Банку**

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

9.3.2. Про встановлення нового розміру процентної ставки за строковим Вкладом Банк повідомляє Клієнта не пізніше ніж за **10 (десять) календарних днів** до дати набрання чинності новим розміром процентної ставки шляхом внесення відповідної інформації у Виписки з Вкладного Рахунку(-ів) Клієнта, направлення Вкладнику відповідного повідомлення визначеним в Заяві-договорі про приєднання Каналом комунікації. Банк розміщує відповідне інформаційне повідомлення на інформаційних стендах в приміщеннях відокремлених підрозділів Банку та на Сайті Банку.

Про встановлення нового розміру процентної ставки (у разі зменшення процентної ставки)



за Вкладом на вимогу Банк повідомляє Клієнта не пізніше ніж за **1 (один) місяць** до дати набрання чинності новим розміром процентної ставки шляхом направлення Вкладнику відповідного повідомлення визначеним в Заяві-договорі про приєднання Каналом комунікації. Банк розміщує відповідне інформаційне повідомлення на інформаційних стендах в приміщеннях відокремлених підрозділів Банку та на Сайті Банку.

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

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

9.3.3. Якщо Клієнт не згодний із встановлюваним розміром процентної ставки за Вкладом та письмово повідомив про це Банк в порядку, передбаченому цим пунктом Публічної пропозиції, Заява-договір про приєднання припиняє свою дію з наступного робочого дня, що слідує за датою отримання Банком такого повідомлення, а повернення суми Вкладу та сплата нарахованих процентів на Вклад здійснюються в наступному порядку, а саме:

- проценти на Вклад нараховуються включно по останній календарний день, що передує дню повернення суми Вкладу за ставкою, що діяла за Вкладом до встановлення нової ставки;
- Клієнт доручає Банку суму Вкладу та нараховані проценти за Вкладом перерахувати на рахунок, вказаний Клієнтом в Заяві-договорі про приєднання, як рахунок для повернення Вкладу або інший рахунок, вказаний Клієнтом в окремій заяві, наступного робочого дня, що слідує за датою отримання Банком повідомлення Клієнта/припинення Договору згідно з умовами цього пункту.

#### **9.4. Автоматичне подовження строку зберігання Вкладу**

9.4.1. Умовами розміщення коштів для певних видів Вкладів може передбачатись можливість автоматичного подовження строку зберігання Вкладу (автопродлонгація). Інформація про можливість та умови автоматичного подовження строку зберігання Вкладу визначається Сторонами в Заяві-договорі про приєднання.

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

9.4.3. Автоматичне подовження строку зберігання Вкладу здійснюється Банком без присутності Вкладника та без укладання будь-яких додаткових письмових договорів до відповідної Заяви-договору про приєднання.

9.4.4. Строк зберігання Вкладу подовжується на той самий строк, що визначений в розділі «Строк зберігання вкладу», зазначений у відповідній Заяві-договорі про приєднання. Відлік нового строку зберігання Вкладу починається з дня, що є останнім днем попереднього строку зберігання Вкладу.

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

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

- як на етапі його розміщення одним із способів - шляхом вибору Вкладу без автоматичної пролонгації/проставлення відповідної «відмітки» в Заяві-договорі про приєднання;
- так і на етапі перерозміщення Вкладу - шляхом написання Заяви про відмову від

автоматичної пролонгації вкладу (**Додаток 7**) – не пізніше одного робочого дня до закінчення строку зберігання Вкладу, вказаного в розділі «Строк зберігання вкладу»/закінчення строку пролонгації – застосовується Банком за умови, що це подовження не відбулося.

9.4.7. В разі відмови від пролонгації, з метою повернення Вкладу у зв'язку із закінченням строку зберігання Вкладу, вказаного в розділі «Строк зберігання вкладу» (дата повернення) відповідної Заяви-договору про приєднання/закінчення строку пролонгації, Вкладник в строк не пізніше 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.

9.4.8. У разі, якщо Вкладник в строк не пізніше 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. Автоматична пролонгація строку зберігання Вкладу здійснюється відповідно до умов Заяви-договору про приєднання.

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

9.4.10. *За вимогою Вкладника у якості підтвердження здійснення автоматичної пролонгації Вкладу сторони підписують Заяву-договір про внесення змін (Додаток 7) в будь-який робочий день після здійснення автоматичної пролонгації, але до моменту закінчення терміну дії Вкладу (настання факту наступної автоматичної пролонгації згідно умов Вкладу).*

9.4.11. 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 (Вкладник 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 в разі наявності в Банку документального підтвердження відомостей про факт смерті Вкладника. В такому випадку сума Вкладу перераховується на Рахунок з ЕПЗ Вкладника, зазначений у відповідній Заяві-договорі про приєднання.

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

9.4.13. Сторони погодили, що при передачі у заставу Банку майнових прав на отримання Вкладу та процентів на Вклад, незважаючи на інші умови цього Договору, строк 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 Вкладника);
- виявлення Банком недійсності інформації, наданої Вкладником і зазначеної в Договорі, в забезпечення виконання зобов'язань за яким Банку передані в заставу майнові права на отримання Вкладу та процентів на Вклад;
- порушення (невиконання чи неналежне виконання) Вкладником будь-якого з інших зобов'язань, визначених Договором, в забезпечення виконання зобов'язань за яким Банку передані в заставу майнові права на отримання Вкладу та процентів на Вклад, про яке стало відомо Банку;
- Банку стало відомо про виникнення податкової застави, іншого публічного обтяження відносно активів Вкладника або про прийняте судом рішення щодо обмеження

цивільної дієздатності Вкладника або визнання його недієздатним;

- Банку стало відомо про подання до суду позовної заяви/порушення судом справи про визнання недійсним в цілому чи окремих умов цього Договору або договору, в забезпечення виконання зобов'язань за яким Банку передані в заставу майнові права на отримання Вкладу та процентів на Вклад, або що третіми особами розпочато процедуру звернення стягнення на майнові права на отримання Вкладу та процентів на Вклад, переданих в заставу Банку;
- настання підстав відповідно до вимог законодавства у сфері запобігання та протидії ВК/ФТ, що зобов'язують Банк відмовити Клієнту в подальшому обслуговуванні (відмовити в підтриманні ділових відносин).

## **9.5. Поповнення Вкладу**

9.5.1. Можливість поповнення Вкладником/третьою особою, мінімальна/максимальна сума поповнення та строк, протягом якого таке повернення допускається, визначаються умовами розміщення коштів на Вклад (депозит) та зазначаються в Заяві-договорі про приєднання.

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

## **9.6. Дострокове повернення Вкладу**

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

9.6.2. Можливість дострокового повернення суми Вкладу та його умови визначаються умовами розміщення коштів та зазначаються в Заяві-договорі про приєднання.

## **9.7. Закриття Вкладного рахунку**

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

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

## **9.8. Передача у заставу майнових прав на отримання Вкладу та процентів на Вклад**

9.8.1. Вкладник має право передати Банку в заставу майнові права на отримання Вкладу та процентів на Вклад, в забезпечення виконання зобов'язань позичальника (Вкладника/юридичної особи/фізичної особи), якщо це допускається умовами продукту.

9.8.2. За письмовою заявою (зверненням) Вкладника Банк має право продовжити термін дії Договору на встановлений за згодою Сторін строк зберігання, шляхом укладання між Банком і Вкладником Заяви-договору про внесення змін згідно **Додатку 7** до Публічної пропозиції (відповідного додатку до паспорта продукту).

9.8.3. Вклад та проценти за Вкладом, передані Банку в заставу, не підлягають відшкодуванню у відповідності до вимог законодавчих та нормативно-правових актів ФГВФО, згідно Розділу 14 та Довідки ФГВФО (**Додаток 6** до цієї Публічної пропозиції).

Директор Дирекції/ Начальник Відділення № \_\_\_\_\_ (ПІБ)