

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

(Затвердженого протоколом засідання Правління ПАТ «Промінвестбанк» №64 від 14.02.2019 з останніми змінами та доповненнями, затвердженими протоколом засідання Правління ПАТ «Промінвестбанк» № 95 від 24.06.2021)

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

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

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

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

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

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

## **Поняття та визначення**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**«Дистанційне розпорядження рахунками»** – не пов'язані зі здійсненням Клієнтом підприємницької діяльності операції з розпорядження грошовими коштами (переказ коштів з одного рахунку на інший рахунок в Банку або за межі Банку, враховуючи можливий режим використання рахунків, погашення кредитів, поповнення депозитів, тощо), що знаходяться на Рахунках Клієнта, і які

здійснюються шляхом надання за допомогою Системи ДБО Електронних документів, підписаних Електронним цифровим підписом, та здійснення Інформаційних банківських операцій.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**«Іноземна валюта» :**

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

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

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

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

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

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

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

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

**«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.

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

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

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

**«ПНН/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.

**«Політично значущі особи»** - фізичні 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 та діячами, які виконують публічні функції в міжнародних організаціях.

**«Національні публічні діячі»** - фізичні особи, які виконують або виконували в Україні визначні публічні функції, а саме:

- Президент України, Прем'єр-міністр України, члени Кабінету Міністрів України та їх заступники;
- керівник постійно діючого допоміжного органу, утвореного Президентом України, його заступники;
- керівник та заступники керівника Державного управління справами;
- керівники апаратів (секретаріатів) державних органів, що не є державними службовцями, посади яких належать до категорії "А";
- Секретар та заступники Секретаря Ради національної безпеки і оборони України;
- народні депутати України;
- Голова та члени Правління Національного банку України, члени Ради Національного банку України;
- голови та судді Конституційного Суду України, Верховного Суду, вищих спеціалізованих судів;
- члени Вищої ради правосуддя, члени Вищої кваліфікаційної комісії суддів України, члени Кваліфікаційно-дисциплінарної комісії прокурорів;
- Генеральний прокурор та його заступники;
- Голова Служби безпеки України та його заступники;
- Директор Національного антикорупційного бюро України та його заступники;
- Директор Державного бюро розслідувань та його заступники;
- Директор Бюро фінансових розслідувань та його заступники;
- Голова та члени Національної ради України з питань телебачення і радіомовлення, Голова та члени Антимонопольного комітету України, Голова Національного агентства з питань запобігання корупції та його заступники, Голова та члени Рахункової палати, Голова та члени Центральної виборчої комісії, голови та члени інших державних колегіальних органів;
- надзвичайні і повноважні послы;
- начальник Генерального штабу - Головнокомандувач Збройних Сил України, командувачі Сухопутних військ Збройних Сил України, Повітряних Сил Збройних Сил України, Військово-Морських Сил Збройних Сил України;
- державні службовці, посади яких належать до категорії "А";
- 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 прямо чи опосередковано перевищує 50 відсотків;
- члени керівних органів політичних партій.

**«Іноземні публічні діячі»** - фізичні особи, які виконують або виконували визначені публічні функції в іноземних державах, а саме: глава держави, керівник уряду, міністри та їх заступники; члени парламенту або інших органів, що виконують функції законодавчого органу держави; голови та члени правлінь центральних банків або рахункових палат; 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; члени керівних органів політичних партій.

**«Діячі, що виконують політичні функції в міжнародній організації»** - посадові особи міжнародних організацій, що обіймають або обіймали посаду керівника ( директори, голови правлінь або іншу) чи заступника керівника в таких організаціях або виконують чи виконували будь-які інші керівні (визначні публічні) функції на найвищому рівні, в тому числі міжнародних міждержавних організаціях, члени міжнародних парламентських асамблей, судді та керівні посадові особи міжнародних судів.

**«Особи, пов'язані з політично значущими особами»** - фізичні особи, які відповідають хоча б одному з таких критеріїв:

- відомо, що такі особи мають спільне з політично значущою особою бенефіціарне володіння юридичною особою, трастом або іншим подібним правовим утворенням або мають будь-які інші тісні ділові зв'язки з політично значущими особами;

- є кінцевими бенефіціарними власниками юридичної особи, трасту або іншого подібного правового утворення, про які відомо, що вони де-факто були утворені для вигоди політично значущих осіб.

**«Члени сім'ї»** - чоловік/дружина або прирівняні до них особи, син, дочка, пасинок, падчерка, усиновлена особа, особа, яка перебуває під опікою або піклуванням, зять та невістка і прирівняні до них особи, батько, мати, вітчим, мачуха, усиновлювачі, опікуни чи піклувальники.

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

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

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

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

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

**«Сторона»** – Банк або Клієнт.

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

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

**«Фінансовий моніторинг»** – сукупність заходів, які здійснюються Банком як суб'єктом первинного фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

**«FATCA» (Foreign Account Tax Compliance Act)** – податковий закон Сполучених Штатів Америки «Про оподаткування іноземних рахунків» від 01.07.2014, направлений на запобігання ухилення американськими платниками податків (юридичними та фізичними особами) від



оподаткування в Сполучених Штатах Америки, далі – США, їх доходів від інвестування, отриманих через фінансові інститути за межами США через офшорні структури.

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

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

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

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

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

## 1. Предмет Договору комплексного обслуговування

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

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

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

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

1.3 Кожен визначений термін, який використовується в Договорі комплексного обслуговування, застосовується в значенні, наданому йому в цьому Договорі комплексного обслуговування / Договорах Послуг.

1.4. Банк здійснює всі операції за Поточним(-и) Рахунком(-ами)/Поточним(-и) Рахунком(-ами) з використанням Платіжної Картки / Депозитним(-и) рахунком(-ами) Клієнта згідно з чинним

законодавством України, нормативно-правовими актами України та цього Договору комплексного обслуговування / відповідними Договорами Послуг, за умови оплати Послуг Банку за діючими на момент надання таких Послуг Тарифами. Операції за Поточним(-и) Рахунком(-ами) з використанням Платіжної картки здійснюються також з урахуванням правил відповідної Платіжної системи.

## **2. Внесення змін до Загальних Умов**

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

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

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

первинного фінансового моніторингу, а також будь-які інші документи, що можуть вимагатися Банком.

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

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

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

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

- 3.4 Документи, подані Клієнтом для отримання Послуг, мають бути чинними та містити достовірну інформацію на час їх подання до Банку. Будь-які документи, що подаються Клієнтом Банку, мають містити усі реквізити, які вимагаються чинним законодавством України та/або Банком для таких документів. Будь-які документи, які були видані або оформлені на території іноземної держави, мають бути легалізовані та/або засвідчені 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. Банк, не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати, з якої застосовуватимуться нові Тарифи та/або зміни та/або доповнення до Тарифів, надсилає Клієнту повідомлення з викладенням таких нових Тарифів та/або змін та/або доповнень до Тарифів за допомогою Системи ДБО (за наявності у Клієнта підключення до даної послуги) або електронною поштою на адресу електронної пошти, зазначену у відповідному Договорі Послуг (за наявності у Клієнта адреси електронної пошти). У випадку не підключення Клієнта до Системи ДБО та не зазначення у відповідному Договорі Послуг адреси електронної пошти, в тому числі з причини відсутності у Клієнта адреси електронної пошти, повідомлення про нові Тарифи та/або про внесення змін та/або доповнень до Тарифів вважається належним чином відправленим Банком в дату публікації таких нових Тарифів та/або змін та/або доповнень до Тарифів на Інтернет-сторінці Банку.

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

- 4.5 Клієнт, якого стосуються такі Тарифи, має право до дати, з якої будуть застосовуватись нові Тарифи, надіслати Банку рекомендованого листа з повідомленням про вручення на адресу Банку: 01001, м. Київ, вул. Малопадвальна, 8, з повідомленням про свою незгоду з застосуванням нових Тарифів.

Якщо нові Тарифи стосуються обслуговування Поточного Рахунка з використанням Платіжної картки, то Клієнт до дати, з якої будуть застосовуватись нові Тарифи, може відмовитись від надання Послуг з обслуговування Поточного Рахунка з використанням Платіжної картки; Клієнт може відмовитись від Договору комплексного обслуговування в повному обсязі лише за умови, що за таким договором Клієнту надаються лише послуги з обслуговування Поточного Рахунка з

використанням Платіжної картки, та закрити такий Поточний Рахунок з використанням Платіжної картки без сплати комісійної винагороди.

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

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

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

## **5. Договірне списання та взаємозалік**

- 5.1 З метою забезпечення належного та своєчасного виконання грошових зобов'язань Клієнта перед Банком за цим Договором комплексного обслуговування / Договором Послуг, сплати процентів та комісійної винагороди Банку за надані Банком Послуги, а також інших платежів Клієнта на

користь Банку або інших банків, що беруть участь у наданні Послуги, Клієнт доручає Банку, а Банк має право здійснювати договірне списання коштів з будь-якого Поточного Рахунка у національній та/або іноземній валюті. Якщо валюта платежу відрізняється від валюти Поточного Рахунка, з якого здійснюється договірне списання, то сума, яка підлягає списанню, визначається Банком за офіційним Курсом НБУ або комерційним Курсом Банку (на власний розсуд Банку) на день здійснення такого списання.

5.2 У разі договірного списання коштів з Поточних Рахунків в національній валюті з метою здійснення платежів в іноземній валюті, Клієнт доручає Банку здійснити купівлю іноземної валюти у валюті платежу за національну валюту Поточного Рахунка відповідно до офіційного Курсу НБУ або комерційного Курсу Банку (на власний розсуд Банку) на день здійснення операції з купівлі. Отриману в результаті такої купівлі іноземну валюту Банк зараховує на Поточний Рахунок в іноземній валюті. Списання коштів з Поточних Рахунків в національній валюті здійснюється у випадку, якщо це не заборонено чинним законодавством України.

5.3 У разі договірного списання коштів з Поточних Рахунків в іноземній валюті з метою здійснення платежів в національній валюті, Клієнт доручає Банку здійснити продаж іноземної валюти Поточного Рахунка в обмін на національну валюту відповідно до офіційного Курсу НБУ або комерційного Курсу Банку (на власний розсуд Банку) на день здійснення операції з продажу. Отриману в результаті такого продажу національну валюту Банк зараховує на Поточний Рахунок в національній валюті (отриману в результаті такого продажу національну валюту Банк безпосередньо зараховує в доходи, якщо продаж іноземної валюти було здійснено для оплати послуг Банку). Списання коштів з Поточних Рахунків в іноземній валюті здійснюється у випадку, якщо це не заборонено чинним законодавством України.

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

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

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

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

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

5.5 У випадку здійснення Банком операцій з купівлі іноземної валюти за дорученням Клієнта, Клієнт доручає Банку списати з Поточного Рахунка в національній валюті комісійну винагороду за

здійснення таких операцій та суми податків і зборів, передбачених чинним законодавством України.

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

## **6. Запевнення та гарантії**

- 6.1 Укладанням Договору Послуг в порядку, передбаченому цим Договором комплексного обслуговування, Клієнт офіційно заявляє та гарантує Банку, що на момент такого укладання:
- 6.1.1 Клієнт є повністю дієздатним, що надає Клієнту право, окрім іншого, самостійно укладати та виконувати Договір Послуг;
- 6.1.2 Клієнт отримав усі дозволи, необхідні для укладення та виконання Договору Послуг, які є дійсними та не були 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 відшкодовує Банку усі витрати, понесені Банком внаслідок забезпечення примусового виконання Клієнтом своїх зобов'язань за Договором Послуг, включаючи, але не обмежуючись, витрати на оплату юридичних послуг.
- 7.6. За неповернення Банку помилково зарахованих на Поточний Рахунок коштів протягом 3 (трьох) Банківських днів з дня отримання Клієнтом повідомлення Банку про здійснення помилкового переказу, Банк має право стягнути з Клієнта пеню в розмірі 0,1 відсотка від помилково отриманої суми за кожний день прострочення, починаючи з дня, наступного за вказаним у повідомленні Банку днем повернення помилкового переказу, до дня повернення помилково отриманої суми (включно), яка не може перевищувати 10 відсотків від суми помилкового зарахування.
- 7.7. За ненадання Банку відомостей, які Банк витребує з метою виконання чинного законодавства щодо ідентифікації Клієнта та вимог FATCA, Банк має право стягнути з Клієнта штраф у розмірі 10 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян, встановлених на дату застосування такого штрафу.



7.8. Інші види відповідальності Банку та Клієнта можуть бути встановлені в інших положеннях цих Загальних умов та Договорах Послуг

## **8. Обмеження відповідальності Банку**

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

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

...

## **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 депозитними сертифікатами банків;
  - 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 вкладом у філіях іноземних банків;
- 17.4.10. за вкладом у банківських металах;
- 17.4.11. розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду.
- 17.4.12. за вкладом, задоволення вимог за яким зупинено відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».
- 17.5. Вкладник набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладом за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладом після початку процедури виведення Фондом банку з ринку.
- 17.6. Нарахування процентів за договором банківського рахунка, банківського вкладу припиняється у день початку процедури виведення Фондом банку з ринку (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку);
- 17.7. Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається в еквіваленті національної валюти України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на день початку процедури виведення банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації банку).
- 17.8. До укладення договору банківського рахунка та/або договору банківського вкладу Клієнт обов'язково одержує та ознайомлюється з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб в письмовій (паперовій та/або електронній формі). Якщо договір укладається шляхом підписання Договору - Анкети/Договору - Анкети на отримання банківського продукту, Клієнт засвідчує факт ознайомлення з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб своїм окремим підписом в такому Договорі – Анкеті/Договорі – Анкеті на отримання банківського продукту. У випадку розміщення депозиту за допомогою Системи дистанційного банківського обслуговування згідно з додатком 3 до цих Загальних умов одержання та ознайомлення Клієнтом з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб засвідчується в порядку, передбаченому додатком 3 до цих Загальних умов.

**Додаток 2**  
**до Договору комплексного обслуговування фізичних осіб у ПАТ «Промінвестбанк»**  
**/Загальних умов надання банківських, фінансових та інших послуг**

**ЗАГАЛЬНІ УМОВИ ПРИЙНЯТТЯ ДЕПОЗИТУ, ВІДКРИТТЯ**  
**ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ДЕПОЗИТНОГО РАХУНКА**

**1. Загальні положення**

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

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

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

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

## **2. Нарахування та сплата процентів за Депозитом**

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



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

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

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

### **3. Повернення Депозиту**

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

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

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

#### **4. Інші положення**

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

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

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

## **5. Особливості прийняття Депозиту з видачею Депозитного сертифікату**

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

### **5.4. Розміщення Депозитного сертифікату.**

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

### **5.5. Погашення Депозитного сертифікату.**

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

## **5.6. Порядок нарахування та сплати процентів.**

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