

**Витяг з Договору комплексного обслуговування фізичних осіб в ПАТ  
«Промінвестбанк» /Загальних умов надання банківських, фінансових та інших  
послуг фізичним особам  
в частині, яка стосується умов дистанційного обслуговування банківського вкладу**

(Затвердженого протоколом засідання Правління ПАТ «Промінвестбанк» №64 від 14.02.2019 2019 з останніми змінами та доповненнями, затвердженими протоколом засідання Правління ПАТ «Промінвестбанк» №273 від 12.07.2019)

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 тасмниця»** – 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.

**«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.

**«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>.

**«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.

**«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 Рахунка.

**«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 Рахунка.

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

**«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 рахунку 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.

**«ПН/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 (відмивання) 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 смузі 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 не пізніше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів до моменту введення змін

та/або доповнень в дію. Після публікації ініційованих змін та/або доповнень на Інтернет-сторінці Банку, Банк може також надсилати Клієнту повідомлення з викладенням таких змін та/або доповнень за допомогою Системи ДБО та/або електронною поштою на адресу електронної пошти, зазначену у відповідному Договорі Послуг (за наявності у Клієнта адреси електронної пошти), або може повідомити про розміщення таких змін та/або доповнень за допомогою послуги СМС – інформування (за наявності у Клієнта підключення до даної послуги) з вказанням адреси Інтернет-сторінки Банку з розміщеними змінами та/або доповненнями.

- 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/Договору Послуг шляхом їх опублікування на Інтернет-сторінці Банку, а також шляхом розміщення оголошень про це в операційних підрозділах Банку та/або на екранах банкоматів банку, та/або шляхом розміщення інформації про це у щомісячних виписках про рух коштів за Поточним Рахунком, та/або шляхом надіслання повідомлень з викладеними у них змінами та/або доповненнями за допомогою Системи ДБО та/або електронною поштою на адресу, вказану у відповідному Договорі Послуг, або повідомляє про розміщення таких змін та/або доповнень за допомогою послуги СМС - інформування (за наявності у Клієнта підключення до даної послуги) з вказанням адреси Інтернет-сторінки Банку з розміщеними змінами та/або доповненнями.
- 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 (третьими 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 данні 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 апостилем, 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 виконанням 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, а також може надсилатись Клієнту за допомогою Системи ДБО та/або на адресу електронної пошти Клієнта, 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) із зазначенням адреси Інтернет-сторінки Банку, де розміщені зміни та/або доповнення, не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати, з якої застосовуватимуться нові Тарифи та/або зміни та/або доповнення до Тарифів. Нові Тарифи починають застосовуватись з дати, вказаної в повідомленні, яка не може бути меншою 30 (тридцяти) календарних днів 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 договірної 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 укласти та виконувати Договір Послуг;

6.1.2 Клієнт отримав усі дозволи, необхідні для укладення та виконання Договору Послуг, які є дійсними та не були відкликани 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 відшкодує 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 піддробленими.
- 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



валюти 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 відповідальності 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 укладенні 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 (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.
- 15.7. 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.
- ...
- 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.
- 17.5. 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 рахунку, 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.

**ДОДАТОКЗ**  
**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, укласти 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 договірною 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.