

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ
ПРОМИСЛОВО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»
(ПАТ «ПРОМІНВЕСТБАНК»)**

ЗАТВЕРДЖЕНО
Протокол засідання Правління
ПАТ «Промінвестбанк»
від 14.02.2019 № 64

ЗМІНИ
Затверджені протоколом засідання Правління
ПАТ «Промінвестбанк»: від 14.06.2019 № 219

Затверджені протоколом засідання Правління
ПАТ «Промінвестбанк»: від 12.07.2019 № 273

Затверджені протоколом засідання Правління
ПАТ «Промінвестбанк»: від 04.09.2019 № 339

Затверджені протоколом засідання Правління
ПАТ «Промінвестбанк»: від 23.01.2020 № 13

Затверджені протоколом засідання Правління
ПАТ «Промінвестбанк»: від 21.04.2020 № 95

Дата набрання чинності останніх змін:
28 квітня 2020 р.

**ДОГОВІР КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ
У ПАТ «ПРОМІНВЕСТБАНК»/
ЗАГАЛЬНІ УМОВИ НАДАННЯ БАНКІВСЬКИХ, ФІНАНСОВИХ ТА
ІНШИХ ПОСЛУГ**

ЗМІСТ

Поняття та визначення.....	3
1. Предмет Договору комплексного обслуговування.....	11
2. Внесення змін до Загальних Умов.....	12
3. Вимоги, що застосовуються до документів, які подаються Клієнтом Банку.....	13
4. Комісійна винагорода і Тарифи Банку.....	14
5. Договірне списання та взаємозалік.....	16
6. Запевнення та гарантії.....	17
7. Відповідальність Клієнта та Банку.....	18
8. Обмеження відповідальності Банку.....	19
9. Форс мажор.....	20
10. Послуги третіх осіб та доставка документів.....	20
11. Послуги страхування.....	21
12. Конфіденційність та розкриття інформації.....	21
13. Обробка персональних даних.....	21
14. Вирішення спорів.....	22
15. Інші умови.....	22
16. Умови погашення кредитів, виданих на території Автономної Республіки Крим.....	23
17. Умови гарантування відшкодування коштів Фондом гарантування вкладів фізичних осіб.....	23
Додаток 1 до Договору комплексного обслуговування фізичних осіб у ПАТ «Промінвестбанк» ЗАГАЛЬНІ УМОВИ ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКА	26
Додаток 2 до Договору комплексного обслуговування фізичних осіб у ПАТ «Промінвестбанк» ЗАГАЛЬНІ УМОВИ ПРИЙНЯТТЯ ДЕПОЗИТУ, ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ДЕПОЗИТНОГО РАХУНКА	54
Додаток 3 до Договору комплексного обслуговування фізичних осіб у ПАТ «Промінвестбанк» ЗАГАЛЬНІ УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ	60
Додаток 4 до Договору комплексного обслуговування фізичних осіб у ПАТ «Промінвестбанк» ЗАГАЛЬНІ УМОВИ НАДАННЯ ФІЗИЧНИМ ОСОБАМ В ОРЕНДУ ІНДИВІДУАЛЬНИХ СЕЙФІВ ДЛЯ ЗБЕРІГАННЯ ЦІННОСТЕЙ ТА ДОКУМЕНТІВ	73
Додаток 5 до Договору комплексного обслуговування фізичних осіб у ПАТ «Промінвестбанк» ДОГОВІР ПРОСПОЖИВЧИЙ КРЕДИТ/ЗАГАЛЬНІ УМОВИ КРЕДИТУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ	79
Додаток 6 до Договору комплексного обслуговування фізичних осіб у ПАТ «Промінвестбанк» КРЕДИТНИЙ ДОГОВІР/ЗАГАЛЬНІ УМОВИ КРЕДИТУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ	92
Додаток 7 до Договору комплексного обслуговування фізичних осіб у ПАТ «Промінвестбанк» ЗАГАЛЬНІ УМОВИ НАДАННЯ ФІЗИЧНИМ ОСОБАМ ПОСЛУГ З ІНКАСАЦІЇ	101

Відповідно до ст. 633 Цивільного кодексу України (далі – ЦКУ) цей Договір комплексного обслуговування фізичних осіб у ПАТ «Промінвестбанк»/Загальні Умови надання банківських, фінансових та інших послуг є публічним договором.

Розміщення умов цього Договору комплексного обслуговування фізичних осіб у ПАТ «Промінвестбанк»/Загальних Умов надання банківських, фінансових та інших послуг, надалі за текстом – «Договір комплексного обслуговування» або «Загальні умови», на Офіційному сайті ПАТ «Промінвестбанк» (далі – Банк) за адресою: <http://www.pib.ua> є пропозицією Банку, відповідно до якої Банк бере на себе зобов'язання перед фізичними особами, які приймають (акцептують) цю пропозицію, надавати Послуги в порядку та на умовах, передбачених цим Договором комплексного обслуговування за Тарифами, які встановлені Банком та оприлюднені.

При акцептуванні пропозиції Банку фізична особа зобов'язана надати Банку документи та відомості, необхідні для встановлення/з'ясування її особи, суті діяльності, фінансового стану тощо. У разі ненадання фізичною особою необхідних Банку документів чи відомостей або умисного надання неправдивих відомостей щодо себе, вважається, що такі дії фізичної особи позбавляють Банк можливості надання такій особі Послуг, у зв'язку з чим Банк відмовляє такій фізичній особі в укладенні Договору комплексного обслуговування.

Пропозиція Банку набирає чинності з дня офіційного оприлюднення тексту Договору комплексного обслуговування на Офіційному сайті Банку за адресою: <http://www.pib.ua> та діє до дня офіційного оприлюднення заяви про відкликання пропозиції щодо укладення Договору комплексного обслуговування на Офіційному сайті Банку за адресою: <http://www.pib.ua>.

Договір комплексного обслуговування складається з положень цього документу, Тарифів Банку та Договору - Анкети Клієнта про приєднання до Договору комплексного обслуговування фізичних осіб у ПАТ «Промінвестбанк»/Загальних умов надання банківських, фінансових та інших послуг (далі – Договір-Анкета). Складовими Договору комплексного обслуговування є також інші документи, якщо це прямо передбачено в Договорі комплексного обслуговування або Договорі - Анкеті.

Ці Загальні умови є новою редакцією Загальних Умов надання банківських, фінансових та інших послуг фізичним особам, затверджених рішенням Правління ПАТ «Промінвестбанк» від 06.09.2011 (протокол № 367) та рішенням Правління ПАТ «Промінвестбанк» від 06.02.2014 (протокол № 44).

Поняття та визначення

Поняття та визначення, що вживаються у тексті цього Договору комплексного обслуговування, мають значення, надане їм у цьому розділі Договору комплексного обслуговування, якщо інше прямо не передбачено в інших розділах цього Договору комплексного обслуговування:

«Автентифікація» – процедура ідентифікації особи як Клієнта засобами Системи ДБО та/або при зверненні до Контактного Центру Банку. Автентифікація Клієнта проводиться Банком з метою посвідчення прав Клієнта або його представника на звернення в Банк для здійснення операцій та/або отримання інформації по Поточному Рахунку Клієнта в порядку, передбаченому цими Загальними умовами.

«Авторизація» – підтвердження Банком електронного запиту обслуговуючого банку щодо можливості проведення платіжної операції Клієнта відповідно до цього Договору комплексного обслуговування.

«Альтернативні канали передачі повідомлень» – будь-які канали передачі повідомлень, що відправляються через програмний додаток типу Viber, тощо, який може бути встановлений на мобільних, планшетних пристроях та персональному комп'ютері.

«Банк» – Публічне акціонерне товариство «Акціонерний комерційний промислово-інвестиційний банк».

«Банківська таємниця» – вживається у значенні, наданому у чинному законодавстві України.

«Банківський день» – будь-який робочий день, протягом якого Банк відкритий для надання Банківських послуг за дорученнями Клієнтів.

«Браузер» – програмне забезпечення, установлене на комп'ютері, яким користується Клієнт, призначене для пошуку та перегляду веб-сторінок в мережі Інтернет (наприклад: Google Chrome, Mozilla Firefox, Internet Explorer).

«Вкладник» – Клієнт, який розмістив Депозит у Банку з відкриттям Депозитного Рахунку або видачею Депозитного сертифікату відповідно до цього Договору комплексного обслуговування, Договору - Анкети та чинного законодавства України.

«Генератор одноразових цифрових паролів» – програмне забезпечення, що призначене для створення Одноразових цифрових паролів, установлене на сервері Банку, який розташований у спеціальному приміщенні останнього.

«Групові тарифи» – тарифи комісійної винагороди Банку за надані Банківські послуги та процентні ставки, що нараховуються на залишки коштів на Поточних Рахунках, що встановлюються тарифним комітетом Банку для певної Тарифної групи.

«Депозит» – грошова сума, що приймається від Клієнта із подальшим зарахуванням її Банком на Депозитний Рахунок або з видачею Банком Клієнту Депозитного сертифікату на умовах банківського вкладу відповідно до цього Договору комплексного обслуговування, Договору - Анкети та чинного законодавства України.

«Депозитний Рахунок» – вкладний рахунок, який відкривається Банком Клієнту відповідно до цього Договору комплексного обслуговування, чинного законодавства України та Договору - Анкети для обліку коштів, залучених від Клієнта на умовах банківського вкладу (депозиту).

«Депозитний сертифікат» - іменний ощадний (депозитний) сертифікат - цінний папір, який підтверджує суму вкладу, внесеного у банк, і права вкладника (власника сертифіката) на одержання зі спливом встановленого строку суми вкладу та процентів, встановлених сертифікатом, у банку, який його видав.

«Депозитне сховище» – сховище з індивідуальними сейфами, яке має сертифікат відповідності вимогам ДСТУ 4012.1 – 2001 «Засоби безпечного зберігання».

«Держатель» – фізична особа (резидент або нерезидент України), на ім'я якої Клієнт доручає Банку випустити Платіжну картку відповідно до цього Договору комплексного обслуговування та Договору - Анкети у випадку відкриття Клієнтом поточного рахунку, операції за яким можуть здійснюватися із використанням електронного платіжного засобу.

«Дистанційне розпорядження рахунками» – не пов'язані зі здійсненням Клієнтом підприємницької діяльності операції з розпорядження грошовими коштами (переказ коштів з одного рахунку на інший рахунок в Банку або за межі Банку, враховуючи можливий режим використання рахунків, погашення кредитів, поповнення депозитів, тощо), що знаходяться на Рахунках Клієнта, і які здійснюються шляхом надання за допомогою Системи ДБО Електронних документів, підписаних Електронним цифровим підписом, та здійснення Інформаційних банківських операцій.

«Договір – Анкета», «Договір - Анкета на отримання банківського продукту» - документ встановленої Банком форми, підписаний Клієнтом та Банком, який засвідчує укладення між ними Договору(-ів) Послуг. Підписанням Договору - Анкети/Договору – Анкети на отримання банківського продукту Клієнт підтверджує свою згоду з умовами Договору комплексного обслуговування і Договору - Анкети/Договору – Анкети на отримання банківського продукту безумовно та в повному обсязі.

«Договір банківського депозиту»/ «Договір вкладу на вимогу» – договір, укладений між Клієнтом і Банком шляхом визначення його умов в цьому Договорі комплексного обслуговування та відповідному Договорі - Анкеті/Договорі - Анкеті на отримання продукту «Депозит», відповідно до якого Клієнт, з метою отримання прибутку у вигляді процентів, розміщує Депозит у Банку з відкриттям Депозитного Рахунку або видачею Депозитного сертифікату.

«Договір банківського рахунка» – договір, укладений між Клієнтом і Банком шляхом визначення його умов в цьому Договорі комплексного обслуговування та відповідному Договорі - Анкеті/Договорі - Анкеті на отримання банківського продукту, за яким Банк зобов'язується приймати та зараховувати грошові надходження на Поточний Рахунок, відкритий Клієнту, виконувати розпорядження Клієнта щодо перерахування та видачі відповідних сум грошових коштів з Поточного Рахунка, надавати Платіжні картки та виконувати розрахунки за операціями з Платіжними картками, проводити інші операції за Поточним Рахунком.

«Договір Послуг» – будь-який договір про надання Послуг, укладений між Клієнтом і Банком шляхом визначення його умов в цьому Договорі комплексного обслуговування та відповідному Договорі - Анкеті/Договорі - Анкеті на отримання банківського продукту, за яким Банк надає або зобов'язується надати Клієнту одну або декілька Банківських та/або інших послуг.

«Електронний розрахунковий документ» – документ, інформацію в якому представлено у формі електронних даних, та який містить доручення Клієнта переказати грошові кошти в межах Банку або в інші банки України або банки за кордоном, з одного його рахунку на інший його рахунок або на рахунок третьої особи, а також містить відповідні реквізити, який може бути сформований, переданий, збережений і перетворений у візуальну форму за допомогою Системи ДБО.

«Електронний розрахунковий документ, підтверджений Одноразовим цифровим паролем» – Електронний розрахунковий документ, що підтверджений (підписаний) Електронним підписом, яким відповідно до цього Договору комплексного обслуговування є Одноразовий цифровий пароль.

«Електронний підпис» - дані в електронній формі, які додаються до інших електронних даних або логічно з ними пов'язані та призначені для ідентифікації підписувача цих даних.

«Електронний цифровий підпис» – вид електронного підпису, отриманого в результаті певного криптографічного перетворення певної послідовності електронних даних, який додається до цієї послідовності або логічно з нею поєднується і дає змогу підтвердити її цілісність та ідентифікувати Клієнта; Електронний цифровий підпис накладається за допомогою особистого Ключа та перевіряється за допомогою відкритого Ключа.

«Електронна поштова скринька» – адреса електронної поштової скриньки, до якої має доступ виключно Клієнт, та яка зазначена в Договорі - Анкеті.

«Загальні Умови» – цей Договір комплексного обслуговування фізичних осіб у ПАТ «Промінвестбанк» з усіма змінами та доповненнями до них.

«Загальні тарифи» – тарифи комісійної винагороди Банку за надані Послуги, що встановлюються тарифним комітетом Банку, та процентні ставки, що нараховуються на залишки коштів на Поточних Рахунках, що встановлюються відповідним комітетом Банку, та застосовуються до Клієнта, якщо Клієнт не обслуговується за Груповими тарифами або індивідуальними Тарифами.

«Законодавство України» – чинні закони України та інші нормативно-правові акти органів державної влади або управління України, включаючи нормативно-правові акти НБУ.

«Заставна плата» - грошові кошти, що вносяться Наймачем для відшкодування Банку збитків, пов'язаних із заміною замка в зв'язку з втратою/пошкодженням ключа(ів) або пошкодженням замка від сейфу.

«Заява про зміну персональних даних» - документ встановленої Банком форми, власноручно підписаний Клієнтом і переданий особисто до відділення Банку, що містить інформацію про змінені Ідентифікаційні дані.

«Ідентифікаційні дані» – дані, вказані Клієнтом у відповідному розділі(-ах) Договору - Анкети, в тому числі Номер мобільного телефону та Адреса електронної поштової скриньки.

«Ім'я користувача (Логін)» – унікальний набір символів, що ідентифікує Клієнта у Системі ДБО та є інформацією обмеженого поширення і може бути повідомлений Клієнтом виключно працівнику Банку. Створюється Клієнтом під час Початкової реєстрації у Системі ДБО. Клієнт зобов'язаний забезпечити/гарантувати неможливість отримання третіми особами інформації про Логін. Ризик і всю відповідальність за несанкціоноване використання Логіна несе виключно Клієнт.

«Інвестиційний Рахунок» – Поточний Рахунок в іноземній валюті та/або в національній валюті, відкритий Клієнтом, що є нерезидентом-інвестором, для здійснення інвестиційної діяльності в Україні, а також для повернення іноземної інвестиції та прибутків, доходів, інших коштів, одержаних іноземним інвестором від інвестиційної діяльності в Україні.

«Інтернет-сторінка Банку, Офіційний сайт Банку, Портал» – офіційна сторінка Банку в загальнодоступній мережі Інтернет за адресою <http://www.pib.ua>.

«Індивідуальний сейф» - сейф для зберігання цінностей та документів Наймачів.

«Іноземна валюта» :

а) грошові знаки грошових одиниць іноземних держав у вигляді банкнот, казначейських білетів, монет, що перебувають в обігу та є законним платіжним засобом на території відповідної іноземної держави або групи іноземних держав, а також вилучені або такі, що вилучаються з обігу, але підлягають обміну на грошові знаки, що перебувають в обігу;

б) кошти на рахунках у банках та інших фінансових установах, виражені у грошових одиницях іноземних держав і міжнародних розрахункових (клірингових) одиницях (зокрема у спеціальних правах запозичення), що належать до виплати в іноземній валюті;

в) електронні гроші, номіновані у грошових одиницях іноземних держав та (або) банківських металах.

«Кодове слово» - літерний, цифровий або літерно - цифровий код, що використовується (в якості пароля) для Автентифікації Клієнта, при його зверненні до Контактного Центру Банку. Кодове слово вказується Клієнтом в Договорі-Анкеті або може бути сформоване Банком на підставі заяви Клієнта. Зміна Кодового слова здійснюється за бажанням Клієнта при його зверненні у відділення Банку шляхом підписання відповідної заяви.

«Класифікатор іноземних валют» – Класифікатор іноземних валют та банківських металів, затверджений Постановою Правління НБУ від 4 лютого 1998 року № 34.

«Клієнт» – фізична особа, яка уклала з Банком один або декілька Договорів Послуг.

«Ключ» – набір даних (параметр криптографічного алгоритму), який дозволяє Банку ідентифікувати Клієнта.

«Компрометація» - ситуація, при якій реквізити Платіжної картки або ПІН, або облікові дані Системи ДБО стали відомі іншій особі, в результаті чого подальше використання Платіжної картки / Системи ДБО є небезпечним і може призвести до несанкціонованого списання коштів з Поточного Рахунку.

«Договір про споживчий кредит» - договір, укладений між Клієнтом та Банком шляхом визначення його умов в цьому Договорі комплексного обслуговування та відповідному Договорі - Анкеті/Договорі - Анкеті на отримання банківського продукту, за яким Банк зобов'язується надати споживчий кредит (грошові кошти) Клієнту у розмірі та на умовах, встановлених договором, а Клієнт зобов'язується повернути кредит та сплатити проценти.

«Кредит» - грошові кошти, що надаються Банком Клієнту на підставі Договору про споживчий кредит на придбання товарів (робіт, послуг) для задоволення власних потреб, не пов'язаних з підприємницькою, незалежною професійною діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника.

«Курс» – курс національної валюти до іноземних валют.

«Національна валюта»:

а) грошові знаки грошової одиниці України - гривні у вигляді банкнот, монет, у тому числі обігових, пам'ятних та ювілейних монет, і в інших формах, що перебувають в обігу та є законним платіжним засобом на території України, а також вилучені або такі, що вилучаються з обігу, але підлягають обміну на грошові знаки, що перебувають в обігу;

б) кошти на рахунках у банках та інших фінансових установах, виражені у гривні;

в) електронні гроші, номіновані у гривні.

«Наймач» - фізична особа, яка орендує у Банку індивідуальний сейф для зберігання цінностей та документів.

«НБУ» – Національний банк України.

«Неактивний рахунок» – Поточний Рахунок Клієнта, по якому протягом 95-ти днів відсутні будь-які операції (окрім операцій по списанню Банком винагороди за надані послуги, зарахування процентів, нарахованих на залишок коштів на рахунку) незалежно від наявності діючих електронних платіжних засобів, емітованих Банком до цього рахунку. У разі наявності у Клієнта відкритого Депозитного Рахунку, перебіг строку у 95- днів для Поточного Рахунку, відкритого для обслуговування такого Депозитного рахунку, починається з дня, наступного за днем закриття Депозитного Рахунку.

«Недозволений кредит» – заборгованість Клієнта, яка перевищує залишок коштів та суму встановленого ліміту за кредитним продуктом на Поточному Рахунку з використанням Платіжної картки, та отримана Клієнтом без узгодження з Банком.

«Незнижувальний залишок» – мінімальна сума коштів Клієнта на Поточному Рахунку з використанням Платіжної картки, у розмірі, вказаному в Тарифах, яка протягом усього строку дії Платіжної картки повинна залишатися на Поточному Рахунку та не може бути використана Клієнтом або Держателем, за винятком випадку закриття Поточного Рахунку.

«Номер мобільного телефону Клієнта» – номер мобільного телефону, до якого має доступ виключно Клієнт, та який зазначений в Договорі - Анкеті.

«Овердрафт» - короткостроковий кредит, який надається Банком Клієнту в разі перевищення суми операції за Платіжною картою над незнижувальним залишком на його рахунку.

«Обліковий запис Клієнта» - набір реквізитів Клієнта, за якими формується доступ до продуктів Клієнта та додаткового сервісу. Доступ здійснюється за допомогою Пароля, Логіна та Смс-коду.

«Одноразовий цифровий пароль» (ОЦП)» – пароль одноразової дії, який автоматично доставляється Клієнту за допомогою СМС-повідомлень та генерується Генератором одноразових цифрових паролів. Використовується Клієнтом для Автентифікації та підтвердження операцій в Системі ДБО. При здійсненні розрахунків з використанням Платіжних карток в мережі Інтернет, введенням ОЦП (застосування технології 3D-Secure та інших технологій) здійснюється завершення операції Клієнта.

«Операційний день» – частина Банківського дня, протягом якої приймаються документи на переказ і документи на відкликання та, за наявності технічної можливості, здійснюється їх обробка, передача та виконання. Тривалість Операційного дня встановлюється наказом уповноваженого керівника Банку та зазначається у внутрішніх документах Банку.

«Операційний час» – частина Операційного дня, протягом якого від Клієнтів приймаються документи на переказ і документи на відкликання, що повинні бути оброблені, передані та виконані Банком протягом цього ж Банківського дня. Тривалість Операційного часу встановлюється наказом уповноваженого керівника Банку та зазначається у внутрішніх документах Банку. Операційний час встановлюється Банком за видами валют та операцій, оприлюднюється на Інтернет-сторінці Банку, а також шляхом розміщення оголошень в підрозділах клієнтського обслуговування фізичних осіб Банку та/або за допомогою Системи ДБО. Договором банківського рахунка може бути передбачений індивідуальний Операційний час.

«Пароль» – пароль, відомий лише Клієнту і потрібний для його ідентифікації при здійсненні операцій в Системі ДБО. Створюється Клієнтом під час Реєстрації у Системі ДБО і надалі змінюється Клієнтом у будь-який час на основі встановлених у Системі ДБО правил створення і терміну дії Паролю. Клієнт зобов'язаний забезпечити/гарантувати неможливість отримання третіми особами інформації про Пароль. Ризик і всю відповідальність за несанкціоноване використання Паролю несе виключно Клієнт.

«Платіжна операція» – дія, ініційована Держателем, з унесення або зняття готівки з рахунку, здійснення розрахунків у безготівковій формі з використанням Платіжної картки та/або її реквізитів за Поточним Рахунком.

«Платіжна картка» – електронний платіжний засіб - платіжний інструмент, який надає його держателю можливість за допомогою платіжного пристрою отримати інформацію про належні держателю кошти та ініціювати їх переказ, з метою оплати вартості товарів і послуг, перерахування коштів зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, отримання коштів у готівковій формі, а також для здійснення інших операцій.

«Платіжна система» - платіжна організація, учасники платіжної системи та сукупність відносин, що виникають між ними при проведенні переказу коштів. Для цілей цих Загальних умов під «Платіжною системою» розуміється міжнародні платіжні системи VISA International, MasterCard Worldwide та інші дійсним членом яких є Банк.

«Позичальник» - Клієнт, який отримав кредит у Банку.

«ПІН/PIN» – персональний ідентифікаційний номер – набір цифр або набір букв та цифр, що визначений відповідно до спеціального алгоритму, відомий виключно Клієнту (Держателю) та використовується для ідентифікації Клієнта (Держателя) під час здійснення операцій із використанням Платіжної картки.

«Податковий кодекс» – Податковий кодекс України від 2 грудня 2010 року № 2755-VI з наступними змінами та доповненнями.

«Понадлімітна сума» – заборгованість Клієнта, яка перевищує залишок коштів на Поточному Рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням Платіжної картки, та отримана Клієнтом без узгодження з Банком.

«Послуги» – банківські та фінансові послуги, зазначені в п. 1.1 цього Договору комплексного обслуговування, а також інші послуги (операції), які надаються Банком Клієнтам.

«Поточний Рахунок» – рахунок, що відкривається Банком Клієнту на підставі цього Договору комплексного обслуговування та Договору - Анкети для зберігання грошей і здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів відповідно до вимог чинного законодавства України та умов цього Договору комплексного обслуговування. Якщо інше не впливає з контексту під «Поточним Рахунком» розуміється також «Поточний рахунок з використанням Платіжної картки».

«Поточний рахунок з використанням Платіжної картки (ПР з ПК)» - Поточний рахунок, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів.

«Пролонгований Депозит» - Депозит, строк розміщення якого пролонгований відповідно до Договору банківського вкладу(депозиту), укладеного між Клієнтом та Банком.

«Публічні особи» - особи, які відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» є національними, іноземними публічними діячами, діячами, які виконують політичні функції в міжнародних організаціях.

«Національні публічні діячі» - фізичні особи, які виконують або виконували протягом останніх трьох років визначені публічні функції в Україні, а саме:

- Президент України, Прем'єр-міністр України, члени Кабінету Міністрів України;
- перші заступники та заступники міністрів, керівники інших центральних органів виконавчої влади, їх перші заступники і заступники;
- народні депутати України;
- Голова та члени Правління Національного банку України, члени Ради Національного банку України;
- голови та судді Конституційного Суду України, Верховного Суду та вищих спеціалізованих судів;
- члени Вищої ради правосуддя, члени Вищої кваліфікаційної комісії суддів України, члени Кваліфікаційно-дисциплінарної комісії прокурорів;
- Генеральний прокурор України та його заступники;
- Голова Служби безпеки України та його заступники;
- Директор Національного антикорупційного бюро України та його заступники;
- Голова Антимонопольного комітету України та його заступники;
- Голова та члени Рахункової палати України;
- члени Національної ради України з питань телебачення і радіомовлення;
- надзвичайні і повноважні послы;
- Начальник Генерального штабу - Головнокомандувач Збройних Сил України, начальники Сухопутних військ України, Повітряних Сил України, Військово-Морських Сил України;
- державні службовці, посади яких належать до категорії «А»;
- керівники обласних територіальних органів центральних органів виконавчої влади, керівники органів прокуратури, керівники обласних територіальних органів Служби безпеки України, голови та судді апеляційних судів;
- керівники адміністративних, управлінських чи наглядових органів державних та казенних підприємств, господарських товариств, державна частка у статутному капіталі яких перевищує 50 відсотків;
- керівники керівних органів політичних партій та члени їх центральних статутних органів.

«Іноземні публічні діячі» - фізичні особи, які виконують або виконували протягом останніх трьох років визначені публічні функції в іноземних державах, а саме: глава держави, керівник уряду, міністри та їх заступники; депутати парламенту; голови та члени правлінь центральних банків; члени верховного суду, конституційного суду або інших судових органів, рішення яких не підлягають оскарженню, крім як за виняткових обставин; надзвичайні та повноважні послы, повірені у справах; керівники центральних органів військового управління; керівники адміністративних, управлінських чи наглядових органів державних підприємств, що мають стратегічне значення; керівники керівних органів політичних партій, представлених у парламенті.

«Діячі, що виконують політичні функції в міжнародній організації» - посадові особи міжнародних організацій, що обіймають або обіймали протягом останніх трьох років керівні посади в таких організаціях (директори, голови правлінь або їх заступники) або виконують будь-які інші керівні функції на найвищому рівні, в тому числі міжнародних міждержавних організаціях, члени міжнародних парламентських асамблей, судді та керівні посадові особи міжнародних судів.

«Пов'язані особи національних публічних діячів, іноземних публічних діячів, діячів, що виконують політичні функції в міжнародних організаціях» - особи, з якими члени сім'ї національних, іноземних публічних діячів та діячів, що виконують політичні функції в міжнародних організаціях мають ділові або особисті зв'язки, а також юридичні особи, кінцевими бенефіціарними власниками (контролерами) яких є такі діячі чи їх члени сім'ї або особи, з якими такі діячі мають ділові або особисті зв'язки.

«Близькі особи» - особи, які спільно проживають, пов'язані спільним побутом і мають взаємні права та обов'язки із національним, іноземним публічним діячем та діячем, що виконує політичні функції в міжнародних організаціях (крім осіб, взаємні права та обов'язки яких із таким діячем не мають характеру сімейних), у тому числі особи, які спільно проживають, але не перебувають у шлюбі, а також - незалежно від зазначених умов - чоловік, дружина, батько, мати, вітчим, мачуха, син, дочка, пасинок, падчерка, рідний брат, рідна сестра, дід, баба, прадід, прабаба, внук, внучка, правнук, правнучка, зять, невістка, тесть, теща, свекор, свекруха, усиновлювач чи усиновлений, опікун чи піклувальник, особа, яка перебуває під опікою або піклуванням згаданого діяча.

«Рахунки» – Поточні Рахунки, Депозитні Рахунки та інші рахунки, включаючи внутрішні рахунки Банку, що відкриваються Банком у зв'язку з наданням Послуг Клієнту за цим Договором комплексного обслуговування / відповідними Договорами Послуг.

«Реєстрація у Системі ДБО» – процес, що одноразово виконується власноруч Клієнтом на Порталі під час першого підключення до Системи ДБО. Під час Початкової реєстрації, Клієнт повинний вказати відповіді на запитання Системи ДБО щодо персональних даних Клієнта, отримати Одноразовий цифровий пароль, обрати та зареєструвати власні Логін та Пароль.

«Розрахункові документи» – документи у паперовій або електронній формі, що містять доручення та/або вимогу про перерахування коштів з рахунка платника на рахунок отримувача, у формі платіжного доручення в національній валюті, платіжного доручення в іноземній валюті, платіжної вимоги-доручення, платіжної вимоги, інкасового доручення (розпорядження), розрахункового чека та інших формах, встановлених чинним законодавством України.

«Система дистанційного банківського обслуговування (Система ДБО)» – сукупність технічних засобів та програмного забезпечення, впровадженого в Банку, що дозволяють без відвідування Клієнтом Банку, за допомогою дистанційних каналів зв'язку, визначених в документації до Системи ДБО, та через Портал чи програмний додаток, призначений для смартфонів/планшетів/інших мобільних пристроїв з використанням операційної системи Android або IOS, здійснювати операції за Рахунками на підставі Електронних документів Клієнта, в тому числі виконувати створення та підписання Електронних документів Клієнта, а також отримувати банківські виписки та іншу довідкову інформацію за Рахунками, а також отримувати інші послуги, передбачені в документації до Системи ДБО.

«СМС/SMS» – послуга коротких електронних повідомлень, технологія, що дозволяє відправляти та отримувати текстові повідомлення за допомогою послуг оператора мобільного зв'язку за наявності відповідного мобільного (сотового) телефону.

«Сторона» – Банк або Клієнт.

«Тарифи» – Загальні тарифи, Групові тарифи та інші Тарифи, які встановлюються тарифним комітетом/тарифною колегією Банку та застосовуються до Клієнта відповідно до цього Договору комплексного обслуговування/ Договорів Послуг.

«Тарифна група» – група Клієнтів, що відповідають усім встановленим у внутрішніх документах Банку критеріям, та до яких застосовуються відповідні Групові тарифи.

«Фінансовий моніторинг» – сукупність заходів, які здійснюються Банком як суб'єктом первинного фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів,

одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

«FATCA» (Foreign Account Tax Compliance Act) – податковий закон Сполучених Штатів Америки «Про оподаткування іноземних рахунків» від 01.07.2014, направлений на запобігання ухилення американськими платниками податків (юридичними та фізичними особами) від оподаткування в Сполучених Штатах Америки, далі – США, їх доходів від інвестування, отриманих через фінансові інститути за межами США через офшорні структури.

«Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд)» – установа, що виконує спеціальні функції у сфері гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку і ліквідації банків у випадках, встановлених Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

«CVV2» (Card verification value)/ «CVC2» (Card verification code) - код – 3-х значний код безпеки, який надрукований на зворотній стороні Платіжної картки на смугі для підпису і використовується для перевірки дійсності Платіжної картки та як додатковий захисний елемент і засіб ідентифікації при проведенні транзакцій без фізичного пред'явлення Платіжної картки.

«SSL захист» – система криптографічного захисту інформації, що забезпечує шифрування та перевірку цілісності та автентичності даних, що передаються між Системою ДБО та Браузером Клієнта.

«SSL сертифікат Банку» – електронний сертифікат публічного ключа до SSL-захисту, який підтверджує належність Сайту Системи ДБО безпосередньо Банку.

«3D-Secure» – технологія електронної ідентифікації Платіжної карти з використанням ОЦП, розроблена Платіжними системами (Visa International, MasterCard Worldwide), яка дозволяє збільшити рівень захисту при здійсненні розрахункових операцій з покупки товарів/послуг в мережі Інтернет тощо.

1. Предмет Договору комплексного обслуговування

1.1 Відповідно до умов цього Договору комплексного обслуговування Банк зобов'язується в порядку та на умовах, визначених цим Договором комплексного обслуговування та Договором -Анкетною/іншим Договором - Анкетною на отримання банківських послуг:

- відкривати Клієнту та обслуговувати Поточні Рахунки та Поточні рахунки з використанням Платіжної картки;
- відкривати Клієнту та обслуговувати Депозитні Рахунки / приймати Депозити;
- надавати Клієнту кредити;
- надавати Клієнту послуги з дистанційного обслуговування;
- надавати Клієнту в користування (оренду) індивідуальні сейфи.

1.2 Для цілей цього Договору комплексного обслуговування до Договорів Послуг, зокрема, відносяться:

- 1.2.1 Договір банківського рахунка;
- 1.2.2 Договір банківського депозиту;
- 1.2.3 Договір на користування індивідуальним сейфом;
- 1.2.4 Договір про споживчий кредит;
- 1.2.5. Договір на послуги з інкасації.

- 1.3 Кожен визначений термін, який використовується в Договорі комплексного обслуговування, застосовується в значенні, наданому йому в цьому Договорі комплексного обслуговування / Договорах Послуг.
- 1.4 Банк здійснює всі операції за Поточним(-и) Рахунком(-ами)/Поточним(-и) Рахунком(-ами) з використанням Платіжної Картки / Депозитним(-и) рахунком(-ами) Клієнта згідно з чинним законодавством України, нормативно-правовими актами України та цього Договору комплексного обслуговування / відповідними Договорами Послуг, за умови оплати Послуг Банку за діючими на момент надання таких Послуг Тарифами. Операції за Поточним(-и) Рахунком(-ами) з використанням Платіжної картки здійснюються також з урахуванням правил відповідної Платіжної системи.

2. Внесення змін до Загальних Умов

- 2.1 За рішенням Правління Банку або іншого уповноваженого органу Банку, Банк має право внести зміни та/або доповнення до Загальних Умов. Банк вносить зміни та/або доповнення до Загальних Умов шляхом публікації таких змін та/або доповнень на Інтернет-сторінці Банку та розміщення оголошень про такі зміни та/або доповнення у всіх підрозділах клієнтського обслуговування фізичних осіб Банку. Банк, не пізніше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів до моменту введення змін та/або доповнень в дію, надсилає Клієнту повідомлення з викладенням таких змін та/або доповнень за допомогою Системи ДБО (за наявності у Клієнта підключення до даної послуги) або електронною поштою на адресу електронної пошти, зазначену у відповідному Договорі Послуг (за наявності у Клієнта адреси електронної пошти). У випадку не підключення Клієнта до Системи ДБО та не зазначення у відповідному Договорі Послуг адреси електронної пошти, в тому числі з причини відсутності у Клієнта адреси електронної пошти, повідомлення про внесення змін та/або доповнень до Загальних Умов вважається належним чином відправленим Банком в дату публікації таких змін та/або доповнень на Інтернет-сторінці Банку.
- 2.2 Одночасно з підписанням Договору Послуг, Клієнт надає свою письмову згоду на отримання повідомлень про внесення Банком змін та/або доповнень до Загальних Умов шляхом надіслання Банком повідомлень з викладеними у них змінами та/або доповненнями за допомогою Системи ДБО та/або електронною поштою на адресу, вказану у відповідному Договорі Послуг, а у випадках, передбачених цими Загальними Умовами – шляхом їх опублікування на Інтернет-сторінці Банку.
- 2.3 Якщо до вказаної в повідомленні дати введення змін та/або доповнень в дію Клієнт не надіслав Банку своїх письмових заперечень щодо внесення змін та/або доповнень, то такі зміни та/або доповнення вважаються прийнятими Клієнтом. Клієнт надсилає письмові заперечення щодо внесення змін та/або доповнень до Загальних Умов рекомендованим листом із повідомленням про вручення виключно на поштову адресу відділення Банку, яка здійснює безпосереднє обслуговування такого Клієнта. Клієнт може надати свою згоду із змінами та/або доповненнями через мережі банкоматів Банку.
- 2.4 У разі отримання письмового заперечення Клієнта до дати введення в дію змін та/або доповнень до Загальних Умов, відповідний Договір Послуг, частиною якого є Загальні Умови та якого стосуються такі зміни та/або доповнення до Загальних Умов, може бути розірваний Банком в односторонньому порядку, якщо інше не передбачено чинним законодавством України. Моментом розірвання Договору Послуг вважатиметься день отримання Банком письмового заперечення Клієнта. У такому випадку Клієнт зобов'язаний погасити існуючу заборгованість перед Банком та/або іншими банками (третіми особами) за розірваним таким чином Договором Послуг протягом 10 (десяти) Банківських днів з моменту такого розірвання.

3. Вимоги, що застосовуються до документів, які подаються Клієнтом Банку

3.1 Для отримання Послуг за Договорами Послуг, Клієнт повинен надавати Банку документи, що відповідно до вимог чинного законодавства України вимагаються Банком для надання таких Послуг, а також для виконання Банком своїх обов'язків за такими Договорами Послуг, для проведення Банком функцій податкового агента, агента валютного нагляду та суб'єкта первинного фінансового моніторингу, а також будь-які інші документи, що можуть вимагатися Банком.

Клієнт повинен на першу вимогу Банку та/або з власної ініціативи надавати достовірні документи та/або відомості, необхідні для здійснення Банком ідентифікації Клієнта, в тому числі, уточнення інформації щодо ідентифікації Клієнта, дотримання вимог FATCA та/або Фінансового моніторингу, а також вчасно повідомляти Банк про всі зміни в документах та/або відомостях, що були надані Клієнтом при укладанні Договору Послуг, у порядку й обсягах, передбачених чинним законодавством України та внутрішніми нормативними документами Банку з питань запобігання і протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

3.2 Клієнт зобов'язаний надавати Банку документи та відомості, які останній витребує з метою виконання вимог чинного законодавства України та вимог FATCA, що регулює питання здійснення ідентифікації клієнтів, зокрема, документи і відомості, необхідні для з'ясування його особи, фінансового стану, джерела походження коштів тощо. У разі зміни ідентифікаційних даних, які надавались Банку, Клієнт зобов'язаний письмово повідомити Банк про нові дані протягом 10 (десяти) календарних днів, наступних за днем зміни даних Клієнта.

Клієнт надає на вимогу Банку оригінали та/або копії документів, які Банк витребує з метою виконання ним вимог чинного законодавства України, що регулює відносини в сфері запобігання легалізації (відмивання) доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

3.3 Клієнт зобов'язаний не рідше одного разу на рік, починаючи з дати укладення Договору Послуг, підтверджувати актуальність відомостей, поданих до Банку про Клієнта, його представника, вигодонабувача, бенефіціарного власника. Неотримання від Клієнта інформації про зміни зазначених відомостей у встановлений у цьому пункті строк, означає підтвердження Клієнтом раніше наданих відомостей на відповідну дату.

3.4 Документи, подані Клієнтом для отримання Послуг, мають бути чинними та містити достовірну інформацію на час їх подання до Банку. Будь-які документи, що подаються Клієнтом Банку, мають містити усі реквізити, які вимагаються чинним законодавством України та/або Банком для таких документів. Будь-які документи, які були видані або оформлені на території іноземної держави, мають бути легалізовані та/або засвідчені апостилом, якщо інше не передбачено чинним законодавством України або чинним міжнародним договором України.

3.5 Банк має право зупинити надання Послуг за будь-яким Договором Послуг у разі, якщо Клієнт не надає йому документи і відомості, що обґрунтовано вимагаються Банком для цілей надання таких Послуг або у разі умисного надання неправдивих відомостей. Банк може відмовитися від виконання будь-якого наданого Клієнтом доручення, наказу, заяви тощо, якщо підписи на таких документах відрізняються від власноручного підпису Клієнта або якщо Банк вважає, що відповідний документ недійсний.

3.6 Банк не несе відповідальності перед Клієнтом та/або перед будь-якою третьою особою стосовно наслідків відмови виконати вказані вище документи. Банк не відповідає за наслідки виконання будь-яких неправдивих, фальсифікованих або недійсних доручень, наказів, заяв та інших документів отриманих від Клієнта, за винятком випадку, коли встановлено, що Банк припустився помилки в перевірці таких документів через власну грубу необережність або навмисно, і така помилка спричинила вагомий, з точки зору Банку, негативний вплив на Клієнта.

3.7. Враховуючи приєднання України (яку було включено в перелік країн, що підписали міжурядову угоду за Моделлю 1) до виконання вимог Закону США «Про оподаткування іноземних рахунків», який направлений на запобігання ухилення американськими платниками податку (юридичними та фізичними особами) від оподаткування їх доходів в США, незалежно від того, де було отримано прибуток, Клієнт зобов'язаний надавати банку інформацію необхідну для виконання ПАТ «Промінвестбанк» вимог внутрішнього чинного законодавства України та вимог Закону США «Про оподаткування іноземних рахунків».

4. Комісійна винагорода і Тарифи Банку

4.1 Клієнт сплачує комісійну винагороду Банку за Послуги, отримані відповідно до Договорів Послуг, а також комісійну винагороду інших банків, які беруть участь у наданні таких послуг. Клієнт сплачує комісійну винагороду Банку відповідно до діючих Тарифів та цього Договору комплексного обслуговування / Договору Послуг. Банк має право у будь-який час ініціювати внесення змін у Тарифи.

4.2 По Неактивному рахунку починаючи з першого робочого дня місяця, наступного за місяцем, в якому сплинуло шість місяців відсутності операцій (перелік згідно з Тарифами), Банк має право щомісячно стягувати плату за обслуговування Неактивного рахунку у встановленому Тарифами розмірі. У випадку якщо сума залишку коштів на Неактивному рахунку менше встановленого Тарифами розміру плати за його обслуговування плата стягується в розмірі такого залишку.

4.3 Банк публікує Тарифи на Інтернет-сторінці Банку та розміщує для вільного ознайомлення Клієнтів у всіх підрозділах клієнтського обслуговування фізичних осіб Банку, а також може надсилати такі Тарифи Клієнту за допомогою Системи ДБО та/або на адресу електронної пошти Клієнта, вказану у відповідному Договорі - Анкеті/ іншому Договорі - Анкеті на отримання банківських послуг, та/або через мережі банкоматів Банку.

4.4 За рішенням тарифного комітету та/або інших уповноважених органів Банку, Банк має право у будь-який час ініціювати встановлення нових Тарифів та/або внесення змін до Тарифів та/або доповнень до Тарифів. Повідомлення про встановлення нових Тарифів та/або зміну Тарифів та/або доповнення до Тарифів публікується на Інтернет-сторінці Банку та розміщується у всіх підрозділах клієнтського обслуговування фізичних осіб Банку. Банк, не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати, з якої застосовуватимуться нові Тарифи та/або зміни та/або доповнення до Тарифів, надсилає Клієнту повідомлення з викладенням таких нових Тарифів та/або змін та/або доповнень до Тарифів за допомогою Системи ДБО (за наявності у Клієнта підключення до даної послуги) або електронною поштою на адресу електронної пошти, зазначену у відповідному Договорі Послуг (за наявності у Клієнта адреси електронної пошти). У випадку не підключення Клієнта до Системи ДБО та не зазначення у відповідному Договорі Послуг адреси електронної пошти, в тому числі з причини відсутності у Клієнта адреси електронної пошти, повідомлення про нові Тарифи та/або про внесення змін та/або доповнень до Тарифів вважається належним чином відправленим Банком в дату публікації таких нових Тарифів та/або змін та/або доповнень до Тарифів на Інтернет-сторінці Банку.

Нові Тарифи починають застосовуватись з дати, вказаної в повідомленні, яка не може бути меншою 30 (тридцяти) календарних днів з моменту відправлення відповідного повідомлення за допомогою Системи ДБО або електронною поштою, а у випадках, визначених цими Загальними Умовами – з моменту публікації повідомлення про встановлення нових Тарифів та/або зміну та/або доповнення Тарифів на Інтернет-сторінці Банку.

4.5 Клієнт, якого стосуються такі Тарифи, має право до дати, з якої будуть застосовуватись нові Тарифи, надіслати Банку рекомендованого листа з повідомленням про вручення на адресу Банку: 01001, м. Київ, пров. Шевченка, 12, з повідомленням про свою незгоду з застосуванням нових Тарифів.

Якщо нові Тарифи стосуються обслуговування Поточного Рахунка з використанням Платіжної картки, то Клієнт до дати, з якої будуть застосовуватись нові Тарифи, може відмовитись від надання Послуг з обслуговування Поточного Рахунка з використанням Платіжної картки; Клієнт може відмовитись від Договору комплексного обслуговування в повному обсязі лише за умови, що за таким договором Клієнту надаються лише послуги з обслуговування Поточного Рахунка з використанням Платіжної картки, та закрити такий Поточний Рахунок з використанням Платіжної картки без сплати комісійної винагороди.

В усіх інших випадках при незгоді Клієнта з новими Тарифами Банк має право розірвати Договір Послуг.

Якщо до дати, з якої будуть застосовуватись нові Тарифи, Клієнт не повідомить Банк про свою незгоду із новими Тарифами, а у випадку, передбаченому абзацом другим цього пункту, про відмову від надання Послуг в частині обслуговування Поточного Рахунка, операції за яким можуть здійснюватися з використанням Платіжної картки, або від Договору комплексного обслуговування в повному обсязі, нові Тарифи вважаються погодженими Клієнтом.

- 4.6 Порядок сплати комісійної винагороди визначається положеннями цього Договору комплексного обслуговування та/або Тарифами. Особливості сплати комісійної винагороди можуть передбачатися в самих Тарифах. Окрім сплати комісійної винагороди, Клієнт також зобов'язаний відшкодувати Банку витрати (включаючи витрати на оплату послуг третіх осіб, витрати, пов'язані із з'ясуванням реквізитів, тощо), понесені Банком у зв'язку із наданням Послуг за відповідним Договором Послуг.
- 4.7 Нарахування комісійної винагороди за надання Послуг, яка сплачується Клієнтом відповідно до Тарифів раз на місяць, здійснюється Банком за період з першого до останнього календарного дня такого звітного місяця, а комісійна винагорода за надання Послуг, яка сплачується в день надання Послуги, - в день надання Послуги, якщо інше не передбачено у Загальних Умовах. Оплата Послуг здійснюється протягом поточного календарного місяця та не пізніше останнього Банківського дня звітного місяця в строк, визначений Тарифами та/або зазначений в повідомленні Банку або в день надання Послуги.
- 4.8 У випадку, якщо надання Послуги припиняється раніше ніж в останній календарний день звітного місяця, комісійна винагорода за надання такої Послуги нараховується Банком або за період з першого календарного дня місяця до дня, в який припиняється надання такої Послуги (включно), або за період з першого до останнього календарного дня такого звітного місяця.
- 4.9 Банк може стягувати плату за користування послугами протягом певного періоду в майбутньому до того, як такий період користування послугою почався. При цьому, якщо надання послуги припиняється до закінчення такого періоду, то Банк може не повертати Клієнту комісію, сплачену за користування послугою в майбутньому, або частину цієї комісії.
- 4.10 Клієнт сплачує комісійну винагороду у готівковій або безготівковій формі або доручає Банку здійснити договірне списання коштів в рамках цього Договору комплексного обслуговування, якщо інший порядок сплати прямо не дозволено чинним законодавством України. У випадку несплати Клієнтом комісійної винагороди за надані Послуги, Банк має право відмовити Клієнту в подальшому наданні таких Послуг.
- 4.11 Клієнт повинен забезпечити, щоб на його Поточних Рахунках завжди обліковувалися суми коштів, достатні для сплати Банку комісійної винагороди за надані Послуги на дату їх сплати відповідно до Тарифів.
- 4.12 При виникненні Понадлімітної суми Клієнт зобов'язаний погасити заборгованість протягом 30 календарних днів з дати її виникнення. З дня виникнення Понадлімітної суми Банк нараховує плату за користування нею у розмірі 0,0001% річних. При надходженні коштів на Поточний рахунок Понадлімітна сума погашається першочергово.

5. Договірне списання та взаємозалік

- 5.1 З метою забезпечення належного та своєчасного виконання грошових зобов'язань Клієнта перед Банком за цим Договором комплексного обслуговування / Договором Послуг, сплати процентів та комісійної винагороди Банку за надані Банком Послуги, а також інших платежів Клієнта на користь Банку або інших банків, що беруть участь у наданні Послуги, Клієнт доручає Банку, а Банк має право здійснювати договірне списання коштів з будь-якого Поточного Рахунка у національній та/або іноземній валюті. Якщо валюта платежу відрізняється від валюти Поточного Рахунка, з якого здійснюється договірне списання, то сума, яка підлягає списанню, визначається Банком за офіційним Курсом НБУ або комерційним Курсом Банку (на власний розсуд Банку) на день здійснення такого списання.
- 5.2 У разі договірного списання коштів з Поточних Рахунків в національній валюті з метою здійснення платежів в іноземній валюті, Клієнт доручає Банку здійснити купівлю іноземної валюти у валюті платежу за національну валюту Поточного Рахунка відповідно до офіційного Курсу НБУ або комерційного Курсу Банку (на власний розсуд Банку) на день здійснення операції з купівлі. Отриману в результаті такої купівлі іноземну валюту Банк зараховує на Поточний Рахунок в іноземній валюті. Списання коштів з Поточних Рахунків в національній валюті здійснюється у випадку, якщо це не заборонено чинним законодавством України.
- 5.3 У разі договірного списання коштів з Поточних Рахунків в іноземній валюті з метою здійснення платежів в національній валюті, Клієнт доручає Банку здійснити продаж іноземної валюти Поточного Рахунка в обмін на національну валюту відповідно до офіційного Курсу НБУ або комерційного Курсу Банку (на власний розсуд Банку) на день здійснення операції з продажу. Отриману в результаті такого продажу національну валюту Банк зараховує на Поточний Рахунок в національній валюті (отриману в результаті такого продажу національну валюту Банк безпосередньо зараховує в доходи, якщо продаж іноземної валюти було здійснено для оплати послуг Банку). Списання коштів з Поточних Рахунків в іноземній валюті здійснюється у випадку, якщо це не заборонено чинним законодавством України.

З метою своєчасного погашення наявної заборгованості Клієнта перед Банком за надані Послуги за одним або декількома Договорами Послуг, укладеними між Клієнтом та Банком, Клієнт погоджується отримувати, а Банк має право, але не зобов'язаний, надавати авансом еквівалент іноземної валюти, яка направляється на продаж, до отримання Банком коштів в національній валюті від продажу іноземної валюти.

Авансування здійснюється шляхом зарахування на Поточний рахунок в національній валюті коштів в сумі, еквівалентній сумі іноземної валюти, яка направляється на продаж, визначеній за офіційним Курсом НБУ або комерційним Курсом Банку (на власний розсуд Банку) на день здійснення списання коштів на продаж з Поточного рахунку в іноземній валюті.

Своїм підписом на Договорі-Анкеті/іншій Заяві на отримання банківських послуг Клієнт надає Банку право утримувати із суми національної валюти, отриманої в результаті продажу іноземної валюти Поточного рахунку, кошти на погашення авансів, наданих згідно з цим Договором комплексного обслуговування.

Якщо Банк не може здійснити продаж іноземної валюти Поточного рахунку у зв'язку з існуванням будь-яких обмежень на продаж відповідної валюти або з будь-яких інших причин, що не залежать від волі Банку, Клієнт зобов'язується погасити наданий аванс власними коштами не пізніше наступного робочого дня за днем отримання від Банку відповідного повідомлення.

- 5.4 У разі договірного списання коштів з Поточних Рахунків в іноземній валюті з метою здійснення платежів в іншій іноземній валюті, Клієнт доручає Банку здійснити обмін іноземної валюти Поточного Рахунка на іноземну валюту платежу відповідно до крос-курсу, визначеного Банком на підставі офіційних Курсів НБУ або комерційних Курсів Банку (на власний розсуд Банку) для валюти Поточного Рахунка та валюти платежу на день здійснення операції з обміну. Отриману в

результаті такого обміну іноземну валюту Банк зараховує на Поточний Рахунок в іноземній валюті.

- 5.5 У випадку здійснення Банком операцій з купівлі іноземної валюти за дорученням Клієнта, Клієнт доручає Банку списати з Поточного Рахунка в національній валюті комісійну винагороду за здійснення таких операцій та суми податків і зборів, передбачених чинним законодавством України.
- 5.6 У випадку неможливості проведення оплати у порядку договірної списання, Банк має право здійснювати будь-які інші незаборонені чинним законодавством України заходи щодо погашення такої заборгованості.
- 5.7 У разі недостатності коштів на Поточних Рахунках Клієнта для виконання його Розрахункових документів та/або касових документів та сплати комісійної винагороди Банку за їх виконання, а також погашення наявної заборгованості Клієнта перед Банком за надані Послуги за одним або декількома Договорами Послуг, укладеними між Клієнтом та Банком, сума такої заборгованості списується Банком у першочерговому порядку, а прийняті Розрахункові документи та/або касові документи Клієнта повертаються без виконання у порядку, передбаченому чинним законодавством України.
- 5.8 Своїм підписом на Договорі - Анкеті/ іншій Заяві на отримання банківських послуг Клієнт беззастережно та безвідклично уповноважує Банк на здійснення зарахування (взаємозаліку) будь-яких зустрічних вимог Банку, які Банк має стосовно Клієнта, проти будь-яких зобов'язань, які підлягають виконанню Банком на користь Клієнта, включаючи зобов'язання з повернення Банком коштів Клієнту з Поточних Рахунків та/або Депозитних Рахунків Клієнта, відкритих у Банку.

6. Запевнення та гарантії

- 6.1 Укладанням Договору Послуг в порядку, передбаченому цим Договором комплексного обслуговування, Клієнт офіційно заявляє та гарантує Банку, що на момент такого укладання:
- 6.1.1 Клієнт є повністю дієздатним, що надає Клієнту право, окрім іншого, самостійно укладати та виконувати Договір Послуг;
- 6.1.2 Клієнт отримав усі дозволи, необхідні для укладення та виконання Договору Послуг, які є дійсними та не були відкликані або відмінені;
- 6.1.3 Клієнт виконав усі дії, необхідні для укладення та виконання Договору Послуг, а також виконання своїх обов'язків за Договором Послуг;
- 6.1.4 укладання Договору Послуг не є порушенням (невиконанням) та не призводить до порушення (невиконання):
- 6.1.4.1. положень чинного законодавства України, що застосовуються до Клієнта;
- 6.1.4.2. будь-яких рішень та/або постанов, винесених судами, арбітражними судами, третейськими судами або державними установами;
- 6.1.4.3. умов інших договорів, стороною яких є Клієнт, договорів, які є обов'язковими для Клієнта, або договорів, які передбачають можливість їх примусового виконання по відношенню до Клієнта, його майна та/або активів;
- 6.1.4.4. проти Клієнта не подані позови та не ведуться судові розгляди, які можуть унеможливити укладення та/або виконання Клієнтом Договору Послуг;

6.1.4.5. усі документи, які подаються Клієнтом у зв'язку з укладенням Договору Послуг або на вимогу Банку, є дійсними та достовірними.

- 6.2. Усі запевнення та гарантії, викладені у п. 6.1 цих Загальних Умов, повинні залишатися в силі та застосовуватися протягом всього строку Договору Послуг, якого вони стосуються.
- 6.3. Надання Клієнтом неправдивих та/або неточних заяв та/або гарантій, вказаних у п. 6.1 цих Загальних Умов, є порушенням відповідного Договору Послуг та є підставою для розірвання Банком такого Договору Послуг з відшкодуванням Клієнтом та/або законним представником Клієнта витрат та збитків Банку, спричинених таким розірванням.

7. Відповідальність Клієнта та Банку

- 7.1. У разі несплати або несвоєчасної сплати Клієнтом комісійної винагороди Банку та/або інших сум, що підлягають сплаті Клієнтом на користь Банку, у розмірі та в строки, передбачені цим Договором комплексного обслуговування та/або Тарифами, Банк має право нараховувати на такі суми прострочених платежів та стягувати пеню за кожен день прострочення, починаючи з дати, коли відповідна сума мала бути сплачена, до дати фактичної її сплати, у розмірі подвійної облікової ставки НБУ, що діє у період, за який нараховується пеня, якщо інше не передбачено цим Договором комплексного обслуговування або Договором Послуг.
- 7.2. Розрахунок пені здійснюється у валюті платежів за Договором Послуг, а сплачується у національній валюті. Розрахунок пені, передбаченої Договором Послуг, припиняється в момент виконання Клієнтом зобов'язання на користь Банку, за невиконання якого була розрахована така пеня. Пеня сплачується Банку в строк не пізніше 5 (п'яти) Банківських днів з дня отримання Клієнтом письмового повідомлення Банку про її накладення. Сплата пені не звільняє Клієнта від виконання зобов'язань за Договором Послуг.
- 7.3. Якщо з вини Клієнта Банк притягнуто до відповідальності за порушення чинного законодавства України, включаючи валютне чинне законодавство, Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку завдані цим збитки у повному обсязі.
- 7.4. У разі прострочення Клієнтом платіжного зобов'язання перед Банком більш ніж на 30 (тридцять) календарних днів, Банк має право притримати грошові кошти на будь-якому Рахунку Клієнта, відкритому у Банку, до виконання Клієнтом таких зобов'язань. У такому випадку, Банк негайно після прийняття рішення про притримання повідомляє про це Клієнта шляхом направлення йому повідомлення на поштову адресу та/або адресу електронної пошти, вказану у відповідному Договорі - Анкеті/ іншому Договорі - Анкеті на отримання банківських послуг, та/або за допомогою Системи ДБО.
- 7.5. Якщо Клієнт не виконує (неналежно виконує) свої зобов'язання за будь-яким Договором Послуг та, якщо у зв'язку з таким невиконанням (неналежним виконанням) Банк вирішить примусити Клієнта належним чином виконати такі зобов'язання у судовому або арбітражному порядку, або будь-яким іншим законним шляхом, Клієнт відшкодовує Банку усі витрати, понесені Банком внаслідок забезпечення примусового виконання Клієнтом своїх зобов'язань за Договором Послуг, включаючи, але не обмежуючись, витрати на оплату юридичних послуг.
- 7.6. За неповернення Банку помилково зарахованих на Поточний Рахунок коштів протягом 3 (трьох) Банківських днів з дня отримання Клієнтом повідомлення Банку про здійснення помилкового переказу, Банк має право стягнути з Клієнта пеню в розмірі 0,1 відсотка від помилково отриманої суми за кожний день прострочення, починаючи з дня, наступного за вказаним у повідомленні Банку днем повернення помилкового переказу, до дня повернення помилково отриманої суми (включно), яка не може перевищувати 10 відсотків від суми помилкового зарахування.

- 7.7. За ненадання Банку відомостей, які Банк витребує з метою виконання чинного законодавства щодо ідентифікації Клієнта та вимог FATCA, Банк має право стягнути з Клієнта штраф у розмірі 10 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян, встановлених на дату застосування такого штрафу.
- 7.8. Інші види відповідальності Банку та Клієнта можуть бути встановлені в інших положеннях цих Загальних умов та Договорах Послуг

8. Обмеження відповідальності Банку

- 8.1. Банк не несе відповідальності за будь-які наслідки проведення операцій відповідно до Договорів Послуг на підставі розпорядження Клієнта, у випадку, якщо підписи на такому розпорядженні є підробленими.
- 8.2. Банк не несе відповідальності за достовірність змісту Розрахункових документів та/або інших розпоряджень Клієнта, а також за повноту і своєчасність сплати Клієнтом будь-яких обов'язкових платежів, у тому числі, податків, зборів та страхових внесків, за виключенням випадків виконання Банком функцій податкового агента Клієнта відповідно до чинного законодавства України.
- 8.3. Банк не несе відповідальності за неможливість виконання Розрахункових документів Клієнта та/або своїх зобов'язань перед Клієнтом в іноземній валюті у випадку і на строк, протягом якого Банк не має можливості (має обмежену можливість) здійснення операцій з коштами в іноземній валюті Розрахункового документа або зобов'язання перед Клієнтом в результаті політичних заходів або інших подій в країні обігу відповідної валюти, включаючи введення заборон або обмежень на купівлю (продаж, обмін) та/або переказ відповідної іноземної валюти, а також блокування коштів на кореспондентських рахунках Банку та/або заборони або обмеження списання та/або зарахування коштів з/на кореспондентських(-і) рахунків(-и) Банку.
- 8.4. Під час дії заходів або подій, вказаних у попередньому пункті цих Загальних Умов, Банк не зобов'язаний виконувати свої зобов'язання перед Клієнтом, включаючи повернення Депозитів у відповідній іноземній валюті, за межами країни обігу такої іноземної валюти в іншій валюті, включаючи національну валюту, або здійснювати розрахунки у готівковій формі.
- 8.5. Положення попередніх двох пунктів цих Загальних Умов не впливають на можливість Банку та Клієнта здійснювати зарахування (взаємозалік) будь-яких зустрічних грошових вимог, виражених в однаковій іноземній валюті, щодо якої діють заходи або події, передбачені п. 8.3 Загальних Умов.
- 8.6. У разі використання для здійснення розрахунків кореспондентських рахунків, Банк не несе відповідальності за несвоєчасне або неналежне виконання банківської операції у випадку порушення банком-кореспондентом або банком-контргарантом положень відповідних міжбанківських договорів, стандартів та правил, що регламентують розрахунки та діють на дату здійснення платежу.
- 8.7. Банк не несе відповідальності за неможливість завершення ініційованого Клієнтом переказу, окрім як з вини Банку, внаслідок неправильного зазначення Клієнтом реквізитів отримувача, застосування до країни місця проживання отримувача міжнародних санкцій, включення отримувача до переліку осіб, до яких державними органами України та/або іноземними державами застосовані спеціальні економічні та інші обмежувальні санкції, що унеможливають або ускладнюють переказ, порушення банком отримувача строків зарахування переказу на рахунок отримувача, у випадках, встановлених в Загальних Умовах, тощо.

- 8.8. Банк у жодному випадку не несе відповідальність за правильність та достовірність інформації, вказаної у повідомленнях, що надсилаються Банком на номер мобільного телефону Клієнта в межах послуги СМС інформування.
- 8.9. Банк не несе відповідальності за будь-які наслідки неповідомлення/неподання Клієнтом до Банку інформації про зміну відомостей про Клієнта, його представника, вигодонабувача, бенефіціарного власника, яка подавалась ним при укладені Договору Послуг.

9. Форс мажор

- 9.1. Сторона звільняється від відповідальності за невиконання положень відповідного Договору Послуг, якщо Сторона доведе, що це невиконання сталося внаслідок надзвичайної або невідвортної за певних умов події (непереборної сили). До таких подій, зокрема, відноситься війна, вторгнення, бунт, повстання, громадянське заворушення, терористичний акт, пожежа, повінь, землетрус, введення заборон або обмежень на купівлю (продаж, обмін) та/або переказ грошових коштів, зміни чинного законодавства, дії органів державної влади або управління, включаючи НБУ, які обмежують або унеможливають виконання зобов'язань за Договором Послуг, або інша подібна подія поза контролем Сторони.
- 9.2. Сторона, яка посилається на обставини непереборної сили як підставу звільнення від відповідальності, повинна вжити всіх можливих запобіжних заходів для уникнення такої обставини та/або уникнення її впливу на виконання стороною положень відповідного Договору Послуг.
- 9.3. Якщо сторона затримує виконання або не виконує положень Договору Послуг внаслідок обставини непереборної сили, то вона повинна надати іншій стороні, протягом 3 (трьох) календарних днів з моменту настання такої обставини, письмове повідомлення про таку затримку або невиконання, разом із викладом фактів, якими підтверджується існування такої обставини непереборної сили. Сторона, яка затримує виконання або не виконує положення Договору Послуг внаслідок обставини непереборної сили, має вживати всіх можливих заходів для зменшення негативного впливу такої обставини.
- 9.4. Настання та припинення дії обставини непереборної сили має підтверджуватись документом, виданим відповідною торгово-промисловою палатою або іншим уповноваженим органом (особою) країни (місцевості), де виникла та/або припинила свою дію обставина непереборної сили.

10. Послуги третіх осіб та доставка документів

- 10.1. Банк може використовувати послуги третіх осіб для виконання доручень Клієнта, якщо Банк вважає це за необхідне або, якщо це відповідає інтересам Клієнта. Такою третьою особою можуть, зокрема, виступати компанії та установи, що надають послуги з обслуговування кореспондентських рахунків, кур'єрські послуги, поштові послуги, послуги служби збройного супроводу, послуги зв'язку, послуги, пов'язані з проведенням розрахунків, послуги купівлі (продажу) цінних паперів, іноземної валюти, послуги з реєстрації цінних паперів тощо.
- 10.2. Клієнт вважається таким, що погодив та прийняв вибір Банком такої третьої особи, якщо Банк виявив належну, з точки зору Банку, сумлінність у виборі, консультуванні та контролюванні такої третьої особи. Банк не несе відповідальності за будь-які дії, недоліки або помилки з боку третьої особи. Оплата послуг такої третьої особи, здійснена Банком, підлягає відшкодуванню Клієнтом, якщо інше не обумовлено Сторонами. Якщо третя особа призначається за вказівкою Клієнта, Банк не несе відповідальності за вибір такої третьої особи або будь-які помилки вчинені нею.

10.3. За відсутності іншої чіткої інструкції Клієнта, Банк сумлінно доставляє та вручає застраховані та незастраховані платежі, документи, векселі, чеки, банкноти та інші цінності, виявляючи при цьому належну, з точки зору Банку, дбайливість та обережність, які очікуються від Банку. Будь-яка доставка та вручення цінностей здійснюється за рахунок та на власний ризик Клієнта.

11. Послуги страхування

11.1. Банк може пропонувати Клієнту різні страхові продукти та послуги страхових компаній.

11.2. Пропонуючи дані продукти та послуги, Банк не є компанією, яка їх надає. Банк лише забезпечує доступ до страхових продуктів та послуг шляхом надання необхідної інформації або в якості страхувальника, або шляхом здійснення страхового посередництва у якості страхового агента.

11.3. При цьому, Банк не несе жодної відповідальності за невиконання або неналежне виконання страховою компанією зобов'язань за договорами страхування, в тому числі щодо виплати страхового відшкодування.

11.4. Банк має право змінювати страхові компанії, послуги яких пропонуються Клієнтам Банку.

12. Конфіденційність та розкриття інформації

12.1. Банк забезпечує цілісність і захищеність Банківської таємниці, та гарантує повне дотримання вимог зинного законодавства України, цього Договору комплексного обслуговування щодо зберігання, захисту, використання та розкриття Банківської таємниці.

12.2. Шляхом укладання будь-якого Договору Послуг Клієнт надає Банку право розкривати Банківську таємницю стосовно Клієнта наступним особам (як резидентам так і нерезидентам):

12.2.1. аудиторам, страховикам, суб'єктам оціночної діяльності, бюро кредитних історій, іншим банкам та іншим особам у випадку, якщо таке розкриття є необхідним для здійснення Банком своєї звичайної діяльності, в тому числі при отриманні Банком послуг від третіх осіб (в тому числі послуг по стягненню заборгованості з Клієнта) або є необхідним для захисту прав та інтересів Банку;

12.2.2. прямим або опосередкованим власникам (акціонерам) Банку, які мають Статус банку або фінансової установи та прямо або опосередковано контролюють більше 50 (п'ятдесяти) відсотків статутного капіталу Банку. У цьому разі Клієнт також погоджується на розкриття такими власниками (акціонерами) отриманої ними від Банку Банківської таємниці органам державної влади або державним регуляторам таких власників (акціонерів) на правомірну вимогу таких органів або регуляторів;

12.2.3. особам, яким Банк відступає, продає або іншим чином передає право вимоги до Клієнта за будь-яким Договором Послуг, в тому числі юридичним особам, які приймають участь в процесі сек'юритизації активів Банку.

12.3. Банк також має право розкрити Банківську таємницю, якщо її розкриття вимагається чинним законодавством України, в тому числі на законну вимогу органів державної влади або управління України.

12.4. За незаконне розголошення та використання Банківської таємниці, Банк несе відповідальність згідно із чинним законодавством України.

13. Обробка персональних даних

- 13.1. Банк та Клієнт визнають, що будь-яка сукупність відомостей про Клієнта, які дають Банку та/або третім особам змогу конкретно ідентифікувати особу Клієнта, складають персональні дані Клієнта та є інформацією з обмеженим доступом. Під час ведення баз персональних даних Клієнтів, Банк забезпечує цілісність та захищеність персональних даних Клієнта, та гарантує Клієнту повне дотримання вимог чинного законодавства України, цього Договору комплексного обслуговування щодо збирання, зберігання, захисту, знищення або обробки будь-яким іншим чином персональних даних такого Клієнта.
- 13.2. Шляхом підписання будь-якого Договору Послуг, Клієнт надає Банку право збирати, зберігати та будь-яким іншим чином обробляти персональні дані Клієнта. Клієнт також надає Банку право передавати персональні дані такого Клієнта, що знаходяться у базах персональних даних, третім особам, якщо таке передання є необхідним для здійснення Банком своєї звичайної діяльності, в тому числі при отриманні Банком послуг від третіх осіб, або є необхідним для захисту прав та інтересів Банку або вимагається відповідно до чинного законодавства України. Банк повідомляє Клієнта про дії з персональними даними Клієнта відповідно до чинного законодавства України.

14. Вирішення спорів

- 14.1. Будь-які спори, що виникають між Банком та Клієнтом стосовно Договору Послуг, вирішуються шляхом переговорів. У випадку неможливості вирішити спір у договірному порядку, спір передається для вирішення компетентному суду України відповідно до положень процесуального та матеріального права України, якщо інше не передбачено Договором Послуг.

15. Інші умови

- 15.1. У всіх питаннях, не врегульованих цими Загальними Умовами, Договорами Послуг та/або іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом, Банк та Клієнт керуються вимогами чинного законодавства України.
- 15.2. Банк має право відмовити Клієнту в укладенні будь-якого Договору Послуг, якщо інше не передбачено чинним законодавством України.
- 15.3. Невикористання або затримка у використанні Банком будь-якого зі своїх прав або засобів правового захисту згідно з цим Договором комплексного обслуговування / Договором Послуг не вважається відмовою від таких прав. Відмова Банку від будь-якого права здійснюється виключно у письмовій формі та обмежується конкретним випадком, відносно якого здійснюється така відмова.
- 15.4. Банк має право призупинити проведення фінансових операцій Клієнта в разі, якщо вони містять ознаки таких, що згідно з чинним законодавством підлягають фінансовому моніторингу та/або пов'язані із здійсненням терористичної діяльності та/або проводяться з метою легалізації (відмивання) коштів та/або містять ознаки вчинення злочину, визначеного Кримінальним кодексом України. Банк зупиняє фінансові операції Клієнта в разі, якщо їх учасником або вигодоодержувачем за ними є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції, або до переліку осіб, до яких державними органами України та/або іноземними державами або міждержавними об'єднаннями застосовані спеціальні економічні та інші обмежувальні санкції (якщо види та умови застосування санкцій передбачають зупинення або заборону фінансових операцій).
- 15.5. Банк має право відмовитися від проведення фінансової операції Клієнта в разі, якщо вона містить ознаки такої, що згідно з чинним законодавством підлягає фінансовому моніторингу та/або у разі ненадання Клієнтом необхідних для вивчення Клієнта або уточнення інформації про Клієнта або для виконання Банком інших вимог чинного законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та

фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, документів чи відомостей та/або у разі встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику.

- 15.6. Банк має право відмовитися від підтримання ділових відносин та розірвати Договір Послуг в односторонньому порядку у разі ненадання Клієнтом необхідних для вивчення Клієнта або уточнення інформації про Клієнта або для виконання Банком інших вимог чинного законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, документів чи відомостей та/або у разі встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику.
- 15.7. Цим Договором комплексного обслуговування регулюються взаємовідносини між Банком і Клієнтами, як тими, що звертаються до Банку за Послугами вперше, так і тими, що уклали з Банком Договори Послуг на підставі Загальних Умов надання банківських, фінансових та інших послуг, затверджених рішенням Правління Банку.

16. Умови погашення кредитів, виданих на території Автономної Республіки Крим

- 16.1. Банк надає право Клієнтам, які отримували Кредити на території Автономної Республіки Крим, виконувати погашення заборгованості за Кредитами в російських рублях. Кошти на погашення заборгованості мають надходити на рахунок Банку 2909/643, в термін і в розмірі передбаченими Кредитним договором. Банк зобов'язується в день, наступний за днем отримання коштів, продати російські рублі на валютному ринку України за ринковим Курсом зафіксованим на дату продажу. Отриману в результаті такого продажу національну валюту Банк зараховує на Поточний Рахунок Клієнта в національній валюті для подальшого погашення заборгованості за Кредитом.

17. Умови гарантування відшкодування коштів Фондом гарантування вкладів фізичних осіб

- 17.1. Кожному вкладнику банку Фонд гарантує відшкодування коштів за його вкладом та відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, у розмірі загальної суми вкладів, але не більше 200 тисяч гривень, незалежно від кількості вкладів в одному банку.
- 17.2. Фонд гарантує кошти, розміщені вкладниками на умовах договору банківського вкладу, банківського рахунку або шляхом оформлення іменного депозитного сертифікату.
- 17.3. У разі розміщення декількох вкладів в банку гарантується сума всіх вкладів, але не більше визначеного п.17.1 розміру.
- 17.4. Фонд не відшкодовує кошти:
- 17.4.1. передані банку в довірче управління;
 - 17.4.2. за вкладом у розмірі менше 10 гривень;
 - 17.4.3. за вкладом, підтвердженим ощадним (депозитним) сертифікатом на пред'явника;
 - 17.4.4. розміщені на вклад у банку особою, яка є пов'язаною з банком особою або була такою особою протягом року до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення банку до категорії неплатоспроможних (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - протягом року до дня прийняття такого рішення);

- 17.4.5. розміщені на вклад у банку особою, яка надавала банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, у разі якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - один рік до дня прийняття такого рішення);
- 17.4.6. розміщені на вклад власником істотної участі банку;
- 17.4.7. за вкладами у банку, за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від банку проценти за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність», або мають інші фінансові привілеї від банку;
- 17.4.8. за вкладом у банку, якщо такий вклад використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань;
- 17.4.9. за вкладами у філіях іноземних банків;
- 17.4.10. за вкладами у банківських металах;
- 17.4.11. розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду.
- 17.4.12. за вкладом, задоволення вимог за яким зупинено відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».
- 17.5. Вкладник набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами після початку процедури виведення Фондом банку з ринку.
- 17.6. Нарахування процентів за договором банківського рахунка, банківського вкладу припиняється у день початку процедури виведення Фондом банку з ринку (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку);
- 17.7. Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається в еквіваленті національної валюти України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на день початку процедури виведення банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації банку).
- 17.8. До укладення договору банківського рахунка та/або договору банківського вкладу Клієнт обов'язково одержує та ознайомлюється з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб в письмовій (паперовій та/або електронній формі). Якщо договір укладається шляхом підписання Договору - Анкети/Договору - Анкети на отримання банківського продукту, Клієнт засвідчує факт ознайомлення з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб своїм окремим підписом в такому Договорі – Анкеті/Договорі – Анкеті на отримання банківського продукту. У випадку розміщення депозиту за допомогою Системи дистанційного банківського обслуговування згідно з додатком 3 до цих Загальних умов одержання та ознайомлення Клієнтом

з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб засвідчується в порядку, передбаченому додатком 3 до цих Загальних умов.

ДОДАТОК 1
до Договору комплексного обслуговування фізичних осіб у
ПАТ «Промінвестбанк»/Загальних умов надання банківських, фінансових та інших послуг

ЗАГАЛЬНІ УМОВИ ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ
ПОТОЧНОГО РАХУНКА

1. Загальні положення про Поточний Рахунок

- 1.1 Банк відкриває Клієнту Поточний Рахунок в національній та/або іноземній валюті на підставі Договору - Анкети та здійснює розрахунково-касове обслуговування Клієнта відповідно до Статуту Банку та Тарифів, чинного законодавства України, а також умов функціонування кореспондентських рахунків Банку.
- 1.2 Для відкриття Поточного Рахунку Клієнт укладає Договір - Анкету встановленої форми. Клієнт зобов'язаний в графі заяви «Інформація про клієнта» вказати має він /чи не має/ статус підприємця чи особи, що провадить незалежну професійну діяльність (нотаріус, адвокат, судовий експерт тощо). Договір - Анкета може бути укладена Клієнтом як безпосередньо у відділенні Банку, яка здійснює обслуговування Клієнта, або якщо це дозволено чинним законодавством України та технічно підтримується Системою ДБО, надісланий у електронній формі за допомогою Системи ДБО. Банк відкриває Поточний Рахунок у строк до 3 (трьох) Банківських днів з моменту отримання Банком повного пакету документів, що вимагаються від Клієнта для відкриття Поточного Рахунку та здійснення ідентифікації Клієнта відповідно до чинного законодавства України.
- 1.3 На прохання Клієнта, Банк надає Клієнту інформацію про номер та реквізити Поточного Рахунку у письмовій формі або шляхом надіслання за допомогою Системи ДБО та/або на адресу електронної пошти Клієнта, вказану в Договорі - Анкеті, який укладається Клієнтом за встановленою Банком формою. Тарифами може передбачатися комісія за надання такої інформації Клієнту.
- 1.4 Банк може відмовити Клієнту в укладенні Договору в частині відкриття та обслуговування Поточного рахунку у випадку, якщо Клієнт пропонує Банку укласти такий договір на умовах, відмінних від оголошених Банком та, якщо Банк не має можливості прийняти Клієнта на банківське обслуговування або якщо така відмова дозволяється чинним законодавством України.
- 1.5 Клієнт самостійно розпоряджається наявними на Поточному Рахунку коштами в порядку, визначеному чинним законодавством України. Банк не має права на власний розсуд визначати та контролювати напрями використання коштів Клієнта, якщо можливість обмеження права розпорядження Клієнта грошовими коштами на Поточному Рахунку не передбачена Договором/Загальними Умовами та/або чинним законодавством України.
- 1.6 Банк забезпечує надійне збереження на Поточному Рахунку коштів, ввірених йому Клієнтом за Договором. Банк має право використовувати грошові кошти на Поточному Рахунку Клієнта, не обмежуючи при цьому можливість Клієнта безперешкодно розпоряджатися такими коштами.
- 1.7 Клієнт зобов'язаний надавати Банку документи та відомості, які останній витребує з метою виконання вимог чинного законодавства України, що регулює питання здійснення ідентифікації клієнтів, зокрема, документи і відомості, необхідні для з'ясування його особи, фінансового стану, джерела походження коштів тощо. У разі зміни ідентифікаційних даних, які надавались Банку, Клієнт зобов'язаний письмово повідомити про нові данні Банк протягом 10 (десяти) календарних днів, наступних за днем зміни даних Клієнта.
- 1.8 Якщо, відповідно до чинного законодавства України та/або існуючої практики Банку, Банк зобов'язаний відкрити Клієнту певні допоміжні або інші спеціальні рахунки, Клієнт своєчасно здійснює всі дії (надає всі документи), виконання (надання) яких вимагається від Клієнта у разі відкриття йому Банком будь-якого такого рахунку.

- 1.9 Клієнт надає на вимогу Банку, оригінали та/або копії документів, які потрібні Банку для купівлі (продажу, обміну) іноземної валюти та для здійснення валютного нагляду за операціями Клієнта відповідно до чинного законодавства України, а також надавати відомості, які Банк витребує з метою виконання вимог чинного законодавства України, що регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом або шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
- 1.10 У випадку, якщо, внаслідок проведення Банком зміни Поточних Рахунків відповідно до вимог чинного законодавства України (за ініціативою Банку без внесення змін до Договорів Послуг), змінюються всі або окремі реквізити Поточного Рахунка Клієнта, включаючи найменування Банку, код Банку, номер Поточного Рахунка, валюта Поточного Рахунка, Банк повідомляє Клієнта про таку зміну шляхом опублікування повідомлення на Інтернет-сторінці Банку та/або через мережу банкоматів Банку з проханням до Клієнтів звернутись до Банку за отриманням нових банківських реквізитів або шляхом надіслання повідомлення про нові реквізити Поточного Рахунка за допомогою Системи ДБО, на номер мобільного телефону Клієнта або на адресу його електронної пошти, вказані в Договорі - Анкеті або у наданих Клієнтом Заявах про користування послугами Банку. Клієнт зобов'язується звернутися до відділення Банку або зателефонувати до служби клієнтської підтримки Банку по телефону за номерами 0 - 800 -21-51-61 або (044) 279-51-61 та отримати інформацію про змінені Поточні рахунки.
- 1.11 Забороняється використання Поточного Рахунку для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності.
- 1.12 Клієнту, який є нерезидентом, для зарахування доходів з джерелом їх походження в Україні, що виплачуються йому іншими нерезидентами відкривається окремий Поточний Рахунок, режим якого встановлюється Національним банком України. Під час проведення будь-яких видаткових операцій за таким Поточним Рахунком Банк є податковим агентом.
- Доходи з джерелом їх походження в Україні, що нараховуються (виплачуються, надаються) Банком на користь Клієнта, який є нерезидентом, є об'єктом оподаткування податком на доходи фізичних осіб за ставкою 18 відсотків бази оподаткування, та військовим збором за ставкою 1,5 відсотків бази оподаткування, якщо інший розмір ставки податку та збору не встановлений чинним законодавством України на момент нарахування (виплати, надання) таких доходів, або інше не передбачено міжнародним договором, стороною якого є Україна. Під час виплати таких доходів Банк є податковим агентом.
- 1.13 Режим функціонування Поточного Рахунку регулюється нормами чинного законодавства України, умовами Платіжної системи та цими Загальними Умовами.
- Режим функціонування Поточного Рахунку може змінюватись Банком на підставі наданих Клієнтом документів та/або згідно вимог чинного законодавства України.
- Зміна режиму функціонування Поточного рахунку може відбуватись у випадках коли Клієнт, який є резидентом України, набуває статусу нерезидента, і навпаки, крім випадків коли чинне законодавство України вимагає закриття Поточного рахунку та відкриття нового Поточного рахунку.
- 1.14 Для відкриття Поточного Рахунка однією фізичною особою на ім'я іншої фізичної особи до Банку надається виключно нотаріально засвідчена довіреність.
- 1.15 Банк може припинити проведення окремих або усіх операцій з Розрахунковими документами, заявами на купівлю/продаж іноземної валюти, які перелічені нижче, по тим Поточним Рахункам, в тому числі до яких випущені Платіжні картки, у випадках, передбачених чинним законодавством, цим Договором, Договором банківського рахунка/Договором - Анкетною.

- 1.16 Клієнт щорічно, до першого лютого поточного року, надає Банку письмове підтвердження про залишки коштів на всіх Поточних Рахунках, відкритих на підставі Договору (Загальних Умов), станом на перше січня поточного року. Таке підтвердження має бути підписане Клієнтом. У разі неотримання Банком підтвердження про залишок коштів на Поточних Рахунках до першого лютого поточного року, залишки коштів за такими Поточними Рахунками вважаються підтвердженими в розмірі, що обліковується у документації (електронній системі) Банку.
- 1.17 Якщо Поточний Рахунок (або Поточний рахунок з використанням Платіжної картки) Клієнту відкрито юридичною особою – роботодавцем Клієнта для зарахування заробітної плати, Банк на свій розсуд має право перевести Клієнта на обслуговування за іншими Тарифами або закрити Поточний Рахунок у разі, якщо Клієнт припинив трудові відносини з такою юридичною особою, або припинено дію договору, укладеного між Банком та цією юридичною особою, щодо зарахування заробітної плати працівників на Поточні Рахунки в Банку. Зміну Тарифів або закриття Поточного Рахунка Банк має право здійснити з моменту припинення договору з юридичною особою та/або звільнення Клієнта з роботи у цій юридичній особі.
- 1.18 Клієнт може звернутись до служби клієнтської підтримки Банку та перевести обслуговування Поточного рахунку з використанням Платіжної картки на іншу тарифну програму, якщо це передбачено Тарифами. Тарифи нової тарифної програми застосовуються з дати зміни тарифної програми.
- 1.19. Клієнт може звернутись до служби клієнтської підтримки Банку та замовити додаткову послугу до тарифної програми Поточного рахунку, якщо це передбачено тарифною програмою. Додаткова послуга буде застосована для Поточного рахунку не пізніше наступного дня з дня замовлення даної послуги Клієнтом, строк та вартість послуги визначаються діючими Тарифами. З дня замовлення Клієнтом додаткової послуги до тарифної програми Поточного рахунку, Клієнт доручає, а Банк набуває право здійснити договірне списання коштів з Поточного рахунку в сумі комісійної винагороди Банку за користування даною послугою згідно Тарифів.
- 1.20. Клієнт зобов'язаний сплачувати комісійну винагороду Банку за послуги, отримані Клієнтом згідно з Договором Послуг відповідно до Тарифів, а також комісійну винагороду інших банків, які беруть участь у наданні таких послуг (надалі разом – "**Комісійна винагорода**"). Порядок нарахування та сплати Комісійної винагороди встановлюється Договором Послуг/Загальними Умовами/Тарифами.
- 1.21. Банк має право надсилати Клієнту інформацію, яка містить рекламно-інформаційний характер, шляхом відправлення Банком СМС-повідомлення або через Альтернативні канали передачі повідомлень на наданий Клієнтом номер мобільного телефону та/або засобами поштового зв'язку чи іншими засобами (в тому числі за допомогою третіх осіб), обраними на власний розсуд Банку.
- 1.22. Клієнт зобов'язаний, не менше ніж один раз на рік одержувати та ознайомлюватись з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб шляхом звернення до Банку для підписання Довідки в паперовому вигляді або шляхом направлення підтвердження про одержання Довідки після отримання СМС-повідомлення Банку на номер мобільного телефону та/або повідомлення засобами поштового зв'язку та/або за допомогою системи Дистанційного банківського обслуговування (далі - ДБО), чи іншими засобами (в тому числі за допомогою третіх осіб), обраними на власний розсуд Банку.

2. Проведення розрахунків за Поточним Рахунком

- 2.1 Банк здійснює розрахункові операції на підставі Розрахункових документів. Здійснення розрахункової операції за кожним окремим Розрахунковим документом здійснюється з урахуванням вимог і обмежень, встановлених чинним законодавством України для відповідного виду розрахункових операцій та валюти, в якій відкритий Поточний Рахунок.

За розпорядженням Клієнта видаткові операції за Поточним Рахунком можуть здійснюватися довіреною особою на підставі виключно нотаріально засвідченої довіреності.

- 2.2 Розрахункові документи Клієнта можуть бути паперовими або електронними. Електронні Розрахункові документи мають однакову юридичну силу з паперовими документами. Подання електронного Розрахункового документа на переказ коштів здійснюється за допомогою Системи ДБО, порядок обслуговування та користування яким визначається цим Договором /Загальними Умовами. Клієнт доручає Банку списувати кошти зі свого Поточного Рахунка та зараховувати кошти на нього на підставі паперових та/або електронних Розрахункових документів.
- 2.3 Банк приймає до виконання Розрахунковий документ виключно за умови, що:
 - 2.3.1 Розрахунковий документ складений у встановленій Банком формі з урахуванням вимог чинного законодавства України, належним чином заповнений та підписаний Клієнтом та містить всі реквізити, що вимагаються чинним законодавством України та/або Банком;
 - 2.3.2 Сума коштів на Поточному Рахунку є достатньою для виконання Розрахункового документа та сплати відповідної комісії Банку, якщо інше прямо не передбачено в Договорі Послуг, укладеному між Клієнтом та Банком.
- 2.4 Банк виконує прийняті Розрахункові документи Клієнта протягом Операційного часу, в день їх надходження, виключно у межах залишків коштів на Поточному Рахунку на початок Операційного дня. На прохання Клієнта Банк має право виконати прийняті Розрахункові документи в межах коштів, що надійшли на Поточний Рахунок протягом Операційного дня.
- 2.5 Розрахункові документи Клієнта прийняті Банком після закінчення Операційного часу, виконуються в Операційний час наступного Операційного дня або у цей же Операційний день за наявності технічної можливості здійснити їх виконання із оплатою цієї послуги відповідно до Тарифів.
- 2.6 У випадку, якщо надходження коштів протягом строку виконання платіжного доручення відсутні, Банк наступного Банківського дня після закінчення строку, визначеного п. 2.5. цього Додатку, повертає Клієнту платіжне доручення без виконання.
- 2.7 Банк надає Клієнту інформацію про здійснені операції зі списання (зарахування) коштів не пізніше першого Банківського дня, наступного за днем проведення відповідної операції за допомогою Системи ДБО та/або на паперовому носії.
- 2.8 У разі оформлення Клієнтом Розрахункових документів з порушенням чинного законодавства України, а також в інших випадках, передбачених чинним законодавством України, Банк повертає такі документи без виконання із зазначенням на зворотному боці причини повернення. Банк повертає Розрахункові документи Клієнта безпосередньо уповноваженій особі Клієнта, листом, або за допомогою Системи ДБО, у випадку використання електронних Розрахункових документів.
- 2.9 Банк має право повернути Розрахункові документи без виконання у випадках, в яких згідно з законодавством України, що регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, Банк зобов'язаний або має право відмовитись від проведення операції.
- 2.10 Стосовно будь-якого платіжного доручення або іншого Розрахункового документа за Поточним Рахунком, щодо якого, на думку Банку, доцільно вимагати підтвердження, Банк може, але не зобов'язаний, вимагати таке підтвердження у Клієнта по телефону або електронній пошті, та зробити запис відповідної телефонної розмови або електронної переписки.
- 2.11 У випадку, якщо Банк не має змоги перевірити справжність платіжного доручення або іншого Розрахункового документа, що стосується Поточного Рахунка, одним із способів, вказаних у попередньому пункті цього додатку, Банк не зобов'язаний виконувати таке доручення або інший

Розрахунковий документ до тих пір, поки Банку не буде надане підтвердження, яке б повністю задовольняло Банк.

- 2.12 Клієнт може відкликати платіжне доручення лише в повній сумі і до настання дати валютування шляхом подання листа про відкликання, складеного в довільній формі, але з зазначенням реквізитів платіжного доручення (номер, дата, сума), та засвідченого підписом Клієнта. Лист про відкликання подається до відділення Банку, до якої було подане платіжне доручення. Клієнт може також надіслати Банку запит про відкликання платіжного доручення за допомогою Системи ДБО (у разі наявності в Системі ДБО такої технічної можливості).
- 2.13 Банк може надавати Клієнту інші платіжні документи та пов'язані з ними документи, а Клієнт зобов'язаний докладати усіх можливих зусиль з метою запобігання шахрайству, втраті, крадіжці, зловживанням або відмови у платежі у зв'язку з ними. Клієнт своєчасно повідомляє Банк у письмовій формі про втрату або крадіжку платіжного документа.

3. Особливості проведення розрахунків з використанням Електронних документів

- 3.1. Банк та Клієнт визнають юридичну чинність всіх Електронних документів (в тому числі повідомлень), надісланих та отриманих за допомогою Системи ДБО, та їх рівну юридичну силу з документами на паперових носіях, підписаних Клієнтом, за умови їх оформлення відповідно до вимог цього Договору/Загальних Умов та чинного законодавства України з питань організації та здійснення розрахунків.
- 3.2. Електронні розрахункові документи Клієнта, що відповідають вимогам чинного законодавства України, цього Договору/Загальних Умов, та які надійшли до Банку засобами Системи ДБО, Банк виконує відповідно до вимог чинного законодавства України та внутрішніх процедур Банку, щодо проведення відповідних розрахункових операцій за допомогою Системи ДБО, протягом 3 (трьох) Банківських днів з моменту їх надходження до Банку.
- 3.3. Банк повертає без виконання Електронний документ Клієнта відповідно до вимог чинного законодавства України та нормативних актів НБУ.
- 3.4. Про причини повернення Електронного документа без виконання Банк інформує Клієнта за допомогою Системи ДБО.
- 3.5. Клієнт до моменту списання платежу з Поточного Рахунка (настання дати валютування) може відкликати електронний Розрахунковий документ, на який накладено відповідну кількість Електронних цифрових підписів, шляхом подання до Банку за допомогою Системи ДБО запиту Клієнта про відкликання Розрахункового документа, з зазначенням реквізитів Електронного документа, а саме: номеру, дати, суми, визначеної в Електронному документі, отримувача коштів та причин його відкликання.

4. Операції з готівкою

- 4.1. Клієнт може одержати кошти з Поточного Рахунка у готівковій формі через касу Банку в межах наявних на Поточному Рахунку залишків, відповідно до чинного законодавства України, та в межах встановлених Банком лімітів каси.
- 4.2. У випадку необхідності отримання Клієнтом готівкових коштів у сумі, що перевищує відповідну суму, встановлену Тарифами, Клієнт, письмово повідомляє Банк про необхідність отримання готівкових коштів, вказує суму готівкових коштів та бажану дату їх отримання в касі Банку та строків визначених Тарифами.

Банк не несе відповідальності за нестачу отриманих в Банку готівкових коштів, якщо така нестача була виявлена Клієнтом при перерахунку готівки поза межами Банку або без представника Банку.

4.3. Банк може відмовити Клієнту у видачі готівки з Поточного Рахунка:

- 4.3.1. в сумі, що перевищує передбачену Тарифами, якщо Клієнт не надав Банку письмову заявку на отримання такої готівки в строки, які визначені Тарифами;
- 4.3.2. якщо операція з видачі готівки з Поточного Рахунка в іноземній валюті не передбачена чинним законодавством України.
- 4.3.3. в інших випадках, передбачених чинним законодавством, в тому числі з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення

4.4. Клієнт може зараховувати кошти у готівковій формі на Поточний Рахунок через касу Банку, відповідно до чинного законодавства України.

4.4.1. У разі внесення Клієнтом через касу Банку готівкових коштів на Поточний Рахунок в сумі від 150 000,00 (сто п'ятдесят тисяч) гривень протягом одного Банківського дня (або еквівалент цієї суми в іноземній валюті за курсом НБУ на дату звернення Клієнта до Банку), Банк для цілей виконання вимог Фінансового моніторингу, має право витребувати у Клієнта повну та достатню інформацію про джерела походження цих коштів (шляхом заповнення Анкети-Опитувальника за встановленою Банком формою та подання підтверджуючих документів).

4.4.2. У разі ненадання Клієнтом Банку визначеної цими Загальними умовами інформації/документів, надання неповної або недостатньої інформації, або за наявності інших ознак, які можуть свідчити про здійснення Клієнтом ризикових операцій, Банк має право відмовити у здійсненні відповідної операції з готівкою.

Зарахування готівкових коштів на Поточний Рахунок Клієнта, який є нерезидентом, здійснюється з урахуванням чинного законодавства України з питань відкриття та використання поточних рахунків, з питань валютного нагляду та сфери запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

5. Операції з іноземною валютою

5.1. За заявою Клієнта, Банк може здійснювати на валютному ринку України купівлю іноземної валюти за національну валюту, продаж іноземної валюти в обмін на національну валюту та купівлю іноземної валюти за іноземну валюту. Заява про купівлю (продаж, обмін) іноземної валюти подається Клієнтом у письмовій (не менше ніж у двох примірниках), а у випадку користування Системою ДБО, в електронній формі за встановленим Банком зразком та з введенням Електронного підпису або у довільній формі з заповненням обов'язкових реквізитів, визначених цим Додатком 1 до Загальних Умов.

5.2. Заява про купівлю іноземної валюти/заява про продаж іноземної валюти/заява про обмін іноземної валюти, оформлені Клієнтом у довільній формі, приймаються Банком до виконання при наявності таких реквізитів:

- 5.2.1. найменування та місцезнаходження Банку;
- 5.2.2. назва відповідної заяви;
- 5.2.3. номер та дата складання заяви (число - цифрами, місяць - цифрами або словами, рік - цифрами);
- 5.2.4. прізвище, ім'я та по батькові (за наявності) Клієнта;
- 5.2.5. документ що засвідчує особу Клієнта;
- 5.2.6. місце проживання Клієнта;

- 5.2.7. назва іноземної валюти, що купується/продається, цифровий або літерний код іноземної валюти відповідно до чинної редакції Класифікатора іноземних валют та банківських металів;
 - 5.2.8. сума іноземної валюти, яка купується або продається цифрами (в заявах про купівлю іноземної валюти можливе зазначення «на суму, еквівалентну сумі коштів у гривнях, що перераховуватимуться на купівлю іноземної валюти»);
 - 5.2.9. цифрове значення курсу купівлі/продажу/обміну в національній валюті або зазначення «за курсом банку»;
 - 5.2.10. в заявах про купівлю іноземної валюти – номер Поточного Рахунку в національній валюті, на який будуть перераховані кошти в національній валюті для купівлі іноземної валюти, номер Поточного рахунку в іноземній валюті, на який потрібно зарахувати придбану іноземну валюту, та номер Поточного рахунку в національній валюті, на який має бути зарахований залишок коштів у національній валюті після купівлі іноземної валюти, найменування і код Банку;
 - 5.2.11. в заявах про продаж іноземної валюти – номер Поточного рахунку в іноземній валюті, на який будуть перераховані кошти в іноземній валюті для їх продажу за національну валюту (у випадку якщо продаж іноземної валюти здійснюється з рахунку Клієнта, відкритого в Банку), та номер Поточного Рахунку в національній валюті (або номер поточного рахунку в національній валюті Клієнта, відкритого в іншому банку), на який потрібно зарахувати еквівалент проданої іноземної валюти в національній валюті, найменування і код Банку (або найменування і код іншого банку, у якому відкрито ці рахунок);
 - 5.2.12. в заявах про обмін іноземної валюти – номер Поточного Рахунку в іноземній валюті, на який будуть перераховані кошти в іноземній валюті, які обмінюються на іншу іноземну валюту, номер Поточного Рахунку в іноземній валюті, на який зараховується обміняна іноземна валюта;
 - 5.2.13. для заяв про купівлю іноземної валюти та заяв про обмін іноземної валюти (якщо обмін іноземної валюти здійснюється Клієнтом для виконання зобов'язань в іноземній валюті, яка придбавається) - посилання на документи, які відповідно до нормативно-правових актів НБУ з питань торгівлі іноземною валютою є підставою для купівлі/обміну іноземної валюти та підтверджують наявність у Клієнта зобов'язань/підстав в іноземній валюті, яка придбавається;
 - 5.2.14. розмір комісійної винагороди за надання банківської послуги з купівлі/ продажу/ обміну іноземної валюти;
 - 5.2.15. підпис Клієнта (довіреної особи, якщо заява подається повіреним, який діє на підставі нотаріально засвідченої довіреності).
- 5.3. Для здійснення Банком купівлі іноземної валюти на підставі відповідної заяви Клієнта:
- 5.3.1. Клієнт доручає Банку купити іноземну валюту на валютному ринку України відповідно до умов, які зазначені в заяві про купівлю іноземної валюти;
 - 5.3.2. Клієнт доручає Банку утримати із суми в національній валюті, яка перерахована Клієнтом або списана Банком з Поточного Рахунку відповідно до доручення Клієнта на купівлю іноземної валюти, комісійну винагороду у розмірі, визначеному Тарифами;
 - 5.3.3. Банк нараховує та утримує суми податків та/або зборів, передбачених чинним законодавством України, із суми в національній валюті, яка перерахована Клієнтом або списана Банком з Поточного Рахунку відповідно до доручення Клієнта, на купівлю іноземної валюти;
 - 5.3.4. Клієнт надає Банку повний пакет документів, передбачений вимогами чинного законодавства України та внутрішніми документами Банку;
 - 5.3.5. Клієнт доручає Банку перерахувати куплену іноземну валюту на Поточний Рахунок в іноземній валюті, зазначений у заяві про купівлю іноземної валюти.

- 5.4. У разі здійснення Банком за дорученням Клієнта операції з купівлі іноземної валюти, Клієнт доручає Банку у випадках, визначених чинним законодавством України, здійснити купівлю іншої іноземної валюти та подальший обмін купленої іноземної валюти на міжнародному валютному ринку на потрібну Клієнту іноземну валюту.
- 5.5. Клієнт доручає Банку продати іноземну валюту на валютному ринку України, якщо куплена іноземна валюта не буде перерахована за призначенням у строк та в порядку, передбаченому чинним законодавством України.
- 5.6. Для здійснення Банком продажу іноземної валюти на підставі відповідної заяви Клієнта:
- 5.6.1. Клієнт надає Банку повний пакет документів, передбачений чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку;
- 5.6.2. Клієнт доручає Банку здійснити продаж іноземної валюти у сумі, визначеній у заяві про продаж іноземної валюти;
- 5.6.3. Клієнт доручає Банку перерахувати еквівалент проданої іноземної валюти у національній валюті на Поточний Рахунок Клієнта, визначений в заяві про продаж іноземної валюти;
- 5.6.4. Клієнт доручає Банку утримати суму комісійної винагороди в національній валюті, визначену Тарифами, з коштів, отриманих від продажу іноземної валюти, без зарахування цієї комісійної винагороди на Поточний Рахунок Клієнта в національній валюті.
- 5.7. У разі здійснення Банком за дорученням Клієнта операції з продажу іноземної валюти, Клієнт доручає Банку здійснити обмін такої валюти на іншу іноземну валюту на міжнародному валютному ринку з подальшим продажем обмінної іноземної валюти за національну валюту.
- 5.8. Для здійснення Банком обміну іноземної валюти на підставі відповідної заяви Клієнта:
- 5.8.1. Клієнт надає в Банк документи, передбачені чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку;
- 5.8.2. Клієнт зобов'язується перерахувати на рахунок, вказаний в заяві про обмін іноземної валюти, суму в іноземній валюті, що підлягає обміну на іншу іноземну валюту або доручає Банку списати зі свого Поточного Рахунка вказану суму коштів;
- 5.8.3. Клієнт доручає Банку здійснити обмін іноземної валюти у сумі, визначеній у заяві про обмін іноземної валюти;
- 5.8.4. Клієнт доручає Банку перерахувати обмінну іноземну валюту на Поточний Рахунок Клієнта, визначений в заяві про обмін іноземної валюти.
- 5.8.5. З метою сплати комісійної винагороди Банку за операцію з обміну іноземної валюти, Клієнт доручає Банку, а Банк має право здійснити списання іноземної валюти у сумі, яка становить розмір комісійної винагороди згідно Тарифів, з Поточного Рахунку Клієнта у валюті, яка обмінюється, та направити її на продаж на валютному ринку України за комерційним Курсом Банку на день здійснення операції з продажу. Сплата комісійної винагороди здійснюється шляхом утримання Банком суми комісії з коштів в національній валюті, які отримані від продажу іноземної валюти, без зарахування таких коштів на Поточний Рахунок в національній валюті.
- 5.9. Клієнт за згодою Банку може отримати авансом еквівалент проданої іноземної валюти до отримання Банком коштів від продажу такої валюти. Авансування може бути отримано Клієнтом тільки за продану іноземну валюту першої категорії Класифікатора іноземних валют. Авансування здійснюється виключно за умови перерахування на рахунок Банку повної суми іноземної валюти, що продається. Якщо Банк не має змоги точно визначити Курс для розрахунку з Клієнтом на час здійснення авансування, Клієнту може бути зараховано кошти у сумі 90 (дев'яноста) відсотків еквіваленту іноземної валюти, що продається, за курсом продажу такої іноземної валюти Банком, що діяв попереднього Банківського дня.

- 5.10. Якщо інше не передбачено Договором, Клієнт має право відкликати заяву про купівлю, продаж або обмін іноземної валюти у повній або частковій сумі, шляхом подання до кінця Операційного часу Банківського дня, що передує дню торгів на валютному ринку України, листа про відкликання, складеного в довільній формі, але з зазначенням реквізитів заяви на відкликання (дата складання, сума купівлі (продажу, обміну)) та підписаного Клієнтом (довіреною особою). Лист про відкликання подається до відділення Банку, в яку була подана відповідна заява про купівлю, продаж або обмін іноземної валюти. Клієнт також може надіслати Банку запит про відкликання заяви про купівлю, продаж або обмін іноземної валюти за допомогою Системи ДБО.
- 5.11. Інформація про здійснену Банком операцію з купівлі (продажу, обміну) іноземної валюти, зокрема, про суму купленої (проданої, обмінюваної) іноземної валюти, Курс купівлі (продажу, обміну) такої валюти, а також суму витрат, понесених Клієнтом у зв'язку з такою купівлею (продажем, обміном) іноземної валюти, зазначається Банком в виписках по Поточному Рахунку, які надаються Клієнту на його запит при зверненні до Банку, або отримуються Клієнтом самостійно за допомогою Системи ДБО. Інформація щодо Курсу, за яким іноземна валюта була куплена у НБУ або продана НБУ за кожним Рахунком Клієнта та за кожним видом валют надається Банком на письмовий запит Клієнта шляхом направлення письмового повідомлення у паперовій формі, якщо інший спосіб надання такої інформації не буде окремо обумовлений між Банком та Клієнтом.
- 5.12. Банк здійснює операції з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти за дорученням Клієнта за Курсом, зазначеним в заяві про купівлю (продаж, обмін) іноземної валюти, а у випадку зазначення Клієнтом в заяві «за курсом банку» – за Курсом, за яким Банк в день виконання заяви Клієнта здійснює операції з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти, розрахований, в тому числі, з урахуванням Курсу, який склався цього дня на валютному ринку України та/або міжнародному валютному ринку.
- 5.13. У разі неможливості Банку виконати заяву Клієнта про купівлю (продаж, обмін) валюти у зв'язку з недостатністю коштів на Поточних Рахунках, існування будь-яких обмежень на купівлю (продаж, обмін) відповідної валюти, якщо хоча б один із обов'язкових реквізитів заяви не заповнений або заповнений неправильно, в разі відсутності документів, які потрібні для купівлі іноземної валюти на валютному ринку України та для здійснення Банком валютного нагляду за цією операцією Клієнта або з будь-яких інших причин передбачених чинним законодавством України, що не залежать від волі Банку, Банк повертає відповідну заяву Клієнту з зазначенням причини її невиконання на наступний Банківський день після того, як Банку стало відомо про неможливість виконання такої заяви.
- 5.14. Банк має право здійснювати операції з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти без отримання від Клієнта заяви згідно з дорученням на проведення таких операцій, якщо порядок та умови проведення цих операцій визначені в Договорі банківського рахунку або іншому Договорі Послуг, укладеному між Банком та Клієнтом.
- 5.15. Банк не несе відповідальності за будь-який ризик, що виникає у результаті коливання Курсів, під час виконання валютних операцій. Такий ризик покладається виключно на Клієнта. Якщо НБУ або Українська міжбанківська валютна біржа не визначають Курсів на конкретний день, або Банк на свій власний розсуд визначає, що не існує відповідних та справедливих шляхів визначення такого Курсу, або якщо виконання валютної операції в певний день не є практично виправданим у зв'язку з іншими обставинами, Банк може затримати виконання відповідної операції до часу опублікування офіційних Курсів або появи інших способів визначення такого Курсу, при цьому Банк не зобов'язаний повідомляти Клієнта про таку затримку.

6. Списання коштів з Поточного Рахунка

- 6.1. Банк має право списувати кошти з Поточного Рахунка Клієнта за його дорученням та/або на підставі платіжних вимог/інкасових доручень (розпоряджень) стягувачів у порядку та у випадках, передбачених чинним законодавством України, цим Договором/Загальними Умовами. Банк має

право списувати кошти з Поточного Рахунка шляхом договірною списання у порядку та випадках, передбачених цим Договором/Загальними Умовами.

- 6.2. У випадку надходження до Банку одночасно кількох Розрахункових документів, на підставі яких здійснюється списання грошових коштів з Поточного Рахунка, Банк списує кошти з Поточного Рахунка Клієнта у черговості, передбаченій нормативними актами НБУ та вимогами чинного законодавства України.
- 6.3. Банк має право без окремого доручення Клієнта списувати з його Поточного Рахунка в національній валюті:
 - 6.3.1. кошти, які становлять суму оплати послуг за проведення операцій за Поточним Рахунком в національній валюті та Поточним Рахунком в іноземній валюті в порядку і у випадках, визначених цим Договором/Загальними Умовами ;
 - 6.3.2. кошти, які потрібні для купівлі іноземної валюти, на підставі заяви Клієнта про купівлю іноземної валюти, або на підставі окремого доручення Клієнта, що міститься в Договорі банківського рахунку або іншому Договорі Послуг, та направляти їх на купівлю іноземної валюти;
 - 6.3.3. суми податків та/або зборів при здійсненні операцій з купівлі-продажу безготівкової іноземної валюти за національну валюту у розмірі, визначеному чинним законодавством України, на підставі заяви Клієнта про купівлю іноземної валюти, або на підставі окремого доручення Клієнта, що міститься в Договорі банківського рахунку або іншому Договорі Послуг, та перераховувати їх в установленому чинним законодавством України порядку;
 - 6.3.4. кошти, що не належать Клієнту та були помилково зараховані на Поточний Рахунок з вини Банку, та перерахувати їх належному отримувачу.
 - 6.3.5. кошти на користь третіх осіб та/або на інші власні рахунки Клієнта, що відкриті в банку чи в інших банках, на підставі заяви (розпорядження) Клієнта про здійснення регулярних (періодичних) платежів таким особам та/або на інші власні рахунки;
 - 6.3.6. кошти, які були зараховані на рахунок внаслідок несанкціонованого переказу з рахунку платника, якщо даний факт підтверджується відповідним повідомленням від банку платника.
- 6.4. Банк має право без окремого доручення Клієнта списувати з його Поточного Рахунка в іноземній валюті:
 - 6.4.1. кошти, які становлять суму оплати послуг за проведення операцій за Поточним Рахунком в іноземній валюті та Поточним Рахунком в національній валюті у випадках і в порядку, визначених цим Договором/Загальними Умовами та за умови, що таке списання не суперечить вимогам чинного законодавства України;
 - 6.4.2. кошти, які направляються Клієнтом для продажу (обміну) на валютному ринку України та/або міжнародних валютних ринках на підставі заяви Клієнта про купівлю (продаж, обмін) іноземної валюти, або на підставі окремого доручення Клієнта, що міститься в Договорі банківського рахунку або іншому Договорі Послуг;
 - 6.4.3. кошти, які придбані або обміняні на валютному ринку та не використані протягом встановленого чинним законодавством України терміну та направити їх на продаж на валютному ринку;
 - 6.4.4. суми податків та/або зборів, що підлягають стягненню Банком у якості податкового агента Клієнта з сум будь-яких платежів на користь Клієнта, та перераховувати їх до відповідного фонду, в установленому чинним законодавством України порядку;

6.4.5. кошти, що не належать Клієнту та були помилково зараховані на Поточний Рахунок з вини Банку, та перерахувати їх належному отримувачу.

6.5. Договірне списання

6.5.1.3 метою своєчасної сплати Комісійної винагороди, а також інших платежів Клієнта на користь Банку за цим Договором (Договорами Послуг), Клієнт доручає Банку, а Банк має право здійснювати договірне списання коштів з будь-якого Поточного Рахунка Клієнта у порядку, передбаченому цим Договором/Загальними Умовами та Тарифами.

6.5.2. В разі помилкового зарахування з вини Банку на Поточний Рахунок Клієнта коштів, що Клієнту не належать, в т.ч. власних коштів Банку, Клієнт доручає Банку, а Банк має право здійснювати договірне списання таких коштів з будь-якого Поточного Рахунка Клієнта в порядку, передбаченому цим Договором/Загальними Умовами, без окремого платіжного доручення Клієнта.

6.5.3. Банк, здійснюючи договірне списання коштів з Поточного Рахунку Клієнта, оформляє меморіальний ордер.

6.5.4. У разі, якщо після договірного списання Банком коштів з Поточного Рахунка у валюті платежу списаної суми виявляється недостатньо для здійснення договірного списання у повному обсязі, Клієнт цим доручає Банку:

- купити (обміняти) необхідну суму у валюті платежу за кошти в іншій валюті, які наявні на будь-яких інших Поточних Рахунках, відповідно до офіційного Курсу НБУ або комерційного Курсу Банку на день купівлі (обміну);
- списати комісійну винагороду Банку, податки та збори, передбачені чинним законодавством України, за здійснення операції з купівлі (обміну) валюти платежу.

6.5.5. Банк на власний розсуд вирішує, валюту яких Поточних Рахунків використовувати для купівлі (обміну) валюти платежу, відповідно до п. 6.5.3 цього додатку, та який Курс (офіційний Курс НБУ або комерційний Курс Банку) використовувати для здійснення такої купівлі (обміну) відповідно до п. 6.5.4 цього додатку.

6.5.6. У разі невідповідності проведеної операції за Поточним Рахунком режиму функціонування рахунку Клієнт доручає Банку здійснити договірне списання таких коштів та повернути їх платнику.

6.5.7. Якщо Клієнту відкрито декілька Поточних Рахунків в національній валюті та/або декілька Поточних Рахунків в іноземній валюті, в тому числі відкритих в різних видах валют, Банк має право здійснити договірне списання відповідної суми коштів у випадках і в порядку, визначеному в цьому Договорі/Загальних Умовах, з будь-якого Поточного Рахунка в національній валюті та/або в іноземній валюті та/або відкритих в різних видах валют, якщо інше не визначено в Договорі Послуг або окремому договорі між Банком та Клієнтом.

7. Зарахування коштів на Поточний Рахунок

7.1. Банк здійснює зарахування коштів Клієнта на його Поточний Рахунок з урахуванням режиму Поточного Рахунку та обмежень встановлених чинним законодавством України та у відповідності до цих Загальних умов.

7.2. Банк зараховує кошти Клієнта на його Поточний Рахунок/ Поточний Рахунок з використанням Платіжної картки в національній валюті за Розрахунковими документами в день їх отримання, а вразі ініціювання переказу на розподільчий рахунок Банку для подальшого зарахування коштів на Поточний Рахунок з використанням Платіжної картки, Банк зараховує кошти Клієнта на Поточний Рахунок з використанням Платіжної картки - протягом 2 (двох) Банківських днів з моменту їх надходження на розподільчий рахунок Банку за умови надходження суми переказу протягом Операційного дня та якщо під час контролю реквізитів, зазначених в Розрахунковому

документі, не виявлено розбіжностей та вірно вказано код банку отримувача, номер Поточного Рахунка, реєстраційний номер облікової картки платника податків.

- 7.3. Банк здійснює зарахування коштів Клієнта на його Поточний Рахунок в іноземній валюті на підставі отриманих повідомлень, у яких вірно вказано найменування Клієнта, номер Поточного Рахунка/Поточного Рахунка з використанням Платіжної картки, в день їх отримання. Вразі ініціювання переказу на розподільчий рахунок Банку для подальшого зарахування коштів на Поточний Рахунок/ Поточний Рахунок з використанням Платіжної картки, Банк зараховує кошти в іноземній валюті з розподільчого рахунка на Поточний Рахунок/ Поточний Рахунок з використанням Платіжної картки у дату валютування, зазначену в повідомленні, або не пізніше дня, наступного за днем отримання Банком виписки з кореспондентського рахунка від банку-кореспондента, в якій врахований такий переказ на користь Клієнта, якщо інша дата не встановлена чинним законодавством України з питань валютного регулювання.
- 7.4. Банк має право на час встановлення правомірності переказу зупиняти зарахування коштів на рахунок Держателя у разі надходження від банку платника повідомлення про неналежний переказ коштів.

8. Нарахування процентів на залишки коштів на Поточному Рахунку

- 8.1. Банк нараховує проценти на залишки грошових коштів на Поточному Рахунку Клієнта, відповідно до цього Договору комплексного обслуговування/Загальних Умов та за ставкою, передбаченою у Тарифах, які змінюються у порядку, передбаченому цим Договором комплексного обслуговування / Загальними Умовами.
- 8.2. Нарахування та сплата процентів на залишки коштів здійснюється у наступному порядку:

8.2.1. Для Поточних рахунків з використанням Платіжної картки:

Банк нараховує проценти не рідше одного разу на місяць. Проценти за поточний місяць нараховуються не пізніше останнього Банківського дня цього місяця за повний календарний місяць, починаючи з дня, наступного за днем фактичного надходження коштів на Рахунок, та по день вилучення коштів з Рахунку включно.

У випадку отримання Банком від Клієнта заяви про закриття Поточного Рахунку, нарахування процентів на залишок коштів на Поточному Рахунку припиняється з дня, наступного за днем отримання такої заяви Банком.

Нарахування процентів здійснюється у валюті Поточного Рахунка за наступними методами визначення кількості днів у місяці та році: метод "факт/факт" – у всіх видах валют.

Сплата нарахованих процентів на залишки грошових коштів на Поточному Рахунку Клієнта здійснюється не пізніше п'ятого Банківського дня місяця, наступного за звітним, а при закритті Поточного Рахунка – не пізніше дня закриття Поточного Рахунка. Сплата проводиться шляхом зарахування процентів на Поточний Рахунок Клієнта.

8.2.2. Для Поточних рахунків (без можливості здійснення операцій з використанням Платіжних карток):

Проценти на залишок коштів на Поточному Рахунку нараховуються щодня за кожний календарний день зберігання коштів на Рахунку, починаючи з дня надходження коштів на Рахунок по день, що передує дню вилучення коштів з Рахунку, включно. Нарахування процентів здійснюється у валюті Поточного Рахунка за методом визначення кількості днів у місяці та році: "факт/факт" – у всіх видах валют.

Сплата нарахованих процентів здійснюється щомісячно в дату відкриття рахунку (у разі якщо дата виплати процентів припадає на день, що не є Банківським днем – виплата здійснюється у перший Банківський день наступний за відповідною Датою), а при закритті Поточного Рахунка –

не пізніше дня закриття Поточного Рахунка. Сплата проводиться шляхом зарахування процентів на Поточний Рахунок Клієнта.

- 8.3. У випадку, якщо чинним законодавством України передбачено стягнення Банком, у якості податкового агента, податку на доходи Клієнта з сум процентів, та інших податків та зборів, що нараховуються на залишки коштів на Поточному Рахунку Клієнта, Банк стягує такий податок у розмірі, передбаченому чинним законодавством України, у день зарахування суми таких процентів на рахунок Клієнта.

9. Особливості відкриття та обслуговування Інвестиційних Рахунків

- 9.1. У випадку звернення Клієнта-нерезидента до Банку із заявою про відкриття Інвестиційного Рахунка для цілей здійснення інвестицій в Україну, у заяві Клієнта про це обов'язково робиться відповідна відмітка. Відкриття Інвестиційного Рахунка здійснюється Банком у порядку, передбаченому пп. 1.1 – 1.6 цього додатку, з урахуванням особливостей, передбачених чинним законодавством України.
- 9.2. Операції за відкритим Клієнтом-нерезидентом Інвестиційним Рахунком, а саме: зарахування коштів, які надійшли із-за кордону, перерахування коштів в межах території України та перерахування коштів за кордон, здійснюються Банком виключно за умови надання Клієнтом-нерезидентом Банку усіх документів, які є підставою для проведення зазначених операцій відповідно до чинного законодавства України, включаючи, але не обмежуючись, договори купівлі-продажу цінних паперів, рухомого чи нерухомого майна або корпоративних прав, інші угоди, які передбачають проведення нерезидентами інвестиційної діяльності в Україні.
- 9.3. За Інвестиційним Рахунком Клієнта-нерезидента Банк не проводить банківські операції, проведення яких заборонено чинним законодавством України, в тому числі з питань валютного регулювання та контролю.
- 9.4. У день сплати процентів, нарахованих на залишки коштів, що знаходяться на Інвестиційному Рахунку, якщо така сплата передбачена Договором Послуг, Банк зараховує на Інвестиційний Рахунок суму нарахованих процентів за вирахуванням передбачених чинним законодавством України та міжнародними договорами податків та зборів.
- 9.5. У випадку, якщо чинне законодавство України або чинний міжнародний договір, стороною якого є Україна, передбачає стягнення Банком, у якості податкового агента, податку на доходи нерезидента з сум процентів, що нараховуються на залишки коштів на Інвестиційному Рахунку Клієнта-нерезидента, Банк стягує такий податок в порядку та розмірі, передбаченому чинним законодавством України або відповідним міжнародним договором, у день перерахування суми таких процентів на рахунок Клієнта-нерезидента.

10. Загальні положення про використання Платіжних карток

- 10.1. Банк, за заявою Клієнта, може відкрити Клієнтові Поточний Рахунок з можливістю здійснення операцій за таким Поточним Рахунком з використанням Платіжної картки та видати Клієнту Платіжну картку. Банк, за заявою Клієнта, може видати Клієнту Платіжну картку та надати можливість здійснення операцій з використанням Платіжної картки за раніше відкритими Поточними Рахунками. Правовою підставою для надання Платіжної картки вважатиметься Договір - Анкета. Банк виконує операції за Поточним Рахунком з використанням Платіжної картки відповідно до чинного законодавства України, внутрішньобанківських правил користування Платіжними картками, цього Договору/Загальних Умов.
- 10.2. Банк, протягом 14 (чотирнадцяти) Банківських днів з дати сплати початкового внеску, плати за відкриття Поточного Рахунка, операції за яким можуть здійснюватися з використанням Платіжної картки, плати за виконання операцій за розрахунками з Платіжними картками, сплати

інших передбачених Тарифами комісій, та належного оформлення відповідних документів, надає Платіжну картку особисто Клієнту (Держателю) .

- 10.3. Клієнт ознайомлюється з Правилами здійснення розрахунків за допомогою платіжних карток міжнародних платіжних систем та користування платіжними картками, затверджених рішенням Правління Банку (далі – Правила користування карткою) і Тарифами на Інтернет-сторінці Банку та підрозділах клієнтського обслуговування фізичних осіб Банку. Платіжна картка є власністю Банку.
- 10.4. Під час отримання Платіжної картки Клієнт (Держатель) повинен впевнитися в цілості конверту з ПІН, поставити підпис на Платіжній картці та розписці про отримання Платіжної картки та ПІН. У випадку пошкодження, втрати крадіжки Платіжної картки, Клієнт має право отримати нову Платіжну картку за плату, встановлену Тарифами.

11. Порядок користування Платіжними картками

- 11.1. Платіжна картка використовується на території України та за її межами для здійснення платіжних операцій та інших цілей, передбачених та/або незаборонених чинним законодавством України та правилами Платіжних систем, зокрема (в залежності від типів Платіжних карток).

Перелік операцій, які можуть здійснюватися за допомогою Платіжної картки наведений в Правилах користування карткою. Банк має право самостійно ініціювати прийняття нових Правил користування карткою та/або вносити зміни та доповнення до Правил користування карткою, в тому числі, змінювати перелік операцій за Платіжними картками, а також припинити надання будь-якої з послуг, перелічених в Правилах користування карткою.

Повідомлення про прийняття нових Правил користування карткою та/або зміну та/або доповнення до Правил користування карткою публікується на Інтернет-сторінці Банку та розміщується у всіх підрозділах клієнтського обслуговування фізичних осіб Банку, не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати, з якої застосовуватимуться нові Правила користування карткою та/або зміни, та/або доповнення до Правил користування карткою. Нові Правила користування карткою починають застосовуватись з дати, вказаної в повідомленні на Порталі, яка не може настати раніше ніж за р 30 (тридцять) календарних днів з моменту публікації повідомлення про встановлення нових Правил користування карткою та/або зміну, та/або доповнення Правил користування карткою на Порталі.

Клієнт (Держатель) має право до дати, з якої будуть застосовуватись нові Правила користування карткою, надіслати Банку рекомендованого листа з повідомленням про вручення на адресу Банку: 01001, м. Київ, пров. Шевченка, 12, з повідомленням про свою незгоду з застосуванням нових Правил користування карткою.

Клієнт (Держатель) до дати, з якої будуть застосовуватись нові Правила користування карткою, може відмовитись від надання Послуг з обслуговування Поточного Рахунка з використанням Платіжної картки; Клієнт може відмовитись від Договору комплексного обслуговування в повному обсязі лише за умови, що за таким договором Клієнту надаються лише послуги з обслуговування Поточного Рахунка з використанням Платіжної картки, та закрити такий Поточний Рахунок з використанням Платіжної картки без сплати комісійної винагороди.

В усіх інших випадках при незгоді Клієнта з новими Правилами користування карткою Банк має право розірвати Договір Послуг.

Якщо до дати, з якої будуть застосовуватись нові Правила користування карткою, Клієнт не повідомить Банк про свою незгоду із новими Правилами користування карткою, нові Правила користування карткою вважаються погодженими Клієнтом.

- 11.2. Клієнт (Держатель) не має права використовувати Платіжну картку в цілях, не передбачених цим Договором/Загальними Умовами та/або Правилами користування карткою або таких, що суперечать чинному законодавству України. Забороняється використовувати Платіжну картку в

протизаконних цілях, у тому числі для придбання товарів чи послуг, що заборонені чинним законодавством країни, в якій здійснюється будь-яка платіжна операція. Клієнт та/або Держатель мають можливість звертатись до служби клієнтської підтримки Банку, змінювати ліміти операцій за Платіжними картками, блокувати та розблокувати Платіжні картки шляхом телефонного дзвінка на службу клієнтської підтримки або шляхом звернення до Банку. Банк виконує інструкції Клієнта щодо операцій за Платіжними картками з урахуванням обмежень, передбачених внутрішніми положеннями Банку та чинним законодавством України. Клієнт та Держатель Платіжної картки зобов'язані здійснювати контроль за розрахунками з використанням Платіжної картки. Клієнт несе матеріальну відповідальність перед Банком за спричинені Банку збитки при використанні Платіжної картки.

- 11.3. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом у випадку здійснення третіми особами несанкціонованих операцій за Поточним рахунком з використанням Платіжної картки у разі порушення Клієнтом Правил користування картою, цього Договору/Загальних Умов та/або порушення пункту 11.2. цього додатку, а також при знятті/збільшенні лімітів операцій, встановлених Банком, не за ініціативою Банку, в тому числі з використанням Кодового слова.

Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за збитки заподіяні діями третіх осіб, в тому числі, за здійсненні третіми особами Платіжні операції, якщо такі треті особи пройшли Автентифікацію з використанням ними Кодового слова, CVV2/CVC2-коду та інших Ідентифікаційних даних.

- 11.4. Після закінчення строку дії Платіжної картки, що зазначений на ній, забороняється здійснення розрахунків за її допомогою. У разі повернення Клієнту (Держателю) раніше втраченої Платіжної картки, використовувати її він не може.

- 11.5. Банк має право встановлювати Ліміти активності по платіжним операціям згідно з вимогами міжнародної платіжної системи та з метою забезпечення безпеки Держателя і Банку. Про розміри встановлених лімітів Банк повідомляє Держателів шляхом розміщення відповідних інформаційних повідомлень на інформаційних стендах Банку, через оголошення на Інтернет-сторінці Банку та інформує Держателів при їх особистому зверненні до Банку або служби клієнтської підтримки Банку.

Банк також згідно письмової заяви Держателя має можливість встановити індивідуальні Ліміти активності.

- 11.6. Клієнт розпоряджається коштами на Поточному Рахунку з використанням Платіжної картки в межах залишку грошових коштів на Поточному Рахунку з використанням Платіжної картки з урахуванням Лімітів активності та відповідно до Правил користування картою .

- 11.7. Клієнт має право встановити Ліміти активності на здійснення Клієнтом/Держателем видаткових операцій за Поточним Рахунком з використанням Платіжної картки . Встановити розмір та строк дії таких Лімітів активності, а також види операцій , які обмежуються, Клієнт має можливість, звернувшись до Контакт – центру або у відділення Банку. Держателі, які не є Клієнтами, не мають права змінювати встановлені Клієнтом Ліміти активності на здійснення видаткових операцій за Поточним Рахунком з використанням Платіжної картки.

Для зміни Лімітів активності Держателю необхідно зателефонувати до служби клієнтської підтримки Банку за телефонами 0 - 800 -215161 або (044)279-51-61 або звернутися до Банку.

Міжнародні платіжні системи можуть встановлювати власні Ліміти активності по платіжним операціям, інформація про які час від часу доводиться до відома банків-емітентів Платіжних карток.

- 11.8. Клієнт може отримати додаткову Платіжну картку (або Платіжні картки) до діючої, надавши Банку заяву за формою, встановленою Банком, а також інші необхідні документи на власників додаткових Платіжних карток, які є обов'язковими відповідно до правил, встановлених Банком, та чинним законодавством.

- 11.9. Банк залишає за собою право накладати обмеження щодо кола осіб, на ім'я яких можуть бути випущені додаткові Платіжні картки, а також право відмовити у видачі додаткової Платіжної картки тій чи іншій особі.
- 11.10. На додаткові Платіжні картки і їх власників у повній мірі поширюються всі правила, умови, а також комісії і збори, встановлені Банком щодо відкриття, обслуговування, використання Платіжних карток та здійснення операцій за рахунками Клієнта з їх використанням.
- 11.11. Клієнт (власник основної Платіжної картки) зобов'язується інформувати Держателів додаткових Платіжних карток про всі правила, умови, комісії і збори, що до них застосовуються.
- 11.12. Клієнт має право в будь-який момент анулювати всі додаткові Платіжні картки, випущені на його прохання, шляхом повідомлення Банку за формою і в порядку, встановленому Банком.
- 11.13. У разі випуску додаткової Платіжної картки до Платіжної картки операції за якою можуть здійснюватися за Кредитною платіжною схемою, Клієнт (власник основної Платіжної картки) зобов'язується сплачувати всі платежі, передбачені цим Договором/Загальними Умовами та відповідною заявою незалежно від того, за допомогою якої Платіжної картки виникла заборгованість.
- 11.14. Використання Платіжної картки за довіреністю не допускається, крім випадку емісії додаткової Платіжної картки для довіреної особи (Держателя додаткової картки).
- 11.15. Платіжна картка випускається на строк, визначений Тарифами у відповідності до типу Платіжної картки та тарифної програми. Строк дії Платіжної картки зазначається на Платіжній картці. Платіжна картка дійсна до останнього календарного дня зазначеного на ній місяця відповідного року включно.
- 11.16. Для випуску Платіжної картки на новий строк (у тому числі випуску Платіжної картки на ім'я Держателів додаткової картки) Клієнт повинен за один календарний місяць до закінчення строку дії Платіжної картки подати Банку відповідну письмову заяву чи звернутись до служби клієнтської підтримки Банку, та сплатити комісію згідно Тарифів, діючих на момент звернення.
- 11.17. У разі неподання Клієнтом такої заяви чи звернення, Банк не несе відповідальності за неотримання Держателем виготовленої на новий строк Платіжної картки відразу по закінченню строку дії. В рамках зарплатних проектів випуск Платіжних карток на новий строк здійснюється Банком згідно звернення Організації.
- 11.18. В окремих випадках Банк самостійно (без подання Клієнтом заявки про випуск Платіжної картки на новий строк) має право здійснити випуск Платіжної картки на новий строк.
- 11.19. У разі неможливості використання Клієнтом ПК з метою здійснення операцій у зв'язку з пошкодженням ПК або невідповідності ПК фізичним параметрам, Держателю необхідно звернутися в телефонному режимі до Контакт- центру Банку або подати письмову заяву до підрозділу клієнтського обслуговування про заміну (випуск) ПК. Банк зобов'язаний замінити ПК за умови сплати Клієнтом комісій відповідно до встановлених Тарифів.
- 11.20. Про закінчення терміну дії Платіжної картки Банк інформує Держателя шляхом направлення повідомлення за допомогою Системи ДБО та/або на адресу електронної пошти, вказану у Договорі-Анкеті/іншому Договорі-Анкеті на отримання банківських послуг, та/або за допомогою послуги СМС-інформування (за наявності у Клієнта підключення до даної послуги), та/або через мережі банкоматів Банку, не пізніше ніж за 10 (десять) календарних днів до закінчення терміну дії Платіжної картки.

Вразі отримання інформації про закінчення терміну дії Платіжної карти від Банку, та при необхідності випуску нової Платіжної карти, Клієнту (власнику основної Платіжної картки) необхідно звернутись до служби клієнтської підтримки Банку за телефонами 0 - 800 -215161 або (044)279-51-61 або звернутися до Банку .

11.21. У разі якщо Клієнт не звертається до Банку відповідно до п. 11.15 цього додатку та не повідомляє про необхідність випуску нової Платіжної картки, Платіжна картка строк дії якої закінчився, анулюється у встановленому Банком порядку.

12. Проведення розрахунків за Поточним Рахунком з використанням Платіжної картки

12.1. Банк виконує операції за розрахунками з Платіжними картками за дебетовою платіжною схемою, якщо інше не встановлено в Договорі - Анкеті. Банк забезпечує зарахування грошових коштів на Поточний рахунок з використанням Платіжної картки в день їх отримання, а в разі ініціювання переказу на розподільчий рахунок Банку для подальшого зарахування на Поточний рахунок з використанням Платіжної картки – протягом 2 (двох) Банківських днів з моменту їх надходження на розподільчий рахунок Банку. Банк має право змінювати платіжну схему Поточного Рахунка у наступному порядку:

Банк починає обслуговувати Поточний Рахунок за Кредитною платіжною схемою у випадку укладення з Клієнтом відповідного договору кредитування.

Після припинення дії договору кредитування виконання операцій з використанням Платіжної картки здійснюється за Дебетовою платіжною схемою.

12.2. Мінімальна сума коштів Клієнта на Поточному Рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням Платіжної картки, яка протягом усього строку дії цього Договору повинна залишатися на Поточному Рахунку й не може бути використана Клієнтом, вказується у Тарифах (надалі – "Незнижувальний залишок").

У випадку, якщо Тарифами передбачено встановлення Незнижувального залишку, Клієнт забезпечує наявність коштів на такому Поточному Рахунку не нижче відповідного Незнижувального залишку.

12.3. Поповнення залишку грошових коштів на такому Поточному Рахунку безготівковим переказом здійснюється Клієнтом, Держателем та/або іншими особами відповідно до вимог чинного законодавства України шляхом зарахування коштів на відповідний Поточний Рахунок Клієнта. Вразі ініціювання переказу на розподільчий рахунок Банку для подальшого зарахування на Поточний Рахунок Клієнта, у призначенні платежу обов'язково зазначається номер такого Поточного Рахунка.

12.4. Авторизація не означає, що відповідна платіжна операція буде оформлена. Рахунок блокується на суму Авторизації та комісійної винагороди Банку. Сума Авторизації може відрізнятись від суми платіжної операції згідно з правилами відповідної Платіжної системи. Платіжна операція, що здійснюється в торговельних організаціях, може бути оформлена без Авторизації.

12.5. У разі, якщо валюта Авторизації відрізняється від валюти розрахунків з відповідною Платіжною системою та/або від валюти Поточного Рахунка, Платіжна система самостійно перераховує суму Авторизації в валюту авторизаційної вимоги за Курсом, що встановлений Платіжною системою на дату Авторизації. Далі Банк перераховує суму авторизаційної вимоги у валюту Поточного Рахунка за власним Курсом, та блокує відповідну суму на такому Поточному Рахунку. Сума, яка блокується, збільшується на відсоток, який застосовується для компенсації коливання валютних курсів в період між Авторизацією та фактичним списанням коштів з Поточного Рахунку з використанням Платіжної картки Клієнта, а також на суму комісійної винагороди Банку за переказ згідно Тарифів, діючих на момент такого блокування.

Інформація про курс Банку для здійснення перерахунку суми операції у валюту Поточного Рахунка з використанням Платіжної картки розміщується на Інтернет-сторінці Банку.

12.6. Клієнт доручає Банку списувати з Поточного Рахунка грошові кошти на суми будь-яких операцій з використанням Платіжної картки, будь-яких зобов'язань Клієнта (Держателя) перед

відповідною платіжною системою та Банком, які пов'язані з використанням Платіжної картки (додаткових Платіжних карток).

У разі недостатності/відсутності коштів на Поточному(их) Рахунку(ах) Клієнта, операції за яким/и можуть здійснюватися з використанням Платіжної картки, для сплати Комісійної винагороди Банку за Розрахункове обслуговування такого Поточного Рахунка, Клієнт доручає., а Банк має право відкрити Клієнту Поточний Рахунок в національній валюті та здійснювати сплату такої Комісійної винагороди згідно Тарифів за рахунок овердрафту по цьому Поточному Рахунку на умовах, визначених цим Договором/Загальними Умовами.

- 12.7. У разі, якщо валюта платіжної операції відрізняється від валюти розрахунків з відповідною платіжною системою та/або від валюти Поточного Рахунка, платіжна система самостійно перераховує суму платіжної операції в суму платіжної вимоги у валюті розрахунків за Курсом системи на дату отримання належним чином оформленої платіжної операції від обслуговуючого банку (протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати здійснення платіжної операції). Банк, після отримання від системи платіжної вимоги, здійснює перерахунок у валюту Поточного Рахунку за власним Курсом на дату списання з такого Поточного Рахунка.
- 12.8. Підставою для списання заблокованої суми коштів з урахуванням комісійної винагороди Банку та відсотка, який застосовується для компенсації коливання валютних курсів між Авторизацією та фактичним списанням коштів з Поточного Рахунка з використанням Платіжної картки, є тільки платіжна вимога, яка надійшла від Платіжної системи. Якщо сума платіжної вимоги, що надійшла від Платіжної системи, менша заблокованої суми, то різниця стає доступною для використання Клієнтом після отримання Банком підтвердження проведення операції від Платіжної системи або банку – еквайра. Якщо сума платіжної вимоги, що надійшла від Платіжної системи більша заблокованої суми, різниця погашається за рахунок коштів Клієнта на Поточному рахунку з використанням Платіжної картки. Блокована сума стає доступною для використання Клієнтом після отримання повідомлення про проведення операції від Платіжної системи або банку – еквайра. У разі неотримання від платіжної системи такої вимоги протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати Авторизації, заблокована на Поточному Рахунку сума розблоковується.
- 12.9. У разі виникнення Понадлімітної суми, Банк призупиняє проведення Авторизацій за Поточним Рахунком (за винятком Авторизацій, які здійснюються платіжною системою) до погашення цієї суми. При цьому, у випадках порушення Клієнтом або Держателем вимог чинного законодавства України, цього Договору/Загальних Умов, Банк має право призупинити (припинити) здійснення розрахунків за Платіжними картками.
- 12.10. У разі перевищення витрат за Поточним Рахунком, операції за яким можуть здійснюватися з використанням Платіжними картки, суми коштів Клієнта на Поточному Рахунку та суми встановленого за Поточним Рахунком овердрафту, Клієнт доручає Банку, а Банк має право списати суму такої недостачі з інших Поточних Рахунків Клієнта, відкритих в Банку. Банк також має право встановлювати у Договорі ліміти активності відповідно до вимог платіжної системи та з метою забезпечення безпеки Клієнта та Банку.
- 12.11. Клієнт зобов'язаний здійснювати контроль за використанням Держателем коштів з Поточного Рахунка з метою недопущення перевищення витрат за Поточним Рахунком суми коштів Клієнта на Поточному Рахунку та суми встановленого за Поточним Рахунком овердрафту та нести матеріальну відповідальність за дії, що призвели до збитків Банку. Крім того, Клієнт повинен не допускати виникнення таких перевитрат перед Банком при здійсненні розрахунків.
- 12.12. З метою гарантування безпеки операцій, попередження можливого несанкціонованого використання Платіжної картки при здійсненні операцій з оплати товарів, робіт та послуг в мережі Інтернет, Банк має право активувати 3D-Secure по Платіжним карткам Держателя, для яких доступна дана послуга.

Після активації 3D-Secure, ОЦП необхідні для успішного завершення операції оплати товарів, робіт та послуг з використанням Платіжної картки у мережі Інтернет, що додатково ідентифікує операцію з використанням Платіжної картки, направляються на номер мобільного телефону, який надавався Держателем Банку як основний.

У разі незгоди Держателя з активацією 3D-Secure за ініціативою Банку, Держатель має право відмовитися від 3D-Secure, звернувшись з відповідною письмовою заявою до відділення Банку або зателефонувавши до Контакт - центру Банку з обов'язковим проходженням процедури автентифікації Клієнта. У разі відмови від 3D-Secure Клієнт несе повну відповідальність за всі операції, здійснені з використанням ПІНу.

У разі, якщо при розрахунку Платіжною карткою через мережу Інтернет, сайт не підтримує технологію 3-D Secure або у Клієнта не підключена послуга смс-банкінг і спрацювало обмеження щодо суми операції та є необхідність отримання коду верифікації, Клієнту необхідно зателефонувати до Контакт-центру з номеру мобільного телефону, відомого Банку як основний номер Клієнта з метою зняття таких обмежень.

12.13. 3D-Secure активується відносно кожної окремої Платіжної картки, для якої доступна дана послуга, шляхом звернення до Контакт – центру Банку. Після активації на мобільний телефон Держателя протягом десяти хвилин буде направлено SMS - повідомлення про активацію 3D-Secure. Після активації 3D-Secure Держатель може здійснювати в мережі Інтернет через сайти, що підтримують 3D-Secure, операції з оплати товарів, робіт та послуг, використовуючи 3D-Secure.

12.14. Власник Поточного Рахунка (Держатель) після виявлення факту втрати Платіжної картки та/або платіжних операцій, які він не виконував повідомляє Банк шляхом телефонного дзвінка до служби клієнтської підтримки Банку по телефону за номерами 0 - 800 -21-51-61 або (044) 279-51-61 або шляхом безпосереднього звернення до Банку. До моменту повідомлення Держателем Банку ризик збитків від здійснення операцій та відповідальність несе Держатель, а з часу реєстрації повідомлення Держателя Банку – ризик збитків несе Банк. Власник Поточного Рахунка (Держатель) може повідомити Банк про факт втрати Платіжної картки та/або платіжних операцій, які він не виконував надіславши електронний лист, відправлений на адресу корпоративної електронної пошти Банку bank@pib.ua та через інтерактивний сервіс «Зворотній зв'язок» на офіційному сайті Банку, чи направивши повідомлення через Систему ДБО.

Банк, реєструючи повідомлення Власника Поточного Рахунка (Держателя) про втрату Платіжної картки та/або про платіжні операції, які він не виконував, фіксує обставини, дату, годину та хвилину отримання такого повідомлення.

12.14.1 При отриманні службою клієнтської підтримки Банку телефонного повідомлення про втрату Платіжної картки та/або про платіжні операції, які не виконувались Держателем, оператором служби клієнтської підтримки негайно здійснюється блокування Платіжної картки, при цьому в центральній процесинговій системі автоматично фіксується дата та час такого блокування. Запис та зберігання телефонних повідомлень про втрату Платіжної картки та/або про платіжні операції, які не виконувались Держателем, здійснюється за допомогою програмних засобів Банку.

12.14.2 При зверненні Власника Поточного Рахунка (Держателя) до Банку щодо втрати Платіжної картки та/або про платіжні операції, які не виконувались Держателем, ним заповнюється Заява про припинення дії Платіжної картки за встановленою Банком формою з обов'язковим зазначенням, що Платіжну картку втрачено. На заяві також зазначається дата та час її отримання Банком. При отриманні такої заяви працівником Банку негайно здійснюється закриття Платіжної картки. Заява зберігається у справі з юридичного оформлення рахунка.

- 12.14.3 Банк, отримавши повідомлення та/або заяву про втрату Платіжної картки та/або про платіжні операції, які не виконувались Держателем, здійснює ідентифікацію Держателя у порядку, передбаченому цим Договором/ Загальними Умовами.
- 12.14.4 Внесення інформації про Платіжну картку в електронний «Стоп-список» здійснюється в порядку, визначеному у п.12.14.1 цього додатку.
- 12.14.5 Внесення інформації про Платіжну картку в паперовий «Стоп-список» та вилучення із нього здійснюється за заявою Власника рахунка. За надання цієї послуги Клієнт сплачує Банку плату, розмір якої встановлюється Тарифами.
- 12.15. Претензії за операціями, проведеними із використанням Платіжної картки, подаються Клієнтом/Держателем до Банку протягом двох календарних місяців від дати проведення відповідної операції. Претензії, подані після спливу цього строку, задоволенню не підлягають.
- 12.16. Заяви (повідомлення) Власника Поточного Рахунка (Держателя), що стосуються використання Платіжної картки або незавершеного переказу, ініційованого за допомогою Платіжної картки, Банк розглядає протягом 30 днів з моменту отримання належним чином оформленої заяви (повідомлення).
- 12.17. В разі виїзду за кордон Клієнт (Власник Поточного рахунка з використанням Платіжної картки) та Держатель зобов'язані повідомити про такий виїзд оператору служби клієнтської підтримки Банку за телефонами 0 - 800 -21-51 61 або (044) 279-51-61.
- 12.18. Банк має право прийняти рішення про зупинення здійснення Платіжних операцій, а також про вилучення Платіжної картки за наявності обставин, що можуть свідчити про незаконне використання Платіжної картки та/або її реквізитів, значно збільшеного ризику неспроможності платника виконати своє зобов'язання щодо сплати кредиту та процентів за ним.
- Банк може інформувати Держателя про зупинення права використовувати Платіжну картку та причини такого зупинення, якщо надання такої інформації не скомпрометує виправданих заходів з безпеки, шляхом направлення повідомлення за допомогою Системи ДБО та/або на адресу електронної пошти, вказану у Договорі-Анкеті/іншому Договорі-Анкеті на отримання банківських послуг, та/або за допомогою послуги СМС-інформування (за наявності у Клієнта підключення до даної послуги).
- 12.19. Перерахування Банком суми авторизаційної вимоги (платіжної вимоги) у валюту Поточного рахунку згідно з пунктами 12.5 та 12.7 цього додатку, здійснюється за Курсом, який встановлений Банком для використання по операціям з Платіжними картками, в порядку визначеному внутрішніми документами Банку. Інформація про Курс, який використовується Банком по операціям з Платіжними картками, розміщується на Інтернет-сторінці Банку.
- Банк на вимогу Клієнта надає інформацію про Курс, який застосовувався Банком під час здійснення операції по Поточному Рахунку з використанням Платіжної картки.

13. Надання виписок з Поточного Рахунка

- 13.1. Виписки в паперовій формі з інформацією про операції за Поточним Рахунком у звітному місяці надаються Банком на вимогу Клієнта. Виписки можуть надаватися Банком одним з наступних способів: безпосередньо Клієнту під підпис за поданням документу, який посвідчує особу Клієнта; уповноваженому представнику Клієнта згідно довіреності, посвідченої нотаріально; шляхом направлення Клієнту по пошті або електронній пошті на адреси, вказані в Договорі - Анкеті.

Плата за надання виписок Клієнту встановлюється Тарифами. Щомісячна виписка про операції за Поточним Рахунком з використанням Платіжної картки надається безкоштовно.

- 13.2. У разі обслуговування Клієнта за допомогою Системи ДБО, виписки з Поточного Рахунка надаються Клієнту в електронній формі по проведеній в цей день операції або по операціям за обраний Клієнтом період.
- 13.3. Якщо через 10 (десять) календарних днів після отримання виписки у відповідності до п. 13.1, п.13.2 цього додатку, але не пізніше 20 (двадцятого) числа місяця, наступного за звітним, Клієнт письмово не звернувся до підрозділу Банку, що його обслуговує, по наявних у нього запереченнях, залишок по Поточному Рахунку, який вказано у виписці, вважається підтвердженим, а виписка - прийнятою.
- 13.4. На підставі письмової заяви Клієнта Банк може надати виписку по операціях, які були здійснені за період, що цікавить Клієнта, копію виписки з Поточного Рахунка за звітний місяць та інші довідки про рух та/або залишки коштів за Поточним Рахунком.

Клієнт може замовити довідку за допомогою Системи ДБО. Порядок та умови замовлення та отримання визначаються цими Загальними умовами та Тарифами Банку.

Для повторного отримання виписки за звітний місяць, отримання виписки за довільний період або для отримання іншої довідки Клієнт повинен звернутись до підрозділу Банку, що його обслуговує. За надання послуг, передбачених цим пунктом, Клієнт сплачує Банку плату, розмір якої встановлюється Тарифами.

Перелік довідок по Поточному рахунку, які можуть надаватись Банком, та максимальний розмір періоду, за який може бути сформована виписка за Поточним рахунком, встановлюється Тарифами.

- 13.5. Банк повідомляє власника Поточного рахунку з використанням Платіжної Картки (Держателя Платіжної картки) про здійснені операції з використанням Платіжної картки шляхом СМС-інформування, крім випадків коли Держатель відмовився від отримання таких повідомлень, про що зазначив в Договорі-Анкеті.
- 13.6 В разі, якщо клієнт зареєстрований в Системі ДБО, Банк повідомляє власника Поточного рахунку через Систему ДБО та шляхом СМС-інформування про здійснені операції по Поточному рахунку.

14. Строк дії Договору в частині відкриття та обслуговування Поточного Рахунка

- 14.1. Договір укладається Сторонами на невизначений строк та вступає в силу з моменту його підписання обома Сторонами.
- 14.2. Договір в частині відкриття та обслуговування Поточного Рахунка може бути розірвано або припинено в інший спосіб у наступних випадках:
- 14.2.1. за ініціативою Банку, у випадках передбачених цим Договором/Загальними Умовами;
 - 14.2.2. за ініціативою однієї із Сторін, у випадках та порядку, передбаченому законодавством України;
 - 14.2.3. Банком в односторонньому порядку, у випадку порушення Клієнтом своїх зобов'язань за цим Договором, а також у інших випадках, які передбачені цим Договором/Загальними Умовами.
- 14.3. Договір не може бути припинений за ініціативою Клієнта у випадку наявності у нього невиконаних зобов'язань перед Банком.
- 14.4. Договір в повному обсязі може бути розірвано або припинено в інший спосіб за умови, що за таким Договором Клієнту надаються лише послуги з обслуговування Поточного Рахунка.

15. Закриття Поточного Рахунка та припинення дії Договору банківського рахунка

15.1. Банк закриває Поточний Рахунок:

15.1.1. на підставі заяви Клієнта;

15.1.2. у разі припинення дії Договору (в тому числі припинення в частині укладеного в його рамках відповідного договору (правочину) банківського рахунка);

15.1.3. у випадку смерті Клієнта, визнання Клієнта померлим, безвісно відсутнім або недієздатним;

15.1.4. з інших підстав, передбачених чинним законодавством України, цим Договором/Загальними Умовами або Договором банківського рахунка.

15.2. У випадку не надання Клієнтом документів та відомостей що необхідні для встановлення його особи, суті діяльності, фінансового стану, здійснюваних ним операцій, подання неправдивих відомостей, якщо операція за наданим Клієнтом Розрахунковим документом протирічить чинному законодавству та/або містить ознаки такої, що підлягає фінансовому моніторингу та в інших випадках, визначених законодавством України, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, Банк має право відмовити в обслуговуванні Клієнта та має право розірвати укладений в рамках Договору/Загальних Умов відповідного договору (правочину) банківського рахунка (або Договору в повному обсязі, якщо за ним Клієнту надаються лише послуги з обслуговування Поточного Рахунку) та закрити Поточний Рахунок.

15.3. Клієнт може у будь-який час відмовитись від надання Послуг з обслуговування Поточного Рахунка за цим Договором. Від Договору в повному обсязі Клієнт може відмовитись лише за умови, що за таким договором Клієнту надаються лише послуги з обслуговування Поточного Рахунка. Відмова здійснюється Клієнтом шляхом подання Банку відповідної письмової заяви у довільній формі або заяви по формі, встановленій Банком. Цей Договір в частині укладеного в його рамках відповідного договору (правочину) банківського рахунка (а якщо за ним Клієнту надаються лише послуги з обслуговування Поточного Рахунка - в повному обсязі) вважається припиненим у день отримання Банком письмової заяви Клієнта про закриття усіх рахунків, які обслуговуються згідно з цим Договором/Загальними Умовами з урахуванням вимог цього Договору/Загальних Умов. Якщо до Поточних Рахунків було випущено Платіжні картки, то Договір (в частині укладеного в його рамках відповідного договору (правочину) банківського рахунка або в повному обсязі згідно з вищезазначеними умовами), вважається припиненим з дати, вказаній у заяві про закриття усіх рахунків, але не раніше наступного робочого дня з дати отримання цієї заяви Банком та після повного виконання Клієнтом всіх зобов'язань перед Банком за цим Договором.

15.4. Припинення цього Договору (в частині укладеного в його рамках відповідного договору (правочину) банківського рахунка або в повному обсязі згідно з попереднім пунктом цього додатку) за заявою Клієнта відбувається виключно за умови відсутності заборгованості Клієнта перед Банком з будь-яких платежів, включаючи, але не виключно, комісійної винагороди Банку за надання Банківських та/або інших послуг за будь-яким Договором Послуг. Після списання Банком з Поточного Рахунка Клієнта усіх належних до сплати Клієнтом на користь Банку платежів, Банк перераховує залишок коштів (за наявності) з такого Поточного Рахунка на рахунок, вказаний Клієнтом у заяві про закриття Поточного Рахунка, або видає готівкою Клієнту через касу Банку, та закриває Поточний Рахунок.

15.5. У разі відсутності будь-яких операцій за Поточним Рахунком протягом 95 –днів підряд (окрім операцій по списанню Банком винагороди за надані послуги та зарахування нарахованих на залишок коштів на рахунку відсотків, якщо такі проводилися), Банк має право заблокувати можливість проведення операцій по такому Поточному Рахунку та Поточному рахунку з

використанням Платіжної картки та/або розірвати Договір (в частині укладеного в його рамках відповідного договору (правочину) банківського рахунка, а якщо за Договором Клієнту надаються лише послуги з обслуговування Поточного Рахунку - Договір в повному обсязі) та закрити такий Поточний Рахунок (в тому числі Поточний рахунок з використанням Платіжної картки). У випадку наявності у Клієнта відкритого Депозитного Рахунка, перебіг строку в 95-днів для Поточного Рахунку, відкритого для обслуговування такого Депозитного рахунку, починається з дня, наступного за днем закриття Депозитного Рахунка.

Банк має право відмовитися від Договору (в частині обслуговування Неактивного рахунку) без повідомлення Клієнта, та закрити Неактивний рахунок, на якому відсутні кошти.

- 15.6. Банк може відмовитися від Договору (в частині укладеного в його рамках відповідного договору (правочину) банківського рахунка, а якщо за Договором Клієнту надаються лише послуги з обслуговування Поточного Рахунку - Договір в повному обсязі) та закрити Поточний Рахунок без повідомлення Клієнта, якщо операції за Поточним Рахунком такого Клієнта не здійснюються протягом протягом 95-ти днів підряд і на Поточному Рахунку немає залишку коштів.
- 15.7. Якщо Клієнту було відкрито декілька Поточних Рахунків, а операції не здійснюються лише за окремими із них, Банк має право закрити ті Поточні Рахунки, за якими відсутні операції протягом строків, передбачених пп. 15.5 та 15.8 цього додатку. При цьому, Договір не розривається та продовжує діяти щодо Поточних Рахунків Клієнта, за якими проводяться операції.
- 15.8. У разі закриття Поточного Рахунка на підставі заяви Клієнта та за наявності коштів на Поточному Рахунку Банк здійснює завершальні операції за Поточним Рахунком. Датою закриття Поточного Рахунка вважається наступний день після проведення останньої операції за Поточним Рахунком. У день закриття Поточного Рахунку за заявою Клієнта, Банк видає останньому довідку про закриття Поточного Рахунка. На підставі заяви Клієнта про закриття Поточного Рахунка, до якого було випущено Платіжні картки, Банк закриває цей рахунок з дати, вказаній у заяві про його закриття, але не раніше наступного робочого дня з дати надання цієї заяви та після повного виконання Клієнтом всіх зобов'язань перед Банком за таким рахунком.
- 15.9. У випадку, якщо при закритті Поточного Рахунка Банк не отримає від Клієнта доручення на перерахування залишку грошових коштів з такого Поточного Рахунка на його рахунок в іншому банку або фінансовій установі, Банк має право змінити порядок обліку коштів Клієнта відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України. У такому випадку Клієнт має право отримати грошові кошти готівкою в будь-якому відділенні Банку, за умови подання відповідної заяви.

16. СМС-інформування та Альтернативні канали відправки повідомлень

- 16.1. Банк, на підставі Договору - Анкети протягом 3-х Банківських днів з дати укладення такого Договору - Анкети підключає Клієнта до послуги СМС - інформування, яка передбачає надання Клієнту інформації про здійснені операції по Поточному Рахунку/Поточному рахунку з використанням Платіжної картки, інформацію, яка містить рекламно-інформаційний характер, інформацію яка передбачена цими Загальними умовами та іншу інформацію, шляхом надіслання текстових повідомлень на номер мобільного телефону, вказані/вказаний Клієнтом в Договорі - Анкеті, на підставі якої Банк здійснює підключення такої послуги (або на номер мобільного телефону, який вказаний в реєстраційних даних Клієнта при погодженні підключення такої послуги по телефону оператором служби клієнтської підтримки Банку, або при зміні номеру мобільного телефону, на який відправлялись текстові повідомлення – на номер мобільного телефону, який вказаний Клієнтом у відповідній заяві до Банку).

- 16.2. Інформація щодо Поточного Рахунка, яка міститься в текстових повідомленнях, передається Банком Клієнту відкритими каналами зв'язку у кодованій формі. При черговому перевипуску Платіжної картки дані у Текстових повідомленнях щодо неї зазначаються без змін.
- 16.3. Текстові повідомлення про закінчення строку дії Платіжних карток, про здійсненні операції по Поточному Рахунку/Поточному Рахунку з використанням Платіжної картки, які направляються Банком на номер мобільного телефону в межах послуги СМС інформування відповідно до чинного законодавства України становлять банківську таємницю, але через передачу відкритими каналами зв'язку можуть стати доступними та відомими третім особам. Банк не несе відповідальності за наслідки розголошення змісту таких текстових повідомлень, яке сталось через їх передачу відкритими каналами зв'язку.
- 16.4. Клієнт зобов'язаний самостійно забезпечувати підтримку функцій СМС повідомлень на своєму телефоні, а також підписку на послугу СМС повідомлень у свого оператора мобільного зв'язку. Клієнт інформований про те, що оператор мобільного зв'язку може стягувати плату за передачу текстових повідомлень в форматі СМС та відповідні розрахунки з оператором мобільного зв'язку є обов'язком Клієнта.
- 16.5. Банк не несе відповідальності за будь-які аварії, збої або перебої в обслуговуванні, зв'язані з устаткуванням, системи подачі електроенергії та/або ліній зв'язку або мереж, які забезпечуються, подаються, експлуатуються та/або обслуговуються третіми особами.
- 16.6. У випадку, якщо оператор мобільного зв'язку відмовляється приймати або передавати Клієнту текстові повідомлення з інформацією за Поточним Рахунком, надання послуг СМС інформування призупиняється Банком до усунення вказаних обставин. Банк може зв'язатись з Клієнтом за вказаним у Договорі - Анкеті відповідним номером телефону з метою встановлення та усунення перешкод у наданні послуги СМС інформування.
- 16.7. У випадку втрати мобільного телефону, номер якого зазначено у заяві про підключення послуги СМС інформування, виявлення факту несанкціонованого доступу третіх осіб до текстових повідомлень про рух коштів, які направляються Банком на номер мобільного телефону, або у випадку припинення користування таким номером мобільного телефону, Клієнт повинен негайно звернутися до служби клієнтської підтримки Банку або до підрозділу Банку, який обслуговує Рахунок Клієнта, з заявою про відключення послуги СМС інформування або окремих її інформаційних сервісів.
- 16.8. Банк не несе відповідальності за заподіяні матеріальні збитки, понесенні Клієнтом в зв'язку з використанням послуги СМС інформування (в тому числі збитки, понесенні в зв'язку з протиправними діями або бездіяльністю третіх осіб), за винятком збитків, пов'язаних безпосередньо з неправомірними діями або бездіяльністю Банку, діючого навмисно або з грубою необережністю.
- При закритті Рахунку Банк припиняє відправку текстових повідомлень про рух коштів за цим Рахунком на номер мобільного телефону без надання Клієнтом заяви про відключення послуги СМС інформування або окремих її інформаційних сервісів.
- Банк не несе відповідальності за збитки, або інші негативні наслідки, які виникли в результаті неповідомлення Клієнтом (або повідомлення з затримкою) Банк про обставини, зазначені в п. 16.7 цього додатку 1.
- 16.9. Інформація закінчення строку дії Платіжних карток, про здійсненні операції по Поточному Рахунку/Поточному рахунку з використанням Платіжної картки, інформація, яка містить рекламно-інформаційний характер, інформація яка передбачена цими Загальними умовами та інша інформація може направлятиись Банком Клієнту Альтернативними каналами відправки повідомлень.

Клієнт може відмовитись від отримання інформації Альтернативними каналами відправки повідомлень шляхом здійснення відповідних налаштувань в програмних додатках або звернувшись до служби клієнтської підтримки Банку за телефонами 0-800-21-51-61 або (044) 279-51-61. У випадку відмови від отримання інформації Альтернативними каналами відправки повідомлень вказана інформація буде направлятись Банком Клієнту з використанням послуги СМС інформування.

Якщо Клієнт не відмовляється від отримання інформації Альтернативними каналами відправки повідомлень, то на передачу такої інформації Альтернативними каналами відправки повідомлень будуть поширюватись положення п. 16.2 та пп. 16.4-16.7 цього додатку.

17. Заходи безпеки під час користування Платіжною карткою

17.1. Перше отримання Платіжної картки.

17.1.1. Одразу після отримання Платіжної картки Держатель зобов'язаний відкрити конверт з PIN, запам'ятати його та знищити вміст конверта або зберегти у місці, доступному тільки йому.

17.1.2. Держатель зобов'язаний не записувати PIN на Платіжній картці та не зберігати записаний PIN разом з Платіжною карткою на папері або іншому носії інформації.

17.1.3. Держатель зобов'язаний записати номер своєї Платіжної картки та номер телефону відділення Банку, де він отримав Платіжну картку. В разі втрати Платіжної картки Держатель негайно повідомляє про це за номером 0 -800 -215161 або (044) 279-51-61.

17.2. Загальні правила користування Платіжною карткою. Держатель зобов'язаний:

17.2.1. Не передавати Платіжну картку в користування іншій особі.

17.2.2. Нікому не повідомляти свій PIN, навіть дружині/чоловіку, дітям, онукам, співмешканцям, колегам, сусідам, підприємцям.

17.2.3. Нікому не повідомляти номер Платіжної картки (16 цифр) по телефону, через СМС, шляхом листування.

17.2.4. Нікому не повідомляти CVV2 / CVC2 (код доступу до Інтернет операції по Платіжній картці) по телефону, СМС, у листі.

17.2.5. Нікому не повідомляти місяць та рік закінчення строку дії Платіжної картки по телефону, шляхом СМС, у листі, тощо.

Співробітники Банку або міжнародних платіжних систем Visa та MasterCard ніколи не питатимуть Держателя по телефону, за допомогою СМС, у листі тощо, номер Платіжної картки, CVV2 / CVC2, місяць та рік закінчення строку дії Платіжної картки.

Співробітники Банку, або платіжні системи Visa та MasterCard ніколи не надсилатимуть Держателю шляхом СМС, або у листі посилання на сайти, де потрібно ввести карткові дані (номер Платіжної картки, CVV2 / CVC2, місяць та рік закінчення строку дії Платіжної картки).

17.2.6. Не зберігати номер Платіжної картки, CVV2 / CVC2, місяць та рік закінчення строку дії Платіжної картки на папері, у телефоні, смартфоні, планшеті, ноутбучі, домашньому або робочому комп'ютері.

17.2.7. Не залишати Платіжну картку без нагляду (особливо в торговельних точках, барах, ресторанах, готелях, касах будь - яких установ).

17.2.8. Перевіряти рух коштів на Поточному рахунку (до якої випущена Платіжна картка) не менше, ніж один раз на місяць.

17.2.9. Укласти з Банком договір про СМС-повідомлення для отримання інформації про рух коштів на рахунку на Ваш мобільний телефон. При кожній операції за Поточним Рахунком на вказаний у Договорі- анкеті номером мобільного телефону надходитиме звіт.

17.2.10. Змінити Кодове слово у відділенні Банку.

17.2.11. Змінювати Кодове слово 1 раз на рік з метою запобігти можливному шахрайству коли телефонну ідентифікацію проходять підставні особи, які заволоділи Ідентифікаційними даними Держателя (кодове слово, серія та номер паспорту, РНОКПП, дата народження, адреса проживання або перебування).

17.3. Заходи безпеки при обслуговуванні у торговельно-сервісних організаціях та відділеннях Банку. Держатель зобов'язаний:

17.3.1. Не випускати Платіжну картку з поля зору (навіть, коли обслуговуючі пристрої знаходяться в іншому приміщенні, необхідно взяти Платіжну картку та відійти до іншого частини приміщення та власноруч провести операцію у терміналі).

17.3.2. Не підписувати більше двох чеків за однією операцією (при оформленні операцій за допомогою механічного пристрою - імпринтеру - не більше трьох). Підпис на чеку - це дозвіл Держателя списати з Поточного рахунку кошти.

17.3.3. Не підписувати чек, на якому не вказана підсумкова сума. Підписуючи такий чек, Держатель дозволяє списати з Поточного Рахунку з використанням Платіжної картки будь-яку суму.

17.3.4. При неправильному оформленні чека вимагати його анулювання у присутності Держателя. В іншому випадку з Поточного рахунку з використанням Платіжної картки можуть списати іншу суму.

17.3.5. При здійсненні Операції з використанням Платіжної картки використання ПІН є аналогом власноручного підпису Клієнта. Будь-які операції, завірені введенням коректного значення ПІН, вважаються вчиненими Клієнтом і оскарженню не підлягають.

17.4. Заходи безпеки при користуванні банкоматом.

Держателю рекомендується:

користуватися одними й тими ж банкоматами, запам'ятати вигляд їх клавіатури та отвору для Платіжної картки;

не користуватися незнайомим банкоматом;

не користуватись банкоматом з поганим освітленням, або якщо він знаходиться у важко доступному місці;

не користуватись банкоматом, якщо на ньому встановлені зайві пристрої, яких ви не помічали раніше. Це можуть бути пристрої для отримання даних Платіжної картки, встановлені шахраями, або отримання ваших коштів. Якщо ви помітили, що людина перед вами використовує багато Платіжних карток, а особливо, якщо вони білого кольору повідомте про це Банк, за затримання такої особи Банк сплатить винагороду. При виявленні невідомого пристрою на банкоматі Банку необхідно повідомити за номером 0-800-21-51-61 або (044) 279-51-61, за що Банк сплатить винагороду.

не дозволяти стороннім особам побачити Ваш ПІН під час його введення, при вводі ПІН-у намагайтесь вільною рукою прикрити клавіатуру так, щоб стороння людина не побачила ПІН.

намагатись не помилятися при вводі PIN-у, після трьох неправильних спроб Платіжну картку може бути заблоковано банкоматом.

бути оперативними при роботі з банкоматом та вирішіть наперед, яка сума грошей потрібна. На прийняття рішення в кожному пункті меню відводиться близько 30 секунд. Якщо впродовж цього часу не буде зроблено вибір, банкомат поверне Платіжну картку. Якщо Держатель не забере Платіжну картку, банкомат вилучить її з метою безпеки.

після завершення операції перевірити чи забрана з банкомату Платіжну картку, сума грошей, квитанція (видається на вимогу).

не довіряти стороннім особам, якщо ті втручаються у роботу з банкоматом навіть якщо ці особи (особа) представляються працівниками Банку чи спеціалістами з обслуговування банкомату.

намагатися не тримати на виду гаманець та отримані з банкомату гроші. Не рахувати отримані гроші, якщо біля банкомату присутні сторонні особи.

зберігати видані банкоматом квитанції про проведені операції. Виписку про рух коштів завжди можна отримати безпосередньо в банкоматі. Це дозволить контролювати списання коштів з ПР з ПК.

пам'ятати, якщо Держатель не отримав кошти у Банкоматі хоча запит на це було зроблено, можливо це шахрайство, ознакою цього є наявність поблизу людини, що уважно спостерігає за діями Держателя, такі шахраї установлюють пристрій пастку, що запобігає видачу Платіжної картки або коштів клієнту з подальшим їх витяганням шахраєм, у такому випадку не відходячи від Банкомату зателефонувати до Банку за номерами 0 -800 -21-51-61 або (044) 279-51-61 та повідомити про можливе шахрайство.

17.5. Заходи безпеки при користуванні Платіжною карткою у Інтернеті. Держателю рекомендується:

переконатися, що в полі «Адреса» вибраного сайту вказаний саме необхідний web-адрес, а не схожий на нього;

при введенні інформації про Платіжну картку необхідно звернути увагу, щоб сайт був захищений: в адресному рядку браузера адресу обов'язково повинен починатися з [https: //](https://) (а не [http: //](http://)), а у вікні браузера повинен з'явитися значок «закритий замочок»;

ніколи не вводити PIN в Інтернеті;

ніколи не вводити дані Платіжної карти в спливаючих (pop-up) вікнах. Особливо необхідно звернути увагу, що для введення CVV2 / CVC2 на захищених сайтах використовується «віртуальна клавіатура», а на шахрайських та незахищених ні;

уникати проведення оплат за товари, послуги, комунальні платежі з публічного комп'ютера (кафе, бару, ресторану, готелю, бібліотеки, пошти, інших торговельно-сервісних підприємств що надають послуги доступу до Інтернет), у разі якщо цього не уникнути – ввімкнути у браузері режим «приватного перегляду» (InPrivate Browsing);

не зберігати на Платіжній картці суми грошей більше, ніж потрібно для здійснення одноразового платежу в Інтернет;

поповнити рахунок безпосередньо перед проведенням платежу, або заблокувати Платіжну карту для онлайн розрахунків і зняти це обмеження перед процесом оплати. Ще один варіант - відкрити спеціальну Платіжну карту для Інтернет платежів, яку можна буде в разі необхідності поповнити з основної Платіжної картки;

обов'язково встановити на комп'ютері Firewall, ліцензійний антивірус, стежити за його своєчасним оновленням;

встановити тільки ліцензійні операційні системи, своєчасно оновлювати програмне забезпечення. установити ліміти на суми/кількість операцій для розрахунків у Інтернет.

17.6. Заходи безпеки щодо ідентифікаційних даних.

Компрометація ідентифікаційних даних – це використання ПР з ПК Клієнта у шахрайських цілях шахраєм, який володіє достатньою інформацією про Власника Поточного Рахунка, щоб відповісти на ідентифікаційні питання у телефонній розмові зі співробітником Банку і отримати допуск до рахунку Клієнта.

Шахрай, знаючи Ідентифікаційну дані (Кодове слово, серію та номер паспорту, РНОКПП, дату народження, адресу проживання або перебування) може без відома Клієнта:

змінити контактний номер телефону і, таким чином, перенаправити СМС про проведення операцій по Платіжні картці/ ідентифікаційні дзвінки служби моніторингу, контакт центру, Банку та інших підрозділів Банку на свій (мобільний) номер телефону;

збільшити/зняти авторизаційні ліміти на проведення операцій і зняти всі кошти Клієнта, або витратити їх на товари та послуги;

анулювати (зняти) кількість неправильно введеного ПІН.

Шахраї можуть отримати Ідентифікаційні дані Держателя з наступних джерел: Інтернет: у соціальних мережах «ВКонтакте», «Однокласники», «ВСети», «Я.ру», «Facebook», «Google+», «Tumblr», «Twitter», «Авааз», «Ask.fm», «Badoo», «Dudu», «Flickr», «foursquare», «Instagram», «Last.fm», «LinkedIn», «LiveJournal», «MySpace», «Mixi», «Orkut», «Renren», «Sina Weibo», «SoundCloud», «Tagged», відвідуючи відкриті сторінки та взламуючи закриті сторінки, електронні поштові скриньки, електронні гаманці тощо.

під час передачі персональних даних стороннім особам та організаціям у магазинах, на вулиці, приймаючи участь у акціях, розіграшах, отриманнях знижок (карток на знижки) на товари послуги.

в інших місцях де повідомляється серія та номер паспорту, РНОКПП, дата народження, адреса проживання або перебування.

Ознайомитися з правилами безпеки при користуванні Платіжними картками Держатель може на Офіційному сайті Банку.

ДОДАТОК 2**до Договору комплексного обслуговування фізичних осіб у ПАТ «Промінвестбанк»
/Загальних умов надання банківських, фінансових та інших послуг****ЗАГАЛЬНІ УМОВИ ПРИЙНЯТТЯ ДЕПОЗИТУ, ВІДКРИТТЯ
ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ДЕПОЗИТНОГО РАХУНКА****1. Загальні положення**

- 1.1. Договір банківського депозиту укладається на умовах видачі Депозиту на першу вимогу (вклад на вимогу) або на умовах повернення Депозиту зі впливом встановленого договором строку (строковий депозит).
- 1.2. Вкладник розміщує кожний Депозит в Банку на підставі Договору - Анкети на умовах (включаючи розмір Процентної ставки), що діють в Банку на момент укладення Договору - Анкети. Банк відмовляє в укладенні/підписанні Договору - Анкети у разі, якщо Договір - Анкета не відповідає таким умовам.
- 1.3. Банк приймає від Вкладника Депозит за умови надання Вкладником Банку документів, надання яких вимагається чинним законодавством України, Договором банківського депозиту та/або внутрішніми правилами Банку.
- 1.4. Вкладник (третя особа на користь Вкладника) передає Банку Депозит шляхом його перерахування у безготівковій формі зі свого Поточного Рахунка, відкритого в Банку, або шляхом внесення суми Депозиту в готівковій формі через касу Банку в день підписання Договору - Анкети, а у випадку перерозміщення Депозиту або його частини на нових умовах, що здійснюється шляхом одночасного розірвання раніше укладеного Договору банківського вкладу (депозиту) та підписання нового Договору – Анкети – в день розміщення Депозиту або його частини на нових умовах, передбачених Договором – Анкетою. Внесення грошових коштів на рахунок Вкладника третьою особою здійснюється в порядку передбаченому чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного Банку України.
- 1.5. Якщо протягом строку, вказаного у попередньому пункті цього додатку, на Депозитний Рахунок не буде внесена сума Депозиту, то Договір банківського депозиту вважається розірваним і Банк має право закрити Депозитний Рахунок, відкритий на підставі Договору банківського депозиту, та відмовити Вкладнику у прийнятті Депозиту на умовах, визначених у Договорі банківського депозиту. Отримання суми Депозиту Банком підтверджується випискою з Депозитного Рахунка.
- 1.6. За Договором банківського вкладу (строкового) строк Депозиту вказується в Договорі - Анкеті. У випадку пролонгації строку Депозиту датою повернення Депозиту є останній день строку Депозиту (день закінчення строку Депозиту), Якщо визначений відповідно до Договору банківського депозиту (Договору – Анкети) Дата повернення Депозиту, з урахуванням пролонгацій, припадає на день, що не є Банківським днем, то сума Депозиту повертається Вкладнику в перший Банківський день, наступний за відповідною Датою повернення Депозиту. Депозитний Рахунок закривається Банком після повного повернення Вкладнику суми Депозиту або списання грошових коштів з Депозитного Рахунка з інших підстав, що не суперечать чинному законодавству України.
- 1.7. Розміщення Клієнтом Депозиту може здійснюватися як внаслідок відвідання відділення Банку, так і через дистанційні канали (ДБО, по телефону, тощо). Порядок та умови розміщення Депозиту через дистанційні канали визначаються в цих Загальних умовах.

- 1.8. Клієнт має право надати довіреність іншій особі на розпорядження Депозитом (у тому числі на отримання Депозиту та процентів за ним), яка повинна бути завірена нотаріально. Вразі відкликання Клієнтом виданої довіреності на право інших осіб розпоряджатися Депозитом, Клієнт зобов'язаний про це негайно в письмовій формі повідомити Банк.

У випадку невиконання Клієнтом цього обов'язку, Клієнт несе відповідальність за вчинення такими особами дій щодо розпорядження Депозитом як за свої власні. Банк звільняється від відповідальності за вчинення операцій по Депозитному рахунку на підставі такої довіреності.

- 1.9. У випадку, якщо, внаслідок проведення Банком зміни Депозитних Рахунків відповідно до вимог чинного законодавства України, змінюються всі або окремі реквізити Депозитного Рахунка Клієнта, включаючи найменування Банку, код Банку, номер Депозитного Рахунка, валюта Депозитного Рахунка, Банк повідомляє Клієнта про таку зміну шляхом опублікування повідомлення на Інтернет-сторінці Банку та/або шляхом надіслання повідомлення про нові реквізити Депозитного Рахунка за допомогою Системи ДБО, на номер мобільного телефону Клієнта або на адресу його електронної пошти».

2. Нарахування та сплата процентів за Депозитом

- 2.1. За користування Депозитом, розміщеним Вкладником на Депозитному Рахунку, Банк нараховує та сплачує Вкладнику проценти на суму Депозиту за ставкою, визначеною в Договорі - Анкеті.
- 2.2. Проценти на суму Депозиту нараховуються щодня з дня, наступного за днем надходження коштів на Депозитний Рахунок, і до дня, який передуює поверненню суми Депозиту Вкладнику або списанню грошових коштів з Депозитного Рахунка з інших підстав, що не суперечать чинному законодавству України. У випадку пролонгації Депозиту проценти за ставкою, яка застосовується для Пролонгованих Депозитів, нараховуються з дня пролонгації Депозиту. В разі капіталізації процентів або поповнення Депозиту додатковими внесками (якщо такі умови передбачені Договором банківського депозиту) проценти на суму капіталізації/додаткового внеску нараховуються починаючи з дня такої капіталізації/поповнення Депозиту.
- 2.3. Нарахування процентів здійснюється за повний календарний місяць за методом визначення кількості днів у місяці та році: «факт/факт» - в усіх видах валют.
- 2.4. У разі накладення на Депозит арешту або обмеження права Вкладника розпоряджатись Депозитом іншим чином відповідними державними органами у випадках, передбачених чинним законодавством України, або застосування Банком притримання коштів на Депозитному Рахунку, або передачі майнових прав на Депозит у заставу, або неможливості зарахування (повернення) коштів на поточний рахунок Вкладника з причин, що не залежать від волі Банку, внаслідок чого Депозит залишається на Депозитному Рахунку після дати повернення Депозиту, визначеної відповідно до Договору банківського депозиту, проценти за Депозитом з такої дати нараховуються за ставкою згідно діючих Тарифів.
- 2.5. Виплата процентів за Депозитом здійснюється в день, який випадає на дату/число відкриття депозитного рахунку, шляхом зарахування суми нарахованих процентів в безготівковій формі на Поточний Рахунок/Поточний Рахунок з використанням Платіжної картки, вказаний у Договорі - Анкеті, або шляхом їх зарахування на поповнення Депозиту (якщо в Договорі - Анкеті передбачено капіталізацію процентів). У разі повернення Банком Депозиту, Вкладнику виплачуються всі проценти за Депозитом, нараховані до дня, що передуює дню повернення Депозиту. В разі, якщо виплата процентів за Депозитом припадає на вихідний/неробочий або

святковий день, така виплата здійснюється в перший робочий день після вихідного або святкового дня відповідно.

Клієнт може змінити рахунок виплати Депозиту/процентів за Депозитом на інший власний Поточний рахунок/ Поточний Рахунок з використанням Платіжної картки шляхом надання до Банку письмової заяви на зміну такого рахунку, без підписання будь-яких договорів про внесення змін до Договору банківського депозиту.

- 2.6. Проценти, що нараховуються на суму Депозиту відповідно до Договору банківського депозиту, та виплачуються Банком на користь Клієнта, в тому числі який є нерезидентом, є об'єктом оподаткування податком на доходи фізичних осіб за ставкою 18 відсотків бази оподаткування, та військовим збором за ставкою 1,5 відсотків бази оподаткування, якщо інший розмір ставки податку та збору не встановлений чинним законодавством України на момент виплати таких доходів, або якщо інше не передбачено міжнародним договором, стороною якого є Україна. Під час виплати таких доходів Банк є податковим агентом.

3. Повернення Депозиту

- 3.1 Банк зобов'язаний повернути Вкладнику суму Депозиту і сплатити нараховані проценти за Депозитом, за вирахуванням податків та інших обов'язкових платежів, що підлягають стягненню відповідно до чинного законодавства України, і належної Банку комісійної винагороди. Повернення Депозиту здійснюється на Поточний рахунок з використанням Платіжної картки або на Поточний рахунок Вкладника, зазначений в Договорі – Анкеті.
- 3.2 У разі прострочення Вкладником будь-якого платіжного зобов'язання перед Банком більш ніж на 30 (тридцять) календарних днів, Банк має право притримати грошові кошти на Депозитному Рахунку Вкладника до виконання Вкладником таких зобов'язань. У такому випадку, Банк негайно після прийняття рішення про притримання грошових коштів повідомляє про це Вкладника шляхом направлення йому рекомендованого листа з повідомленням про вручення.
- 3.3 За Договором банківського вкладу на вимогу Банк повертає Вкладнику Депозит на його першу вимогу в порядку, передбаченому п. 3.1. цього додатку 2.
- 3.4 За Договором банківського депозиту (строковий депозит) Банк повертає Депозит та нараховані проценти за цим Депозитом із спливом строку, визначеного у Договорі банківського депозиту в порядку, передбаченому п. 3.1. цього додатку 2.
- 3.5 Повернення Вкладнику строкового Депозиту та нарахованих процентів за цим Депозитом на його вимогу до спливу строку, визначеного Договором банківського вкладу, можливе виключно у випадках, якщо це передбачено умовами Договору банківського депозиту. В разі якщо право Вкладника на дострокове повернення Депозиту (строковий депозит) та нарахованих процентів за цим Депозитом передбачене умовами Договору - анкети, Банк повертає Вкладнику Депозит та нараховані проценти на четвертий банківський день з дня отримання такої відповідної вимоги Вкладника (включно) в порядку, передбаченому п. 3.1. цього додатку 2, при цьому проценти, що були нараховані на суму Депозиту до дати дострокового повернення Депозиту, перераховуються Банком за процентною ставкою, що застосовується при достроковому поверненні Депозиту, встановленою по Депозиту в момент його розміщення. Якщо дострокове повернення Депозиту відбувається по Пролонгованому депозиту, проценти, що були нараховані на суму Депозиту до

дати дострокового повернення Депозиту, перераховуються Банком за процентною ставкою згідно діючих Тарифів, що застосовується при достроковому поверненні Депозиту.. Процентні ставки, що застосовуються для перерахування нарахованих та виплачених раніше процентів у випадку дострокового розірвання Договору банківського депозиту/ Договору-анкети, оприлюднюються разом з умовами розміщення Депозитів – на офіційній Інтернет-сторінці Банку та розміщуються у підрозділах клієнтського обслуговування фізичних осіб Банку. Перерахунок процентів здійснюється за весь строк зберігання Депозиту, а по Пролонгованим Депозитам – за період, починаючи з дати останньої пролонгації Депозиту.

Якщо сума процентів, які були нараховані та сплачені Банком Вкладнику до дати дострокового повернення Депозиту, перевищує суму процентів, які розраховані за процентною ставкою, що застосовується при достроковому поверненні Депозиту, сума такого перевищення утримується Банком з суми Депозиту при його поверненні. При цьому повернення Банком Вкладнику Депозиту за мінусом суми надлишково нарахованих та сплачених процентів вважається належним виконанням Банком своїх зобов'язань за Договором банківського вкладу.

4. Інші положення

- 4.1. У випадку, якщо Договором банківського депозиту передбачено право Вкладника поповнювати Депозитний Рахунок, Банк має право у будь-який час передбачити у Тарифах комісійну винагороду за поповнення Депозитного Рахунка.
- 4.2. У випадку, якщо до дня закінчення строку Депозиту Банк не отримає від Вкладника письмового повідомлення або повідомлення по телефону до Контактного Центру про намір отримати Депозит у зв'язку із закінченням строку Депозиту або якщо до дня закінчення відповідного строку Депозиту Вкладник не витребує Депозит, за відсутності заперечень Банку щодо пролонгації (якщо Банком не буде прийнято рішення про нездійснення подальших пролонгацій) строк Депозиту вважається продовжений (пролонгований) кожного разу на строк, на який приймався Депозит від Вкладника при його первинному розміщенні, за процентною ставкою, що діє в Банку на дату такої пролонгації для Пролонгованих Депозитів. Сторони домовились, що у випадку відсутності відповідного письмового повідомлення Вкладника або повідомлення по телефону до Контактного Центру чи не витребування Вкладником Депозиту пролонгація Депозиту на діючих умовах пролонгації вважається погодженою Вкладником. При цьому, дія Договору банківського депозиту вважається продовженою (пролонгованою) без підписання будь-яких додаткових документів.
- 4.3. Банк має право відмовитися від пролонгації Депозиту шляхом повернення суми Депозиту та нарахованих процентів на зазначений в Договорі банківського вкладу (строкового) поточний рахунок в Дату повернення депозиту або іншу дату його повернення, визначену внаслідок пролонгації.
- 4.4. Процентні ставки, що діють в Банку для Пролонгованих Депозитів, публікуються на Інтернет-сторінці Банку та розміщуються у підрозділах клієнтського обслуговування фізичних осіб Банку, а також можуть за рішенням Банку надсилатись Вкладнику на поштову адресу та/або на адресу електронної пошти Вкладника, та/або на номер мобільного телефону з використанням послуги СМС – інформування або Альтернативними каналами відправки повідомлень, зазначені в Договорі - Анкеті.
- 4.5. Вкладник зобов'язаний станом не пізніше дня закінчення строку Депозиту ознайомитись з умовами пролонгації, що діють в Банку для Пролонгованих Депозитів, які розміщені на

Інтернет-сторінці Банку, а також за допомогою інших джерел передачі Банком інформації Вкладнику, що передбачені Договором - Анкетною та/або цим Договором/Загальними Умовами, і несе всі ризики, пов'язані з відповідним не ознайомленням.

- 4.6. Вкладник може у будь-який час звернутися до Банку із запитом про надання виписки з Депозитного Рахунка. Банк надає таку виписку безкоштовно протягом 1 (одного) Банківського дня з дати отримання запиту від Вкладника. Дублікат виписки та/або довідка про обороти та стан Депозитного Рахунка надається на письмовий запит Вкладника за умови сплати Вкладником відповідної комісійної винагороди Банку, передбаченої Тарифами.
- 4.7. Вкладник зобов'язаний на початку кожного поточного року з'являтися в Банк для підтвердження залишку коштів по рахунку (вкладу) станом на 01 січня кожного року шляхом підписання довідки про підтвердження залишку коштів на рахунку, яка формується Банком. В разі ненадання Вкладником зазначеним шляхом підтвердження протягом місяця залишок вважається підтвердженим.
- 4.8. Клієнт зобов'язаний, не менше ніж один раз на рік одержувати та ознайомлюватись з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб шляхом звернення до Банку для підписання Довідки в паперовому вигляді або шляхом направлення підтвердження про одержання Довідки після отримання СМС-повідомлення Банку на номер мобільного телефону та/або повідомлення засобами поштового зв'язку та/або за допомогою системи Дистанційного банківського обслуговування (ДБО), чи іншими засобами (в тому числі за допомогою третіх осіб), обраними на власний розсуд Банку.

5. Особливості прийняття Депозиту з видачею Депозитного сертифікату

- 5.1. Банк приймає від Вкладника Депозит, видає Вкладнику Депозитний сертифікат і зобов'язується виплатити Вкладникові номінальну вартість Депозитного сертифікату, яка відповідає сумі та валюті Депозиту, та нараховані проценти за Депозитним сертифікатом, на умовах та в порядку, передбаченими Договором банківського депозиту та відповідним Депозитним сертифікатом.
- 5.2. Передача Вкладником Банку Депозиту здійснюється шляхом внесення суми Депозиту в готівковій формі через касу Банку або в безготівковій формі з Поточного Рахунку на відповідний рахунок Банку в день укладення Договору банківського вкладу шляхом підписання відповідного Договору – Анкети.
- 5.3. При прийнятті Депозитів Банк видає виключно іменні процентні безкупонні Депозитні сертифікати, форма та зміст яких визначаються відповідно до чинного законодавства України та Договору банківського депозиту.

5.4. Розміщення Депозитного сертифікату.

- 5.4.1. Залучення грошових коштів за Договором банківського вкладу з видачею Депозитного сертифікату здійснюється у валюті, в якій номіновано Депозитний сертифікат.
- 5.4.2. Розміщення та погашення Депозитного сертифікату здійснюється лише Банком. Підписання Вкладником відповідного Договору-анкети про розміщення Депозиту з видачею Депозитного сертифікату є засвідченням факту видачі Банком та отримання Вкладником відповідного Депозитного сертифікату.
- 5.4.3. Передача Вкладником прав за Депозитним сертифікатом не допускається.

5.5. Погашення Депозитного сертифікату.

- 5.5.1. Банк здійснює повернення суми номінальної вартості Депозитного сертифікату та нарахованих процентів по ньому при пред'явленні Вкладником оригіналу Депозитного сертифікату.
- 5.5.2. Депозитний сертифікат може бути пред'явлений Вкладником для погашення у будь-якому відділенні Банку.
- 5.5.3. Погашення Депозитного сертифікату, який номінований в національній валюті, та виплата процентів за ним здійснюються Банком лише в національній валюті.
- 5.5.4. Погашення Депозитного сертифікату, який номінований в іноземній валюті, та виплата процентів за ним здійснюються Банком в іноземній валюті.
- 5.5.5. Погашення Депозитного сертифікату здійснюється згідно з чинним законодавством України та актами Національного банку України.

5.6. Порядок нарахування та сплати процентів.

- 5.6.1. Проценти за Депозитним сертифікатом нараховуються на номінальну вартість Депозитного сертифікату (суму Депозиту) виходячи з фактичної кількості днів у році.
- 5.6.2. Проценти за Депозитним сертифікатом нараховуються від дня, наступного за днем внесення Депозиту по календарний день, що передусє даті повернення Депозиту, зазначеної у Депозитному сертифікаті і відповідному Договорі-анкеті.
- 5.6.3. У випадку пред'явлення Депозитного сертифіката при настанні дати повернення Депозитного сертифіката номінальна вартість Депозитного сертифіката та процентів за ним видається Вкладнику через касу Банку без обмеження суми або виплачується на Поточний рахунок Вкладника.
- 5.6.4. Після настання дати повернення Депозиту проценти на номінальну вартість Депозитного сертифіката Банком не нараховуються і не сплачуються.

ДОДАТОК 3
до Договору комплексного обслуговування фізичних осіб у ПАТ «Промінвестбанк»
/Загальних умов надання банківських, фінансових та інших послуг

ЗАГАЛЬНІ УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ

1. Загальні положення про дистанційне обслуговування

- 1.1. Банк надає послуги з дистанційного обслуговування Клієнта за допомогою Системи ДБО та всіх його каналів обслуговування (зокрема, але не виключно Інтернет-банкінг, мобільні додатки Інтернет-банкінгу до операційних систем iOS/Android, звернення по телефону до Контактного Центру Банку та інші).
- 1.2. Дистанційне обслуговування дозволяє Клієнту без відвідування Банку, за допомогою Системи ДБО, через Портал та мобільні додатки, звернення по телефону до Контакт-центру здійснювати операції за Рахунками на підставі Електронних документів/заявки у вигляді SMS-повідомлення, включаючи створення та підписання Електронних документів, а також отримувати банківські виписки та іншу довідкову інформацію за Рахунками, отримувати інші інформаційні послуги, передбачені в документації до Системи ДБО, укладати Договір банківського депозиту в порядку і на умовах, передбачених цим додатком, Договором банківського рахунка щодо умов обслуговування за допомогою Системи ДБО.
- 1.3. Операції Клієнта за Рахунками та інші окремі дії щодо Рахунків виконуються за допомогою Системи ДБО в межах та з урахуванням порядку та режиму функціонування такого Рахунка, який передбачений у Договорі Послуг, на підставі якого цей Рахунок був відкритий, а також з урахуванням порядку та режиму функціонування такого Рахунка, встановленого чинним законодавством України.
- 1.4. Клієнт зобов'язаний дотримуватись чинного законодавства України з питань організації та здійснення розрахунків, їх форм, стандартів, документів з урахуванням особливостей порядку документообігу, встановленого Банком, що відповідають вимогам чинного законодавства України.
- 1.5. Сторони домовились, що послідовне введення Одноразового цифрового паролю, отриманого на Номер мобільного телефону або Електронну поштову скриньку, вказані Клієнтом Банку у Ідентифікаційних даних Клієнта, у вигляді SMS-повідомлення або електронного листа є аналогом власноручного підпису Клієнта (надалі – «Електронний підпис»). Всі документи, операції Клієнта, що ініціюються в електронному вигляді і підписані/підтверджені за допомогою Електронного підпису вважаються такими, що підписані власноручним підписом Клієнта. Електронний підпис не може бути визнано недійсним через те, що він не має статусу електронного цифрового підпису чи через його електронну форму.
- 1.6. Всі операції, інші документи, що здійснені (створені, ініційовані) в електронному вигляді, є електронними документами і вважаються такими, що укладені з додержанням письмової форми, і не можуть бути оскаржені через їх електронну форму. Сторони домовились використовувати СМС-код при обслуговуванні Клієнта, передбаченому цим Договором.
- 1.7. Незважаючи на інші положення цього Договору (Загальних Умов), в т.ч. цього додатку, Сторони домовились, що Банк має право в односторонньому порядку та в будь-який строк дії цього Договору призупинити обслуговування Клієнта в Системі ДБО.

- 1.8. Довідково-інформаційні матеріали (Тарифи Банку, Інструкція Користувача системи, інформація про послуги) публікуються на офіційному сайті Банку та/або розміщуються на інформаційних стендах Банку.
- 1.9. Клієнт зобов'язаний, не менше ніж один раз на рік одержувати та ознайомлюватись з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб шляхом звернення до Банку для підписання Довідки в паперовому вигляді або шляхом направлення підтвердження про одержання Довідки після отримання СМС-повідомлення Банку на номер мобільного телефону та/або повідомлення засобами поштового зв'язку та/або за допомогою системи Дистанційного банківського обслуговування (ДБО), чи іншими засобами (в тому числі за допомогою третіх осіб), обраними на власний розсуд Банку.

2. Організація дистанційного обслуговування за допомогою Системи ДБО

- 2.1. Супроводження Системи ДБО здійснюють уповноважені працівники Банку. Для забезпечення роботи в Системі ДБО Клієнт має власноручно виконати Реєстрацію на Порталі.
- 2.2. Клієнт повинен обладнати своє робоче місце технічним та комп'ютерним устаткуванням, призначеним для доступу до мережі Інтернет.
- 2.3. Клієнт зобов'язаний забезпечити умови надійного зберігання Логіну, Паролю та отриманих від Банку Електронних підписів Клієнта, що виключають доступ сторонніх осіб до Рахунків та можливість розпорядження Рахунками сторонніми особами за допомогою Системи ДБО. Клієнт зобов'язаний не допускати тиражування Логіну, Паролю та/або їх передачу третім особам.
- 2.4. Банк надає Клієнту можливість ознайомитись з документацією, що регламентує правила та технологію використання Системи ДБО, включаючи його обслуговування та супроводження, шляхом розміщення Банком документації до Системи ДБО у відповідному розділі на Інтернет-сторінці Банку.
- 2.5. Клієнт повинен самостійно відслідковувати зміни (оновлення) документації до Системи ДБО на Інтернет-сторінці Банку. Банк не відповідає за неможливість використання Клієнтом Системи ДБО, включаючи неможливість здійснення Клієнтом за допомогою Системи ДБО операцій за Рахунком, можливість здійснення яких передбачена цим Договором (Загальними Умовами), в т.ч. цим додатком, щодо умов обслуговування за допомогою Системи ДБО у разі невиконання (неналежного виконання) Клієнтом своїх зобов'язань, передбачених цим пунктом.
- 2.6. Для початку роботи Клієнта з Системою ДБО Клієнт повинен обов'язково виконати процедуру Реєстрації у Системі ДБО згідно діючої редакції цього Договору (Загальних Умов) та документації до системи ДБО (в частині правил користування Системою ДБО).
Будь-яка інформація, надана Клієнтом до Банку після проходження Клієнтом процедури Реєстрації вважається такою, що надана особисто Клієнтом та підлягає застосуванню Банком в порядку, передбаченому цим Договором (Загальними Умовами).
- 2.7. Використання Клієнтом системи ДБО не виключає можливість оброблення Банком документів Клієнта на паперових носіях у процесі надання Клієнту послуг за цим Договором (Загальними Умовами) і не змінює розпорядку роботи Банку, передбаченого цим Договором (Загальними Умовами), включаючи тривалість Операційного дня та Операційного часу Банку.

3. Порядок відкриття та обслуговування Депозитного рахунку з використанням Системи ДБО та по телефону.

- 3.1. Укладення Договору банківського депозиту, в тому числі відкриття Депозитного рахунку, з використанням Системи ДБО (зокрема, але не виключно Інтернет-банкінг, мобільні додатки

Інтернет-банкінгу до операційних систем iOS/Android) здійснюється за допомогою опції «Відкрити депозит».

3.2. Обов'язковими умовами укладення Договору банківського депозиту з використанням Системи ДБО є:

- одержання та ознайомлення з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб (в мережі Інтернет на сайті банку за адресою: <https://www.pib.ua/private/depozity/fgvfo/>) та підтвердження Клієнтом одержання та ознайомлення з довідкою шляхом направлення підтвердження про одержання довідки в електронній формі;

- вибір умов розміщення банківського вкладу із запропонованого переліку, а саме: найменування депозитного продукту, строк розміщення вкладу, валюту, суму вкладу, умови виплати процентів за вкладом; наявність у Клієнта відкритого Поточного рахунку та/або Поточного рахунку з використанням Платіжної картки у валюті, яка відповідає валюті Депозитного рахунку, що відкривається;

- наявність на Поточному рахунку або Поточного рахунку з використанням Платіжної карти грошових коштів у сумі, достатній для розміщення вкладу на Депозитному рахунку на обраних умовах розміщення.

3.3. Обов'язковими умовами укладення Договору банківського депозиту через звернення по телефону до Контактного Центру є:

- одержання та ознайомлення з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб (в мережі Інтернет на сайті банку за адресою: <https://www.pib.ua/private/depozity/fgvfo/>) та підтвердження Клієнтом одержання та ознайомлення з довідкою шляхом направлення підтвердження про одержання довідки в електронній формі;

- вибір умов розміщення банківського вкладу із запропонованого переліку, а саме: найменування депозитного продукту, строк розміщення вкладу, валюту, суму вкладу, умови виплати процентів за вкладом, відділення Банку;

- наявність у Клієнта відкритого Поточного рахунку з використанням Платіжної картки та/або Поточного рахунку у валюті, яка відповідає валюті Депозитного рахунку, що відкривається;

- наявність на Поточному рахунку з використанням Платіжної картки або Поточному рахунку грошових коштів у сумі, достатній для розміщення вкладу на Депозитному рахунку на обраних умовах розміщення.;

- ознайомлення з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб (в мережі Інтернет на сайті банку за адресою: <https://www.pib.ua/private/depozity/fgvfo/> або на сайті Фонду за адресою: <http://www.fg.gov.ua/dlia-vkladnykiv/umovy-harantuvannia>).

3.4. При виконанні умов, які зазначені вище в пункті 3.2. цього додатку 3:

3.4.1. з метою одержання та ознайомлення Клієнтом з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, Клієнт при створенні Заявки-доручення на укладення Договору банківського депозиту від Системи ДБО отримує SMS-повідомлення з довідкою. Одержання довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб та ознайомлення з нею підтверджується Клієнтом в Системі ДБО шляхом накладення Електронного підпису.

3.4.2. з метою укладання Договору банківського депозиту, Клієнт після одержання та ознайомлення з довідкою згідно п. 3.4.1 з використанням Системи ДБО підписує Заявку-доручення до Банку (опція «Відкрити депозит») на укладення Договору банківського депозиту, яка містить обрані Клієнтом умови розміщення банківського вкладу. Така Заявка-доручення є дорученням Банку

відкрити Депозитний Рахунок на визначених Клієнтом умовах, а також здійснити переказ коштів з Поточного рахунку або Поточного рахунку з використанням Платіжної картки на Депозитний Рахунок, що відкривається згідно Заявки-доручення Клієнта. Заявка-доручення підписується Клієнтом шляхом накладення Електронного підпису. Депозитний Рахунок згідно Заявки-доручення Клієнта в Системі ДБО відкривається у відділенні Банку, де відкрито Поточний рахунок Клієнта або Поточний рахунок з використанням Платіжної картки..

- 3.5. Виконання Клієнтом дій, викладених в п. 3.4.1 та п.3.4.2 цього додатку 3, свідчить про надання Клієнтом згоди на укладення між Банком та Клієнтом Договору банківського депозиту на обраних Клієнтом умовах розміщення банківського вкладу та засвідчення факту отримання та ознайомлення Клієнта з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб. Такий Договір банківського депозиту вважається укладеним з дня підписання Банком Заявки-доручення Клієнта на укладення Договору банківського депозиту та виконання доручення Клієнта на переказ коштів з Поточного рахунку або Поточного рахунку з використанням Платіжної картки на відкритий Депозитний Рахунок.
- 3.6. Направлення на Номер мобільного телефону Клієнта SMS-повідомлення з інформацією про списання коштів з Поточного рахунку або Поточного рахунку з використанням Платіжної картки свідчить про підписання уповноваженою особою Банку Договору банківського депозиту та виконання доручення на переказ коштів на цей Депозитний рахунок.
- 3.7. У разі укладення Клієнтом в порядку, визначеному цим розділом, Договору банківського депозиту та надання розпорядження на перерахування суми Депозиту з Поточного рахунку або Поточного рахунку з використанням Платіжної картки на Депозитний Рахунок з використанням Системи ДБО після закінчення Банківського дня Банку включаючи вихідний (святковий день), Договір банківського депозиту вважається укладеним після зарахування суми Депозиту на Депозитний Рахунок, що здійснюється наступного Банківського дня. Сторони домовились, що Договір банківського депозиту, який укладено між Банком та Клієнтом з використанням Системи ДБО в порядку, викладеному вище, вважається власноруч підписаним Клієнтом і не може бути визнаний недійсним через відсутність примірника цього договору у паперовій формі з підписом Клієнта.
- 3.8. Клієнт має право отримати паперовий примірник Договору банківського депозиту, а також паперове підтвердження розміщення коштів на Депозитному рахунку відповідно до цього договору, у будь-якому відділенні Банку.
- 3.9. Відкриття Депозитного Рахунку через звернення по телефону до Контактного Центру здійснюється на підставі Договору банківського депозиту, який укладається між Банком і Клієнтом з використанням засобу мобільного (стільникового) телефонного зв'язку (мобільного телефону), номер якого Клієнт надав Банку при здійсненні Банком ідентифікації Клієнта. Для укладення Договору банківського депозиту з використанням мобільного телефону Клієнт телефонує до Банку за телефонами (044) 279-51-61 або 0-800-21-51-61 і після успішного проходження Клієнтом процедури Ідентифікації по телефону, яка проводиться працівником Банку, повідомляє Банку пропозицію щодо укладення Договору банківського депозиту з урахуванням актуальних умов депозитних продуктів, що пропонуються Банком, та одержує й ознайомлюється з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб згідно п. 3.2 цього додатку 3, узгоджує номер Поточного Рахунку/ Поточного рахунку з використанням Платіжної картки з якого повинна бути перерахована сума Депозиту на Депозитний Рахунок. Після узгодження по телефону Клієнтом та Банком істотних умов Договору банківського депозиту, який Клієнт має намір укласти, одержання та ознайомлення Клієнта з довідкою про систему гарантування вкладів

фізичних осіб Банк направляє на номер мобільного телефону Клієнта SMS-повідомлення з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб та Одноразовий цифровий пароль для Електронного підпису підтвердження отримання довідки, після чого Клієнту направляється окреме SMS-повідомлення в якому зазначається сума, валюта, процентна ставка, строк та дата повернення депозиту, який розміщується Клієнтом, та Одноразовий цифровий пароль для Електронного підпису відкриття Депозиту.

- 3.10. Клієнт накладає Електронні підписи шляхом надіслання на номер телефону Банку, який вказано в повідомленнях, зазначених в п. 3.9 цього додатку, SMS-повідомлення з отриманими Одноразовими цифровими –паролями. Такі SMS-повідомлення Клієнта є аналогом його власноручного підпису та їх направлення Банку свідчить про те, що Клієнт одержав та ознайомився з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб та про згоду Клієнта на укладення Договору банківського депозиту на зазначених умовах, надання Клієнтом Банку розпорядження щодо перерахування з Поточного Рахунку/ Поточного рахунку з використанням Платіжної картки коштів (Вкладу) у сумі Депозиту.
- 3.11. У разі укладення Клієнтом в порядку, визначеному цим розділом, Договору банківського депозиту та надання розпорядження на перерахування суми Депозиту з Поточного рахунку/Поточного рахунку з використанням Платіжної картки на Депозитний Рахунок по телефону після 15.00 години поточного (операційного) дня, Договір банківського депозиту вважається укладеним, а зарахування суми Депозиту на Депозитний Рахунок здійснюється, наступного робочого дня. Порядок нарахування та виплати процентів за таким Вкладом, визначається цими Загальними Умовами.
- 3.12. Укладення Договору банківського депозиту із застосуванням мобільного телефону в порядку, передбаченому цим розділом, Клієнт надає свою згоду на передачу інформації за допомогою телефонного мобільного зв'язку, усвідомлюючи при цьому, що такий зв'язок не є небезпечним каналом зв'язку, при цьому всі ризики, пов'язані з можливим порушенням конфіденційності, що виникають внаслідок використання такого зв'язку, несе Клієнт.
- 3.13. Клієнт має можливість поповнювати Депозитний рахунок за допомогою Системи ДБО та по телефону, якщо таке поповнення передбачене умовами Договору банківського депозиту.
- 3.14. Обов'язковими умовами поповнення Депозитного Рахунку за допомогою Системи ДБО є:
- вибір Поточного Рахунку/ Поточного Рахунку з використанням Платіжної картки, відкритого в Банку, з якого буде відбуватись перерахування грошових коштів;
 - вибір Депозитного Рахунку (поповнення якого передбачено Тарифами Банку), який Клієнт бажає поповнити;
 - введення необхідної суми грошових коштів для поповнення;
 - наявність на Поточному Рахунку/ Поточному Рахунку з використанням Платіжної картки грошових коштів у сумі, достатній для поповнення.
- 3.15. Обов'язковими умовами поповнення Депозитного Рахунку по телефону є:
- вибір Поточного Рахунку/Поточного Рахунку з використанням Платіжної картки, відкритого в Банку, з якого буде відбуватись перерахування грошових коштів;
 - вибір Депозитного Рахунку (поповнення якого передбачено Тарифами Банку), який Клієнт бажає поповнити;

- зазначення необхідної суми грошових коштів для поповнення;
 - наявність на Поточному Рахунку/Поточному Рахунку з використанням Платіжної картки грошових коштів у сумі, достатній для поповнення.
- 3.16. При виконанні умов, які зазначені вище у пункті 3.14. цього додатку 3, з метою поповнення Депозитного Рахунку, Клієнт створює та надає Банку з використанням Системи ДБО Заявку-доручення (опція «Поповнення депозиту») на поповнення Депозитного Рахунку, яка містить обрані Клієнтом умови поповнення Депозитного Рахунку та доручення Банку здійснити переказ відповідних коштів з Поточного рахунку на Депозитний Рахунок. Заявка-доручення підписуються Клієнтом шляхом накладення Електронного підпису. Заявки на поповнення Депозитного Рахунку створені. після закінчення операційного дня Банку включаючи вихідний (святковий день), здійснюється наступного операційного (банківського) дня.
- 3.17. При виконанні умов, які зазначені вище у пункті 3.15. цього додатку 3, з метою поповнення Депозитного Рахунку, Клієнт телефонує до Банку за телефонами (044) 279-51-61 або 0-800-21-51-61 і після успішного проходження Клієнтом процедури Ідентифікації по телефону, яка проводиться працівником Банку, повідомляє Банку пропозицію щодо поповнення Депозитного рахунку. Після узгодження по телефону Клієнтом та Банком умов поповнення Депозитного рахунку (зазначається Рахунок, з якого будуть списані кошти, номер Депозитного рахунку для поповнення, сума та валюта поповнення), Банк направляє на номер мобільного телефону Клієнта SMS-повідомлення, в якому зазначається сума, валюта та Одноразовий цифровий пароль підтвердження для поповнення Депозиту. Заявки на поповнення Депозитного Рахунку, створені після 15:00 години, опрацьовуються наступного операційного дня.
- 3.18. Клієнт накладає Електронний підпис шляхом надіслання на номер телефону Банку, з якого надійшло повідомлення, зазначене в п.3.18 цього додатку, SMS-повідомлення з отриманим Одноразовим цифровим кодом. Таке SMS-повідомлення Клієнта є аналогом його власноручного підпису та його направлення Банку свідчить про згоду Клієнта на поповнення Депозитного рахунку на зазначених умовах, та надання Клієнтом Банку розпорядження щодо перерахування з Поточного Рахунку/Поточного Рахунку з використанням Платіжної картки коштів на Депозитний рахунок.

4. Порядок надання довідок за зверненням Клієнта до Контактного Центру по телефону та через Систему ДБО.

Послуга надається за Поточним Рахунком з використанням Платіжної картки по наступним типам довідок:

- про наявність Поточного Рахунку з використанням Платіжної картки ;
- про залишок коштів на Поточному Рахунку з використанням Платіжної картки .

4.1. Послугою може скористатись Клієнт Банку, зателефонувавши до Контактного Центру при виконанні обов'язкових умов.

4.1.1.Обов'язковими умовами надання довідки Клієнту по запиту до Контактного Центру по телефону є:

- проходження ідентифікації Клієнта при формуванні запиту до Контактного Центру;
- наявність актуальної інформації в Банку про місце реєстрації/фактичне місце проживання клієнта або іншої актуальної адреси доставки, що зазначається Клієнтом;

- наявність коректного Основного номеру мобільного телефону в системі банку;
- сплата комісійної винагороди Банку за надання довідки згідно діючих Тарифів.

4.2. Послугою може скористатись Клієнт Банку, направивши повідомлення до Банку шляхом Системи ДБО.

4.2.1. Обов'язковими умовами надання довідки Клієнту по запиті через Систему ДБО є:

- проходження ідентифікації Клієнта при входженні в Систему ДБО;
- наявність актуальної інформації в Банку про місце реєстрації/фактичне місце проживання клієнта або іншої актуальної адреси доставки, що зазначається Клієнтом;
- ознайомлення з Тарифами на надання послуги на офіційному сайті Банку;
- сплата комісійної винагороди Банку за надання довідки згідно діючих Тарифів.

4.3. Сплата комісійної винагороди Банку за послугу здійснюється шляхом договірного списання коштів з Поточного Рахунку з використанням Платіжної картки Клієнта у порядку, передбаченому цим Договором/Загальними Умовами та Тарифами.

4.4. При виконанні умов, які зазначено вище в п. 4.1. цього додатку, з метою отримання довідки, Клієнт телефонує до Банку за телефонами (044) 279-51-61 або 0-800-21-51-61 і після успішного проходження Клієнтом процедури Ідентифікації по телефону, яка проводиться працівником Банку, повідомляє Банку пропозицію щодо отримання відповідного типу довідки. Після узгодження по телефону Клієнтом та Банком умов отримання довідки (зазначається тип довідки, рахунок, по якому необхідна довідка, валюта рахунку, дата за яку формується довідка, мова довідки та сума комісійної винагороди згідно діючих Тарифів, адреса одержання довідки), Банк направляє на номер мобільного телефону Клієнта SMS-повідомлення, в якому зазначається рахунок, валюта рахунку, сума комісії за надання довідки та Одноразовий цифровий пароль підтвердження надання довідки. Заявки на отримання довідки, створені після 15:00 години, Банк лишає за собою право опрацювати наступного Операційного дня.

4.5. При виконанні умов, які зазначено в п. 4.2 цього додатку, з метою отримання довідки, Клієнт через Систему ДБО направляє повідомлення Банку з обов'язковим зазначенням рахунку, по якому необхідна довідка, валюта рахунку, дата за яку формується довідка, мова довідки, тип довідки та адресу направлення довідки. Після отримання заявки Банк направляє на номер мобільного телефону Клієнта SMS-повідомлення, в якому зазначається рахунок, валюта рахунку, сума комісійної винагороди за надання довідки та Одноразовий цифровий пароль підтвердження надання довідки. Заявки на отримання довідки, створені після 15:00 години, Банк лишає за собою право опрацювати наступного Операційного дня.

4.6. Клієнт накладає Електронний підпис, шляхом надіслання на номер телефону Банку, з якого надійшло повідомлення Банку, зазначене в п. 4.4 та п. 4.5 цього додатку, SMS-повідомлення з отриманим Одноразовим цифровим паролем. Таке SMS-повідомлення Клієнта є аналогом його власноручного підпису та його направлення Банку свідчить про згоду Клієнта на отримання довідки на зазначених умовах. Довідка направляється на адресу, що обумовлена в заяві Клієнта до Контактного Центру або через Систему ДБО. Відповідальність за коректність надання інформації про адресу направлення довідки залишається виключно за Клієнтом.

Сплачена комісійна винагорода за довідку, в разі неотримання її Клієнтом, не повертається.

- 4.7. Сторони погоджуються, що довідка є такою, що отримана Клієнтом особисто після спливу 30 календарних днів з моменту відправлення її Банком на адресу Клієнта згідно з умовами цього додатку. На Клієнта покладається обов'язок контролю поштової скриньки Клієнта. Клієнт розуміє та погоджується з тим, що всі ризики пов'язані із використанням довідки третіми особами несе Клієнт та Банк не несе відповідальності за такі дії третіх осіб перед Клієнтом. Вразі замовлення послуги на отримання довідки Клієнт має контролювати наявність необхідного залишку коштів сплати комісійної винагороди та виконання умов послуги.
- 4.8. Вразі відсутності коштів на ПР з ПК для оплати комісійної винагороди Банку за надання послуги, працівник Банку інформує Клієнта та послуга не надається, оскільки не виконуються обов'язкові умови надання послуги указані в пп. 4.1. та 4.2 цього додатку.
- 4.9. Вразі виникнення питань відносно надання послуги згідно даного пункту, Клієнт може звернутися до Банку.

Використовуючи дану послугу Клієнт надає свою згоду на передачу інформації за допомогою телефонного мобільного зв'язку, усвідомлюючи при цьому, що такий зв'язок не є небезпечним каналом зв'язку, при цьому всі ризики, пов'язані з можливим порушенням конфіденційності, що виникають внаслідок використання такого зв'язку, несе Клієнт.

5. Звільнення Банку від відповідальності

5.1. Банк не несе відповідальності за:

- 5.1.1. несправності та дефекти обладнання Клієнта, або його невідповідність вимогам, визначеним цим додатком щодо умов обслуговування за допомогою Системи ДБО та документацією до Системи ДБО, що робить неможливим використання Клієнтом Системи ДБО на умовах цього додатку щодо умов обслуговування за допомогою Системи ДБО;
- 5.1.2. швидкість відправлення і неможливість одержання (передачі) інформації за допомогою Системи ДБО у випадку неможливості з'єднання Клієнта з Банком з причин, що не залежать від Банку, включаючи несплату Клієнтом за послуги зв'язку (Інтернет), ненадійність встановленого у Клієнта модемного з'єднання, через низьку якість роботи приладів АТС;
- 5.1.3. помилкове зарахування (списання) коштів на (з) Рахунки (-ів) Клієнта, яке відбулось з вини Клієнта;
- 5.1.4. не функціонування Системи ДБО, пов'язане з його пошкодженням, зумовленим діями Клієнта (пошкодження обладнання, пошкодження файлів Системи ДБО та його налаштувань, ураженням Системи ДБО вірусами та інше);
- 5.1.5. підтримку працездатності Системи ДБО, за збереження конфіденційності інформації, що передається за допомогою Системи ДБО, та за заподіяні у зв'язку з цим збитки, якщо це зумовлено діями Клієнта;
- 5.1.6. якість обслуговування за допомогою Системи ДБО, що є наслідком збоїв у роботі Системи ДБО у випадках, коли це пов'язано з неналежною якістю каналів зв'язку, які використовуються для надання послуг за допомогою Системи ДБО, несправністю таких ліній, відсутністю електроенергії, несправністю технічних засобів, та з інших причин, що не залежать від волі Банку.

- 5.1.7. наслідки несвоєчасного попередження Клієнтом Банку про невірно проведені операції або про необхідність блокування Облікового запису Клієнта в Системі ДБО. .
- 5.1.8. наслідки операцій в Системі ДБО, здійснених з використанням Облікового запису Клієнта. Відповідальність за такі операції несе особисто Клієнт, а не Банк.
- 5.1.9. неможливість використання Клієнтом Системи ДБО внаслідок незадовільної якості послуги з доступу Клієнта до мережі Інтернет, неналежного функціонування програмного забезпечення, що застосовується для роботи із Системою ДБО, неналежного антивірусного та/або мережевого захисту комп'ютера Клієнта, неналежного функціонування мобільного телефону Клієнта та інших незалежних від Банку причин;
- 5.1.10. невиконання розпоряджень Клієнта в Системі ДБО по Рахунках Клієнта, якщо на кошти на таких Рахунках був накладений арешт або операції по ньому були призупинені Клієнтом у порядку, передбаченому цим Договором (Загальними Умовами) або у відповідності з чинним законодавством України;
- 5.1.11. невиконання розпоряджень Клієнта в Системі ДБО по Рахунках Клієнта в разі недостатності коштів на Рахунках Клієнта для здійснення платежу та сплати Комісійної винагороди Банку.

6. Права та обов'язки Банку та Клієнта

6.1. Клієнт зобов'язаний:

- 6.1.1. забезпечити належний рівень захисту свого Облікового запису в Системі ДБО, а саме:
- не вводити ніяких даних та не виконувати будь-яких дій на сайті Системи ДБО, якщо адресне поле браузеру Клієнта не підсвічується зеленим кольором;
 - нікому не передавати управління своїм Обліковим записом в Системі ДБО;
 - нікому не передавати в будь-якій формі свої логін та Пароль Облікового запису в Системі ДБО;
 - забезпечити захист свого мобільного телефону та SIM-картки, на номер якої Система ДБО надсилає коди підтвердження операцій;
 - забезпечити антивірусну безпеку своїх інформаційних систем (безперервне використання та своєчасне оновлення антивірусних програм на персональних комп'ютерах, смартфонах, планшетах і т.п.), за допомогою яких він виконує доступ до Системи ДБО.
- 6.1.2. негайно звернутися до служби клієнтської підтримки Банку за телефонами 0 – 800 – 21-51-61 або (044) 279-21-51-61 з метою блокування свого облікового запису в випадках:
- підозри, що інша особа отримала доступ до Облікового запису Клієнта в Системі ДБО;
 - підозри, що іншій особі став відомий Пароль від електронної поштової скриньки Клієнта, вказаної у Ідентифікаційних даних Клієнта;
 - втрати контролю над мобільним телефоном або SIM-карткою, на номер якої Система ДБО надсилає коди підтвердження операцій.
- 6.1.3. негайно змінити Пароль в Системі ДБО у наступних випадках:
- якщо Пароль, або його частина стала відома іншій особі;
 - після другого розблокування Облікового запису Клієнта в Системі ДБО;
 - після подання до Банку заяви на відновлення доступу до Системи ДБО.

- 6.1.4. Намагатися максимально зменшити випадки здійснення доступу до Системи ДБО з робочого місця (комп'ютера, мобільного телефону тощо), що знаходиться або може знаходитись поза контролем Клієнта, зокрема в громадських місцях (клуби, кафе, готелі тощо), у друзів тощо, надаючи перевагу доступу до Системи ДБО за допомогою власного персонального комп'ютера та мобільного телефону. Не використовувати для доступу паролі, з якими Клієнт зареєстрований в інших Інтернет - сервісах (електронна пошта, форуми, тощо).
- 6.1.5. Клієнт погоджується з тим, що розуміє всі ризики, пов'язані з розголошенням Логіну Клієнта, Паролю для входу в Систему ДБО, Номеру мобільного телефону Клієнта та/або Одноразових цифрових паролів, а також будь-якої інформації про свої Рахунки, що є банківською таємницею, при здійсненні доступу до Системи ДБО не з власного комп'ютера або мобільного телефону, та несе всю відповідальність за такі випадки.
- 6.1.6. Клієнт персонально відповідає за зберігання і не розголошення третім особам авторизаційних та ідентифікаційних даних при роботі ДБО, компрометацію ідентифікаційних / авторизаційних даних за допомогою вірусів і програм-шпигунів на персональному програмному забезпеченні клієнта. Банк не несе відповідальності за операції з поточним рахунком Клієнта при розголошенні третім особам авторизаційних та ідентифікаційних даних, відсутності сертифікованого антивірусного забезпечення.
- 6.1.7. Клієнт погоджується з тим, що розуміє всі ризики, пов'язані з неповідомленням або несвоєчасним повідомленням ним Банку щодо зміни Номеру мобільного телефону. Клієнт несе всю відповідальність та звільняє Банк від будь-якої відповідальності, що може виникнути у зв'язку з відправленням Банком коду підтвердження операції на попередній Номер мобільного телефону Клієнта.
- 6.1.8. Перед здійсненням доступу до Системи ДБО перевіряти та переконатися, що адресне поле Браузера підсвічується зеленим кольором.
- 6.1.9. На першу вимогу Банку надати належним чином оформлені документи на підтвердження Електронних розрахункових документів, що попередньо були передані Клієнтом до Банку за допомогою Системи ДБО, а також надати додаткову інформацію та відповідні документи щодо здійснення операцій та виконання вимог Фінансового моніторингу Клієнта.
- Електронний розрахунковий документ обов'язково має містити наступні реквізити:
- дата і номер;
 - прізвище, ім'я, по-батькові (за наявності) платника, код платника та номер його рахунку;
 - код банку платника;
 - назва, код одержувача та номер його рахунку;
 - код банку одержувача;
 - сума цифрами;
 - призначення платежу;
 - електронний підпис, яким для цілей цього Договору є Одноразовий цифровий пароль.

6.2 Банк зобов'язується:

- 6.2.1. Забезпечувати доступність сайту Систему ДБО в мережі Інтернет, а також функціонування Системи ДБО відповідно до Загальних Умов.

- 6.2.2. Підтримувати чинність SSL-сертифікату сайту Системи ДБО.
- 6.2.3. Приймати до виконання та виконувати Електронні розрахункові документи Клієнта, підтвержені Одноразовим цифровим паролем, оформлені та надані Клієнтом відповідно до цього Договору (Загальних Умов), в т.ч. цього додатку, та чинного законодавства України.
- 6.2.4. Електронні розрахункові документи Клієнта Банк виконує протягом 3 (трьох) Банківських днів з моменту їх надходження до Банку.
- 6.2.5. У випадку зміни умов та/або порядку надання послуг за допомогою Системи ДБО, визначених цим Договором (Загальними Умовами), в т.ч. цим додатком, повідомити про це Клієнта шляхом розміщення відповідного повідомлення на Порталі, та на Офіційному сайті Банку не пізніше, ніж за 10 (десять) календарних днів до моменту введення в дію зміни умов та/або порядку надання послуг за допомогою Системи ДБО. Здійсненням будь-якої операції за допомогою Системи ДБО після набрання чинності такими змінами Клієнт підтверджує своє ознайомлення та погодження з такими змінами та прийняття їх до виконання.
- 6.2.6. Зберігати таємницю щодо операцій Клієнта та надавати відомості по них третім особам тільки у випадках, передбачених цим Договором (Загальними Умовами) та чинним законодавством України.

6.3 Клієнт має право:

- 6.3.1. Здійснювати доступ до Системи ДБО в будь-який час за власним бажанням 24 години 7 днів на тиждень.
- 6.3.2. В будь-який час за власним бажанням та на власний розсуд змінити Пароль для входу в Систему ДБО. Будь-який новий Пароль для входу в Систему ДБО має відповідати вимогам Системи ДБО, які відображуються Клієнтові на відповідній сторінці Системи.
- 6.3.3. В будь-який час за власною ініціативою заблокувати (тимчасово) наданий Клієнту доступ до Системи ДБО, повідомивши Банк про причини такого блокування. Для блокування доступу до Системи ДБО Клієнт повинен зателефонувати до служби клієнтської підтримки Банку за наступними номерами 0 – 800 – 21-51-61 або (044) 279-51-61 або звернутися до відділення Банку (в час, коли відділення Банку працює).
- 6.3.4. У випадку п'яти поспіль автоматичних блокувань Облікового запису Клієнта в Системі ДБО через невірно введений Пароль чи Логін, звертатися до Контакт-Центру для відновлення доступу.

6.4 Банк має право:

- 6.4.1. Вимагати від Клієнта надання належним чином оформлених документів – документальних підтверджень Електронних розрахункових документів, що попередньо були передані Клієнтом до Банку за допомогою Системи ДБО.
- 6.4.2. Відмовити Клієнту у прийомі та/або виконанні Електронного розрахункового документу, наданого за допомогою Системи ДБО, у наступних випадках:
- у разі недостатності на Рахунку Клієнта, з якого здійснюється переказ коштів, суми коштів, необхідної для здійснення переказу та/або суми, необхідної для сплати комісійної винагороди за здійснення такої операції (якщо це передбачено Тарифами Банку, чинними на момент виконання Електронного розрахункового документу);

- у разі неповного (невірного) зазначення Клієнтом реквізитів Електронного розрахункового документу;
- у разі невідповідності Електронного розрахункового документа чинному законодавству України, цьому Договору (Загальним Умовам);
- у разі, якщо Електронний розрахунковий документ передбачає здійснення операції, учасником або вигодонабувачем якої є особа, що включена до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності;
- у разі, якщо Електронний розрахунковий документ передбачає переказ коштів, здійснення якого заборонено чинним законодавством України (зокрема на користь осіб, які не мають право бути отримувачами коштів від Клієнта тощо);
- якщо Клієнт не надасть документи і відомості, що підтверджують ці дані, у разі якщо в Банку виникає потреба з'ясувати особу Клієнта, суть діяльності, фінансовий стан, або Клієнт умисно подасть неправдиві відомості про себе. Банк повідомляє Клієнта шляхом зазначення в Системі ДБО відповідного статусу електронного розрахункового документа/дистанційного розпорядження у Системі ДБО;
- якщо операція містить ознаки такої, що підлягає фінансовому моніторингу. Банк повідомляє Клієнта шляхом зазначення в Системі ДБО відповідного статусу електронного розрахункового документа/дистанційного розпорядження).

6.4.3. Заблокувати доступ Клієнта до Системи ДБО у разі настання будь-якої з наступних умов:

- введення невірного Паролю 5 (п'ять) разів поспіль;
- введення невірного Логіну 5 (п'ять) разів поспіль;
- порушення умов безпеки Облікового запису Клієнта в Системі ДБО;
- здійснення Клієнтом дій, що перешкоджають використанню Системи ДБО іншими Клієнтами, або можуть виконуватися з метою шахрайських операцій;
- несплати Клієнтом за послуги Банку (комісійної винагороди тощо);
- на підставі заяви/телефонного звернення Клієнта.
- Банк має право блокувати Обліковий запис Користувача у разі невикористання ним Системи ДБО протягом 6 (шести) місяців поспіль та в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

6.4.4. Контролювати виконання цього Договору (Загальних Умов), в т.ч. цього додатку.

6.4.5. Здійснювати модернізацію Системи ДБО та/або впроваджувати її більш досконалі версії. Змінювати перелік послуг, що надаються засобами Системи ДБО, ліміти операцій, Інструкцію та функціональні можливості Системи ДБО.

6.4.6. Здійснювати тимчасову зупинку Системи ДБО для проведення профілактичних робіт, при цьому зазначені дії не потребують попереднього повідомлення/погодження Клієнта.

6.4.7. Вимагати, в передбачених чинним законодавством України випадках, надання Клієнтом додаткової інформації та відповідних документів щодо операцій Клієнта.

6.4.8. Вимагати від Клієнта оплати послуг згідно Тарифів Банку та/або цього Договору (Загальних Умов).

6.4.9. Плата за користування Системою ДБО та плата за здійснення операцій нараховується у розмірі, визначеному Тарифами Банку та списується із Поточного Рахунку Клієнта.

6.4.10. У випадку відсутності або недостатності коштів на Поточному Рахунку Клієнта для списання плати за користування послугами Системи ДБО згідно Тарифів, Банк відмовляє Користувачеві у здійсненні операції або у користуванні послугою та/або блокує вхід до Системи ДБО.

6.4.11. В будь-який час в односторонньому порядку за власною ініціативою припинити доступ Клієнта до Системи ДБО, попередивши про це Клієнта за 10 (десять) календарних днів шляхом відправлення SMS-повідомлення на Номер мобільного телефону Клієнта.

6.4.12. Відмовити в обслуговуванні Користувача у Системі ДБО у випадках, передбачених чинним законодавством України.

7. Перелік дозволених операцій.

В Системі ДБО дозволені наступні операції та сервіси:

- Перегляд інформації по банківським продуктам: Депозити, Кредити, Поточні Рахунки;
- Отримання консультації стосовно обслуговування в ДБО, отримання інформації про виконання створених заявок;
- Перегляд інформації по проведених платіжних операціях за Поточними рахунками, операціями поповнення Депозитів, погашення Кредитів, комунальними платежами та їх статусам;
- Формування та друк виписок по Поточним рахункам та Депозитам;
- Здійснення платежу в гривні (перекази здійснюються тільки з Поточних рахунків):
 - на власні Поточні рахунки;
 - на Поточні Рахунки інших Клієнтів в Банку;
 - на рахунки, відкриті в іншому банку на ім'я будь-якої фізичної особи, юридичної особи, а також фізичної особи – підприємця (в межах діючого законодавства).

Для зменшення можливості проведення помилкових операцій, а також для протидії шахрайським операціям, Банк встановлює денний ліміт на перекази з поточних рахунків фізичних в ДБО, що визначається Тарифами:

- з поточного рахунку на рахунок іншої фізичної особи, юридичної особи та/або фізичної особи - суб'єкта підприємницької діяльності в ПАТ Промінвестбанк;
- з поточного рахунку на рахунок юридичної особи та/або фізичної особи - суб'єкта підприємницької діяльності в інший банк;
- перекази на користь підприємств (підприємців), установ та організацій, в тому числі сфери комунальних послуг;
- з поточного рахунку на рахунок іншої фізичної особи (в т.ч. власний) в інший банк».
- Розрахункові документи надані за допомогою Системи ДБО та прийняті Банком після закінчення Операційного часу (у вихідні дні та святкові дні) виконуються в Операційний час наступного Операційного дня, або у цей же Операційний день за наявності технічної можливості здійснити їх виконання, із оплатою цієї послуги відповідно до Тарифів та встановлених денних лімітів;
- Здійснення платежу в іноземній валюті між власними Поточними рахунками;
- Формування та управління шаблонами платежів;
- Оформлення депозиту;

- Поповнення Депозитного Рахунку, вразі якщо це передбачено умовами продукту та згідно встановлених Тарифів;
- Погашення кредиту;
- Формування запиту на довідку за Поточними рахунками, за умови технічної можливості та з урахуванням діючих Тарифів банку.

Перелік операцій може змінюватись в процесі розвитку та вдосконалення ДБО.

В Системі ДБО забороняється використання Поточного Рахунку/Поточного Рахунку з використанням Платіжної картки для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності.

8. Оплата послуг дистанційного обслуговування.

8.1. Оплата вартості підключення до Комплексу та вартості надання послуг дистанційного обслуговування, відповідно до цього додатку щодо умов обслуговування за допомогою Системи ДБО, здійснюється Клієнтом щомісячно відповідно до діючих Тарифів.

ДОДАТОК 4

**до Договору комплексного обслуговування фізичних осіб у ПАТ «Промінвестбанк» /
Загальних умов надання банківських, фінансових та інших послуг**

**ЗАГАЛЬНІ УМОВИ НАДАННЯ ФІЗИЧНИМ ОСОБАМ В ОРЕНДУ ІНДИВІДУАЛЬНИХ
СЕЙФІВ ДЛЯ ЗБЕРІГАННЯ ЦІННОСТЕЙ ТА ДОКУМЕНТІВ**

- 1. Загальні положення про надання фізичним особам послуги з оренди індивідуальних сейфів для зберігання цінностей та документів**
- 1.1. Для зберігання цінностей та документів Банк надає фізичній(им) особі(ам) (далі – Наймач(і)) в оренду індивідуальний(і) сейф(и) на умовах Договору на користування індивідуальним сейфом (далі - Договір), який укладається між Наймачем і Банком. Договір визначає права, обов'язки і відповідальність сторін, строк користування індивідуальним сейфом, порядок та вартість оплати за користування індивідуальним сейфом (далі – орендна плата), тощо.
- 1.2. Наймач може передавати право користування індивідуальним сейфом іншій особі/іншим особам на підставі довіреності, засвідченої нотаріально.
- 1.3. Наймачу, після підписання Договору та внесення ним заставної плати, та оплати орендної плати за певний період користування сейфом, обумовлений Договором, надається комплект ключів від індивідуального сейфа у кількості в залежності від типу сейфу, яка зазначається в Договорі, для типів сейфів з кодовим замком Наймачу надається можливість самостійно створити код кодового замка від наданого в користування сейфа.
- 1.4. Наймач зобов'язаний зберігати комплект ключів в кількості обумовленій Договором/пам'ятати створений ним самостійно код від кодового замка сейфу, не довіряючи їх/його третім особам (крім осіб уповноважених розпоряджатися ключами/індивідуальним сейфом з кодовим замком на підставі довіреності), не виготовляти копії ключів/не повідомляти код від кодового замка сейфа. В разі порушення цих вимог Банк не повертає Наймачу заставу, а використовує її для відшкодування збитків завданих Наймачем Банку.
- 1.5. Індивідуальний сейф надається у користування Наймачу за умови використання його за прямим призначенням. Наймач не має права зберігати в індивідуальному сейфі речі, які можуть спричинити пожежу або іншу шкоду, а також речі, зберігання яких прямо заборонено чинним законодавством України, а саме:
 - зброя, боєприпаси, вибухові речовини, матеріали та устаткування для їх виготовлення;
 - наркотичні речовини;
 - легкозаймисті, токсичні, отруйні речовини, що різко пахнуть (в тому числі в аерозольних упакованнях);
 - радіоактивні матеріали, стиснуті гази, інфекційні матеріали та рідини, а також предмети що створюють сильні електричні та магнітні поля;
 - рентгенівське обладнання, пристрої та матеріали з використанням радіоактивних речовин та ізотопів;
 - матеріали та речовини, які швидко псуються;

- інші речовини, які здатні спричинити шкідливий вплив на організм людини та навколишнє середовище.

- 1.6. У разі порушення Наймачем умов користування індивідуальним сейфом, Банк має право розірвати Договір. Наймач повинен відшкодувати Банку збитки, завдані властивостями зданих на зберігання цінностей згідно з чинним законодавством України, залишок суми від внесеної орендної плати не повертається.
- 1.7. Банк має право в односторонньому порядку розірвати Договір у випадку реорганізації Банку, яка не передбачає правонаступництва його зобов'язань за Договором, ліквідації Банку, ліквідації/реорганізації відділення Банку, в приміщенні якого знаходиться сейф, переміщення (передислокації) депозитного сховища, в якому знаходиться сейф, або сейфу (крім переміщення згідно з п. 1.13. цього додатку 4), настання інших обставин, що унеможливають подальші правовідносини щодо користування сейфом, шляхом направлення на адресу Клієнта відповідного повідомлення про розірвання Договору та про необхідність вилучення Клієнтом вмісту сейфу не пізніше ніж за 25 (двадцять п'ять) календарних днів до запланованої дати розірвання.
- 1.8. У разі розірвання Договору згідно п. 1.7 цього додатку 4, орендна плата підлягає поверненню за фактичну кількість днів, що залишились до закінчення строку оренди сейфа. При цьому, орендна плата, яка підлягає поверненню, розраховується починаючи з дня розірвання Договору до дня (включно), на який припадає закінчення строку оренди сейфа згідно Договору, з розрахунку середньоденної вартості одного дня користування сейфом, помноженої на кількість днів, які залишились до закінчення строку оренди сейфу.
- 1.9. Після закінчення строку дії договору Наймач повинен забрати речі з сейфа та здати комплект ключів, в кількості обумовленій Договором, посадовій особі депозитарного сховища або забрати речі з сейфа (якщо Наймач орендував сейф з кодовим замком), не пізніше останнього дня строку користування сейфом (якщо цей день припадає на вихідний, то Наймач зобов'язаний забрати речі з сейфа протягом наступного робочого Банківського дня). Після закінчення визначеного терміну користування індивідуальним сейфом за бажанням Наймача та погодженням Банку строк дії Договору може бути продовжено шляхом укладання відповідного договору про внесення змін.
- 1.10. Банк гарантує Наймачу конфіденційність вкладення в індивідуальний сейф та недоторканість його вмісту третіми особами окрім випадків передбачених у пунктах 1.12 та 4.1 цього додатку 4.
- 1.11. Банк не несе відповідальності за вміст індивідуального сейфа Наймача.
- 1.12. Банк не несе відповідальності перед Наймачем, якщо вкладення в індивідуальний сейф були пошкоджені/загублені/знищені, або якщо вкладення не можуть бути повернені Наймачу, зокрема, з причини відсутності доступу до сейфу, за умови якщо такі обставини стали наслідком випадку, непереборної сили або інших подій, які знаходяться поза контролем Банку.
- 1.13. Банк має право переміщувати сейф в межах відділення Банку, в приміщенні якого знаходиться сейф, у випадку виникнення такої необхідності у Банку, без зміни номеру сейфу та укладання договору про внесення змін.

2. Порядок розрахунків за користування індивідуальним сейфом

- 2.1. Наймач за користування індивідуальним сейфом сплачує Банку вартість користування сейфом у вигляді орендної плати відповідно до діючих Тарифів, Загальних Умов та Договору. Банк має право вносити зміни до Тарифів в порядку, визначеному Загальними умовами.
- 2.2. Орендна плата вноситься Наймачем авансом за період, обумовлений Договором. У випадку, якщо Наймач достроково звільнив сейф, залишок суми внесеної орендної плати йому не повертається.
- 2.3. Наймач вносить готівкою в касу Банку у день укладання Договору заставну плату на погашення збитків Банку, пов'язаних із заміною замка в зв'язку з втратою/пошкодженням ключа (комплекту ключів) або пошкодженням замка (кодового замка)/дверці від сейфа у розмірі відповідно до діючих Тарифів та Договору.

Банк залишає за собою право змінювати суму заставної плати в залежності від вартості послуг третіх осіб, які діють на дату звернення Наймача до Банку, у випадку настання обставин, передбачених цим пунктом цього додатку 4 .

У випадку пошкодження/втрати ключа (комплекту ключів) або пошкодження замка (кодового замка)/дверці від сейфу, заставна плата, що внесена Наймачем переходить у власність Банку з моменту письмового повідомлення Наймачем про втрату/зіпсування ключа (комплекту ключів) або пошкодження замка (кодового замка)/дверці від сейфу, а у випадку відкриття сейфу при відсутності Наймача відповідно до п. 4.1 цього додатку 4 – в дату підписання акта про примусове відкриття сейфу у випадках, визначених підп. « а – е » п. 4.1 цього додатку 4. Після закінчення строку дії Договору та здачі комплекту ключів в кількості, що обумовлена Договором, і замка чи здачі сейфа (з кодовим замком) в належному стані, Наймачу повністю повертається сума заставної плати.

У день укладання Договору та отримання комплекту ключів (коду) від індивідуального сейфу, Клієнт зобов'язаний здійснити перевірку справності замка орендованого сейфу, що знаходиться у сховищі для індивідуальних сейфів, та комплекту ключів (коду) до нього. У разі невиконання Клієнтом цього обов'язку, Банк не приймає претензії Клієнта щодо несправності замка/ комплекту ключів та не повертає йому орендну плату та заставну вартість комплекту ключів (коду).

- 2.4. У випадку, якщо Наймач в строк не забере речі із сейфа та не здасть комплект ключів в кількості, визначеній Договором, або якщо Наймач не забере речі із сейфа (з кодовим замком), то він повинен сплатити Банку неустойку в розмірі, передбаченому Договором. При цьому даний Договір може бути продовжено шляхом укладання відповідного договору про внесення змін.

3. Порядок обслуговування

- 3.1. Режим роботи депозитного сховища Банку встановлюється відповідно до існуючого режиму роботи Банку і затверджується керівником Банку. Наймачу (або довірений особі) на термін користування сейфом виписується тимчасова перепустка.
- 3.2. При кожному відвідуванні депозитного сховища Наймач (або довірена особа) повинен підтвердити своє право на доступ до індивідуального сейфа, тобто надати Посадовій особі паспорт або інший документ, що посвідчує його особу, назвати номер сейфа (або надати Договір). Ідентифікація Наймачів може проводитись також за допомогою технічних засобів.

При явці Наймача після закінчення терміну дії Договору, його допуск до індивідуального сейфу можливий тільки після сплати штрафних санкцій у порядку визначеному п. 2.4 додатку 4 Загальних умов та умовами Договору.

- 3.3. Посадова особа депозитного сховища:

- звіряє прізвище Наймача, зазначене у паспорті або іншому документі, що посвідчує його особу, з даними реєстраційної картки (Договору);
- перевіряє термін користування індивідуальним сейфом та оплату;
- звіряє номер індивідуального сейфа і номер ключа з номерами, зазначеними у реєстраційній картці (Договорі);
- якщо відвідувач – довірена особа Наймача, то перевіряє наявність довіреності, звіряє прізвище, ім'я та по батькові відвідувача, зазначене у паспорті або іншому документі, що посвідчує його особу, з даними, вказаними в довіреності;
- при відвідуванні наймачами сейфів проводиться їх реєстрація працівником депозитного сховища в реєстраційній картці / за допомогою технічних засобів або документів, що засвідчують особу в електронному вигляді.

3.4. Посадова особа супроводжує Наймача у депозитне сховище. Наймач та Посадова особа відкривають разом (кожен своїм ключем) замок від індивідуального сейфа, в разі, якщо сейф з кодовим замком, то Наймач самостійно відкриває сейф. Після закінчення користування індивідуальним сейфом Наймач самостійно закриває індивідуальний сейф та залишає депозитне сховище.

3.5. Наймачеві для роботи з вмістом свого індивідуального сейфа надається окрема кімната (кабіна). Враховуючи конфіденційність вкладення цінностей, працівник депозитного сховища не повинен бути присутній при операціях Наймача з цінностями.

4. Порядок відкриття індивідуального сейфа при відсутності Наймача

4.1. Індивідуальний сейф може бути відкритий при відсутності Наймача тільки в наступних випадках:

- а) у випадку смерті клієнта та зверненні до банку його спадкоємця;
- б) на підставі постанови суду про надання тимчасового доступу до речей, що знаходяться в сейфі, інших рішень слідчих, судових або інших державних органів, які мають на це право, оформлене у відповідності до чинного законодавства України;
- в) за запитом нотаріуса з метою опису майна в зв'язку необхідністю оформлення свідоцтва про право на спадщину;
- г) через один календарний місяць від дня закінчення строку Договору, якщо Наймач не з'явився до Банку в установлений строк;
- д) обґрунтованої підозри (самозапалення, гнилісний запах, тощо) щодо використання Наймачем сейфу.
- е) після спливу строку, визначеного в повідомленні Банку, про яке йдеться в п. 1.7 цього додатку 4, за умови якщо Наймач не з'явився до Банку в установлений строк;
- є) при настанні форс-мажорних обставин, що загрожують цілісності сейфу.

Відкриття індивідуального сейфа здійснюється комісією та оформлюється відповідним актом про примусове відкриття сейфу.

Про відкриття індивідуального сейфа за відсутності Наймача згідно з підп. «г» цього пункту 4.1. Банк направляє Наймачу письмове повідомлення. Банк зберігає цінності/документи (вміст індивідуального сейфа) в сховищі операційної каси Банку. Заміна замка/ремонт дверці від сейфу, в разі відкриття сейфа при відсутності Наймача, здійснюється за рахунок заставної плати.

4.2. Після розкриття індивідуального сейфа Цінності передаються в сховище Банку. Протягом 8 років з дня закінчення строку для отримання цінностей Наймачем цінності можуть бути передані Наймачу індивідуального сейфа (або його спадкоємцю/Довіреній особі) на підставі відповідних документів, або державним органам у випадках, передбачених чинним законодавством України. При цьому Наймач (або Довірена особа) повинен відшкодувати Банку витрати, пов'язані з його пошуком і зберіганням цінностей. Часткове повернення цінностей, прийнятих на зберігання, не допускається. Якщо Наймач або його спадкоємець/Довірена особа протягом вказаного строку зберігання не заберуть цінності, то після збігу зазначеного строку цінності переходять у власність Банку за набувальною давністю згідно з цивільним чинним законодавством України, якими він може розпоряджатися на свій розсуд.

ДОДАТОК 5
до Договору комплексного обслуговування фізичних осіб у ПАТ «Промінвестбанк»
/Загальних умов надання банківських, фінансових та інших послуг

ДОГОВІР ПРО СПОЖИВЧИЙ КРЕДИТ/ЗАГАЛЬНІ УМОВИ КРЕДИТУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

1. Загальні умови

- 1.1. Договір про споживчий кредит/Загальні умови кредитування фізичних осіб, далі – Загальні умови кредитування, регулюють відносини між Банком та фізичними особами, що виникають при здійсненні споживчого кредитування за наступними банківськими продуктами: «Персональний кредит», «Кредитна картка», «Кредитна картка поштою».
- 1.2. Кредит надається Клієнту виключно на споживчі цілі. Кредит надається на умовах строковості, повернення та платності наданих грошових коштів.
- 1.3. Умови кредитування визначаються за єдиними для всіх Клієнтів правилами виходячи зі стандарту/програми/паспорту того чи іншого банківського продукту, але встановлюються для кожного Клієнта окремо залежно від оцінки його кредитоспроможності.
- 1.4. Банк до укладання Договору про споживчий кредит надає Клієнту у письмовій формі інформацію, необхідну для порівняння різних пропозицій Банку з кредитування (паспорт споживчого кредиту).
- 1.5. Для отримання Кредиту відповідно до обраного банківського продукту, фізична особа має надати до Банку наступні документи:
 - 1.5.1. Договір-анкету;
 - 1.5.2. копії паспорта громадянина України та реєстраційного номеру облікової картки платника податків (або ідентифікаційного номеру згідно з Державним реєстром фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів);

Особи, які через свої релігійні переконання відмовилися від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків мають надати копію відмітки у паспорті про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України.
 - 1.5.3. документ(и), що підтверджує доходи фізичної особи, якщо його надання передбачено умовами відповідного банківського продукту;
 - 1.5.4. інші документи, надання яких вимагається згідно з умовами банківського продукту чи інших внутрішніх положень Банку.
- 1.6. У випадку зміни інформації, наданої Клієнтом з метою отримання Кредиту, Клієнт зобов'язаний негайно повідомити про це Банк, та оновити таку інформацію.

У разі ненадання Клієнтом документів чи відомостей про себе та свій фінансовий стан, що вимагаються чинним законодавством або внутрішніми документами Банку, Банк має право відмовити Клієнту в укладенні Договору про споживчий кредит.

Банк на підставі інформації, отриманої від Клієнта, та, за необхідності, на основі інформації, законно отриманої з інших джерел, здійснює оцінку кредитоспроможності Клієнта.

У випадку якщо за результатами оцінки кредитоспроможності Клієнта Банк приймає рішення про видачу Кредиту, між Клієнтом та Банком оформлюється Договір-анкета.
- 1.7. Датою укладення Договору про споживчий кредит є дата належного оформлення між Клієнтом та Банком Договору-анкети. Договір про споживчий кредит діє до повного виконання Клієнтом всіх грошових зобов'язань перед Банком. Перебіг строку кредитування починається з дати надання Банком Клієнту Кредиту / встановлення кредитного ліміту.

- 1.8. Максимально можливі для встановлення Клієнту параметри кредитування, які погоджені сторонами як істотні умови Договору про споживчий кредит, вказуються в Договорі-анкеті та умовах і Тарифах відповідного кредитного банківського продукту, які є невід'ємною частиною цього Договору комплексного обслуговування. Виходячи з кредитоспроможності Клієнта визначаються узгоджені умови кредитування, які погоджуються з Клієнтом в телефонному режимі та надсилаються Клієнту поштою. Узгоджені умови кредитування можуть відрізнятися від бажаних умов кредитування, але не можуть перевищувати максимально можливі для встановлення Клієнту параметри кредитування, вказані в підписаному ним Договорі-анкеті та умовах і Тарифах відповідного кредитного банківського продукту, які є невід'ємною частиною цього Договору комплексного обслуговування.
- 1.9. Кожен Договір про споживчий кредит є правочином, зміст якого викладений в декількох документах, а саме, в Договорі-анкеті, узгоджених умовах кредитування, Тарифах відповідного кредитного банківського продукту та Загальних умовах.
- 1.10. Банк зобов'язується надати Клієнту Кредит на умовах, передбачених Договором про споживчий кредит.
- 1.11. Зобов'язання Банку, що витікають з Договору про споживчий кредит є відкличними. Банк на власний розсуд, за наявності обставин, які явно свідчать, що кредит не буде вчасно повернений, має право припинити подальше кредитування Клієнта.
- 1.12. У випадку надання кредиту на умовах змінюваної процентної ставки, Банк письмово повідомляє Клієнта, поручителя та інших зобов'язаних за цим договором осіб про підставу зміни розміру процентної ставки, нову процентну ставку та дату, з якої застосовуватиметься нова ставка не пізніше як за 15 календарних днів до дати, з якої застосовуватиметься нова ставка.
- Разом із повідомленням Банк надає Клієнту новий графік платежів, у якому визначається кількість платежів, що залишаються до сплати після вступу в дію нової ставки, та у разі зміни кількості та періодичності платежів - інформацію про їх нову кількість та періодичність. Якщо визначити розмір майбутніх платежів неможливо, Банк повідомляє Клієнта про те, що сума, яка залишилася до сплати, може змінюватися у результаті зміни процентної ставки залежно від поточного балансу поточного рахунку Клієнта на дату вступу в дію відповідної зміни.
- 1.13. Після укладення Договору про споживчий кредит Банк на вимогу Клієнта, але не частіше одного разу на місяць, безоплатно повідомляє йому інформацію про поточний розмір його заборгованості, розмір суми Кредиту, повернутої Банку, надає виписку з рахунку/рахунків (за їх наявності) щодо погашення заборгованості, зокрема інформацію про платежі за цим договором, які сплачені, які належить сплатити, дати сплати або періоди у часі та умови сплати таких сум (за можливості зазначення таких умов у виписці), а також іншу інформацію, надання якої передбачено чинним законодавством України.
- 1.14. Клієнт зобов'язується:
- 1.14.1. Укласти договори щодо додаткових чи супутніх послуг третіх осіб, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням та поверненням кредиту та щодо забезпечення (якщо Кредит надається за умови отримання забезпечення), якщо укладення таких договорів передбачено стандартом/програмою/паспортом споживчого кредиту.
- До договорів про надання додаткових чи супутніх послуг, зокрема, належать:
- 1) договір оцінки майна споживача з метою визначення його кредитоспроможності;
 - 2) договір оцінки майна споживача, що використовується для забезпечення виконання ним зобов'язань за Договором про споживчий кредит;
 - 3) договір страхування та інші договори, що укладаються для забезпечення виконання споживачем зобов'язань за Договором про споживчий кредит;

- 4) договір банківського рахунку, який необхідно відкрити для отримання чи обслуговування наданого Кредиту;
- 5) договори про надання нотаріальних та інших додаткових чи супутніх послуг у разі, якщо вони необхідні для укладення Договору про споживчий кредит.

1.14.2. Своєчасно та в повному обсязі повернути суму Кредиту, сплатити всі нараховані проценти та інші платежі, передбачені Договором про споживчий кредит.

1.14.3. Протягом 7 календарних днів з дати подання письмового повідомлення про відмову від Договору про споживчий кредит повернути Банку грошові кошти, одержані згідно з цим Договором, та сплатити проценти за період з дня одержання коштів до дня їх повернення за ставкою, встановленою Договором про споживчий кредит.

1.14.4. Протягом 30 календарних днів з дати отримання від Банку вимоги про дострокове повернення Кредиту, якщо інший строк не визначений цими Загальними умовами кредитування та/або Договором про споживчий кредит, повернути Кредит, проценти за Кредитом та інші платежі, передбачені Договором про споживчий кредит.

1.14.5. Надавати Банку:

- щорічно або за першою вимогою (у строк до 3-х робочих днів) документально підтверджену інформацію щодо розміру власного доходу;
- протягом 3-х робочих днів з дня отримання відповідного процесуального чи іншого документу – інформацію про порушення кримінальної справи відносно Клієнта.

1.14.6. До повного повернення Кредиту не закривати Поточний рахунок/Поточний рахунок з використанням Платіжної картки, з якого здійснюється списання щомісячних платежів.

1.14.7. Повідомляти Банк про зміну постійного місця проживання протягом 5 робочих днів з моменту реєстрації.

1.15. Клієнт має право:

1.15.1. Протягом 14 календарних днів з дня укладення Договору про споживчий кредит відмовитися від Договору про споживчий кредит, у тому числі в разі отримання ним грошових коштів.

Про намір відмовитись від Договору про споживчий кредит Клієнт повідомляє Банк у письмовій формі. Якщо Клієнт подає повідомлення не особисто, воно має бути засвідчене нотаріально або подане і підписане представником Клієнта за наявності довіреності на вчинення таких дій, засвідченої нотаріально.

1.15.2. Користуватися Кредитом відповідно до його цільового призначення.

1.15.3. Достроково повернути Кредит при умові, що Банк був попереджений про це Клієнтом (у письмовій формі) не менше, ніж за 3 робочих дні.

1.15.4. Укласти договір про надання додаткових чи супутніх послуг з обраною ним третьою особою, включеною до переліку тих, які відповідають вимогам Банку, крім випадків, коли відповідну послугу може надати лише Банк.

1.16. Банк має право:

1.16.1. Відмовити Клієнту в наданні Кредиту у випадку, коли інформація, надана Клієнтом, виявиться неправдивою чи у Банку виникнуть підозри щодо її достовірності.

1.16.2. Вимагати від Клієнта дострокового виконання зобов'язань за отриманим Кредитом та повернення у повному обсязі Кредиту відповідно до Договору про споживчий кредит у випадках, якщо:

- Клієнт прострочив щонайменше на один календарний місяць сплату чергового Обов'язкового платежу (або його частини), інших платежів, що передбачені стандартом/програмою/паспортом споживчого кредиту;
- порушено кримінальну справу відносно Клієнта;
- подано позов про визнання недійсним у повному обсязі чи в частині та/або неукладеним Договору про споживчий кредит (в т.ч. будь-якого документа, в якому закріплено частину змісту Договору про споживчий кредит);
- погіршився стан кредитоспроможності Клієнта;
- Клієнт розірвав договір про надання додаткових та супутніх послуг, який є обов'язковим для укладення Договору про споживчий кредит, та не уклав протягом 15 календарних днів нового договору про надання тих самих послуг з особою, що відповідає вимога Банку;
- Клієнтом порушено інші умови Договору про споживчий кредит.

Про необхідність дострокової сплати суми заборгованості та повернення у повному обсязі Кредиту за Договором про споживчий кредит з вищевказаних підстав, Банк письмово повідомляє Клієнта (рекомендованим листом; при явці останнього в Банк - вручення Банком особисто Клієнту під підпис). Зміна місця проживання, про яку Клієнт не повідомив Банк письмово, не є підставою, що позбавляє Банк права, передбаченого даним пунктом.

1.16.3. У разі укладення Договору про споживчий кредит на умовах кредитування рахунку вимагати повністю повернути суму Кредиту в будь-який час.

1.16.4. Визначати перелік третіх осіб, які відповідають його вимогам та можуть надавати Клієнту додаткові чи супутні послуги, пов'язані з укладенням Договору про споживчий кредит.

1.16.5. Відступити право вимоги за наданим Кредитом відповідно до Договору про споживчий кредит з наступним повідомленням про цей факт Клієнта, протягом 5 робочих днів з дня укладення відповідного договору.

1.17. Банк повертає Клієнту кошти, сплачені ним за додаткові чи супутні послуги, не пізніше як протягом 14 календарних днів з дня подання письмового повідомлення про відмову від Договору про споживчий кредит, якщо такі послуги не були фактично надані до дня відмови Клієнта від Договору про споживчий кредит у порядку, визначеному чинним законодавством.

1.18. Клієнт доручає Банку, а Банк набуває право здійснювати договірне списання коштів Клієнта з будь-якого Поточного рахунку/Поточного рахунку з використанням Платіжної картки Клієнта, що відкритий та діє на дату укладання Договору про споживчий кредит чи буде відкритий Клієнту в майбутньому. Договірне списання коштів Банк проводить в першу чергу з Поточного рахунку/Поточного рахунку з використанням Платіжної картки Клієнта, валюта якого співпадає з валютою Кредиту – в сумі, достатній для погашення боргових зобов'язань Клієнта.

У разі, якщо після договірного списання Банком коштів з Поточних рахунків Клієнта у валюті зобов'язання за Кредитом списаної суми виявляється недостатньо або у разі відсутності коштів на Поточних рахунках Клієнта у валюті зобов'язання за Кредитом, та, якщо заборгованість Клієнта з будь-яких причин не може бути погашена в іншій валюті або Банк має намір отримати погашення зобов'язання саме у валюті зобов'язання, Клієнт також доручає Банку від імені та за рахунок Клієнта:

здійснити списання коштів з Поточного(их) рахунку(ів) в будь-якій іншій валюті, ніж валюта зобов'язання за Кредитом, який(і) відкритий(і) Клієнту в Банку, в сумі, еквівалентній сумі відповідних грошових зобов'язань Клієнта, визначеній за офіційним Курсом НБУ або комерційним Курсом Банку (на власний розсуд Банку) на день здійснення такого списання, та

здійснити продаж/обмін списаної валюти за/на валюту зобов'язання за Кредитом, за офіційним Курсом НБУ або комерційним Курсом Банку (на власний розсуд Банку) на день здійснення

операції з продажу/обміну валюти. Кошти отримані в результаті здійснення операції з продажу/обміну валют зарахувати на Поточний рахунок, відкритий Клієнту в Банку у валюті заборгованості за Кредитом, та

списати комісійну винагороду Банку за здійснення операції з продажу/обміну, податки та збори, передбачені чинним законодавством України, за здійснення операції з продажу (обміну) валюти, та направити на відповідні рахунки Банку та/або до відповідного фонду Державного бюджету України.

Банк на власний розсуд вирішує, який курс (Курс НБУ або комерційний Курс Банку) використовувати для здійснення списання, та валюту яких Поточних рахунків використовувати для продажу (обміну) валюти.

Якщо не заборонено чинним законодавством України та за згодою Банку заборгованість Клієнта за Кредитом може бути погашена в іншій валюті ніж валюта Кредиту. З цією метою Клієнт доручає, а Банк має право:

здійснити списання коштів з Поточного(их) рахунку(ів) в будь-якій іншій валюті, ніж валюта зобов'язання за Кредитом, який(і) відкритий(і) Клієнту в Банку, в сумі, еквівалентній сумі відповідних грошових зобов'язань Клієнта, визначеній за офіційним Курсом НБУ або комерційним Курсом Банку (на власний розсуд Банку) на день здійснення такого списання, та

направити списані кошти на відповідні рахунки Банку, які використовуються для обліку заборгованості Клієнта за Кредитом та/або для обліку доходів Банку.

- 1.19. Сплата щомісячних Обов'язкових платежів та інших платежів, передбачених Договором про споживчий кредит, відбувається шляхом списання Банком з визначеного в Договорі-анкеті Поточного рахунка/Поточного рахунка з використанням Платіжної картки, а у випадку відсутності коштів на цьому рахунку, з інших рахунків Клієнта, відкритих в Банку, необхідної суми, яка дорівнює сумі Обов'язкового платежу, інших платежів та сумам простроченої заборгованості, якщо така має місце. Під терміном «Обов'язковий платіж» слід розуміти суму коштів, яку Клієнт повинен щомісячно сплачувати Банку, з метою належного виконання своїх зобов'язань, визначених Договором про споживчий кредит.
 - 1.20. Нарахування Банком процентів за користування Кредитом здійснюється, починаючи з дати його видачі Клієнту, до дня повного погашення Кредиту, на суму щоденного залишку заборгованості за Кредитом, при цьому день погашення у розрахунок процентів не включається. При розрахунку процентів використовується метод "факт/факт", виходячи із фактичної кількості днів у місяці та у році. Проценти сплачуються Клієнтом щомісячно та у відповідності з Договором про споживчий кредит.
 - 1.21. До закінчення останнього дня строку кредитування кредитна заборгованість та інші платежі за Договором про споживчий кредит, повинні бути сплачені Клієнтом у повному розмірі.
 - 1.22. В разі несплати Клієнтом Обов'язкового платежу протягом відповідного Платіжного періоду, то в день, наступний за останнім днем Платіжного періоду, Банк зупиняє здійснення операцій з використанням усіх Платіжних карток по рахунках Клієнта, з метою списання заборгованості за Кредитом. Відновлення здійснення операцій з використанням Платіжних Карток по рахунках Клієнта відбувається виключно після повної сплати простроченої заборгованості за Кредитом та неустойки.
- 2. Умови кредитування за програмою банківського продукту «Персональний кредит».**
- 2.1. Банк надає Клієнту Кредит на узгоджених сторонами умовах кредитування.
 - 2.2. За надання Кредиту встановлена комісійна винагорода, що сплачується Клієнтом на користь Банку. Комісійна винагорода підлягає сплаті Клієнтом в день перерахування суми Кредиту на його Поточний рахунок/Поточний рахунок з використанням Платіжної картки.

2.3. Підписанням Договору-анкети Клієнт надав доручення Банку направити частину кредитних коштів на погашення заборгованості Клієнта по сплаті комісії за надання Кредиту, встановленої п. 2.2. Загальних умов кредитування, а іншу частину Кредиту (за вирахуванням суми комісії за надання Кредиту) перерахувати на його Поточний рахунок/Поточний рахунок з використанням Платіжної картки. У зв'язку з цим, розмір його заборгованості по поверненню суми Кредиту буде дорівнювати в сумі двом частинам Кредиту: першої, направленої на погашення заборгованості по сплаті комісії за надання Кредиту, та другої - перерахованої на Поточний рахунок/Поточний рахунок з використанням Платіжної картки.

2.4. За обслуговування кредитної заборгованості встановлена щомісячна комісія, яка нараховується, починаючи з дати видачі Кредиту Клієнту до дня повного погашення Кредиту на суму щоденного залишку заборгованості за Кредитом. При розрахунку комісії використовується метод:

- за продуктом «Персональний кредит», який був наданий Клієнту по 28.07.2013 року (включно) – метод "30/360";
- за продуктом «Персональний кредит», який був наданий Клієнту з доходом від 5 000 гривень (П'ять тисяч гривень) та більше, після 28.07.2013 – метод "факт/факт";
- за продуктом «Персональний кредит», який був наданий Клієнту з доходом від 3 000 гривень (Три тисячі гривень) до 4 999 гривень (Чотири тисячі дев'ятсот дев'яносто дев'ять гривень) – метод "30/360".

Комісія за обслуговування кредитної заборгованості повинна сплачуватись Клієнтом щомісячно, в дату/термін/строк сплати Обов'язкового платежу згідно з Тарифаєм та Договору про споживчий кредит.

2.5. Погашення кредитної заборгованості відбувається шляхом сплати Клієнтом щомісячно Обов'язкового платежу та щомісячної комісії.

2.6. Обов'язковий платіж включає в себе:

- частину суми Кредиту;
- проценти, що були нараховані, починаючи з наступного дня, що слідує за днем видачі Кредиту або за днем, коли Клієнт повинен був сплатити попередній Обов'язковий платіж.

Розмір Обов'язкового платежу вказується в узгоджених умовах кредитування, які є невід'ємною частиною Договору про споживчий кредит.

2.7. Клієнт здійснює сплату/Банк здійснює списання першого, після видачі кредиту, Обов'язкового платежу та щомісячної комісії в наступні строки:

- 2-го числа місяця, що слідує за місяцем укладення Договору про споживчий кредит, якщо Договір про споживчий кредит укладений з 1 по 20 число місяця;
- 2-го числа місяця, що слідує за наступним місяцем укладення Договору про споживчий кредит, якщо Договір про споживчий кредит укладений після 21 числа місяця.

Далі Обов'язковий платіж та щомісячна комісія сплачується Клієнтом у дату/термін/строк здійснення Обов'язкового щомісячного платежу, визначену в узгоджених умовах кредитування, які є невід'ємною частиною Договору про споживчий кредит.

У випадку, коли друге число місяця припадає на вихідний/святковий/неробочий день, погашення Обов'язкового платежу повинно бути здійснено в останній робочий день, який передує другому числу місяця.

Якщо у встановлені строки Обов'язковий платіж/частина Обов'язкового платежу не буде сплачений, на початку наступного робочого дня, що слідує за другим числом місяця, не погашений Обов'язковий платіж/частина Обов'язкового платежу переноситься на рахунки простроченої заборгованості.

Клієнт повинен забезпечити наявність на Поточному рахунку/Поточному рахунку з використанням Платіжної картки коштів, достатніх для сплати Обов'язкового платежу та щомісячної комісії, у строки, вказані в цьому пункті.

2.8. За наявності заборгованості за Кредитом, який був наданий Клієнту по 28.07.2013 року (включно) на умовах програми банківського продукту «Персональний кредит», та/або іншими платежами, Сторони встановлюють наступну черговість погашення Клієнтом заборгованості за Договором про споживчий кредит:

2.8.1. За строком заборгованості:

- прострочена заборгованість від 181 днів;
- прострочена заборгованість 91 – 180 днів;
- прострочена заборгованість 61 – 90 днів;
- прострочена заборгованість 31 – 60 днів;
- прострочена заборгованість 1- 30 днів;
- неустойка та збитки, що виплачуються понад неустойку;
- поточна заборгованість за щомісячною комісією, нарахованими процентами, Кредитом:
 - ✓ нараховані проценти, строк сплати яких настав;
 - ✓ поточна заборгованість за кредитом, строк сплати якої настав;
 - ✓ сума щомісячної комісії, строк сплати якої настав.

2.8.2. За послідовністю погашення щодо кожного строку:

- прострочені нараховані та не сплачені в строк проценти;
- прострочена заборгованість за Кредитом;
- прострочена до сплати сума щомісячної комісії.

2.9. За наявності заборгованості за Кредитом, який був наданий Клієнту після 28.07.2013 року на умовах програми банківського продукту «Персональний кредит», та/або іншими платежами, Сторони встановлюють наступну черговість погашення Клієнтом заборгованості за Кредитним договором:

2.9.1. За строком заборгованості:

- прострочена заборгованість від 361 днів;
- прострочена заборгованість 331 – 360 днів;
- прострочена заборгованість 301 – 330 днів;
- прострочена заборгованість 271 – 300 днів;
- прострочена заборгованість 241 – 270 днів;
- прострочена заборгованість 211 – 240 днів;
- прострочена заборгованість 181 – 210 днів;
- прострочена заборгованість 151 – 180 днів;
- прострочена заборгованість 121 – 150 днів;
- прострочена заборгованість 91 – 120 днів;

- прострочена заборгованість 61 – 90 днів;
- прострочена заборгованість 31 – 60 днів;
- прострочена заборгованість 1- 30 днів;
- неустойка та збитки, що виплачуються понад неустойку;
- поточна заборгованість за щомісячною комісією, нарахованими процентами, Кредитом:
 - ✓ сума щомісячної комісії, строк сплати якої настав;
 - ✓ нараховані проценти, строк сплати яких настав;
 - ✓ поточна заборгованість за кредитом, строк сплати якої настав.

2.9.2. За послідовністю погашення щодо кожного строку:

- прострочена до сплати сума щомісячної комісії;
- прострочені нараховані та не сплачені в строк проценти;
- прострочена заборгованість за Кредитом;

2.10. За наявності заборгованості за Кредитом, який був наданий Клієнту після 01.11.2017 на умовах програми банківського продукту «Персональний кредит», та/або іншими платежами, Сторони встановлюють наступну черговість погашення Клієнтом заборгованості за Договором про споживчий кредит:

2.10.1. За строком заборгованості:

- прострочена заборгованість від 361 днів;
- прострочена заборгованість 331 – 360 днів;
- прострочена заборгованість 301 – 330 днів;
- прострочена заборгованість 271 – 300 днів;
- прострочена заборгованість 241 – 270 днів;
- прострочена заборгованість 211 – 240 днів;
- прострочена заборгованість 181 – 210 днів;
- прострочена заборгованість 151 – 180 днів;
- прострочена заборгованість 121 – 150 днів;
- прострочена заборгованість 91 – 120 днів;
- прострочена заборгованість 61 – 90 днів;
- прострочена заборгованість 31 – 60 днів;
- прострочена заборгованість 1- 30 днів;
- неустойка та збитки, що виплачуються понад неустойку;
- поточна заборгованість за щомісячною комісією, нарахованими процентами, Кредитом:
 - ✓ поточна заборгованість за кредитом, строк сплати якої настав;
 - ✓ нараховані проценти, строк сплати яких настав;
 - ✓ сума щомісячної комісії, строк сплати якої настав;

2.10.2. За послідовністю погашення щодо кожного строку:

- прострочена заборгованість за Кредитом;
- прострочені нараховані та не сплачені в строк проценти;
- поточна заборгованість за нарахованими процентами, Кредитом:
 - ✓ поточна заборгованість за Кредитом, строк сплати якої настав;
 - ✓ нараховані проценти, строк сплати який настав;
- прострочена заборгованість за щомісячною комісією;
- поточна заборгованість за щомісячною комісією, строк сплати якої настав;
- неустойка та збитки, що виплачуються понад неустойку.

2.11. За невиконання/несвоєчасне виконання, взятих на себе зобов'язань, Клієнт сплачує Банку штраф за кожен випадок виникнення прострочення. Розмір штрафу визначається Тарифами банківського продукту «Персональний кредит». Штраф розраховується Банком на п'ятий день після дати виникнення прострочення будь-якого платежу, і сплачується шляхом списання Банком відповідної суми з Поточного рахунку/Поточного рахунка з використанням Платіжної картки Клієнта. Якщо протягом чотирьох днів з дати виникнення прострочення будь-якого платежу за Договором про споживчий кредит, Клієнт погасить прострочену заборгованість, штраф Банком не нараховується.

2.12. За Договорами про споживчий кредит, які були укладені після 01.11.2017 сукупна сума штрафу нарахованого за порушення зобов'язань Клієнтом на підставі Договору про споживчий кредит, не може перевищувати половини суми Кредиту, одержаної Клієнтом за таким договором.

3. Умови кредитування за програмою банківських продуктів «Кредитна картка» та «Кредитна картка поштою»

3.1. Банк надає Клієнту кредит шляхом відкриття Клієнту Поточного рахунку з використанням Платіжної картки та встановленням на нього кредитного ліміту на узгоджених сторонами умовах кредитування.

3.2. Умови договору банківського рахунку визначені в Договорі комплексного обслуговування, Договорі-анкеті та, для продукту «Кредитна картка» - в Тарифах банківського продукту «Кредитна картка», для продукту «Кредитна картка поштою» - в Тарифах банківського продукту «Кредитна картка поштою».

3.3. Протягом строку дії кредитування, керуючись інформацією про Клієнта (зокрема, щодо його кредитоспроможності), наявності ресурсів для проведення кредитування, встановлених законом обмежень та інших обставин, на які Банк не має впливу, розмір доступного Клієнту кредитного ліміту може змінюватись. Такий кредитний ліміт є Поточним кредитним лімітом - погоджений Банком на підставі інформації, отриманої від Клієнта, можливий розмір кредитної заборгованості на кожний період часу. Розмір Поточного кредитного ліміту не може бути більшим за розмір Максимального кредитного ліміту, визначеного в узгоджених умовах кредитування, за винятком випадків виникнення Недозволеного кредиту. Під «Максимальним кредитним лімітом» слід розуміти максимальний розмір кредитної заборгованості, яка може виникнути внаслідок надання Банком Клієнту Кредиту за Договором про споживчий кредит; під «Недозволеним кредитом» – кредитну заборгованість Клієнта, що перевищує розмір Поточного кредитного ліміту і виникла внаслідок обставин, які знаходяться поза впливом Банку.

3.4. Кредитна заборгованість Клієнта за Договором про споживчий кредит не повинна перевищувати Поточний кредитний ліміт, встановлений Банком.

3.5. Кредитна заборгованість погашається при надходженні коштів на Картковий поточний рахунок Клієнта. Якщо Клієнт отримав Кредит у сумі, що дорівнює Поточному кредитному ліміту, то

подальше користування Кредитом можливе лише у випадку погашення кредитної заборгованості або її частини.

- 3.6. Клієнт повинен забезпечити наявність на Поточному рахунку коштів, достатніх для сплати Обов'язкового платежу в Платіжний період.
- 3.7. Клієнт повинен виконувати свої зобов'язання за отриманим Кредитом відповідно до Договору про споживчий кредит шляхом сплати Обов'язкового платежу в Платіжний період, який починається з дня, наступного за Розрахунковою датою, та закінчується в Платіжний день. Під «Розрахунковою датою» слід розуміти останню дату Розрахункового періоду, який починається з 13 числа кожного місяця до 12 (включно) числа наступного місяця. Платіжним днем є 02 число Розрахункового періоду, наступного за Розрахунковим періодом, в якому були нараховані проценти за користування Кредитом. Якщо вказане число є небанківським днем, то Платіжний день переноситься на перший наступний банківський день.
- 3.8. Обов'язковий платіж, який Клієнт повинен сплатити складається з:
- суми, що складає (мінімум) 3 % від розміру кредитної заборгованості, яка мала місце станом на Розрахункову дату, що передує поточному Платіжному періоду;
 - суми нарахованих за Розрахунковий період процентів, комісій, неустойки.
- 3.9. Банк нараховує проценти за Розрахунковий період в Розрахункову дату, а при закінченні строку кредитування - в останню дату цього строку за процентною ставкою, що залежить від того, яким чином виникла заборгованість:
- проценти, що нараховуються на заборгованість, що виникла внаслідок здійснення операцій в торговельно-сервісній мережі;
 - проценти, що нараховуються на заборгованість, що виникла внаслідок здійснення операцій в торговельно-сервісній мережі і була повністю сплачена протягом пільгового періоду – Платіжного періоду, який слідує за Розрахунковим періодом, протягом якого такі операції було здійснено;
 - проценти, що нараховуються на заборгованість, що виникла внаслідок здійснення інших операцій ніж операції в торговельно-сервісній мережі;
 - проценти, що нараховуються на несвоєчасно сплачену (прострочену) заборгованість.

Розміри процентних ставок визначені в узгоджених умовах кредитування.

- 3.10. Нараховані проценти повинні бути сплачені Клієнтом шляхом сплати Обов'язкового платежу по Кредиту, як його частина, протягом Платіжного періоду.
- 3.11. Комісії в рамках програми банківського продукту «Кредитна картка» визначаються, нараховуються та сплачуються в порядку, встановленому Тарифами банківського продукту «Кредитна картка».
- 3.12. Комісії в рамках програми банківського продукту «Кредитна картка поштою» визначаються, нараховуються та сплачуються в порядку, встановленому Тарифами банківського продукту «Кредитна картка поштою».
- 3.13. Якщо Обов'язковий платіж не був сплачений Клієнтом протягом відповідного Платіжного періоду, то в день, наступний за останнім днем Платіжного періоду, Клієнт втрачає право користуватися кредитним лімітом, що становить різницю між Поточним кредитним лімітом та наявною кредитною заборгованістю. Таке право Клієнта поновлюється після повної сплати всіх прострочених платежів.
- 3.14. В разі несплати клієнтом Обов'язкового платежу протягом відповідного Платіжного періоду, то в день, наступний за останнім днем Платіжного періоду Банк блокує пов'язані рахунки клієнта для

списання заборгованості за кредитною картою. Розблокування таких рахунків відбувається виключно після повної сплати простроченої заборгованості, неустойки.

3.15. Заборгованість, що виникла у Клієнта перед Банком за Договором про споживчий кредит, укладеного до 01.11.2017 погашається у такій черговості:

- сума Недозволеного кредиту;
- заборгованість за давністю її виникнення, починаючи з більш ранньої: більше 180 днів, більше 60 днів, більше 31 дня, до 30 днів, поточна заборгованість у такій черговості:
 - прострочені до сплати проценти, що нараховані на заборгованість, що виникла внаслідок здійснення інших операцій ніж операції в торгівельно-сервісній мережі,
 - прострочена до сплати комісія за операції з платіжною картою за виключенням операцій, здійснених в торгівельно-сервісній мережі,
 - прострочені до сплати проценти, що нараховані на заборгованість, що виникла внаслідок здійснення операцій в торгівельно-сервісній мережі,
 - інші комісії, сплата яких прострочена,
 - прострочена до сплати кредитна заборгованість,
 - штрафи минулих Розрахункових періодів,
 - поточна заборгованість по процентах, нарахованих на заборгованість, що виникла внаслідок здійснення інших операцій ніж операції в торгівельно-сервісній мережі,
 - поточна заборгованість по сплаті комісії за операції з платіжною картою за виключенням операцій, здійснених в торгівельно-сервісній мережі,
 - поточна заборгованість по процентах, нарахованих на заборгованість, що виникла внаслідок здійснення операцій в торгівельно-сервісній мережі,
 - штрафи поточного Розрахункового періоду,
 - поточна заборгованість по сплаті інших комісій,
 - поточна кредитна заборгованість.

3.16. Заборгованість, що виникла у Клієнта перед Банком за Договором про споживчий кредит, укладеного після 01.11.2017 погашається у такій черговості:

- заборгованість за давністю її виникнення, починаючи з більш ранньої: більше 180 днів, більше 60 днів, більше 31 дня, до 30 днів, поточна заборгованість у такій черговості:
 - прострочені до сплати проценти, що нараховані на заборгованість, що виникла внаслідок здійснення інших операцій ніж операції в торгівельно-сервісній мережі,
 - прострочена до сплати комісія за операції з платіжною картою за виключенням операцій, здійснених в торгівельно-сервісній мережі,
 - прострочені до сплати проценти, що нараховані на заборгованість, що виникла внаслідок здійснення операцій в торгівельно-сервісній мережі,
 - прострочена до сплати кредитна заборгованість,
 - сума Недозволеного кредиту;
 - поточна заборгованість по процентах, нарахованих на заборгованість, що виникла внаслідок здійснення інших операцій ніж операції в торгівельно-сервісній мережі;
 - поточна заборгованість по процентах, нарахованих на заборгованість, що виникла внаслідок здійснення операцій в торгівельно-сервісній мережі;

- поточна кредитна заборгованість;
- інші комісії, сплата яких прострочена;
- штрафи минулих Розрахункових періодів;
- поточна заборгованість по сплаті комісії за операції з платіжною картою за виключенням операцій, здійснених в торгівельно-сервісній мережі;
- штрафи поточного Розрахункового періоду;
- поточна заборгованість по сплаті інших комісій.

- 3.17. Якщо за 30 календарних днів до закінчення строку кредитування, вказаного в узгоджених умовах кредитування, Банк не вимагатиме від Клієнта сплатити кредитну заборгованість у зв'язку з закінченням строку, на який було надано Кредит, то строк кредитування подовжується на наступний рік. Сторони не обмежуються в кількості подовжень строку кредитування, при цьому кожне подовження строку кредитування відбувається на наступний рік.
- 3.18. У випадку подовження строку кредитування Банк має право встановити новий розмір процентів за користування Кредитом у порядку визначеному п. 1.12 Договору про споживчий кредит. Якщо Клієнт погоджується зі встановленим розміром процентів, то він продовжує користуватись Кредитом з урахуванням таких змін, про що свідчитиме сплата Обов'язкового платежу у повному обсязі. Якщо Клієнт не погоджується із розміром встановлених Банком процентів, то він зобов'язаний повідомити про це Банк в письмовій формі протягом Розрахункового періоду, в якому строк Кредитування було подовжено. У цьому випадку строк Кредитування вважається подовженим на 45 календарних днів, до спливу яких кредитна заборгованість Клієнта повинна бути сплаченою у повному обсязі (з урахуванням черговості погашення). При цьому на строк подовження кредитування проценти за користування Кредитом нараховуються за ставкою, що діяла до подовження строку кредитування.
- 3.19. У разі неотримання Клієнтом персоніфікованої платіжної картки протягом 30 днів з моменту відкриття Поточного рахунку з використанням Платіжної картки Клієнт доручає Банку закрити Поточний рахунок з використанням Платіжної картки та знищити цю платіжну картку.
- 3.20. У випадку не здійснення операцій за Поточним рахунком з використанням Платіжної картки протягом 90 днів та відсутності заборгованості за Договором про споживчий кредит, Банк має право закрити кредитний ліміт, встановлений Клієнту, та припинити дію Договором про споживчий кредит без додаткового погодження з Клієнтом та закрити Поточний рахунок з використанням Платіжної картки Клієнта.
- 3.21. Банк має право вимагати дострокового виконання зобов'язань за отриманим Кредитом відповідно до Договору про споживчий кредит у випадку непогашення Клієнтом Недозволеного кредиту протягом 30 календарних днів з дати його виникнення.
- 3.22. За невиконання (несвоєчасне) виконання взятих на себе зобов'язань по сплаті Обов'язкового платежу Клієнт сплачує Банку штраф за кожен випадок виникнення прострочення. Розмір штрафу визначається Тарифами банківського продукту «Кредитна картка» або Тарифами банківського продукту «Кредитна картка поштою». Штраф розраховується Банком на другий день після дати виникнення прострочення Обов'язкового платежу, і сплачується як складова частина Обов'язкового платежу у найближчому до дати нарахування штрафу Платіжному періоді.
- 3.23. За виникнення Недозволеного Кредиту Клієнт сплачує Банку штраф за кожен такий випадок. Розмір штрафу зазначається Тарифами банківського продукту «Кредитна картка» або Тарифами банківського продукту «Кредитна картка поштою». Штраф нараховується Банком в Розрахункову дату за Розрахунковий період, в якому відбулося виникнення Недозволеного кредиту, і

сплачується як складова частина Обов'язкового платежу у найближчому до дати нарахування штрафу Платіжному періоді.

- 3.24. Для Клієнтів, які уклали Договори про споживчий кредит після 01.11.2017 сукупна сума штрафів нарахованих за порушення зобов'язань Клієнтом на підставі Договору про споживчий кредит, не може перевищувати половини суми, одержаного Кредиту Клієнтом за таким договором.
- 3.25. У разі ініціювання Банком процедури примусового стягнення заборгованості по кредитних картках Клієнтів, що мають прострочену заборгованість, після сплати заборгованості в повному обсязі Банк анулює кредитний ліміт, встановлений на кредитній карті та закриває Поточний рахунок та Поточний рахунок з використанням Платіжної картки Клієнта».

ДОДАТОК 6

до Договору комплексного обслуговування фізичних осіб у ПАТ «Промінвестбанк»
/Загальних умов надання банківських, фінансових та інших послуг

КРЕДИТНИЙ ДОГОВІР/ЗАГАЛЬНІ УМОВИ КРЕДИТУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

Детальний розпис загальної вартості кредиту по банківському продукту«Персональний кредит» *

Дата надання кредиту:	21.03.2013
Кредитний ліміт:	75 000
Валюта кредиту:	Гривня
Річна процентна ставка:	59%
Термін користування кредитним лімітом:	48 міс.
Погашення основної суми кредитного ліміту:	Щомісячно
Погашення процентів:	Щомісячно
Супутні витрати позичальника:	
Одноразова комісія за надання кредиту (відсотків від затвердженого кредитного ліміту)** - далі «Комісія за видачу кредиту»:	4,00 % від затвердженого кредитного ліміту (утримується при видачі кредиту за рахунок кредитних коштів, що надаються позичальнику).
Щомісячна комісія за обслуговування кредитної заборгованості (відсоток від залишку кредитної заборгованості) - далі «Комісія за управління кредитом»***:	0,50% від залишку кредитної заборгованості (утримується щомісячно в дату сплати обов'язкового платежу).
Інші платежі на користь банку:	0,00 грн.
Інші платежі на користь третіх осіб:	0,00 грн.

Період	Дата платежу	Сума платежу за розрахунковий період, грн.	У тому числі:						Реальна процентна ставка, %	Абсолютне значення подорожчання кредиту, грн.
			погашення основної суми кредиту	процент за користування кредитом *	Платежі за надані супутні послуги			На користь третіх осіб		
					На користь банку, у тому числі					
					Комісія за управління кредитом	Комісія за видачу кредиту	Інші послуги банку			
0	21.03.2013	3 000,00	0	x	x	3000	x	x	x	x
1	02.05.2013	5 466,78	0,00	5 091,78	375,00	x	x	x	x	x
2	02.06.2013	4 494,13	360,91	3 758,22	375,00	x	x	x	x	x
3	02.07.2013	4 492,33	499,65	3 619,48	373,20	x	x	x	x	x
4	02.08.2013	4 489,83	404,04	3 715,10	370,70	x	x	x	x	x
5	02.09.2013	4 487,81	424,28	3 694,85	368,68	x	x	x	x	x
6	02.10.2013	4 485,69	564,05	3 555,09	366,56	x	x	x	x	x
7	02.11.2013	4 482,87	473,81	3 645,33	363,74	x	x	x	x	x
8	02.12.2013	4 480,50	614,38	3 504,76	361,37	x	x	x	x	x
9	02.01.2014	4 477,43	528,34	3 590,80	358,29	x	x	x	x	x

10	02.02.2014	4 474,79	554,81	3 564,32	355,65	x	x	x	x	x
11	02.03.2014	4 472,01	924,86	3 194,28	352,88	x	x	x	x	x
12	02.04.2014	4 467,39	628,96	3 490,18	348,25	x	x	x	x	x
13	02.05.2014	4 464,24	772,04	3 347,09	345,11	x	x	x	x	x
14	02.06.2014	4 460,38	699,16	3 419,97	341,25	x	x	x	x	x
15	02.07.2014	4 456,89	843,39	3 275,75	337,75	x	x	x	x	x
16	02.08.2014	4 452,67	776,46	3 342,68	333,54	x	x	x	x	x
17	02.09.2014	4 448,79	815,36	3 303,77	329,65	x	x	x	x	x
18	02.10.2014	4 444,71	961,48	3 157,66	325,58	x	x	x	x	x
19	02.11.2014	4 439,90	904,40	3 214,73	320,77	x	x	x	x	x
20	02.12.2014	4 435,38	1 051,96	3 067,17	316,25	x	x	x	x	x
21	02.01.2015	4 430,12	1 002,43	3 116,70	310,99	x	x	x	x	x
22	02.02.2015	4 425,11	1 052,66	3 066,47	305,98	x	x	x	x	x
23	02.03.2015	4 419,85	1 397,06	2 722,07	300,71	x	x	x	x	x
24	02.04.2015	4 412,86	1 175,42	2 943,71	293,73	x	x	x	x	x
25	02.05.2015	4 406,98	1 327,38	2 791,76	287,85	x	x	x	x	x
26	02.06.2015	4 400,35	1 300,83	2 818,30	281,21	x	x	x	x	x
27	02.07.2015	4 393,84	1 454,83	2 664,31	274,71	x	x	x	x	x
28	02.08.2015	4 386,57	1 438,92	2 680,21	267,44	x	x	x	x	x
29	02.09.2015	4 379,37	1 511,02	2 608,11	260,24	x	x	x	x	x
30	02.10.2015	4 371,82	1 668,43	2 450,70	252,69	x	x	x	x	x
31	02.11.2015	4 363,48	1 670,34	2 448,79	244,34	x	x	x	x	x
32	02.12.2015	4 355,13	1 830,34	2 288,80	235,99	x	x	x	x	x
33	02.01.2016	4 345,97	1 845,76	2 273,37	226,84	x	x	x	x	x
34	02.02.2016	4 336,74	1 938,25	2 180,88	217,61	x	x	x	x	x
35	02.03.2016	4 327,05	2 169,81	1 949,32	207,92	x	x	x	x	x
36	02.04.2016	4 316,20	2 144,10	1 975,03	197,07	x	x	x	x	x
37	02.05.2016	4 305,48	2 311,79	1 807,34	186,35	x	x	x	x	x
38	02.06.2016	4 293,92	2 367,39	1 751,75	174,79	x	x	x	x	x
39	02.07.2016	4 282,09	2 538,70	1 580,44	162,95	x	x	x	x	x
40	02.08.2016	4 269,39	2 613,23	1 505,90	150,26	x	x	x	x	x
41	02.09.2016	4 256,33	2 744,18	1 374,96	137,19	x	x	x	x	x
42	02.10.2016	4 242,61	2 921,60	1 197,53	123,47	x	x	x	x	x
43	02.11.2016	4 228,00	3 028,09	1 091,05	108,87	x	x	x	x	x
44	02.12.2016	4 212,86	3 210,12	909,01	93,73	x	x	x	x	x
45	02.01.2017	4 196,81	3 340,68	778,45	77,67	x	x	x	x	x
46	02.02.2017	4 180,10	3 508,08	611,05	60,97	x	x	x	x	x
47	02.03.2017	4 162,56	3 725,99	393,14	43,43	x	x	x	x	x
48	02.04.2017	5 202,80	4 960,23	240,54	2,04	x	x	x	x	x
Усього		215 278,95	75 000,00	124 772,69	12 506,26	3 000,00	x	x	94,07%	140 278,95

*кредит надається клієнтам з доходом від 5000 грн. та більше, розрахунок наведено згідно Правил розрахунку банками України загальної вартості кредиту для споживача та реальної річної процентної ставки за договором про споживчий кредит, затверджених постановою НБУ № 49 від 08.06.2017, для договорів про споживчий кредит, укладених до 10.06.2017;

** за перерахування кредитних коштів на поточний рахунок позичальника;

*** за здійснення договірного списання коштів з поточних рахунків позичальника в Банку для погашення / сплати обов'язкового платежу, комісій, сум простроченої заборгованості, якщо такі наявні, неустойки. Сплачується також і у випадку не здійснення Банком договірного списання коштів з поточних рахунків позичальника в Банку не зі своєї вини, а через відсутність коштів на таких рахунках.

Детальний розпис загальної вартості кредиту по банківському продукту**«Персональний кредит» ***

Дата надання кредиту: 21.10.2013
Кредитний ліміт: 75 000
Валюта кредиту: Гривня
Річна процентна ставка: 33%
Термін користування кредитним лімітом: 48 міс.
Погашення основної суми кредитного ліміту: Щомісячно
Погашення процентів: Щомісячно
Супутні витрати позичальника:

Одноразова комісія за надання кредиту (відсотків від затвердженого кредитного ліміту)** - далі "Комісія за видачу кредиту": 3,00 % від затвердженого кредитного ліміту (утримується при видачі кредиту за рахунок кредитних коштів, що надаються позичальнику)

Щомісячна комісія за обслуговування кредитної заборгованості (відсоток від залишку кредитної заборгованості) - далі "Комісія за управління кредитом"***: 3,00% від залишку кредитної заборгованості (утримується щомісячно в дату сплати обов'язкового платежу)

Інші платежі на користь банку: 0,00 грн.

Інші платежі на користь третіх осіб: 0,00 грн.

Період	Дата платежу	Сума платежу за розрахунковий період, грн.	У тому числі:						Реальна процентна ставка, %	Абсолютне значення подорожчаня кредиту, грн.
			Погашення основної суми кредиту	проценти за користування кредитом *	Платежі за надані супутні послуги			На користь третіх осіб		
					На користь банку, у тому числі					
					Комісія за управління кредитом	Комісія за видачу кредиту	Інші послуги банку			
0	21.10.2013	3 000,00	0	x	x	2250	x	x	x	x
1	02.12.13	5 097,95	0,00	2 847,95	2 250,00	x	x	x	x	x
2	02.01.14	5 112,27	760,21	2 102,05	2 250,00	x	x	x	x	x
3	02.02.14	5 089,46	781,52	2 080,75	2 227,19	x	x	x	x	x
4	02.03.14	5 066,02	1 002,67	1 859,60	2 203,75	x	x	x	x	x
5	02.04.14	5 035,94	831,53	2 030,74	2 173,67	x	x	x	x	x
6	02.05.14	5 010,99	919,59	1 942,68	2 148,72	x	x	x	x	x
7	02.06.14	4 983,40	880,61	1 981,66	2 121,13	x	x	x	x	x
8	02.07.14	4 956,98	968,42	1 893,85	2 094,72	x	x	x	x	x
9	02.08.14	4 927,93	932,43	1 929,84	2 065,66	x	x	x	x	x
10	02.09.14	4 899,96	958,56	1 903,71	2 037,69	x	x	x	x	x
11	02.10.14	4 871,20	1 045,97	1 816,30	2 008,93	x	x	x	x	x
12	02.11.14	4 839,82	1 014,74	1 847,52	1 977,55	x	x	x	x	x
13	02.12.14	4 809,38	1 101,87	1 760,40	1 947,11	x	x	x	x	x
14	02.01.15	4 776,33	1 074,07	1 788,20	1 914,06	x	x	x	x	x
15	02.02.15	4 744,10	1 104,17	1 758,10	1 881,83	x	x	x	x	x
16	02.03.15	4 710,98	1 302,26	1 560,01	1 848,71	x	x	x	x	x
17	02.04.15	4 671,91	1 171,62	1 690,65	1 809,64	x	x	x	x	x

18	02.05.15	4 636,76	1 257,93	1 604,34	1 774,49	x	x	x	x	x
19	02.06.15	4 599,02	1 239,71	1 622,56	1 736,76	x	x	x	x	x
20	02.07.15	4 561,83	1 325,68	1 536,59	1 699,56	x	x	x	x	x
21	02.08.15	4 522,06	1 311,61	1 550,66	1 659,79	x	x	x	x	x
22	02.09.15	4 482,71	1 348,37	1 513,90	1 620,45	x	x	x	x	x
23	02.10.15	4 442,26	1 433,78	1 428,49	1 579,99	x	x	x	x	x
24	02.11.15	4 399,25	1 426,35	1 435,92	1 536,98	x	x	x	x	x
25	02.12.15	4 356,46	1 511,36	1 350,91	1 494,19	x	x	x	x	x
26	02.01.16	4 311,12	1 508,69	1 353,58	1 448,85	x	x	x	x	x
27	02.02.16	4 265,86	1 550,97	1 311,30	1 403,59	x	x	x	x	x
28	02.03.16	4 219,33	1 676,24	1 186,03	1 357,06	x	x	x	x	x
29	02.04.16	4 169,04	1 641,42	1 220,85	1 306,77	x	x	x	x	x
30	02.05.16	4 119,80	1 725,32	1 136,94	1 257,53	x	x	x	x	x
31	02.06.16	4 068,04	1 735,78	1 126,49	1 205,77	x	x	x	x	x
32	02.07.16	4 015,97	1 819,20	1 043,07	1 153,70	x	x	x	x	x
33	02.08.16	3 961,39	1 835,42	1 026,85	1 099,12	x	x	x	x	x
34	02.09.16	3 906,33	1 886,86	975,41	1 044,06	x	x	x	x	x
35	02.10.16	3 849,72	1 969,50	892,77	987,45	x	x	x	x	x
36	02.11.16	3 790,64	1 994,94	867,32	928,37	x	x	x	x	x
37	02.12.16	3 730,79	2 077,03	785,24	868,52	x	x	x	x	x
38	02.01.17	3 668,48	2 109,07	753,20	806,21	x	x	x	x	x
39	02.02.17	3 605,20	2 168,18	694,09	742,94	x	x	x	x	x
40	02.03.17	3 540,16	2 290,24	572,03	677,89	x	x	x	x	x
41	02.04.17	3 471,45	2 293,14	569,13	609,18	x	x	x	x	x
42	02.05.17	3 402,66	2 373,70	488,57	540,39	x	x	x	x	x
43	02.06.17	3 331,45	2 423,94	438,33	469,18	x	x	x	x	x
44	02.07.17	3 258,73	2 503,83	358,44	396,46	x	x	x	x	x
45	02.08.17	3 183,61	2 562,05	300,22	321,34	x	x	x	x	x
46	02.09.17	3 106,75	2 633,86	228,41	244,48	x	x	x	x	x
47	02.10.17	3 027,74	2 712,67	149,60	165,47	x	x	x	x	x
48	02.11.17	2 885,85	2 802,91	76,02	6,91	x	x	x	x	x
Усього		206 745,07	75 000,00	62 391,24	67 103,83	2 250,00	x	x	98,82%	131 745,07

* кредит надається клієнтам з доходом від 3000 грн. до 4 999 грн., розрахунок наведено згідно Правил розрахунку банками України загальної вартості кредиту для споживача та реальної річної процентної ставки за договором про споживчий кредит, затверджених постановою НБУ №49 від 08.06.2017, для договорів про споживчий кредит, укладених до 10.06.2017;

** за перерахування кредитних коштів на поточний рахунок позичальника;

*** за здійснення договірних списань коштів з поточних рахунків позичальника в Банку для погашення / сплати обов'язкового платежу, комісій, сум простроченої заборгованості, якщо такі наявні, неустойки. Сплачується також і у випадку не здійснення Банком договірних списань коштів з поточних рахунків позичальника в Банку не зі своєї вини, а через відсутність коштів на таких рахунках.

«Детальний розпис загальної вартості кредиту по банківському продукту «Кредитна картка поштою»

Оскільки за програмою банківського продукту «Кредитна картка» встановлюється кредитний ліміт, а передбачити яким чином і в якому обсязі позичальник буде використовувати такий кредитний ліміт неможливо, то даний детальний розпис сукупної вартості кредиту побудований виходячи з того, що позичальник користуватиметься кредитним лімітом в повному обсязі протягом всього строку кредитування (позичальник використає кредитний ліміт на здійснення операцій інших, ніж операції в торгово-сервісній мережі), а саме шляхом зняття готівки з банкомату іншого банку на території України. Заборгованість сплачується позичальником в розмірі обов'язкових платежів та в останній місяць сплачується залишок заборгованості по кредиту.

Дата укладення договору:	10.01.2013
Дата виникнення заборгованості за кредитним лімітом:	10.02.2013
Розмір встановленого кредитного ліміту:	40 000,00
Розмір виниклої заборгованості за кредитним лімітом 10.02.2013 року:	40 000,00
Валюта кредитного ліміту:	Гривня
Процентна ставка на заборгованість, що виникла внаслідок здійснення операцій інших, ніж операції в торгово-сервісній мережі:	53,88% річних (4,49% місячна).
Процентна ставка на заборгованість, що виникла внаслідок здійснення операцій в торгово-сервісній мережі:	53,88% річних (4,49% місячна).
Процентна ставка на заборгованість, що виникла внаслідок здійснення операцій в торгово-сервісній мережі і була повністю сплачена позичальником протягом пільгового періоду:	0,001% річних
Термін користування кредитним лімітом:	12 міс.
Погашення основної суми кредитного ліміту:	Щомісячно мінімум 3% від поточної заборгованості за кредитним лімітом на розрахункову дату, а в останній на розрахункову дату, а в останній місяць – залишок заборгованості за кредитним лімітом
Погашення процентів:	Щомісячно
Комісія за обслуговування карткового рахунку (за рік):	150 грн.*
Комісія за зняття готівки в пунктах видачі готівки та банкоматах інших банків на території України - далі "Комісія за зняття готівки":	3% від суми операції, мінімум 60 грн. **
Інші платежі на користь банку:	0,00 грн.
Інші платежі на користь третіх осіб:	0,00 грн.

	Дата платежу	Сума платежу за розрахунковий період, грн.	У тому числі:						Реальна процентна ставка; %	Абсолютне значення подорожчаня кредиту, грн.
			Погашення основної суми кредитного ліміту	Проценти за користування кредитним лімітом	Платежі за надані супутні послуги:					
					На користь банку			На користь третіх осіб		
					Комісія за обслуговування карткового рахунку	Комісія за зняття готівки	Інші послуги банку			
1	13.02.2013	2736,66	1200	186,66	150,00	1200	X	X	X	X
2	13.03.2013	2869,87	1200	1669,87	X	X	X	X	X	X
3	13.04.2013	2910,02	1200	1710,02	X	X	X	X	X	X
4	13.05.2013	2813,27	1200	1613,27	X	X	X	X	X	X
5	13.06.2013	2800,87	1200	1600,87	X	X	X	X	X	X
6	13.07.2013	2706,90	1200	1506,90	X	X	X	X	X	X
7	13.08.2013	2672,72	1200	1472,72	X	X	X	X	X	X
8	13.09.2013	2637,15	1200	1437,15	X	X	X	X	X	X
9	13.10.2013	2547,35	1200	1347,35	X	X	X	X	X	X
10	13.11.2013	2528,00	1200	1328,00	X	X	X	X	X	X
11	13.12.2013	2440,98	1200	1240,98	X	X	X	X	X	X
12	13.01.2014	28003,32	26800	1203,32	X	X	X	X	X	X
Усього:		57 667,10	40 000,00	16 317,10	150,00	1 200,00	x	x	79,12%	17 667,10

* Комісія за перший рік нараховується для рахунків відкритих до 06.09.2012 - в дату першого виникнення заборгованості за кредитом, для рахунків відкритих починаючи з 06.09.2012 - в дату активації картки, за другий та кожний наступний роки в день та місяць нарахування комісії за перший рік. Комісія повинна бути сплачена протягом наступного платіжного періоду як складова частина обов'язкового платежу.

** Комісія нараховується в момент проведення операції та повинна бути сплачена протягом наступного платіжного періоду як складова частина обов'язкового платежу

«Детальний розпис загальної вартості кредиту по банківському продукту «Кредитна картка»

Оскільки за програмою банківського продукту «Кредитна картка» встановлюється кредитний ліміт, а передбачити яким чином і в якому обсязі позичальник буде використовувати такий кредитний ліміт неможливо, то даний детальний розпис сукупної вартості кредиту побудований виходячи з того, що позичальник користуватиметься кредитним лімітом в повному обсязі протягом всього строку кредитування (позичальник використає кредитний ліміт на здійснення операцій інших, ніж операції в торгово-сервісній мережі), а саме шляхом зняття готівки з банкомату іншого банку на території України. Заборгованість сплачується позичальником в розмірі обов'язкових платежів та в останній місяць сплачується залишок заборгованості по кредиту.

Дата укладення договору:	10.01.2013
Дата виникнення заборгованості за кредитним лімітом:	10.02.2013
Розмір встановленого кредитного ліміту:	40 000,00
Розмір виниклої заборгованості за кредитним лімітом 10.02.2013 року:	40 000,00
Валюта кредитного ліміту:	Гривня
Процентна ставка на заборгованість, що виникла внаслідок здійснення операцій інших, ніж операції в торгово-сервісній мережі:	51% річних
Процентна ставка на заборгованість, що виникла внаслідок здійснення операцій в торгово-сервісній мережі:	45% річних
Процентна ставка на заборгованість, що виникла внаслідок здійснення операцій в торгово-сервісній мережі і була повністю сплачена позичальником протягом пільгового періоду:	0,001% річних
Термін користування кредитним лімітом:	12 міс.
Погашення основної суми кредитного ліміту:	Щомісячно мінімум 3% від поточної заборгованості за кредитним лімітом на розрахункову дату, а в останній місяць - залишок заборгованості за кредитним лімітом
Погашення процентів:	Щомісячно
Супутні витрати позичальника:	
Комісія за обслуговування карткового рахунку (за рік):	150 грн.*
Комісія за зняття готівки в пунктах видачі готівки та банкоматах інших банків на території України - далі "Комісія за зняття готівки":	3% від суми операції, мінімум 30 грн. **
Інші платежі на користь банку:	0,00 грн.

	Дата платежу	Сума платежу за розрахунковий період, грн.	У тому числі:						Реальна процентна ставка, %	Абсолютне значення подорожчанин кредиту, грн.
			Погашення основної суми кредитного ліміту	Проценти за користування кредитним лімітом	Платежі за надані супутні послуги:					
					На користь банку			На користь третіх осіб		
					Комісія за обслуговування карткового рахунку	Комісія за зняття готівки	Інші послуги банку			
1	13.02.2013	2717,67	1200	167,67	150,00	1200	X	X	X	X
2	13.03.2013	2717,98	1200	1517,98	X	X	X	X	X	X
3	13.04.2013	2828,65	1200	1628,65	X	X	X	X	X	X
4	13.05.2013	2725,81	1200	1525,81	X	X	X	X	X	X
5	13.06.2013	2724,69	1200	1524,69	X	X	X	X	X	X
6	13.07.2013	2625,21	1200	1425,21	X	X	X	X	X	X
7	13.08.2013	2620,73	1200	1420,73	X	X	X	X	X	X
8	13.09.2013	2568,76	1200	1368,76	X	X	X	X	X	X
9	13.10.2013	2474,30	1200	1274,30	X	X	X	X	X	X
10	13.11.2013	2464,80	1200	1264,80	X	X	X	X	X	X
11	13.12.2013	2373,70	1200	1173,70	X	X	X	X	X	X
12	13.01.2014	27960,84	26800	1160,84	X	X	X	X	X	X
Усього:		56 803,14	40 000,00	15 453,14	150,00	1200,00	x	x	74,06%	16 803,14

* Комісія за перший рік нараховується для рахунків відкритих до 06.09.2012 - в дату першого виникнення заборгованості за кредитом, для рахунків відкритих починаючи з 06.09.2012 - в дату активації картки, за другий та кожний наступний роки в день та місяць нарахування комісії за перший рік. Комісія повинна бути сплачена протягом наступного платіжного періоду як складова частина обов'язкового платежу.

** Комісія нараховується в момент проведення операції та повинна бути сплачена протягом наступного платіжного періоду як складова частина обов'язкового платежу.

ДОДАТОК 7

до Договору комплексного обслуговування фізичних осіб у ПАТ «Промінвестбанк»/Загальних умов надання банківських, фінансових та інших послуг

ЗАГАЛЬНІ УМОВИ НАДАННЯ ФІЗИЧНИМ ОСОБАМ ПОСЛУГ З ІНКАСАЦІЇ**1. Загальні положення інкасаційного обслуговування**

- 1.1. Банк здійснює інкасаційне обслуговування Клієнта на підставі Договору на послуги з інкасації (далі по тексті – Договір), невід’ємною частиною якого є положення Загальних Умов. Послуги надаються відповідно до вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України, що визначають порядок здійснення інкасації коштів та перевезення валютних цінностей у банківських установах в Україні.
- 1.2. Банк надає Клієнту послуги з інкасації шляхом здійснення приймання, перевезення та здавання коштів Клієнта відповідно до умов Договору в спеціальних одноразових сейф-пакетах, інкасаторських сумках, мішках, коробках (надалі по тексті – Сумки) безпосередньо за адресами пунктів відправки та доставки (далі – адреси маршруту), в дні та години, передбачені в Договорі.
- 1.3. У разі перевезення коштів Клієнта із установи ПАТ «Промінвестбанк» – Банком Клієнту може бути надано ізольоване приміщення для підготовки та вкладання в Сумку коштів для інкасації.

2. Обов’язки та права**2.1. Банк зобов’язується:**

- (а) в день надання послуг Клієнту надати необхідну кількість Сумок та, в разі потреби, індикаторні пломби;
- (б) надати консультацію про порядок прийому-передачі коштів з використанням Сумок та індикаторних пломб;
- (в) надати Клієнту, у двох примірниках, для підписання відповідний «Акт прийому/передачі коштів Клієнта» згідно з формою, що наведена в цьому додатку (далі – Акт);
- (г) забезпечувати збереження і захист від викрадення (втрати) коштів при наданні послуг;

2.2. Клієнт зобов’язується:

- (а) оголосити суму, що буде доставлятися по обумовленому в Договорі маршруті;
- (б) здійснювати оплату послуг з інкасації у строки та у розмірах, передбачених Загальними умовами та/або Договором;
- (в) - надати Клієнту, у двох примірниках, для підписання відповідний «Акт прийому/передачі коштів Клієнта» відповідно до порядку, що наведено в цьому додатку (далі – Акт);
- (г) за адресою пункту доставки та в час згідно з Договором прийняти Сумки з коштами від Інкасатора згідно з умовами Договору;
- (д) -здійснити приймання від Інкасатора доставленої Сумки з коштами після пред’явлення свого паспорту та підтвердити факт отримання шляхом підписання Акта.

2.3. Банк має право:

- (а) не приймати Сумки, які мають пошкодження, латки, деформації, пошкодження пломб тощо;
- (б) у випадку невиконання Клієнтом вимоги підпункту в) п.2.2. цього додатку, не надавати послуги з інкасації до моменту усунення вказаного порушення, про що Банк повідомляє Клієнта телефонним зв'язком;
- (в) у разі невідповідності суми коштів, що знаходяться в пошкодженій Сумці, з сумою оголошеною в Договорі, або їх відсутності, проводити службове розслідування, а Клієнту повертаються Банком кошти в сумі, що оголошена в Договорі;
- (г) призупинити надання послуг з інкасації у випадках, передбачених Договором та/або цими Загальними Умовами.
- (е) - у разі неможливості здачі цінностей за призначенням у зв'язку з відсутністю у призначений час Клієнта у визначеному згідно Договору місці доставки цінностей, за кожний день зберігання цінностей в установі Банку, Клієнт здійснює додаткову оплату послуг у розмірі згідно з встановленими Тарифами та/або Договором.

2.4. Клієнт має право:

- (а) вимагати від Банку належного виконання умов Договору;
- (б) не приймати Сумки в разі наявності порушень цілісності, пошкодження пломби тощо. В такому випадку Клієнт негайно повідомляє про це Банк телефонним зв'язком за № 0-800-21-51-61, після чого в присутності Інкасатора здійснюється відкриття пошкодженої Сумки та перерахунок коштів, що знаходяться в ній. За результатами перерахування (перевірки) заповнюються відповідні графи Інформації про розкриття Сумки з коштами на двох примірниках Акта, які підписуються Клієнтом та Інкасатором. У разі відповідності суми коштів, що знаходяться в пошкодженій Сумці з оголошеною в Договорі сумою, Клієнт отримує кошти і діє відповідно до умов Договору.

3. Порядок надання послуг з інкасації

3.1. Приймання інкасатором Банку Сумки з коштами від Клієнта:

- (а) по прибуттю інкасатора Банку, Клієнт перевіряє пред'явлені інкасатором службове посвідчення, Доручення на інкасацію та доставку коштів (всі документи повинні бути оригінальними і завіреними печаткою Банку), цілісність наданої порожньої Сумки та примірники Акта із внесеними паспортними даними Клієнта та даними Інкасатора;
- (б) якщо пред'явлені документи та надана Інкасатором Сумка не викликають будь-яких сумнівів, Клієнт вкладає кошти в Сумку та опломбовує її;
- (в) клієнт разом з Інкасатором вносять в примірники Акта номери пломб та підписують лицевий бік примірників Акта щодо передачі Інкасатору коштів;
- (г) клієнт звіряє підпис Інкасатора в примірниках Акта зі зразком його підпису на службовому посвідченні і Дорученні на інкасацію та доставку коштів, перевіряє наявність прізвища, дати та печатки маршруту інкасації коштів. При відсутності зауважень, Клієнт залишає в себе один примірник Акта, повертаючи Інкасатору його службове посвідчення і Доручення на інкасацію та доставку коштів. Другий примірник Акта передається Інкасатору;

- (д) клієнт передає Інkasатору кошти в опломбованій Сумці. Приймаючи Сумку, Інkasатор перевіряє цілісність Сумки (відсутність латок, зовнішніх швів, розриву тканини або її порізу тощо) та правильність пломбування Сумки;
- (е) після приймання Сумки з коштами та підписання Акта Інkasатор, забезпечуючи заходи охорони, доставляє Сумку з коштами до місця передачі її Клієнту в час та за адресою пункту доставки згідно з умовами Договору.

3.2. Передача інkasатором Банку Сумки з коштами Клієнту:

- (а) по прибуттю Інkasатора за адресою пункту доставки та в час згідно з умовами Договору, Інkasатор передає Клієнту опломбовану Сумку з коштами та примірник Акта тільки після пред'явлення Клієнтом паспорту й Акта та перевірки Інkasатором належності Клієнту пред'явленого ним паспорту та відповідності даним в Акті;
- (б) приймаючи Сумку, Клієнт у присутності Інkasатора перевіряє цілісність Сумки (відсутність латок, зовнішніх швів, розриву тканини або її порізу тощо), цілісність її пломбування та відповідність номеру пломби зазначеному в Акті.
- (в) передача Сумки з коштами Клієнту повинна відбуватися в окремому приміщенні, або спеціально відведеному місці;
- (г) при відсутності зауважень щодо цілісності та пломбування Сумки, Клієнт приймає кошти та разом з Інkasатором підписує зворотній бік двох примірників Акта, один примірник оформленого Акта залишається Клієнту, другий – Інkasатору. Також Інkasатору повертається порожня Сумка. Після цього послуга вважається наданою Клієнту;
- (д) документом, що підтверджує здачу Сумки Клієнту, є Акт з підписом Клієнта про прийняття Сумки з коштами.
- (е) у випадках порушення цілісності Сумки, пошкодження пломби, Клієнт таку Сумку не приймає і негайно повідомляє про це Банк телефонним зв'язком за № 0-800-21-51-61. Відкриття пошкодженої Сумки та перерахунок коштів, що знаходяться в ній, здійснюється в присутності Інkasатора. За результатами перерахування (перевірки) заповнюються відповідні графи Інформації про розкриття Сумки з коштами на двох примірниках Акта, які підписуються Клієнтом та Інkasатором.
- (є) у разі відповідності суми коштів, що знаходяться в пошкодженій сумці з оголошеною в Договорі сумою, Клієнт отримує кошти і діє відповідно до умов Договору. У разі невідповідності суми коштів, що знаходяться в пошкодженій Сумці, з сумою оголошеною в Договорі, або їх відсутності, Банком проводиться службове розслідування, а Клієнту повертаються Банком кошти в сумі, що оголошена в Договорі.

4. Оплата послуг з інkasації коштів

- 4.1. За надані послуги з інkasації коштів Клієнт сплачує Банку комісійну винагороду у порядку, розмірі та строки, визначені у Загальних Умовах, Тарифах та/або Договорі.

5. Відповідальність Сторін

- 5.1. У випадку невиконання чи неналежного виконання умов Договору та/або Загальних умов, винна Сторона відшкодовує іншій Стороні всі спричинені цим збитки.

- 5.2. Відповідальність Банку за схоронність Сумки з коштами, що перевозяться Інкасаторами, починається з моменту оформлення і підписання у двох примірниках лицевого боку Акта, їх прийняття Інкасаторами від Клієнта та до моменту прийняття Сумки з коштами Клієнтом та здійснення відповідних записів і підписання у двох примірниках зворотного боку Акта.
- 5.3. У разі втрати Інкасаторами Сумки з коштами, або втрати коштів чи їх недостачі через порушення цілісності Сумки, які передбачені в п.2.4 цього додатку, Банк несе відповідальність у відповідності з чинним законодавством України в розмірі, оголошеної в Договорі суми, але не більше фактичного розміру втрачених коштів.
- 5.4. При цілісності Сумки та пломби – відповідальність перед Клієнтом за повноту вкладених в Сумку коштів Банк не несе.
- 5.5. У разі порушення Клієнтом вимог Договору щодо оплати комісійної винагороди за послуги, послуга з інкасації не надається.
- 5.6. Усі правовідносини, що виникають з Договору або пов'язані з ним та не передбачені Договором та цими Загальними умовами, регулюються чинним законодавством України.

6. Форс-мажорні обставини

- 6.1. Сторони не відповідають за невиконання чи неналежне виконання своїх обов'язків за Договором внаслідок настання обставин непереборної сили (далі – форс-мажорні обставини), як то: пожежа, повінь, землетрус або інше природне стихійне лихо, аварії, пожежі, масові заворушення, страйки, війна, військові дії будь-якого роду, а також обставини, що знаходяться поза контролем Сторін, включаючи прийняття закону або іншого нормативного акта, що забороняє дії, передбачені Договором або Загальними умовами, які унеможливають виконання зобов'язань за Договором або Загальними умовами.
- 6.2. Настання форс-мажорних обставин підтверджується документами, виданими відповідним уповноваженим державним органом України.
- 6.3. Настання форс-мажорних обставин продовжує строк виконання Сторонами обов'язків за Договором та Загальними умовами на період часу, рівний строку дії форс-мажорних обставин.
- 6.4. Сторона, що перебуває під впливом дії форс-мажорних обставин, повинна повідомити про це іншу Сторону негайно.
- 6.5. Сторона, що перебувала під впливом форс-мажорних обставин, повинна сповістити про припинення форс-мажорних обставин іншу Сторону протягом двох банківських днів з моменту їх припинення.
- 6.6. Якщо дія форс-мажорних обставин продовжується більше, ніж 1 (один) місяць, Сторони проводять переговори з метою узгодження подальших дій.