Дата введення в дію

- з 16.11.2026, крім питань, що стосуються операцій з використанням електронних платіжних засобів (розділ 7) та вкладних рахунків (розділ 9);
- з 07.12.2026, в частині питань, що стосуються операцій з використанням електронних платіжних засобів (розділ 7) та вкладних рахунків (розділ 9)

Затверджено рішенням Правління
АТ «КРИСТАЛБАНК»
(протокол від 03.11.2026 № 85)

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

м. Київ – 2026 р.

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 у разі звернення до Банку (до відділень Банку, перелік яких розміщений на вебсайті Банку: https://crystalbank.com.ua/) шляхом укладення з Клієнтом Заяви-договору про приєднання *(додаток 1 до цієї Публічної пропозиції)*:

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

У разі укладення в паперовому вигляді один примірник Заяви-договору про приєднання залишається в Банку, другий примірник Заяви-договору про приєднання передається Клієнтові/довіреній особі Клієнта.

5.1.3. Банк відкриває Клієнту поточний рахунок дистанційно без відвідування Банку, який вже має відкритий поточний рахунок з використанням цифрової картки в мобільному застосунку «CrystalBank», ідентифікаційні документи Клієнта в такому випадку отримуються Банком шляхом шерингу через «Дія», Заява-договір про приєднання (*додаток 1а до цієї Публічної пропозиції*) укладається з Клієнтом в електронному вигляді в порядку, визначеному в розділі 11 цього Договору. Клієнт може отримати свій примірник Заяви-договору про приєднання на вказану ним адресу електронної пошти.

Умови і правила надання послуг з використанням мобільного застосунку «CrystalBank» зазначені *у додатку 20* до *цієї Публічної пропозиції,* який є невід'ємною частиною цього Договору.

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

5.1.5. 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.

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

5.1.7. 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.

5.1.8. 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 додаткового ЕПЗ до поточного рахунку законного представника.

5.1.9. Під час відкриття 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.

5.1.10. 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.

5.1.11. У разі досягнення 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.

5.1.12. Під час відкриття поточного рахунку неповнолітньою особою Банк здійснює верифікацію неповнолітньої особи в порядку, визначеному для фізичної особи.

5.1.13. Клієнт має право змінити тарифний пакет в рамках обраної банківської послуги шляхом укладення з Банком Заяви-договору про внесення змін *(додаток 2 до Заяви-договору про приєднання)*.

5.1.14. У разі 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.

5.2.2. Цей Договір визначає форму та порядок надання та відкликання Клієнтом платіжних інструкцій в національній та іноземній валютах.

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

У разі відкликання платіжних інструкцій Клієнт використовує типову форму розпорядження про відкликання платіжної інструкції та згоди на виконання платіжної операції *(додаток 14 до цієї Публічної пропозиції)*.

5.2.3. 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.

5.2.4. 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.

5.2.5. Платіжні інструкції можуть надаватись Клієнтом у паперовій або електронній формі. Електронні документи мають однакову юридичну силу з паперовими. Подання платіжних інструкцій в паперовій формі здійснюється Клієнтом особисто шляхом відвідування відокремленого підрозділу Банку. Подання електронних документів на переказ коштів здійснюється у разі, якщо Клієнт користується послугою дистанційного обслуговування рахунку за допомогою СДБО «Інтернет-банкінг»/мобільного застосунку «CrystalBank» на умовах та в порядку, визначених цим Договором.

5.2.6. 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 робочого дня або в післяопераційний час цього ж робочого дня, якщо надання таких послуг передбачено графіком роботи Банку та за наявності технічних можливостей Банку, з оплатою згідно із тарифами.

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

5.2.8. 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 (трьох) операційних днів.

5.2.9. 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 (трьох) операційних днів.

5.2.10. 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., приймаються Банком до виконання на наступний операційний день.

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

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

5.2.11. Банк у разі виконання платіжної операції за рахунками, відкритими 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.

5.2.12. 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.

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

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

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

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

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

5.2.16. 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 нормативно-правових актів Національного банку.

5.2.17. 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.

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

- у випадку отримання платіжної інструкції в паперовій формі та повертаючи її без виконання не пізніше наступного операційного дня, Банк робить на її зворотному боці напис про причину повернення платіжної інструкції без виконання та зазначає дату її 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 документа 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, постановою державного або приватного виконавця або в інших випадках, встановлених законодавством у сфері запобігання та протидії ВК/ФТ або цим Договором.

5.2.19. Помилково зараховані на поточний рахунок Клієнта кошти, що йому не належать, повертаються в порядку, передбаченому чинним законодавством України. Банк має право в порядку договірного списання (дебетового переказу) списати помилково перераховані кошти з поточного рахунку Клієнта відповідно до умов цього Договору, на що Клієнт надає Банку таке право та згоду.

5.2.20. 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.

5.2.21. Клієнт зобов'язується використовувати поточний рахунок виключно відповідно 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.

5.2.22. 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.

5.2.23. 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 у разі надходження грошових коштів після закінчення операційного дня) на рахунок, з якого вони надійшли, як помилково перераховані.

5.2.24. 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.

5.2.25. 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 3 (трьох) робочих днів з дати внесення готівкових коштів до каси або платіжного термінала, якщо інший строк не передбачений відповідними правилами банків-партнерів.

5.2.26. 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 Клієнту проценти на залишок коштів, що знаходяться на поточному рахунку Клієнта у розмірах, визначених Договором та/або тарифами Банку у валюті поточного рахунку;

- проценти на залишок коштів, що знаходяться на поточному рахунку Клієнта Банк нараховує від дня, наступного за днем надходження до Банку грошових коштів, до дня, який передує поверненню грошових коштів або списанню з поточного рахунку Клієнта з інших підстав;
- Банк здійснює нарахування процентів на залишки коштів, що знаходяться на поточному рахунку Клієнта на кінець кожного операційного дня, методом «факт/факт» за фактичну кількість днів в періоді та році, не рідше одного разу на місяць, в останній робочий день поточного місяця та в день закриття поточного рахунку Клієнта. Період, за який здійснюється нарахування процентів, розпочинається з дня, наступного за днем попереднього нарахування процентів в минулому місяці по передостанній робочий день поточного місяця чи по передостанній день до дня закриття рахунку Клієнта;
- Банк сплачує Клієнту проценти, нараховані на залишок коштів на поточному рахунку Клієнта в перший робочий день місяця, наступного за місяцем, за який здійснювалось нарахування процентів та в передостанній день до дня закриття рахунку Клієнта (включно), за вирахуванням утриманих обов'язкових податків/зборів, встановлених законодавством України.

5.2.27. 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 процентів на залишок коштів, що знаходяться на поточному рахунку Клієнта, припиняється на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації банку.

5.2.28. Зупинення видаткових платіжних операцій за поточним рахунком в разі накладення арешту здійснюється в межах суми, на яку накладено арешт, крім випадків, коли арешт накладено без установлення такої суми, на строк дії такого арешту.

5.2.29. Банк станом на 01 січня за запитом Клієнтів надає виписки за їх поточними рахунками. Клієнти, що є користувачами СДБО «Інтернет-банкінг»/мобільного застосунку «CrystalBank», 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 СДБО «Інтернет-банкінг»/мобільного застосунку «CrystalBank»[1].

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

5.2.30. 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 операції, 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 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

[1] За технічної можливості Банку/Клієнта

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 3 (трьох) робочих днів із моменту виявлення збігу – за фінансовими операціями у межах України;
- у строк, що не перевищує 5 (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 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 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, 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.

5.2.31. **Особливості здійснення миттєвих кредитових переказів**

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

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

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

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

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

Після виконання платіжної операції з зарахування миттєвого кредитового переказу Банк

зобов'язується надати Клієнту через доступні йому системи дистанційного банківського обслуговування, (СДБО «Інтернет-банкінг»/мобільний застосунок «CrystalBank») інформацію:

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

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

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

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

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

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;
- за ініціативою однієї із Сторін відповідно до умов Договору; 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;
- у разі зміни Клієнтом статусу резидентності – у разі набуття фізичною особою-резидентом статусу нерезидента/фізичною особою-нерезидентом – статусу резидента (зокрема, у разі виїзду на постійне місце проживання за кордон фізичної особи – резидента/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 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.

5.3.3. Банк закриває рахунки клієнтів Банку на вимогу Банку у випадках, передбачених у статті 15 Закону про протидію легалізації. У разі наявності залишку коштів на рахунку, після проведення завершальної(-их) платіжної(-их) операції(-й) 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;

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.

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

1) немає платіжних операцій за рахунком Клієнта протягом 3 (трьох) років підряд та залишку грошових коштів на цьому рахунку;
2) на підставі рішення відповідного органу, на який згідно із законом покладено функції щодо визнання фізичної особи банкрутом (за заявою ліквідатора, голови або члена

ліквідаційної комісії, управителя майна тощо);

3) є підстави, передбачені Податковим кодексом України. Залишок коштів із поточного рахунку Клієнта повертається цьому Клієнту відповідно до вимог Податкового кодексу України.

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

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

5.3.6. Банк має право без попереднього погодження з Клієнтом достроково припинити дію Договору та закрити рахунок 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 випадку відмови Клієнта від надання інформації згідно з вимогами FATCA/CRS;
- у разі відсутності платіжних операцій за ініціативою Клієнта за поточним рахунком Клієнта протягом 3 (трьох) років підряд та залишку коштів на рахунку, після здійснення Банком договірного списання сум коштів, належних до сплати за платіжні послуги надані за цим Договором;
- в інших випадках та з підстав, передбачених чинним законодавством України та/або цим Договором.

5.3.7. 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.

5.3.8. 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 повідомлені Банку, Банк має право обліковувати такі кошти на окремому рахунку Банку на умовах, визначених тарифами Банку, та повернути їх Клієнту на його вимогу під час звернення до Банку.

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

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

на поточному рахунку Клієнта є залишок коштів.

Банк закриває поточний рахунок Клієнта та видає Клієнту безкоштовно довідку про закриття рахунку із зазначенням дати закриття рахунку.

7. ОСОБЛИВОСТІ ТА УМОВИ КОРИСТУВАННЯ РАХУНКАМИ З ВИКОРИСТАННЯМ ЕЛЕКТРОННИХ ПЛАТІЖНИХ ЗАСОБІВ (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/НПС та цього Договору.

7.1.2. Банк, на підставі наданих Клієнтом (держателем) документів, відповідно до вимог чинного законодавства України випускає та надає Клієнту (держателю) ЕПЗ 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 у разі звернення до Банку (до відділень Банку, перелік яких розміщений на вебсайті Банку: https://crystalbank.com.ua/) шляхом укладення з Клієнтом Заяви-договору про приєднання (*додаток 3 до цієї Публічної пропозиції*):

- після надання ним всіх документів, необхідних для проведення всіх заходів 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 пакета), 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. У разі укладення в паперовому вигляді один примірник Заяви-договору про приєднання залишається в Банку, другий примірник Заяви-договору про приєднання передається Клієнтові/довіреній особі Клієнта.

Банк відкриває Клієнту рахунок з ЕПЗ дистанційно без відвідування Банку в мобільному застосунку «CrystalBank», ідентифікаційні документи Клієнта в такому випадку отримуються Банком шляхом шерингу через «Дія», Заява-договір про приєднання (*додаток 3а до цієї Публічної пропозиції*) укладається з Клієнтом в електронному вигляді в порядку, визначеному в розділі 11 цього Договору. Клієнт може отримати свій примірник Заяви-договору про приєднання на вказану ним адресу електронної пошти.

Підписуючи Заяву – договір про приєднання в мобільному застосунку «CrystalBank, Клієнт висловлює намір щодо відкриття йому поточного рахунку (2620) на умовах Договору. Банк здійснює відкриття поточного рахунку (генерацію номеру рахунку IBAN із застосуванням програмно-технічних засобів Банку) після успішної автентифікації Клієнта та акцепту ним Заяви-договору про приєднання.

Клієнт заздалегідь погоджується, що дізнається повний номер поточного рахунку в форматі IBAN[2] засобами мобільного застосунку «CrystalBank» (на вкладці «Мої продукти» - розділ «Поточні рахунки» - розділ «Реквізити рахунку» або у виписці по поточному рахунку). Моментом повідомлення Клієнта про реквізити відкритого поточного рахунку в форматі IBAN вважається момент відображення відповідної інформації по рахунку в мобільному застосунку «CrystalBank», що є належним повідомленням Клієнта про відкриття поточного рахунку.

Умови і правила надання послуг з використанням мобільного застосунку «CrystalBank» зазначені *у додатку 20* до *цієї Публічної пропозиції,* який є невід'ємною частиною цього Договору.

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

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

- власників рахунків;
- держателів, які здійснюють платіжні та/або інші операції за рахунком, до якого емітовано ЕПЗ;
- представників користувача або довірених осіб, які отримують ЕПЗ за довіреністю.

7.1.5.1. Клієнт має право уповноважити на розпорядження рахунком з ЕПЗ довірену особу, яка при реалізації своїх повноважень керується Договором. Банк зобов'язаний ідентифікувати та верифікувати довірену особу в порядку, установленому вимогами законодавства України про ПВК/ФТ, в тому числі та нормативно-правових актів НБУ з питань відкриття рахунків та фінансового моніторингу. Операції за рахунком з ЕПЗ можуть здійснюватися довіреною особою на підставі нотаріально посвідченої довіреності або довіреності, засвідченої іншою уповноваженою на це особою (в разі якщо використання такої довіреності передбачено нормами чинного законодавства) .

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

7.1.7. Відкриття кожного рахунку з ЕПЗ здійснюється на підставі оформлення окремої Заяви-договору про приєднання у випадку, якщо дата відкриття рахунків з ЕПЗ відрізняється.

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

7.1.9. Банк перед укладенням Договору ознайомлює Клієнта з умовами продуктів, тарифами, умовами Договору та Правилами користування ЕПЗ, 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 Клієнта в паперовій або електронній формі. Клієнт зобов'язаний уважно вивчити тарифи, умови Договору та Правила користування ЕПЗ.

7.1.10. Днем відкриття рахунку з ЕПЗ Клієнта вважається дата, визначена умовами Заяви-договору про приєднання *(додатки 3, 3а до цієї Публічної пропозиції).*

7.1.11. Клієнт має право змінити тарифний пакет в рамках обраного банківського продукту шляхом укладення з Банком Заяви-договору про внесення змін *(додаток 3 до Заяви-договору про приєднання).*

7.1.12. У разі зміни Клієнтом тарифного пакета на інший винагорода за користування новим пакетом 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 цією Публічною пропозицією, Заявою-договором про приєднання 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»/мобільний застосунок «CrystalBank» 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 з 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. Банк має право відмовити у проведенні платіжної операцій 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 термінала, чека банкомата 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 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 ЕПЗ може не збігатися з датою їх здійснення Клієнтом.

7.2.7. Максимальний строк виконання Банком платіжних операцій за рахунком з ЕПЗ встановлюється правилами МПС/НПС, 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, внутрішніми документами Банку з урахуванням умов Договору.

7.2.9. Платіжні інструкції можуть надаватись Клієнтом у паперовій або електронній формі. Електронні документи мають однакову юридичну силу з паперовим. Подання електронних документів на переказ коштів здійснюється у разі, якщо Клієнт користується послугою дистанційного обслуговування рахунку з ЕПЗ засобами СДБО «Інтернет банкінг»/мобільного застосунку «CrystalBank» на умовах та в порядку, визначених цим Договором.

7.2.10. Банк здійснює обслуговування Клієнта у національній та іноземних валютах у межах операційного часу, встановленого Банком, крім вихідних, святкових та неробочих днів. Тривалість операційного часу Банку встановлюється внутрішніми правилами Банку. Платіжні інструкції Клієнта, що надійшли протягом операційного часу, виконуються в день їх надходження до Банку. Платіжні інструкції, що надійшли після операційного часу, виконуються не пізніше наступного робочого дня або в післяопераційний час цього ж робочого дня, якщо надання таких послуг передбачено графіком роботи Банку та за наявності технічних можливостей Банку, згідно встановлених тарифів.

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-термінала:

- не держателям ЕПЗ, в тому числі за довіреністю;
- без отримання авторизації банку-емітента ЕПЗ;

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 може відбуватися не день в день, а на наступний робочий день, при цьому внесені Клієнтом кошти є миттєво доступними для використання.
7.2.16. У випадку поповнення рахунку з ЕПЗ шляхом внесення готівки, здійсненого через мережу відокремлених підрозділів Банку зарахування коштів на рахунок з ЕПЗ Клієнта здійснюється протягом робочого дня Банку.
7.2.17. У випадку поповнення рахунку з ЕПЗ шляхом внесення готівки, здійсненого через інших надавачів платіжних послуг, зарахування коштів на рахунок з ЕПЗ Клієнта здійснюється протягом 3 (трьох) робочих днів з дати внесення готівкових коштів до каси або платіжного термінала, якщо інший строк не передбачений відповідними правилами банків-партнерів.
7.2.18. 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.
7.2.19. 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.
7.2.20. Помилково зараховані на рахунок з ЕПЗ Клієнта кошти, що йому не належать, повертаються в порядку, передбаченому чинним законодавством України. Банк має право в порядку договірного списання, списати помилково перераховані кошти з рахунку з ЕПЗ, відповідно до умов цього Договору, на що Клієнт надає Банку таке право та згоду.
7.2.21. 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.

7.2.22. У випадку неможливості виконання платіжної інструкції Банк повертає таку платіжну інструкцію разом із підтвердними документами Клієнту та вказує причину такого повернення (в т.ч. і у випадку отримання платіжної інструкції засобами СДБО «Інтернет-банкінг»/ мобільного застосунку «CrystalBank»).
7.2.23. 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 документального підтвердження їх сплати раніше.
7.2.24. 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 Клієнту проценти на залишок коштів, що знаходяться на рахунку з ЕПЗ Клієнта у розмірах, визначених Договором та/або тарифами Банку у валюті рахунку з ЕПЗ;
- проценти на залишок коштів, що знаходяться на рахунку з ЕПЗ Клієнта Банк нараховує від дня, наступного за днем надходження до Банку грошових коштів, до дня, який передує поверненню грошових коштів або списанню з рахунку з ЕПЗ Клієнта з інших підстав;
- Банк здійснює нарахування процентів на залишок коштів, що знаходяться на рахунку з ЕПЗ Клієнта на кінець кожного операційного дня, методом «факт/факт» за фактичну кількість днів в періоді та році, не рідше одного разу на місяць, в останній робочий день поточного місяця та в день закриття рахунку з ЕПЗ Клієнта. Період, за який здійснюється нарахування процентів, розпочинається з дня, наступного за днем попереднього нарахування процентів в минулому місяці по передостанній робочий день поточного місяця чи по передостанній день до дня закриття рахунку з ЕПЗ Клієнта;
- Банк сплачує Клієнту проценти, нараховані на залишок коштів на поточному рахунку з ЕПЗ Клієнта в останній робочий день поточного місяця та в передостанній день до дня закриття рахунку Клієнта (включно), за вирахуванням утриманих обов'язкових податків/зборів, встановлених законодавством України.

7.2.25. 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 процентів на залишок коштів, що знаходяться на рахунку з ЕПЗ Клієнта, припиняється на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації банку.
7.2.26. У випадку запровадження Банком незнижувального залишку Клієнт зобов'язаний підтримувати незнижувальний залишок за рахунком з ЕПЗ у розмірі, визначеному в тарифах.
7.2.27. Зупинення видаткових платіжних операцій (встановлення незнижувального залишку) за рахунком з ЕПЗ в разі накладення арешту здійснюється в межах суми, на яку накладено арешт, крім випадків, коли арешт накладено без установлення такої суми, на строк дії такого арешту.
7.2.28. 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.
7.2.29. Клієнт зобов'язується до 01 лютого наступного за звітним року підтверджувати в письмовій формі залишок коштів на рахунку з ЕПЗ станом на 1 січня. У випадку неотримання Банком підтвердження залишків коштів на рахунку з ЕПЗ Клієнта протягом зазначеного строку, залишок коштів вважається підтвердженим в розмірі, що обліковується у документації (автоматизованій системі) Банку.

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. цієї Публічної пропозиції) за умови належного виконання Клієнтом всіх своїх зобов'язань перед Банком, передбачених Договором та за умови повернення усіх карток, випущених до рахунку з ЕПЗ. У випадку відмови Клієнта повернути картки 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;
- у разі зміни Клієнтом статусу резидентності – у разі набуття фізичною особою-резидентом статусу нерезидента/фізичною особою-нерезидентом – статусу резидента (зокрема, у разі виїзду на постійне місце проживання за кордон Клієнта фізичної особи-резидента/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.

7.3.3. Банк закриває рахунки клієнтів Банку на вимогу Банку у випадках, передбачених у статті 15 Закону про ПВК/ФТ. У разі наявності залишку коштів на рахунку, після проведення завершальної(-их) платіжної(-их) операції(й) 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.

7.3.4. Банк не має права за заявою Клієнта закрити рахунок з ЕПЗ, якщо грошові кошти, розміщені на відповідному рахунку, заморожені або фінансові операції за відповідним рахунком зупинені відповідно до законодавства з питань фінансового моніторингу.

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

1) немає операцій за рахунком Клієнта протягом 3 (трьох) років підряд та залишку грошових коштів на рахунку з ЕПЗ;
2) на підставі рішення відповідного органу, на який згідно із законом покладено функції щодо визнання фізичної особи банкрутом (за заявою ліквідатора, голови або члена ліквідаційної комісії, управителя майна тощо);
3) якщо є підстави, передбачені Податковим кодексом України. Залишок коштів із рахунку з ЕПЗ Клієнта повертається цьому Клієнту відповідно до вимог Податкового кодексу України;

7.3.6. 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 України, 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 3 (трьох) робочих днів з дня виявлення такого факту повідомляє про це центральний орган виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику;
5) в інших випадках, передбачених законодавством України або Договором між Банком і Клієнтом.

7.3.7. Банк має право без попереднього погодження з Клієнтом достроково припинити дію Договору та 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 за рахунком з ЕПЗ протягом 3 (трьох) років та відсутності залишків коштів на рахунку з ЕПЗ, після здійснення Банком договірного 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.

7.3.8. 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.

7.3.9. 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 іншого надавача платіжних послуг протягом строку, вказаному в повідомлені 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 під час звернення до Банку.

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

7.3.11. 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 за його запитом 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. Банк нараховує кеш-бек за кожну безготівкову транзакцію, здійснену фізичною особою – резидентом України в торгово - сервісній мережі в межах України із використанням ЕПЗ до відкритого рахунку з ЕПЗ в національній валют, відповідно до умов, визначених в тарифах Банку. У тарифах Банку встановлюється максимальна сума кеш-бека, що нараховується за операціями, проведеними Клієнтом по одному рахунку з ЕПЗ протягом звітного періоду та сплачується Клієнту на рахунок з ЕПЗ за вирахуванням утриманих обов'язкових податків/зборів (податок з доходів, військовий збір тощо)..

7.4.3. Банк здійснює розрахунок суми кеш-бек за операціями здійсненим протягом звітного періоду та його сплату Клієнту на рахунок з ЕПЗ в останній робочий день поточного місяця.

Звітний період розпочинається з дня, наступного за днем попереднього нарахування кеш-бек в минулому місяці та закінчується передостаннім робочим днем поточного місяця, в якому здійснюється розрахунок кеш-бек за операціями проведеними по рахунку з ЕПЗ.

Операції, що були здійснені Клієнтом в торгово - сервісній мережі протягом місяця, в якому закрито рахунок з ЕПЗ, ***не включаються до розрахунку кеш-бек за цей звітний період***.

7.4.4. У разі скасування (повернення) Клієнтом чи торговцем операцій за рахунком з ЕПЗ, здійснених в торгово - сервісній мережі протягом періоду, за який здійснюється розрахунок суми кеш-бек (протягом поточного місяця), суми таких скасованих операцій не включаються до розрахунку кеш-беку за звітний період.

7.4.5. Якщо скасування платіжної операції (-ій) відбулось після виплати Банком кеш-бек Клієнту за звітний період (в останній робочий день поточного місяця), Банк не враховує суми таких скасованих платіжних операції при здійснені розрахунку кеш-бек в наступному звітному періоді.

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 під час отримання 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. У разі успішного додавання 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 правилами МПС. Кожного разу під час додавання 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 рахунку з ЕПЗ, цифрові картки, створені до нього,

анулюються.

7.5.7. Видалити або заблокувати цифрову картку Клієнт може самостійно.

7.5.8. Гаманці та цифрові картки можуть використовуватися для:

- оплати за товари та послуги через POS-термінали, оснащені безконтактною технологією оплати, або інші безконтактні пристрої;
- оплати у мобільних застосунках чи на вебсайтах 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.

7.5.9. Підтвердження оплати здійснюється шляхом перевірки відбитку пальця або інших біометричних даних, пароля 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.

7.5.10. 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. З метою запобігання виникнення несанкціонованого овердрафту за рахунком з ЕПЗ Клієнта за платіжними операціями з видачі готівкових коштів, залишок коштів на ЕПЗ автоматично зменшується (блокується) з урахуванням суми комісії за її проведення, відповідно до тарифів Банку. У випадку технічної неможливості Банку здійснити он-лайн блокування суми комісії, що підлягає сплаті Банку, в т.ч. за операціями здійсненими в термінальних пристроях Банку, Клієнт зобов'язується контролювати та забезпечувати достатню наявність коштів на рахунку з ЕПЗ для списання такої комісії.

У разі проведення Клієнтом по рахунку з ЕПЗ операції, сума яких перевищує суму фактичного залишку коштів на цьому рахунку, виникає несанкціонований овердрафт - заборгованість, яка не була обумовлена цим Договором між Клієнтом та Банком.

7.6.2. 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 установлений 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.

7.6.3. У разі виникнення 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 та в строки, встановлені тарифами Банку, що діяли на дату виникнення такої заборгованості. Нарахування процентів за несанкціонований овердрафт здійснюється за методом «факт/факт» (метод «факт/факт» означає, що проценти нараховуються за кожний фактичний день користування

несанкціонованим овердрафтом та виходячи з фактичної кількості днів у році).

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

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

- самостійним відслідковуванням у виписці (в т.ч. через дистанційні канали) *та/або*
- через контакт-центр під час телефонного звернення Клієнта або до чат-боту Банку за умови успішної ідентифікації згідно встановлених законодавством вимог, а також відповідно до внутрішніх документів Банку *та/або*
- за допомогою SMS-повідомлення на мобільний номер Клієнта у вигляді від'ємного залишку (балансу) на рахунку з ЕПЗ під час спроби здійснити платіжну операцію з ЕПЗ *та/або*
- інформуванням з боку Банку - працівником Банку телефоном та/або
- у разі безпосереднього звернення Клієнта до Банку.

7.6.6. У випадку непогашення Клієнтом несанкціонованої заборгованості, Банк має право призупинити (заблокувати) дію всіх ЕПЗ Клієнта, зі стягненням за рахунок Клієнта комісії, до повного погашення заборгованості перед Банком.

7.6.7. Несанкціонований овердрафт (прострочена заборгованість Клієнта перед Банком) є першочерговим до погашення перед виконанням інших існуючих зобов'язань перед Банком.

7.6.8. Грошові кошти у день їх надходження на рахунок з ЕПЗ спрямовуються Банком на оплату (погашення) заборгованості Клієнта за несанкціонованим овердрафтом за цим Договором відповідно до наступної черговості:

1) заборгованість за сумою несанкціонованого овердрафту;
2) проценти за користування несанкціонованим овердрафтом;
3) сплата неустойки та інші платежі (за наявності).

Задоволення вимог кожної наступної черги здійснюється після повної сплати Клієнтом суми заборгованості за попередньою чергою. У разі надходження 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 під час здійснення 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 з ЕПЗ, 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. Під час виконання держателем платіжної операції за допомогою ЕПЗ 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. Під час виконання держателем платіжних операцій (за якими банк-еквайр є нерезидентом України) Банк, для запобігання виникнення несанкціонованого овердрафту в результаті значних коливань курсів іноземних валют, додатково блокує грошові кошти на рахунку Клієнта.
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), під час здійснення операції з купівлі товарів та послуг за межами України, і обрав валюту операції - гривня, Банк здійснює блокування коштів на рахунку з ЕПЗ 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 Клієнту рахунку з ЕПЗ 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 неустойки (пені, штрафи), що передбачені Договором, підлягають сплаті у гривні. У разі якщо виконання зобов'язань в іноземній валюті прострочено, розрахунок неустойки здійснюється за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим НБУ на день сплати неустойки.

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 користування 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 платіжну систему, впродовж 120 (ста двадцяти) днів з дати відображення такої операції на рахунку з ЕПЗ.
7.8.5. Банк може відмовити у веденні претензійної роботи за транзакцією Клієнта, якщо така можливість відсутня технічно, відповідно до правил 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 за якими 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, здійснюється відповідно вимог, визначених МПС MASTERCARD та НПС ПРОСТІР.

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 з ЕПЗ 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 МПС/НПС.

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 контакт-центру/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 (тридцяти) 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. У разі настання 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 залучення банківських вкладів

9.1.1. Банк може надавати Клієнту фінансову послугу «Залучення коштів, що підлягають поверненню» на умовах строкового вкладу або вкладу на вимогу шляхом розміщення вкладу на депозитний рахунок, вказаний у Заяві-договорі про приєднання (Типові форми - *додатки 7 та 8 до цієї Публічної пропозиції),* у разі дотримання таких умов:

– вибору Клієнтом умов розміщення банківського вкладу (найменування депозитного

продукту/вид вкладу, строк розміщення вкладу, валюта, сума вкладу, умови виплати процентів за вкладом) відповідно до запропонованих Банком Процентних ставок за вкладами фізичних осіб в АТ «КРИСТАЛБАНК» (далі - умови розміщення вкладів) та Істотних умов за вкладами (депозитами) для клієнтів-фізичних осіб, розміщених на сайті Банку: https://crystalbank.com.ua/ua/deposits/ та на інформаційних стендах в приміщеннях відділень Банку, та які визначаються Банком в рамках відповідного продукту та однакові для всіх Клієнтів;

- Клієнт надає згоду на всі умови залучення Банком обраного Клієнтом виду діючого вкладу (депозиту), затвердженого Банком, та на всі умови, визначені у цьому Розділі Публічної пропозиції;
- наявності у Клієнта відкритого в Банку рахунку з ЕПЗ в національній валюті та в іноземній валюті (у разі розміщення вкладу у іноземній валюті);
- наявність у Клієнта грошових коштів на рахунку з ЕПЗ (у валюті обраного виду вкладу (депозиту), відкритому у Банку, в сумі, достатній для розміщення вкладу на вкладному (депозитному) рахунку).

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

9.1.3. Банк відкриває Клієнту вкладний (депозитний) рахунок дистанційно без відвідування Банку, який вже має відкритий поточний рахунок з використанням цифрової картки в мобільному застосунку «CrystalBank», ідентифікаційні документи Клієнта в такому випадку отримуються Банком шляхом шерингу через «Дія», Заява-договір про приєднання (*додатки 7 та 8 до цієї Публічної пропозиції*) укладається з Клієнтом в електронному вигляді в порядку, визначеному в розділі 11 цього Договору. Клієнт може отримати свій примірник Заяви-договору про приєднання на вказану ним адресу електронної пошти.

9.1.4. Умови і правила надання послуг з використанням мобільного застосунку «CrystalBank» зазначені у додатку 20 до цієї Публічної пропозиції, який є невід'ємною частиною цього Договору.

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

9.1.6. Банк зобов'язується виплачувати Клієнту суму вкладу та проценти на вклад в порядку та на умовах, встановлених Договором. За кожним видом вкладу (депозиту) Клієнт укладає з Банком відповідну Заяву-договір про приєднання (які є невід'ємною частиною цієї Публічної пропозиції) згідно відповідного банківського продукту.

9.1.7. 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 чинного законодавства України, з якими Клієнт ознайомлений до приєднання до умов цього Договору.

9.1.5.1. Банк зараховує на вкладний рахунок кошти, які надійшли від іншої особи, якщо Заявою-договором про приєднання не передбачено інше. Надання власником даних про свій вкладний (депозитний) рахунок іншій особі вважається наданням згоди власником рахунку на одержання грошових коштів від іншої особи.

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

- у разі внесення готівкових коштів - платіжної інструкції на переказ готівки;
- у разі зарахування 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 Клієнта/виписки за вкладним рахунком.

9.1.9. Відповідно до умов, зазначених у Договорі (в частині обслуговування Банком вкладних (депозитних) рахунків) Клієнт 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 шляхом надання платіжної інструкції до відокремленого підрозділу Банку або для видів вкладів, умовами яких затверджено таку можливість - дистанційно, за допомогою СДБО «Інтернет-банкінг»/мобільного застосунку «CrystalBank» або через інші дистанційні канали обслуговування (за умови наявності технічної можливості у Банку).

9.1.10. У разі звернення до відокремленого підрозділу Банку Клієнта, який розмістив вклад/відкрив рахунок за допомогою СДБО «Інтернет-банкінг», Банк надає такому Клієнту на його вимогу належний йому примірник Заяви-договору про приєднання у письмовій формі з підписом та печаткою, а також виписку за вкладним рахунком.

Підтвердженням внесення Клієнтом вкладу за допомогою СДБО «Інтернет-банкінг»/мобільного застосунку «CrystalBank» є виписка за вкладним рахунком, що надається Банком Клієнту 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 Клієнта до Банку.

9.1.11. Клієнт, 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 у разі відсутності умов/випадків, зазначених у ст. 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) Клієнту зрозумілі.

9.1.12. Перебіг строку зберігання вкладу починається з дня оформлення відповідної Заяви-договору про приєднання.

9.1.13. Внесення коштів на вкладний рахунок, повернення вкладу, сплата процентів, здійснюються у валюті вкладу, зазначеній у Заяві-договорі про приєднання, якщо інше не встановлено умовами розміщення вкладів.

9.1.14. Днем розміщення вкладу є день зарахування суми вкладу/початкової суми вкладу на вкладний рахунок, зазначений в Заяві-договорі про приєднання.

У разі розміщення вкладу у відокремленому підрозділі Клієнт вносить суму вкладу на вкладний (депозитний) рахунок не пізніше ніж на 3 (третій) операційний день від дати укладення Заяви-договору про приєднання.

У разі розміщення вкладу через СДБО «Інтернет-банкінг»/мобільний застосунок «CrystalBank» Клієнт перераховує суму вкладу на вкладний (депозитний) рахунок в день 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.

9.1.15. 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, окрім випадку спадкування.

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

9.2. Порядок нарахування та сплати Банком процентів за вкладом. Повернення вкладу

9.2.1. Порядок нарахування процентів за користування вкладом є наступним: проценти нараховуються у валюті рахунку, за методом «факт/факт» (для розрахунку використовується фактична календарна кількість днів у місяці та у році).

Під час нарахування процентів на суму вкладу день надходження коштів на вкладний (депозитний) рахунок і день повернення коштів з вкладного (депозитного) рахунку до періоду нарахування процентів не включаються.

Днем надходження до Банку грошових коштів вважається день їх зарахування на вкладний (депозитний) рахунок.

Нарахування процентів здійснюється Банком щоденно на залишок коштів, що обліковуються на вкладному (депозитному) рахунку на кінець операційного дня.

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

9.2.2. Банк самостійно встановлює процентні ставки за вкладними (депозитними) операціями. 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 в залежності від умов обраного Клієнтом продукту Банку, істотні умови яких розміщені на сайті Банку: https://crystalbank.com.ua та на інформаційних стендах в приміщеннях відокремлених підрозділів Банку на день укладення відповідної Заяви-договору на приєднання.

9.2.3. Нараховані проценти за вкладом, за вирахуванням податків/зборів, що підлягають сплаті відповідно до законодавства України (податок на доходи фізичних осіб та військовий збір тощо[3], далі-податки) сплачуються шляхом перерахування на рахунок з ЕПЗ Клієнта у валюті вкладу, відкритий в Банку та зазначений в Заяві-договорі про приєднання.

Проценти виплачуються Клієнту щомісячно в перший робочий день місяця впродовж строку зберігання вкладу та/або в кінці строку зберігання вкладу, в залежності від умов обраного Клієнтом продукту Банку.

9.2.4. Зі спливом строку зберігання строкового вкладу Банк повертає Клієнту вклад разом із нарахованими процентами за вкладом на рахунок з ЕПЗ Клієнта у валюті вкладу, зазначений у Заяві-договорі про приєднання .

9.2.5. Виплата процентів за вкладом на вимогу здійснюється щомісячно в перший робочий день місяця впродовж строку зберігання вкладу та в кінці терміну дії Договору (строку зберігання вкладу) шляхом капіталізації.

9.2.6. У разі, якщо Клієнт був обмежений в праві вільного розпорядження коштами на вкладному рахунку, у випадках, передбачених законодавством України (в тому числі, внаслідок арешту, інших публічних обтяжень, кошти, у розпорядженні якими Клієнта було обмежено, виплачуються Банком Клієнту лише після скасування таких обмежень *(додаток 11 до цієї Публічної пропозиції).*

9.2.7. У разі часткового списання коштів з рахунку Клієнта в примусовому порядку або шляхом договірного списання, Банк повертає Клієнту залишок вкладу в дату повернення вкладу, зазначену в Заяві-договорі про приєднання або повертає Клієнту залишок вкладу чи його частини у випадку дострокової вимоги Клієнта щодо повернення залишку вкладу, якщо умовами Заяви-договору про приєднання таке право передбачено.

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

9.2.9. У разі смерті Клієнта проценти за вкладом продовжують нараховуватися відповідно до умов Договору. Нараховані та не сплачені Клієнту проценти та вклад повертаються спадкоємцям в порядку, встановленому чинним законодавством України.

[3] Банк самостійно здійснює утримання та перерахування податків/зборів з суми нарахованих процентів

9.3. Порядок зміни розміру процентів за вкладом, який розміщено в Банку

9.3.1. Сторони погодили, відповідно до ст. 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 Клієнту 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 Клієнту 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.

У разі незгоди 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 до останнього робочого дня включно, що передує даті початку дії нової процентної ставки, є згодою Клієнта з новим розміром ставки, за якою нараховуються проценти на суму вкладу, при цьому така зміна процентної ставки вважається вчиненою належним чином і не потребує укладення письмової додаткової угоди до Договору.

9.3.3. Якщо Клієнт не згодний із встановлюваним розміром процентної ставки за вкладом та письмово повідомив про це Банк в порядку, передбаченому у п.п. 9.3.2. 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 п. 9.3.2. Публічної пропозиції.

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 (автопролонгація). Інформація про можливість та умови автоматичного подовження строку зберігання вкладу визначається Сторонами в Заяві-договорі про приєднання.

9.4.2. Клієнт 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 Клієнта та без укладення 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» відповідної Заяви-договору про приєднання. Днем початку перебігу нового строку зберігання вкладу є наступний календарний день за днем закінчення попереднього строку зберігання вкладу.

9.4.5. Продовження строку зберігання вкладу відбувається за процентною ставкою та на умовах, що діють у Банку за обраним Клієнтом видом вкладу на дату початку нового строку зберігання вкладу, відповідно до істотних умов розміщення коштів, розміщеним на сайті Банку https://crystalbank.com.ua та на інформаційних стендах в приміщеннях Банку, в доступному для Клієнта місці.

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

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

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

9.4.8. У разі, якщо Клієнт в строк не пізніше 1 (одного) робочого дня до закінчення строку зберігання вкладу, вказаного в розділі «Строк зберігання вкладу»/закінчення строку пролонгації, письмово не повідомив Банк про своє бажання отримати вклад, строк зберігання вкладу вважається продовженим на такий самий строк, зазначений в розділі «Строк зберігання вкладу». Автоматична пролонгація строку зберігання вкладу здійснюється відповідно до умов Заяви-договору про приєднання.

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

9.4.10. За вимогою Клієнта у якості підтвердження здійснення автоматичної пролонгації вкладу сторони підписують Заяву-договір про внесення змін *(додаток до Заяви-договору про приєднання)* 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 (Клієнт самостійно відслідковує на сайті Банку інформацію щодо наявності/відсутності в Банку умов автоматичного подовження обраного ним вкладу) та відсутня можливість автоматичного подовження строку зберігання вкладу.

9.4.12. Автоматичне подовження строку зберігання вкладу не здійснюється в разі наявності в Банку документального підтвердження відомостей про факт смерті Клієнта. В такому випадку сума вкладу перераховується на рахунок з ЕПЗ Клієнта, зазначений у відповідній Заяві-договорі про приєднання.

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

9.4.14. Сторони погодили, що у разі передачі у заставу Банку майнових прав на отримання вкладу та процентів на вклад, незважаючи на інші умови цього Договору, строк зберігання

вкладу закінчується з настанням будь-якої з нижченаведених подій (обставин):

- пред'явлення вимоги до Банку про дострокове повернення всієї суми або частини вкладу, майнові права за якими передані Банку в заставу (якщо вклад передбачає можливість дострокового повернення на вимогу Клієнта та за наявності обтяження майнових прав);
- виявлення Банком недійсності інформації, наданої Клієнтом і зазначеної в Договорі, в забезпечення виконання зобов'язань за яким Банку передані в заставу майнові права на отримання вкладу та процентів на вклад;
- порушення (невиконання чи неналежне виконання) Клієнтом будь-якого з інших зобов'язань, визначених Договором, в забезпечення виконання зобов'язань за яким Банку передані в заставу майнові права на отримання вкладу та процентів на вклад, про яке стало відомо Банку;
- Банку стало відомо про виникнення податкової застави, іншого публічного обтяження відносно активів Клієнта або про прийняте судом рішення щодо обмеження цивільної дієздатності Клієнта або визнання його недієздатним;
- Банку стало відомо про подання до суду позовної заяви/порушення судом справи про визнання недійсним в цілому чи окремих умов цього Договору або договору, в забезпечення виконання зобов'язань за яким Банку передані в заставу майнові права на отримання вкладу та процентів на вклад, або що третіми особами розпочато процедуру звернення стягнення на майнові права на отримання вкладу та процентів на вклад, переданих в заставу Банку;
- настання підстав відповідно до вимог законодавства 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 Клієнтом/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 Клієнта третьою особою здійснюється в порядку, передбаченому законодавством України.

9.6. Дострокове повернення вкладу

9.6.1. Можливість дострокового повернення суми вкладу (повністю або його частини) та умови такого повернення визначаються умовами розміщення вкладів та зазначаються в Заяві-договорі про приєднання.

9.6.2. Дострокове повернення вкладу можливе виключно за взаємної згоди Сторін та здійснюється шляхом підписання Сторонами Заяви на дострокове повернення вкладу *(додаток до Заяви-договору про приєднання)* у випадку розміщення строкового вкладу, крім випадків передбачених Договором.

9.7. Закриття вкладного рахунку

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

9.7.2. Банк закриває вкладний рахунок на наступний робочий день після повернення Клієнтові суми вкладу з процентами в повному обсязі.

9.8. Передача у заставу майнових прав на отримання вкладу та процентів на вклад

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

9.8.2. За письмовою заявою (зверненням) Клієнта Банк має право продовжити термін дії Договору на встановлений за згодою Сторін строк зберігання, шляхом укладення між Банком і Клієнтом Заяви-договору про внесення змін згідно відповідного *додатку до Заяви-договору про*

приєднання.

9.8.3. Вклад та проценти за вкладом, передані Банку в заставу, не підлягають відшкодуванню у відповідності до вимог законодавчих та нормативно-правових актів Фонду, згідно розділу 15 цієї Публічної пропозиції та Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб (*додаток 6 до цієї Публічної пропозиції)*.