

ПРАВИЛА БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

Редакція №:	2
Введено в дію:	02.04.2013
Гриф документу	загальнодоступна інформація

ЗМІСТ:

1.	ТЕРМІНИ ТА СКОРОЧЕННЯ	3
2.	ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	6
3.	УМОВИ РОЗМІЩЕННЯ ВКЛАДІВ	6
3.1.	Порядок відкриття та обслуговування вкладних рахунків.	6
3.2.	Права та обов'язки сторін	9
3.3.	Відповідальність сторін	10
3.4.	Особливості обслуговування вкладних рахунків	11
4.	УМОВИ ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ	11
4.1.	Порядок відкриття та обслуговування поточного рахунку	11
4.2.	Права та обов'язки сторін	14
4.3.	Відповідальність сторін	16
4.4.	Особливості обслуговування поточних рахунків	17
5.	ДИСТАНЦІЙНЕ КЕРУВАННЯ РАХУНКОМ	17
5.1.	Правила та порядок здійснення обслуговування	17
5.2.	Права та обов'язки сторін	20
5.3.	Відповідальність сторін	22
6.	ВІДКРИТТЯ КАРТКОВОГО РАХУНКУ, ВИДАЧА ПЛАТІЖНИХ КАРТОК ТА ЇХ ОБСЛУГОВУВАННЯ	23
6.1.	Порядок відкриття та обслуговування карткового рахунку (КР)	23
6.2.	Права та обов'язки сторін	24
6.3.	Відповідальність сторін	28
6.4.	Послуга sms та електронних повідомлень	29
6.5.	Послуга регулярні платежі	29
6.6.	Інші умови	30
7.	НАДАННЯ ОВЕРДРАФТУ ПО КАРТКОВОМУ РАХУНКУ	30
7.1.	Умови надання та використання овердрафту	30
7.2.	Права та обов'язки сторін	31
7.3.	Відповідальність сторін	35
8.	ОРЕНДА ІНДИВІДУАЛЬНОГО БАНКІВСЬКОГО СЕЙФУ (ІБС)	35
8.1.	Порядок користування та розрахунків	35
8.2.	Права та обов'язки сторін	36
8.3.	Відповідальність сторін	37
8.4.	Особливості оренди ІБС	37
9.	НАДАННЯ ПОСЛУГ З ПЕРЕВЕЗЕННЯ ВАЛЮТНИХ ЦІННОСТЕЙ	38
9.1.	Порядок надання послуг	38
9.2.	Права та обов'язки сторін	41
9.3.	Відповідальність сторін	42
9.4.	Особливості надання послуги	42
10.	ФОРС-МАЖОРНІ ОБСТАВИНИ	42
11.	ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ	43
12.	ІСТОРІЯ ЗМІН	44
	Додаток 1	45
	Додаток 2	46
	Додаток 3	48

1. ТЕРМІНИ ТА СКОРОЧЕННЯ

Банк – ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» у складі Головного офісу та його відокремлених структурних підрозділів.

Клієнт – фізична особа, яка є дієздатною в повному обсязі особою за законодавством України, уклала з Банком відповідний договір та приєдналась до даних Правил.

Система «iBank2UA» – сукупність програмно-апаратних засобів, які встановлюються на території Клієнта і Банку та узгоджено використовуються Клієнтом і Банком у відповідних частинах, а також організаційних заходів, які проводять Клієнт і Банк з метою надання Клієнту послуг згідно з даними Правилами та відповідним Договором.

Електронний документ – документ, інформація в якому представлена у формі електронних даних, включаючи відповідні реквізити документа, в тому числі і електронний цифровий підпис, який може бути сформований, переданий, збережений і перетворений електронними засобами у візуальну форму чи на папері.

Електронний цифровий підпис (далі – «ЕЦП») – сукупність даних, отримана за допомогою криптографічного перетворення змісту електронного документа, яка дає змогу підтвердити його цілісність та ідентифікувати особу, яка його підписала. ЕЦП формується Клієнтом, зіставляється з електронним документом і використовується для ідентифікації (підтвердження авторства і цілісності) електронного документа.

Таємний ключ ЕЦП Клієнта – ключ (сукупність електронних даних), який самостійно генерує Клієнт з використанням засобів системи «iBank2UA», і призначений для формування Клієнтом ЕЦП електронних документів.

Відкритий ключ ЕЦП Клієнта – ключ (сукупність електронних даних), залежний від таємного ключа ЕЦП Клієнта, який самостійно генерує Клієнт з використанням засобів системи «iBank2UA», і призначений для перевірки Банком коректності ЕЦП електронного документа, сформованого Клієнтом.

Коректний цифровий підпис Клієнта – ЕЦП електронного документа Клієнта, який дає позитивний результат його перевірки з відкритим ключем ЕЦП Клієнта.

Сертифікат відкритого ключа ЕЦП Клієнта – паперовий документ, на якому представлено в шістнадцятизначному вигляді відкритий ключ ЕЦП Клієнта, дату початку і кінця дії відкритого ключа ЕЦП Клієнта, завірений підписом Клієнта.

Активний відкритий ключ ЕЦП Клієнта – відкритий ключ ЕЦП Клієнта, зареєстрований Банком у системі «iBank2UA», і який використовується Клієнтом у даний час для роботи в системі «iBank2UA».

Пара ключів ЕЦП Клієнта – таємний ключ ЕЦП Клієнта та відповідний йому відкритий ключ ЕЦП Клієнта.

Блокувальне слово – унікальне слово, обумовлене Клієнтом при реєстрації в системі «iBank2UA», для блокування роботи Клієнта при телефонному дзвінку у Банк.

Засоби захисту інформації – криптографічні пристрої для зберігання ключів ЕЦП Клієнта, які здійснюють запис та зчитування інформації, а також унеможливають несанкціоноване копіювання таємних ключів.

Тарифи – Тарифи на послуги ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» для фізичних осіб.

ІБС – індивідуальний банківський сейф.

Гарантійний внесок – забезпечення, за рахунок якого Банком

відшкодовуються витрати, пов'язані із втратою / пошкодженням Клієнтом ключа(ів)/замка від індивідуального сейфу, простроченням строків звільнення сейфу.

Сховище для індивідуальних сейфів – це спеціальне сховище, обладнане індивідуальними сейфами для зберігання цінностей і документів Клієнтів банку, технічне укріплення якого відповідає чинним нормативно-правовим актам.

Авторизація – процедура отримання дозволу Банку на проведення операції із застосуванням картки.

Авторизаційний ліміт – ліміт на кількість і суму проведення операцій із застосуванням картки.

Активне сальдо – різниця, яка виникає в результаті перевищення виплат над надходженнями по картковому рахунку при закритті операційного дня Банку.

Базова відсоткова ставка – мінімальний розмір відсоткової ставки за якою нараховуються відсотки на залишок коштів по картковому рахунку не залежно від розміру залишку коштів на картковому рахунку, та яка визначається Тарифами Банку.

Базовий залишок коштів – мінімальний розмір залишку коштів на картковому рахунку, визначений Тарифами банку, на який нараховуються відсотки за підвищеною ставкою.

Блокування картки – позбавлення Клієнта можливості використання платіжної картки, шляхом її постановки до стоп-списку платіжних карток, за якими заборонено проведення операцій.

Витратний ліміт – гранична сума коштів, що доступна держателю ПК протягом певного періоду для здійснення операцій із застосуванням платіжної картки. Обчислюється як сума залишку на картковому рахунку за мінусом суми незнижувального залишку та суми заблокованих, але не списаних коштів, а в разі встановлення ліміту овердрафту по картковому рахунку - як сума ліміту овердрафту та залишку коштів на картковому рахунку за мінусом суми заблокованих, але не списаних коштів.

Граничний строк повернення фактично отриманих коштів овердрафту – в день закінчення строку надання Банком послуг овердрафту або в день припинення трудових правовідносин між Клієнтом та Організацією (незалежно від причин такого припинення), в залежності від того, яка з останніх двох подій виникла першою. Платежі проводяться в межах операційного дня Банка.

Граничний строк сплати процентів за користування овердрафтом – в день закінчення строку надання Банком послуг овердрафту або в день припинення трудових правовідносин між Клієнтом та Організацією (незалежно від причин такого припинення), в залежності від того, яка з останніх двох подій виникла першою. Платежі проводяться в межах операційного дня Банка.

Дебетова схема – платіжна схема, що передбачає розрахунки за операції з платіжною картою в межах власних коштів клієнта, які обліковуються на його картковому рахунку.

Держатель ПК – Власник карткового рахунку або його довірена особа.

Додаткова картка – платіжна картка, виготовлена на ім'я довіреної особи Власника рахунку.

Картковий рахунок (далі КР) – поточний рахунок, на якому обліковуються операції за платіжними картками, а також інші операції, визначені Положенням про порядок емісії платіжних карток і здійснення операцій з їх застосуванням.

Ліміт – гранична (максимальна) сума коштів овердрафту встановленого по картковому рахунку, яка може використовуватися Клієнтом понад фактичний залишок власних коштів Клієнта на картковому рахунку.

Незнижувальний залишок – обумовлена Тарифами Банку мінімальна сума коштів, що повинна залишатися на картковому рахунку і не може бути

використана держателем ПК до моменту закриття карткового рахунку.

Несанкціонований овердрафт – недозволене перевищення витрат власних грошових коштів по картковому рахунку держателя ПК, а у разі встановленого ліміту овердрафту по картковому рахунку – суми ліміту овердрафту (незалежно від причин такого перевищення).

Овердрафт – вид кредиту, який надається Банком Клієнту на умовах строковості та платності. За умовами овердрафту, Клієнт має право в межах ліміту, встановленого договором овердрафту, здійснювати списання коштів за своїм картковим рахунком з виникненням активного сальдо за зазначеним рахунком.

Платіжна картка (далі ПК) – спеціальний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством України порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується для ініціювання переказу коштів з рахунку держателя ПК з метою оплати вартості товарів і послуг, перерахування коштів зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, отримання коштів у готівковій формі в касах банків через банківські автомати, а також здійснення інших операцій, передбачених даними Правилами та відповідним Договором.

Платіжна система – платіжна організація, члени платіжної системи та сукупність відносин, що виникають між ними при проведенні переказу грошей.

Прострочений овердрафт – фактичне користування овердрафтом понад встановлені строки надання Банком послуг овердрафту та/або несвоєчасне повернення фактично отриманих коштів овердрафту.

Прострочений несанкціонований овердрафт – неповернений в строк несанкціонований овердрафт, який виник в результаті використання платіжної картки її держателем.

Прострочені проценти за користування несанкціонованим овердрафтом – неповернені в строк проценти за користування несанкціонованим овердрафтом, який виник в результаті використання платіжної картки її держателем.

Проценти за користування овердрафтом – плата, яка встановлюється Банком за користування Клієнтом отриманими коштами овердрафту в розмірі та в строки, передбачені даними Правилами та відповідним Договором.

Проценти за користування несанкціонованим овердрафтом – плата, яка встановлюється Банком за користування несанкціонованим овердрафтом, в розмірі та в строки, передбачені даними Правилами та відповідним Договором.

Розрахунковий цикл – фактична кількість днів між першим календарним днем, що слідує за останнім робочим днем попереднього місяця та останнім робочим днем поточного місяця (включно).

Строк надання Банком послуг овердрафту – період часу, протягом якого Клієнт має право здійснювати списання коштів за своїм картковим рахунком з виникненням активного сальдо на ньому.

Організація – юридична особа, з якою Клієнт перебуває у трудових відносинах, при умові, що на картковий рахунок, відкритий за Договором про відкриття карткового рахунку, видачу платіжної картки та їх обслуговування проводиться безготівкове зарахування заробітної плати та інших грошових виплат, які Клієнт отримує від юридичної особи за свою працю, тощо.

Пільговий період – 30 календарних днів по кожній транзакції з моменту відображення заборгованості по картковому рахунку.

Обов'язковий щомісячний мінімальний платіж – сума коштів, розрахована від суми заборгованості за овердрафтом на останній робочий день місяця, яку Клієнт зобов'язаний сплатити в термін не пізніше 25 числа наступного місяця. У разі, якщо термін сплати припадає на вихідний та/або святковий день то Клієнт зобов'язаний сплатити обов'язковий щомісячний платіж до кінця операційного

дня, що передує 25 – му числу.

Фінансовий стан позичальника – кількісні та якісні показники (фактори), що можуть у тій чи іншій мірі вплинути на виконання Клієнтом зобов'язань за овердрафтом, з визначенням рівня їх ймовірного впливу на дотримання умов даних Правил та відповідного Договору (до основних кількісних показників належать: щомісячні очікувані сукупні доходи, зменшені на сукупні витрати та зобов'язання, та прогноз на майбутнє; накопичення на рахунках в Банку; до основних якісних показників належать: загальний матеріальний стан, соціальна стабільність Клієнта (наявність постійної роботи, ділова репутація, сімейний стан тощо); вік Клієнта; Кредитна історія, тощо.

UAH – національна валюта України (гривня).

USD – офіційна валюта США (долар США).

EUR – офіційна валюта держав Європейського Союзу (євро).

Всі визначення термінів, що застосовані в цих Правилах, вжиті лише для зручності подання інформації та використовуються виключно для застосування та тлумачення цих Правил.

2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 2.1. Дані Правила банківського обслуговування фізичних осіб (далі - Правила) є публічною пропозицією (офертою) для фізичних осіб, які бажають скористатися послугами Банку.
- 2.2. Правила визначають умови та порядок надання Банком комплексного обслуговування Клієнта по обраних ним Продуктах Банку у Відділеннях Банку згідно з режимом роботи Відділень, визначеним Банком, а також в Контактному центрі Банку та ПТКС на умовах, визначених Тарифами Банку та даними Правилами.
- 2.3. Правила регулюють порядок та умови надання банківських послуг, а саме:
 - Депозитний вклад;
 - Відкриття, ведення та закриття поточного рахунку;
 - Дистанційне керування рахунком (Інтернет-банкінг);
 - Відкриття карткового рахунку, видача платіжних карток та їх обслуговування;
 - Надання овердрафту по картковому рахунку;
 - Оренда індивідуального банківського сейфу;
 - Надання послуг з перевезення валютних цінностей.
- 2.4. Клієнт має право скористатися будь-якою послугою, що надається Банком в рамках комплексного обслуговування. Підставою для надання Банком тієї або іншої послуги є підписання Клієнтом Договору на відповідний продукт.
- 2.5. Приєднання до Правил здійснюється Клієнтом шляхом укладення відповідного Договору та наданням необхідних документів.
- 2.6. Клієнт, уклавши з Банком відповідний Договір, підтверджує своє ознайомлення та згоду з даними Правилами.
- 2.7. Банк надає Клієнту послуги на умовах та в порядку, визначеному цими Правилами, відповідним Договором та Тарифами Банку.
- 2.8. Оприлюднення Правил з метою ознайомлення Клієнтів з їх змістом здійснюється Банком шляхом їх розміщення на офіційному сайті Банку www.pinbank.ua

3. УМОВИ РОЗМІЩЕННЯ ВКЛАДІВ

3.1. Порядок відкриття та обслуговування вкладних рахунків.

- 3.1.1 Клієнт розміщує в Банку грошові кошти, надалі – «Вклад», а Банк приймає ці кошти та зобов'язується повернути суму Вкладу і сплатити проценти за його користування на умовах та в порядку, встановлених Договором.
- 3.1.2 Вкладник вносить Вклад на депозитний рахунок в Банку готівкою в день підписання відповідного Договору. При безготівковому надходженні Вкладник зобов'язується розмістити Вклад в Банку шляхом перерахування його однією сумою на депозитний рахунок не пізніше 3 (трьох) робочих днів, перебіг яких починається з дня підписання Сторонами відповідного Договору.
- 3.1.3 Для обліку Вкладу Банк відкриває Клієнту депозитний рахунок, на який Клієнт вносить Вклад готівкою в день підписання Договору в сумі, визначеній Договором. При безготівковому надходженні Клієнт зобов'язується розмістити Вклад в Банку шляхом перерахування його однією сумою на депозитний рахунок не пізніше 3 (трьох) робочих днів, перебіг яких починається з дня підписання Сторонами Договору.
- 3.1.4 Вкладник має право поповнювати Вклад протягом строку дії Договору, якщо це не заборонено умовами Договору.
- 3.1.5 На депозитний рахунок Клієнта можуть зараховуватися грошові кошти, що надійшли від третьої особи на ім'я Клієнта. При цьому вважається, що Клієнт погодився на одержання цих коштів, надавши необхідні дані про свій депозитний рахунок третій особі.
- 3.1.6 Номер депозитного рахунку є банківською таємницею і відповідальність за його передачу третій особі належить Вкладнику.
- 3.1.7 У випадку розміщення Вкладу на користь Третьої особи, Третя особа набуває прав Вкладника за відповідним Договором з дня пред'явлення нею до Банку першої вимоги шляхом подання до Банку власноруч складеної заяви про намір скористатися правами Вкладника за відповідним Договором. Заява складається в присутності відповідального працівника Банку. На підставі заяви Третьої особи та набуттям в зв'язку з цим нею прав вкладника за відповідним Договором відбувається перехід всіх прав та обов'язків за відповідним Договором від Вкладника до Третьої особи. Одночасно із поданням Третьою особою заяви Третя особа зобов'язана надати відповідальному працівнику Банка документи, що вимагаються законодавством для проведення ідентифікації Третьої особи. Третя особа має право здійснювати розпорядження правами за відповідним Договором виключно за умови подання до Банку вказаних вище документів, що оформлені належним чином.
- 3.1.8 Самостійно скористатися правами Вкладника за відповідним Договором може особа, що на день звернення до Банку із заявленням своїх прав на Вклад досягла вісімнадцятирічного віку. Скористатися правами Вкладника за цим договором може особа, що на день звернення до Банку із заявленням своїх прав на Вклад досягла чотирнадцятирічного віку при умові отримання цією особою згоди органу опіки та піклування та її батьків (усиновителів) або піклувальників.
- 3.1.9 У випадку розміщення Вкладу в іноземній валюті, внесення готівки на депозитний рахунок Клієнта іншою особою, яка не є Клієнтом, не допускається.
- 3.1.10 Внесення та поповнення Вкладу може проводитись готівкою або в безготівковому порядку.
- 3.1.11 Кошти, прийняті у вихідний або святковий день, зараховуються на депозитний рахунок Клієнта на наступний робочий день.
- 3.1.12 Допускається дострокове повернення Вкладу (повне або його частини), при цьому, Клієнт зобов'язаний письмово попередити Банк про свій намір, шляхом подання до Банку заяви у двох примірниках, не менше ніж за 5 (п'ять) робочих днів до дня, в який він має намір отримати Вклад (його частину). Заява надається до Банку в письмовій формі до 12:00. за Київським часом.

При частковому знятті коштів, мінімальний залишок коштів на рахунку, після зняття, повинен складати суму не менше ніж встановлена мінімальна сума Вкладу. День дострокового повернення Вкладу (його частини) обов'язково має бути банківським днем.

- 3.1.13 Сплата нарахованих процентів здійснюється шляхом перерахування на картковий рахунок Клієнта, відкритий у Банку, якщо інше не передбачено умовами Договору. За заявою Клієнта сплата Банком процентів може здійснюватись одночасно з поверненням Вкладу шляхом перерахування на відкритий в Банку депозитний рахунок. Відповідна Заява надається до Банку не пізніше дня повернення Вкладу.
- 3.1.14 Повернення Вкладу (його частини) здійснюється шляхом перерахування на картковий рахунок Клієнта, відкритий у Банку, якщо інше не передбачено умовами Договору. А у випадку розміщення Вкладу на користь Третьої особи та набуття Третьою особою прав Вкладника за відповідним Договором на рахунок повідомлений Банку Третьою особою. За заявою Клієнта, яка надається до Банку не пізніше двох робочих днів до дня повернення Вкладу (його частини), повернення Вкладу (його частини) може здійснюватись шляхом перерахування на його поточний рахунок, відкритий у Банку, або готівкою через касу Банку. За заявою Клієнта, яка надається до Банку не пізніше дня повернення Вкладу, повернення Вкладу (повне) може здійснюватись шляхом перерахування на відкритий в Банку депозитний рахунок Клієнта.
- 3.1.15 Повернення Вкладу (його частини), що розміщено з автоматичною пролонгацією, здійснюється готівкою через касу Банку. За заявою Вкладника, яка надається до Банку не пізніше двох робочих днів до дня повернення Вкладу (його частини), повернення Вкладу (його частини) може здійснюватись шляхом перерахування на його поточний або картковий рахунок, відкритий у Банку. За заявою Вкладника, яка надається до Банку не пізніше дня повернення Вкладу, повернення Вкладу (повне) може здійснюватись шляхом перерахування на відкритий в Банку депозитний рахунок Вкладника.
- 3.1.16 У випадку виплати вкладу (його частини) в іноземній валюті готівкою через касу Банку залишок іноземної валюти менший, ніж номінальна вартість мінімальної банкноти, що перебуває в обігу, купується у Клієнта за гривню за курсом, установленим Банком на час здійснення касової операції.
- 3.1.17 Якщо кошти було розміщено на Вклад з автоматичною пролонгацією та даний вид Вкладу, на умовах якого розміщено кошти, припинив свою дію, Банк повідомляє Клієнта за 15 (п'ятнадцять днів) до припинення дії даного виду Вкладу шляхом надсилання рекомендованого листа на адресу Клієнта, зазначену в Договорі, про припинення дії даного виду Вкладу та про необхідність з'явитися у Банк в дату повернення Вкладу для отримання Вкладу або для підписання Договору банківського вкладу на умовах іншого виду вкладу, який задовольняє вимогам Клієнта. У випадку, якщо Клієнт не звернувся до Банку для отримання Вкладу у дату повернення Вкладу, Банк повертає Вклад шляхом перерахування на картковий рахунок Вкладника, відкритий у Банку.
- 3.1.18 Для обліку процентів за Вкладом Банк відкриває відповідний рахунок.
- 3.1.19 Нарахування процентів проводиться Банком щомісячно, не пізніше останнього робочого дня поточного місяця, станом на останній календарний день місяця, та в день повернення Вкладу.
- 3.1.20 Проценти на Вклад нараховуються з дня, наступного за днем надходження вкладу у Банк до дня, що передує дню поверненню грошових коштів Клієнту.
- 3.1.21 Нарахування процентів за Вкладом в національній валюті проводиться за методом «факт/факт», тобто виходячи з фактичної кількості днів в місяці, та році.

- 3.1.22 Нарахування процентів за Вкладом в іноземній валюті проводиться за методом «факт/360», тобто виходячи з фактичної кількості днів в місяці, але 360-ти у році.
- 3.1.23 Сплата процентів проводиться Банком в залежності від обраного Клієнтом виду Вкладу:
- щомісячно, не пізніше наступного робочого дня з дня нарахування процентів та в день повернення Вкладу, згідно остаточного розрахунку.
 - в день повернення Вкладу (при автоматичній пролонгації в останній день кожного наступного строку).
 - щомісячно, не пізніше наступного робочого дня з дня нарахування процентів та в день повернення Вкладу, згідно остаточного розрахунку, шляхом їх приєднання до суми Вкладу.
- 3.1.24 У випадку зміни будь-яких показників, що характеризують кон'юнктуру фінансових ринків та нормативи НБУ, в цілях збереження грошових коштів Клієнта, Банк має право ініціювати зміну процентної ставки по Вкладу, або інших умов Договору, повідомивши про це Клієнта в письмовій формі (рекомендованим листом). Протягом 10-ти календарних днів з дня відправлення Банком рекомендованого листа Клієнт має прийняти рішення про укладання відповідного Договору про внесення змін та доповнень з Банком про встановлення нового розміру процентної ставки по Вкладу або зміну інших умов Договору.
- У разі, якщо Клієнт, впродовж 10-ти календарних днів з дня відправлення Банком рекомендованого листа відмовиться від запропонованого Банком нового розміру процентів по Вкладу або зміну інших умов Договору або не укладе з Банком відповідний Договір про внесення змін та доповнень, Банк повертає Клієнту Вклад та нараховані відповідно до річної процентної ставки, зазначеної в Договорі, проценти. Донарахування процентів та повернення Банком Вкладу здійснюється в останній день закінчення вказаного вище десятиденного терміну шляхом перерахування Вкладу та процентів на картковий рахунок Клієнта, зазначений в Договорі.
- У разі укладання між Сторонами в період перебігу зазначеного вище десятиденного строку відповідного Договору про внесення змін та доповнень, проценти по Вкладу нараховуються за новою ставкою, починаючи з наступного календарного дня, який слідує за днем вступу у юридичну силу відповідного Договору про внесення змін та доповнень.

3.2. Права та обов'язки сторін

Клієнт має право:

- 3.2.1 На отримання виписок по депозитному рахунку та рахунку обліку процентів.
- 3.2.2 На отримання Вкладу та нарахованих за ним процентів.
- 3.2.3 Надати право розпорядження Вкладом третім особам на підставі нотаріально посвідченої довіреності на ім'я третьої особи або довіреності, складеної за встановленою Банком формою, яка засвідчується відповідальним працівником Банку в приміщенні Банку в присутності Клієнта та Довіреної особи.
- 3.2.4 Достроково отримати Вклад або його частину в порядку, передбаченому цими Правилами та відповідним Договором.
- 3.2.5 Здійснювати поповнення Вкладу, якщо це передбачено умовами Вкладу.
- ### **Клієнт зобов'язується:**
- 3.2.6 Надати всі необхідні документи для відкриття депозитного рахунку, а також документи, необхідні для проведення Банком належної ідентифікації Клієнта та здійснення у порядку, передбаченому законодавством відповідного фінансового моніторингу операції.

- 3.2.7 Внести грошові кошти готівкою або перерахувати безготівково з іншого власного рахунку (поточний, депозитний, картковий).
- 3.2.8 За умови зарахування грошових коштів в безготівковому порядку на депозитний рахунок, при видачі грошових коштів у національній та іноземній валютах готівкою з депозитного рахунку або при перерахуванні грошових коштів на картковий рахунок Клієнта, оплачувати послуги Банку у розмірі:
- 0,8% від суми готівкових коштів, що не перевищує еквіваленту 1500000 гривень;
 - 0,5% від суми готівкових коштів у розмірі еквіваленту від 1500000 до 5000000 гривень;
 - 0,3% від суми готівкових коштів, що перевищує еквівалент 5000000 гривень.
- Даний пункт не застосовується у випадку фактичного знаходження даних грошових коштів на депозитних рахунках у Банку більше 1 (одного) календарного року та при переоформленні, якщо грошові кошти на перший депозитний рахунок надійшли готівкою.
- При перерахуванні грошових коштів в іноземній валюті на картковий рахунок Клієнта, які надійшли в безготівковому порядку, Клієнт доручає та уповноважує Банк самостійно здійснити списання коштів в іноземній валюті в розмірі комісії Банку для їх продажу, використовуючи для розрахунку комерційний курс, встановлений в Банку на день продажу відповідної іноземної валюти, з подальшим зарахуванням коштів в гривні в дохід Банку.
- Банк має право:**
- 3.2.9 Вимагати від Клієнта надання документів, необхідних для відкриття депозитного рахунку, а також документи, необхідні для проведення Банком належної ідентифікації Клієнта та здійснення у порядку, передбаченому законодавством відповідного фінансового моніторингу операції.
- 3.2.10 Обмежити Клієнта в праві розпорядження депозитним рахунком у випадках, передбачених нормативно-правовими актами України (накладення арешту на рахунок компетентним державним органом, тощо).
- 3.2.11 Протягом строку розміщення Вкладу користуватися коштами Клієнта, розміщеними на депозитному рахунку.
- 3.2.12 Повідомляти органи державної податкової служби України про відкриття/закриття рахунку Клієнту, який зареєстрований самозайнятою особою у випадках, передбачених чинним законодавством України.
- Банк зобов'язується:**
- 3.2.13 Відкрити Клієнту депозитний рахунок та зарахувати на нього грошові кошти Клієнта у сумі, на строк та на умовах, що обумовлені даними Правилами та відповідним Договором.
- 3.2.14 Забезпечити своєчасне повернення Вкладу (його частини) та виплату нарахованих процентів у відповідності до умов даних Правил та відповідного Договору.
- 3.2.15 Зберігати таємницю Вкладу, у відповідності до чинного законодавства України.

3.3. Відповідальність сторін

- 3.3.1 За несвоєчасне повернення Вкладу (його частини) та/або сплату процентів Банк сплачує Клієнту пеню із розрахунку подвійної облікової ставки НБУ, що діяла в період такого прострочення, від суми, що не була сплачена в строк, за кожний день прострочення.
- 3.3.2 У випадку виникнення форс-мажорних обставин (дії непереборної сили, що не залежить від волі Банку та Клієнта): техногенного, природного, воєнного та соціально-політичного характеру, включаючи міжнародні санкції, валютні обмеження, інші дії уряду держави, які роблять неможливим виконання своїх

зобов'язань, Банк та Клієнт звільняються від виконання своїх обов'язків на час дії зазначених обставин.

3.4. Особливості обслуговування вкладних рахунків

- 3.4.1 У випадку ненадходження коштів на рахунок Вкладника, відповідний Договір вважається розірваним на наступний робочий день. Підтвердженням зарахування коштів на депозитний рахунок є квитанція на внесення готівки з підписами відповідальних виконавців та відбитком печатки каси в разі зарахування Вкладу готівкою, а у разі безготівкового зарахування - документ про безготівкове зарахування Вкладу на рахунок з підписами відповідальних виконавців та штампом Банку.
- 3.4.2 У разі смерті Клієнта спадкоємець, згідно з чинним законодавством, є правонаступником всіх прав та обов'язків Клієнта.
- 3.4.3 У випадку прийняття органами державної влади актів законодавства, що встановлюють обмеження та/або заборону на дострокове повернення Банком Вкладу або його частини, та/або змінюють умови розміщення вкладів, Банк та Клієнт дійшли згоди, що ці Правила та відповідний Договір діють з урахуванням обмежень/заборон/змін, що може спричинити призупинення/зміну дії відповідних норм цих Правил та відповідного Договору на період дії таких обмежень/заборон/змін.
- 3.4.4 Всі зміни та доповнення до відповідного Договору складаються у письмовій формі та підписуються Сторонами. Зміна суми Вкладу підтверджується відповідними платіжними документами, з підписами відповідальних виконавців та відбитком печатки чи штампом Банку.
- 3.4.5 Всі питання, не врегульовані відповідним Договором вирішуються згідно з чинним законодавством України.
- 3.4.6 У випадку прийняття органами державної влади актів законодавства, що встановлюють обмеження та/або заборону на дострокове повернення Банком Вкладу або його частини, та/або змінюють умови розміщення вкладів, Сторони дійшли згоди, що відповідний Договір діє з урахуванням обмежень/заборон/змін, що може спричинити призупинення/зміну дії відповідних норм Договору на період дії таких обмежень/заборон/змін.

4. УМОВИ ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ

4.1. Порядок відкриття та обслуговування поточного рахунку

- 4.1.1 Банк відкриває Клієнту – фізичній особі поточний рахунок в національній валюті України/ доларах США/ Євро/ російських рублях або мультивалютний рахунок в національній валюті України та/або доларах США та/або Євро та/або російських рублях (надалі – «Рахунок») для зберігання грошей Клієнта після підписання Клієнтом відповідного Договору і зобов'язується здійснювати розрахунково-касове обслуговування Клієнта за цим Рахунком відповідно до вимог чинного законодавства України, умов даних Правил та відповідного Договору, а Клієнт зобов'язується своєчасно здійснювати оплату наданих Банком послуг, здійснювати операції за Рахунком відповідно до вимог чинного законодавства України, умов даних Правил та відповідного Договору.
- 4.1.2 Відкриття Клієнту поточного рахунку(-ів) в іноземній валюті здійснюється лише за умови наявності відкритого у ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» поточного рахунку Клієнта в національній валюті, з якого, зокрема, здійснюється оплата Клієнтом послуг, наданих Банком згідно умов даних Правил та відповідного Договору. Оплата Клієнтом послуг Банка здійснюється відповідно до діючих Тарифів Банку в порядку, передбаченому даними Правилами та відповідним Договором.

- 4.1.3 Клієнт здійснює операції за Рахунком на підставі платіжних інструментів, включаючи розрахунково-касові документи, які передбачені чинним законодавством України, в межах наявних на початок операційного дня грошових коштів на Рахунку з урахуванням поточних надходжень на Рахунок протягом операційного дня.
- 4.1.4 Клієнт надає розрахункові документи до Банку на паперових носіях або у вигляді електронних розрахункових документів, використовуючи програмно-технічний комплекс «Інтернет-банкінг» (надалі – «система дистанційного керування рахунком»). Обслуговування Рахунку та здійснення операцій за Рахунком за електронними розрахунковими документами та спеціальними платіжними засобами (платіжними картками тощо) здійснюється Банком на підставі даних Правил та відповідного Договору.
- 4.1.5 Розрахунково-касові документи Банк приймає та виконує в день їх надходження за умови, що вони були надані в період операційного часу та оформлені у відповідності до вимог законодавства України. Тривалість операційного часу встановлюється внутрішніми актами Банку. Розрахункові документи надані в Банк після операційного часу виконуються наступного робочого дня після дня їх надходження. Банк виконує розрахункові документи відповідно до черговості їх надходження.
- 4.1.6 На Рахунок можуть зараховуватися грошові кошти, що надійшли від третьої особи на ім'я Клієнта. При цьому вважається, що Клієнт погодився на одержання цих коштів, надавши необхідні дані про свій рахунок третій особі.
- 4.1.7 Черговість списання та переказу грошей з Рахунку встановлюється чинним законодавством України та даними Правилами.
- 4.1.8 Обмеження прав Клієнта щодо розпорядження грошовими коштами на рахунку не допускається, крім випадків обмеження права розпорядження рахунком за рішенням суду або у випадках та в порядку, передбаченому законодавством України.
- 4.1.9 Банк списує грошові кошти Клієнта на підставі його розпорядження. Грошові кошти можуть бути списані з рахунку без розпорядження Клієнта на підставі рішення суду, а також у випадках, встановлених чинним законодавством чи у випадках, передбачених відповідними договорами, що укладені між Банком та Клієнтом, та які передбачають право Банку в порядку договірної списання здійснювати списання коштів з поточного рахунку Клієнта без його окремого розпорядження. Банк списує грошові кошти з рахунку Клієнта в порядку договірної списання на підставах та в порядку, визначеному відповідним договором між Клієнтом та Банком, а також цими Правилами.
- 4.1.10 Банк має право змінювати Тарифи. Зміна Тарифів не потребує згоди Клієнта.
- 4.1.11 Підписанням відповідного Договору, Клієнт підтверджує, що він ознайомлений та погоджується з Тарифами Банку, які діяли на день укладання відповідного Договору та зобов'язується своєчасно та в повному обсязі оплачувати послуги Банку згідно нових Тарифів, що були доведені до відома Клієнта згідно з даними Правилами.
- 4.1.12 Тарифи, які були змінені Банком після підписання відповідного Договору, та строк їх введення в дію доводяться до відома Клієнта не пізніше як за тридцять робочих днів до їх введення у дію шляхом розміщення відповідного оголошення на офіційному сайті Банку www.pinbank.ua та/або в операційному залі або в іншому аналогічному за функціональним призначенням приміщенні.
- 4.1.13 Клієнт не звільняється від оплати послуг Банку за новими Тарифами у разі, якщо він не ознайомився або не мав змоги ознайомитись з новими Тарифами, які були змінені Банком, при умові належного виконання Банком зазначеного вище пункту даних Правил.
- 4.1.14 Тарифи Банку є обов'язковими для Клієнта.

- 4.1.15 Сторони домовились, що Клієнт здійснює оплату послуг, що надаються Банком, та які згідно Тарифів Банку передбачають оплату в день надання відповідної послуги, одночасно з наданням Банком таких послуг (проведення операції). Оплата послуг, що згідно умов, визначених у Тарифах Банку встановлюється за надання Банком послуг протягом певного періоду, сплачується Клієнтом в день нарахування Банком відповідних комісій згідно Тарифів Банку, умов оплати, визначених у Тарифах та/або умов даних Правил. Оплата Клієнтом послуг здійснюється готівкою або в безготівковому порядку шляхом перерахування з поточного рахунка, а у окремих випадках, передбачених даними Правилами – в порядку договірної списання Банком відповідних сум з Рахунка Клієнта.
- 4.1.16 Сторони домовились, що у випадку несвоєчасної оплати Клієнтом послуг Банка, оплата, включаючи пеню за несвоєчасну оплату Клієнтом послуг Банка, здійснюється в порядку договірної списання. Для реалізації Банком цього права Клієнт дозволяє, доручає та уповноважує Банк за надані Банком послуги самостійно здійснювати утримання (списання) грошових коштів з Рахунку Клієнта. Право Банку на договірне списання з Рахунку Клієнта виникає в перший робочий день, який слідує за днем, в який Клієнт зобов'язаний був оплатити послуги надані Банком згідно умов, визначених у Тарифах Банку. Оплата послуг Банка здійснюється у національній валюті України. У разі недостатності коштів на рахунку Клієнта для оплати послуг Банка у гривнях, Клієнт, для реалізації Банком права на договірне списання доручає та уповноважує Банк самостійно здійснити списання коштів в іноземній валюті для їх продажу у необхідній сумі, використовуючи для розрахунку комерційний курс, встановлений в Банку на день продажу відповідної іноземної валюти, з подальшим зарахуванням коштів в гривні в дохід Банку. В розрахунок суми в іноземній валюті, що підлягає списанню з Рахунку включається сума заборгованості за надані Банком послуги відповідно до Тарифів Банку, пеня за несвоєчасне виконання Клієнтом зобов'язань по оплаті послуг Банка, а також сума комісійної винагороди за проведення Банком операції з продажу іноземної валюти. Списання іноземної валюти з Рахунку для її продажу Банком здійснюється у межах наявних коштів на відповідних рахунках у такій черговості (за кодом валюти): 840/978/643. Сторони домовились, що договірне списання здійснюється на підставі даних Правил, відповідного Договору та не потребує укладення будь-яких додаткових правочинів.
- 4.1.17 Банк здійснює розрахунково-касове обслуговування Клієнта в межах залишку коштів на рахунку Клієнта, за умови, що сума залишку коштів є достатньою для виконання поданого Клієнтом розрахункового та/або касового документу та одночасної сплати Клієнтом Банку разової комісії за надання послуги (проведення операції), на підставі розрахункових, касових документів встановлених форм, наданих Клієнтом і оформлених відповідно до вимог законодавства України, Банку та умов даних Правил.
- 4.1.18 Банк відмовляє Клієнту у наданні послуг (проведенні операцій) та/або відмовляє у виконанні наданих Клієнтом розрахункових та/або касових документів, у випадках:
- а) якщо на рахунку Клієнта недостатньо коштів для виконання поданого Клієнтом розрахункового та/або касового документу з урахуванням суми разової комісії за надання/виконання такої послуги/операції, яка сплачується Клієнтом одночасно з наданням Банком відповідної послуги;
 - б) якщо запитовані Клієнтом послуги/операції не передбачені Тарифами Банку або у Банку відсутні технічні можливості щодо їх надання/проведення;
 - в) надані Клієнтом розрахункові та/або касові документи заповнені з порушенням вимог чинного законодавства;
 - г) у інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

4.2. Права та обов'язки сторін

Клієнт має право:

- 4.2.1 На власний розсуд розпоряджатися грошовими коштами на Рахунку з дотриманням вимог чинного законодавства України та даних Правил, за винятком випадків, передбачених законодавством України та п.4.1.9 даних Правил.
- 4.2.2 Поповнювати Рахунок готівкою та/або шляхом безготівкового перерахування коштів з власних вкладних/поточних/карткових рахунків, відкритих у будь-якому банку.
- 4.2.3 Проводити видаткові операції за Рахунком готівкою та/або по безготівковому перерахуванню у межах наявних коштів на Рахунку з дотриманням вимог чинного законодавства України.
- 4.2.4 Вимагати своєчасного та належного здійснення розрахунків, обумовлених даними Правилами.
- 4.2.5 Вимагати своєчасного та належного здійснення Банком операцій та інших обумовлених Правилами послуг.
- 4.2.6 Порушувати питання про закриття Рахунка з обов'язковим попереднім наданням письмової заяви про це Банку згідно з даними Правилами.
- 4.2.7 Наступного робочого дня після здійснення операції за Рахунком отримувати від Банку виписку по Рахунку. У разі втрати Клієнтом виписки за рахунком отримувати дублікат виписки за письмовим запитом за плату згідно діючих Тарифів Банку.

Клієнт зобов'язується:

- 4.2.8 Виконувати вимоги чинного законодавства України та даних Правил з питань здійснення розрахунково-касових операцій та надання звітності.
- 4.2.9 Завчасно, не пізніше трьох робочих днів, письмово попередити Банк про зміну прізвища, ім'я та по-батькові та/або місця реєстрації чи фактичного проживання, що зазначені у відповідному Договорі та укласти з Банком договір про внесення змін до відповідного Договору після надання оригіналів документів, що підтверджують інформацію про зміни. У випадку невиконання Клієнтом цього зобов'язання та відправлення Банком повідомлення на адресу, що зазначена у відповідному Договорі, Банк вважається таким, що належним чином виконав свої зобов'язання, а Клієнт несе всі наслідки несвоєчасного повідомлення Банк про зміни.
- 4.2.10 Негайно письмово, а у разі неможливості будь-якими засобами зв'язку, повідомити Банк про втрату паспортного документа та відміну довіреності на право розпорядження Рахунком. У випадку невиконання Клієнтом цього зобов'язання Клієнт несе всі наслідки несвоєчасного повідомлення Банку.
- 4.2.11 Негайно після виявлення помилкового зарахування коштів на Рахунок повідомити про це Банк і повернути Банку помилково зараховані кошти. У разі надходження від Банку повідомлення про здійснення помилкового переказу на Рахунок повернути зазначену в повідомленні суму протягом трьох робочих днів з дати надходження такого повідомлення.
- 4.2.12 Про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо за Рахунком повідомити Банк не пізніше наступного дня після отримання виписки з Рахунку.
- 4.2.13 Сплачувати Банку комісію за розрахунково-касове обслуговування Рахунку згідно з діючими тарифами Банку в порядку, передбаченому даними Правилами та відповідним Договором.
- 4.2.14 Про намір отримати готівку з Рахунка в сумі понад 25 000,00 (двадцять п'ять тисяч гривень 00 копійок) гривень/ в еквіваленті понад 5 000,00 (п'ять тисяч доларів США 00 центів) доларів США повідомити Банк до 13 години напередодні дня отримання.

- 4.2.15 Не пізніше двох робочих днів до дня припинення дії відповідного Договору за ініціативою Клієнта, повідомити Банк, шляхом складання та подання до Банку відповідної заяви у двох примірниках, про намір припинити його дію.
- 4.2.16 Подавати до Банку розрахункові документи та/або касові документи з метою отримання/проведення послуг/операцій Банку за умови наявності на рахунку Клієнта залишку коштів, достатнього для виконання поданого Клієнтом розрахункового та/або касового документу та одночасної сплати Банку разової комісії за надання такої послуги.

Банк має право:

- 4.2.17 Використовувати кошти Клієнта, які зберігаються на Рахунку, гарантуючи їх наявність та проведення операцій відповідно до чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів НБУ.
- 4.2.18 У разі оформлення Клієнтом розрахункових документів з порушенням чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів НБУ, повернути їх Клієнту без виконання з посиланням на підстави, передбачені чинним законодавством України. Повернення таких розрахункових документів Банк здійснює Клієнту особисто в день їх прийняття.
- 4.2.19 Відмовити Клієнту у видачі готівкових коштів у разі невиконання Клієнтом умов, зазначених у підпункті 4.2.14 даних Правил.
- 4.2.20 Самостійно змінювати Тарифи Банку.
- 4.2.21 Виконувати платіжні вимоги про списання коштів з Рахунку Клієнта у випадках, передбачених законом та в порядку, передбаченому законодавством України.
- 4.2.22 Отримувати від Клієнта плату за відкриття Рахунку, виконані операції та надані послуги згідно Тарифів Банку.
- 4.2.23 Порушувати питання про розірвання відповідного Договору та закриття Рахунку на підставах та в порядку, передбаченому законодавством України.
- 4.2.24 Відмовити Клієнту в здійсненні розрахунково-касових операцій, необхідних для забезпечення діяльності Клієнта, за його Рахунком у разі, якщо Клієнт відмовився надати Банку документи і відомості, необхідні для з'ясування його особи, та у разі умисного надання неправдивих відомостей.
- 4.2.25 Відмовити Клієнту в здійсненні розрахунково-касових операцій у випадках, передбачених даними Правилами, та/або при наявності фактів, що свідчать про порушення Клієнтом законодавства України, банківських правил оформлення платіжних інструментів та/або у випадку виникнення сумнівів у дійсності розрахунково-касових документів та законності проведення операцій, що підлягають фінансовому моніторингу відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом».
- 4.2.26 Банк має право в порядку договірних умов списання здійснювати списання коштів з Рахунку Клієнта у розмірі строкових або прострочених зобов'язань Клієнта перед Банком.
- 4.2.27 Повідомляти органи державної податкової служби України про відкриття/закриття рахунку Клієнту, який зареєстрований самозайнятою особою у випадках, передбачених чинним законодавством України.

Банк зобов'язаний:

- 4.2.28 Належним чином виконувати умови даних Правил та вимоги законодавства України.
- 4.2.29 Відкрити Рахунок, зараховувати суми на Рахунок за електронними розрахунковими документами в день їх отримання від розрахункової палати НБУ/ банків-кореспондентів по системі SWIFT, якщо під час здійснення контролю в реквізитах цих документів не виявлено розбіжностей або порушено режим рахунку, видавати готівку або перераховувати кошти виключно в межах наявних

на початок операційного дня коштів на Рахунку, видавати, на вимогу Клієнта, виписку з Рахунку та реєстр документів згідно з яким кошти зараховані на Рахунок. Банк виконує доручення Клієнта про списання коштів з Рахунку, якщо таке доручення оформлено на бланку платіжного доручення на паперовому носії і надано до Банку особисто Клієнтом або довіреною особою, права якої підтверджені належним чином.

- 4.2.30 Приймати та видавати документи за Рахунком особам, які зазначені у картці із зразками підписів, або відповідній уповноваженій особі, права якої підтверджено належним чином.
- 4.2.31 Забезпечити збереження банківської таємниці по Рахунку відповідно до вимог чинного законодавства України, зокрема, Закону України «Про банки та банківську діяльність».

4.3. Відповідальність сторін

- 4.3.1 За невиконання або неналежне виконання своїх зобов'язань за цими Правилами та відповідним Договором Сторони несуть відповідальність, передбачену чинним законодавством України, цими Правилами та відповідним Договором.
- 4.3.2 За несвоєчасне зарахування/ списання сум на/ з Рахунок/ку Клієнта, якщо це відбулося з вини Банку, останній сплачує Клієнту пеню із розрахунку подвійної облікової ставки НБУ, що діяла в період такого прострочення, від несвоєчасно зарахованої суми за кожен день прострочення, але не більше 1% (одного) відсотка від суми переказу. Пеня сплачується у національній валюті. З метою визначення розміру пені для розрахунку суми простроченого платежу у гривнях застосовується офіційний курс НБУ, що діяв у період такого прострочення.
- 4.3.3 Клієнт несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним в розрахунково-касовому документі, суті операції, щодо якої здійснюється цей переказ. Клієнт зобов'язується відшкодувати Банку збитки, що були спричинені йому наданням Клієнтом недостовірної інформації.
- 4.3.4 Банк не несе відповідальності за невиконання або несвоєчасне виконання розрахунково-касових операцій за розрахунковими документами, оформленими та наданими Клієнтом з порушенням вимог нормативно-правових актів НБУ.
- 4.3.5 Відповідальність за обґрунтування примусового списання коштів з Рахунку покладається на стягувача, тобто особу, яка ініціює таке списання.
- 4.3.6 В разі неповернення Клієнтом в триденний термін помилково зарахованих на Рахунок грошових коштів після отримання повідомлення Банку, Клієнт разом з поверненням помилкового переказу сплачує Банку пеню в розмірі 0,1% (нуль цілих одна десята) відсотка від цієї суми за кожний день прострочення, за період, починаючи з наступного дня, який слідує за днем закінчення встановленого триденного строку та закінчуючи днем, який передує дню повернення Банку помилково зарахованих на Рахунок коштів, але не більше 1% (одного) відсотка від суми переказу. Пеня сплачується у національній валюті. З метою визначення розміру пені для розрахунку суми помилкового переказу у гривнях застосовується офіційний курс НБУ, що діяв у період такого прострочення.
- 4.3.7 За несвоєчасну оплату послуг Банку в порядку, передбаченому даними Правилами та відповідним Договором, Клієнт сплачує Банку пеню в розмірі 0,5% від суми невнесеної плати за кожен день прострочення. Пеня сплачується у національній валюті. Для розрахунку розміру пені та суми простроченого платежу у гривнях застосовується офіційний курс НБУ, що діяв у період такого прострочення.
- 4.3.8 Банк не несе відповідальності за помилковий переказ грошових коштів у випадку, коли помилка допущена Клієнтом в наданих(переданих) до Банку

розрахункових документах на паперових носіях або у вигляді електронних розрахункових документах.

4.4. Особливості обслуговування поточних рахунків

- 4.4.1 Закриття Рахунку за ініціативою Клієнта проводиться за умови обов'язкового попереднього надання письмової заяви Банку про намір закрити Рахунок, що надається не пізніше двох робочих днів до бажаної дати.
- 4.4.2 У разі зміни Рахунку не за ініціативою Клієнта, в результаті проведення якої змінюються всі або окремі банківські реквізити Клієнта, Банк закриває Рахунок з одночасним відкриттям нового рахунку та письмовим повідомленням про це Клієнта.
- 4.4.3 У разі відсутності руху коштів на Рахунку Клієнта протягом трьох років поспіль та відсутності залишку коштів на Рахунку, а також в інших випадках, передбачених законодавством України, Банк має право закрити Рахунок без письмової заяви та повідомлення Клієнта.
- 4.4.4 Клієнт розпоряджається Рахунком при пред'явленні документа, що засвідчує його особу.
- 4.4.5 Довірена особа може розпорядитись Рахунком за умови надання до Банку нотаріально посвідченої довіреності на право розпорядження Рахунком або довіреності, складеної за встановленою Банком формою, яка засвідчується відповідальним працівником Банку в приміщенні Банку в присутності Клієнта та довіреної особи та є невід'ємною частиною відповідного Договору. При реалізації довіреною особою права розпорядження Рахунком, така особа зобов'язана пред'явити власний паспортний документ або інший документ, що посвідчує особу, та документ, виданий органом державної податкової служби, що засвідчує її реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків.

5. ДИСТАНЦІЙНЕ КЕРУВАННЯ РАХУНКОМ

5.1. Правила та порядок здійснення обслуговування.

- 5.1.1 Банк забезпечує здійснення електронного розрахункового обслуговування Клієнта з використанням електронних документів у системі «iBank2UA», а Клієнт зобов'язується оплатити надані Банком послуги в порядку та розмірі, встановленому цими Правилами та відповідним Договором.
- 5.1.2 Договір на дистанційне керування рахунком укладається з Клієнтом лише при умові наявності відповідного чинного договору банківського рахунку.
- 5.1.3 Клієнт доручає Банку виконувати платежі в межах залишку коштів на відкритому Клієнту в Банку рахунку на підставі електронних розрахункових документів, переданих у Банк за допомогою системи «iBank2UA» і засвідчених ЕЦП Клієнта.
- 5.1.4 Сторони визнають, що підключення Клієнта до системи «iBank2UA» виконується через існуючі у Клієнта і Банку канали доступу до мережі «Інтернет».
- 5.1.5 Сторони визнають засіб електронного цифрового підпису, який функціонує із стандартами ГОСТ 28147-89, ГОСТ 34.310-95 та ГОСТ 34.311-95, які використовуються в системі «iBank2UA» при передачі електронних документів від Клієнта у Банк з використанням Java-криптобібліотеки «Стандарт-Ява» (розробник ЗАТ «НПЦ «БІТІС»), яка сертифікована ДСТСЗІ СБУ (Сертифікат відповідності Рег. № UA.1.112.31866-01 від 10.12.2001 р.).
- 5.1.6 Сторони визнають, що при довільній зміні електронного документу, засвідченого електронним цифровим підписом, ЕЦП становиться некоректним, тобто перевірка ЕЦП дає негативний результат.
- 5.1.7 Сторони визнають, що підробка ЕЦП Клієнта, тобто створення коректного електронного цифрового підпису електронного документа від імені Клієнта практично неможлива без знання таємного ключа ЕЦП Клієнта.

- 5.1.8 Сторони визнають, що електронні документи, засвідчені ЕЦП Клієнта, мають однакову юридичну силу з паперовими документами, що підписані Клієнтом і підтверджують наявність правових відносин між Сторонами. Електронні документи без ЕЦП Клієнта не мають юридичної сили, Банком не розглядаються і не приймаються.
- 5.1.9 Сторони визнають, що електронні документи з ЕЦП Клієнта, які Клієнт створює в системі «iBank2UA», є доказовим матеріалом для вирішення спірних питань, Електронні документи, які не мають ЕЦП, за наявності спірних питань не є доказовим матеріалом.
- 5.1.10 Клієнт має право виконувати розрахунки звичайним способом з поданням документів на паперових носіях, за умови дотримання нумерації документів протягом банківського дня. У випадку виходу з ладу системи «iBank 2 UA» розрахунки Клієнта здійснюються звичайним способом.
- 5.1.11 Сторони визнають, що відкритий ключ ЕЦП Клієнта, вказаний у засвідченому Клієнтом «Сертифікаті відкритого ключа ЕЦП Клієнта» (який є невід'ємною частиною відповідного Договору), належить Клієнту.
- 5.1.12 Сторони визнають як єдину шкалу часу при роботі з системою «iBank2UA» Київський час. Контрольним є час системних годинників апаратних засобів Банку.
- 5.1.13 Якщо в Банку виникає потреба з'ясувати особу Клієнта, суть діяльності, фінансовий стан, а Клієнт не надає документів і відомостей, що підтверджують ці дані, або умисно подає неправдиві відомості про себе, то Банк має право залишити без виконання електронний розрахунковий документ. Банк повідомляє Клієнта засобами системи про причину невиконання електронного розрахункового документа.
- 5.1.14 Банк забезпечує роботу Клієнта через систему «iBank2UA» за наступним регламентом:
- В понеділок, вівторок, середу, четвер, п'ятницю прийом платежів з 9:00 до 16:45 годин;
 - Переказ коштів по платіжним документам, які надходять до Банку після закінчення операційного часу після 16:45, але не пізніше 17:30 з бажаною датою валютування поточним банківським днем, включаючи документи, отримані по системі «iBank2UA», оплачуються у розмірі, встановленому Тарифами Банку.
 - Перед святковими та неробочими днями операційний час може коригуватися Національним банком України.
- Розпорядження Клієнта за електронними платіжними документами, що надійшли до Банку після операційного часу або в неробочий день, або в святковий день - виконуються Банком наступного робочого дня.
- 5.1.15 Банк після підписання відповідного Договору та оплати комісій Банку, реєструє Клієнта у системі «iBank2UA», заповнюючи всю необхідну технологічну інформацію про Клієнта, та передає Клієнту засоби захисту інформації. Засоби захисту інформації можуть передаватися лише Клієнту.
- 5.1.16 Клієнт самостійно генерує пари відкритих та таємних ключів ЕЦП для підпису своїх електронних документів, роздруковує «Сертифікати відкритих ключів ЕЦП Клієнта» у двох примірниках, завіряє їх своїм підписом та повертає один примірник у Банк.
- 5.1.17 Електронний документ вважається прийнятим у випадку отримання повідомлення про його прийом, що формується системою (статус «На виконанні», «Проведено»). Статуси «Доставлений» та «На обробці» інформує Клієнта про те, що автоматизована банківська частина системи «iBank2UA» виконує всі необхідні технологічні перевірки електронного документа Клієнта, але ще немає однозначного висновку системи про коректний ЕЦП Клієнта.

- 5.1.18 Електронні платіжні документи приймаються Банком виключно поточним робочим днем. Якщо сума електронного платіжного документа, що надійшов у Банк, перевищує поточний залишок на рахунку Клієнта, Банк приймає такий платіжний документ зі статусом «На виконанні» і проводить наступного робочого дня, у разі наявності грошей на рахунку Клієнта.
- 5.1.19 У випадку надходження до Банку декількох платіжних документів ідентичного змісту за одним номером документу вважається, що декілька разів отримано один і той же документ.
- 5.1.20 Клієнт не має права вносити будь-які зміни у використовуване ним програмне забезпечення. Порушення цілісності програмного забезпечення (включаючи зараження програмними «вірусами») внаслідок недбальства або некомпетентності Клієнта вважається порушенням умов відповідного Договору.
- 5.1.21 Банк приймає розрахункові документи за рахунками Клієнта за допомогою телекомунікаційного зв'язку, перевіряє електронні цифрові підписи, контролює реквізити, інформує Клієнта засобами системи про результати оброблення документів. У разі зміни стану рахунку формує поточні виписки за рахунками Клієнта за кожний Операційний день Банку.
- 5.1.22 Клієнт виконує звірку надісланих електронних розрахункових документів та документів, прийнятих Банком до оплати, після отримання заключної виписки Банку.
- 5.1.23 Банк списує кошти з рахунку Клієнта у межах залишку на його рахунку, крім випадку, коли окремим договором передбачено можливість здійснення Банком овердрафтного кредитування.
- 5.1.24 Максимальний термін дії ключів ЕЦП Клієнта встановлюється строком не більше 1 (одного) року з моменту їх генерації і не може бути подовжений.
- 5.1.25 В день підписання відповідного Договору Клієнт зобов'язується сплатити Банку комісію згідно Тарифів Банку за підключення в системі «iBank2UA».
- 5.1.26 В день підписання відповідного Договору Клієнт вносить гарантійний внесок за засоби захисту інформації, які надаються Клієнту Банком, згідно Тарифів Банку.
- 5.1.27 Після своєчасної здачі Клієнтом непошкоджених засобів захисту інформації гарантійний внесок повертається Клієнту в сумі, яка була внесена в день підписання відповідного Договору.
- 5.1.28 У випадку втрати та/або пошкодження засобів захисту інформації, Банк задовольняє свої вимоги за рахунок розміру гарантійного внеску, який було внесено Клієнтом. Залишок коштів гарантійного внеску, який лишається після вирахування сум відшкодування повертається Клієнту, а у разі, якщо витрати перевищують розмір гарантійного внеску, Клієнт відшкодовує різницю між гарантійним внеском та даними витратами.
- 5.1.29 За обслуговування в системі «iBank2UA», Клієнт сплачує Банку плату, розмір та строк оплати якої встановлено в Тарифах Банку, які діють на день надання відповідної послуги.
- 5.1.30 Додаткові послуги з супроводження програмного комплексу «iBank2UA», що виконуються фахівцями Банку за заявою Клієнта, сплачуються Клієнтом за окремими тарифами.
- 5.1.31 Сторони домовились, що оплата послуг Банку здійснюється шляхом самостійного списання Банком з поточного рахунку Клієнта грошових коштів у розмірі вартості наданих послуг згідно тарифів, що діють на день надання Банком відповідної послуги Клієнту. Для реалізації Банком права на отримання плати Клієнт уповноважує Банк здійснювати всі передбачені законодавством дії, пов'язані з самостійним списанням коштів з рахунку Клієнта.
- 5.1.32 Банк має право в односторонньому порядку змінювати та/або доповнювати Тарифи.
- 5.1.33 Банк не пізніше як за 20 (двадцять) календарних днів до введення в дію Тарифів

оприлюднює Тарифи одним із наступних засобів чи декількома (на вибір Банку): електронними засобами зв'язку, з використанням поштового зв'язку, розміщує на дошках об'яв у Банку або іншим узгодженим Сторонами засобом. У разі незгоди Клієнта зі змінами у Тарифах дія відповідного Договору достроково припиняється.

5.2. Права та обов'язки сторін

Клієнт має право:

5.2.1. У разі неспроможності передавання з технічних причин електронних розрахункових документів подавати в Банк паперові розрахункові документи.

5.2.2. Вимагати від Банку своєчасного проведення електронних розрахункових документів, переданих до Банку системою «iBank2UA», якщо ці документи оформлені належним чином і передані у відповідності до даних Правил та відповідного Договору.

Клієнт зобов'язується:

5.2.3. У разі підключення за допомогою модуля «Інтернет-банкінг» мати канал доступу до мережі «Інтернет» з пропускною спроможністю не нижче 14,4 кБіт/с, будь-який WEB-браузер з підтримкою Java-апплетів – MSIE, Mozilla, Netscape, Opera, який функціонує в операційному середовищі MS Windows, Linux, Mac OS, Solaris та ін. та програмне забезпечення віртуальної Java-машини.

5.2.4. У разі наявності з боку Клієнта міжмережевого екрану (FIREWALL) забезпечити доступ до апаратних засобів Банку (<https://ibank.pinbank.ua/>) по протоколу TCP з можливістю обміну інформацією через порти 443 та 5655.

5.2.5. Заповнювати електронні документи в системі «iBank2UA» згідно вимог діючого законодавства та внутрішніх положень Банку.

5.2.6. Прийняти від Банку та ознайомитися з «Руководством польователя системи iBank2UA» для подальшого дотримання правил користування системи «iBank2UA».

5.2.7. Виконувати усі вимоги щодо захисту інформації в системі «iBank2UA», які встановлюються Банком, згідно з «Руководством польователя системи iBank2UA».

5.2.8. Виконувати позапланову зміну ключів ЕЦП у разі втрати або пошкодження носія із сховищем ключів.

5.2.9. Передавати у Банк інформацію на проведення розрахункових операцій в електронному вигляді, завірену електронним підписом Клієнта.

5.2.10. Регулярно протягом дня перевіряти стан рахунку з урахуванням відправлених платежів. У разі невідповідності відправлених і проведених платежів негайно припинити роботу в системі до з'ясування обставин і повідомити Банк всіма можливими засобами (у т.ч. письмово).

5.2.11. Забезпечити надійне зберігання засобів захисту конформації, включаючи машинні носії інформації, що виключало б можливість їх викрадення або компрометації. Не передавати (навіть тимчасово) засоби системи, а також відповідну документацію третім особам, установам чи організаціям.

5.2.12. Дотримуватися встановленого порядку звірки надісланих електронних розрахункових документів та документів, прийнятих Банком до оплати.

5.2.13. Дотримуватися вимог «Руководства польователя системи iBank2UA».

5.2.14. Сплачувати вартість послуг Банку за обслуговування в системі «iBank2UA» щомісячно, але не пізніше останнього дня календарного місяця, наступного за поточним.

5.2.15. Використовувати, для зберігання ключів ЕЦП Клієнта, надані Банком, засоби захисту інформації, які унеможливають несанкціоноване їх копіювання.

5.2.16. Забезпечити збереження, наданих Банком, засобів захисту інформації, а у випадку їх втрати чи пошкодження відшкодувати Банку в повному обсязі всі

пов'язані з цим витрати.

5.2.17. В день закінчення або розірвання відповідного Договору, здати працівнику Банку засоби захисту інформації.

Банк має право:

5.2.18. Контролювати, в разі необхідності, дотримання Клієнтом правил зберігання та використання засобів захисту інформації. Виконувати періодичні перевірки виконання Клієнтом вимог щодо захисту інформації та зберігання засобів захисту і припиняти обслуговування Клієнта за допомогою системи в разі невиконання ним вимог безпеки.

5.2.19. Здійснювати списання з рахунків Клієнта вартості послуг згідно даних Правил та відповідного Договору, Тарифів Банку, що діють на день надання Банком відповідної послуги в порядку, передбаченим даними Правилами, Договором на дистанційне керування рахунком та відповідним договором банківського рахунку.

5.2.20. Вимагати у окремих випадках від Клієнта підтвердження розрахункового документа на паперовому носії, завіреному підписом Клієнта згідно з карткою із зразками підписів.

5.2.21. Припиняти обслуговування Клієнта через систему «iBank2UA» у разі порушення фінансових зобов'язань, передбачених даними Правилами та відповідним Договором.

5.2.22. Запроваджувати нові програмно-технічні та технологічні засоби з метою поліпшення функціонування системи «iBank2UA».

Банк зобов'язується:

5.2.23. Здійснювати програмне обслуговування і супроводження системи «iBank2UA».

5.2.24. Проводити списання коштів з рахунку Клієнта в день надходження електронних розрахункових документів за умови їх надходження до Банку протягом Операційного часу Банку, а також за умови наявності коштів на рахунку Клієнта.

5.2.25. Передавати Клієнту інформацію про стан його рахунків. Надавати можливість одержання інформації щодо поточного стану своїх рахунків Клієнту протягом Операційного часу Банку, за запитом Клієнта.

5.2.26. Не проводити списання коштів з рахунку Клієнта, якщо електронний розрахунковий документ, переданий Клієнтом, не відповідає встановленому порядку оформлення таких розрахункових документів, зокрема не підписаний ЕЦП Клієнта або у разі руйнування ЕЦП.

5.2.27. За вимогою Клієнта блокувати в системі «iBank2UA» діючий активний відкритий ключ ЕЦП Клієнта та зареєструвати новий відкритий ключ ЕЦП Клієнта.

5.2.28. У разі блокування або вилучення відкритого ключа ЕЦП Клієнта надати Клієнту «Повідомлення про відміну дії таємного та відповідного йому відкритого ключів ЕЦП Клієнта».

5.2.29. За телефонним дзвінком Клієнта у Банк після вимови ним Блокувального слова надалі, до письмового повідомлення з боку Клієнта, тимчасово блокувати роботу Клієнта у системі «iBank2UA».

5.2.30. Вести протоколи обміну інформацією та документами у відповідності з прийнятою в Банку технологією і вимогами інструкцій та методичних матеріалів.

5.2.31. Забезпечувати збереження банківської таємниці за відповідним Договором у відповідності з діючим законодавством України.

5.2.32. Надати Клієнту для ознайомлення та подальшого дотримання правила користування системи «iBank2UA» - «Руководство користувача системи iBank2UA».

5.2.33. Надати Клієнту відповідні засоби захисту інформації, після внесення Клієнтом розміру гарантійного внеску за засоби захисту інформації.

Сторони зобов'язуються:

5.2.34. Забезпечити конфіденційність та збереження інформації щодо реалізації відповідного Договору на весь строк його дії та протягом 3-х років з моменту

його припинення.

- 5.2.35. Забезпечувати конфіденційність системи генерації ключів, що використовується, та самих ключів для ЕЦП документів, що передаються, а також паролів, які використовуються.
- 5.2.36. Розглядати документи, виготовлені з використанням електронного підпису, як такі, що мають рівну юридичну силу з документами на папері, що підписані посадовими особами Банку та Клієнтом та засвідчені печаткою Банку.
- 5.2.37. Про кожну виявлену спробу несанкціонованого втручання у систему або пошкодження засобів електронного захисту негайно інформувати один одного всіма можливими засобами.
- 5.2.38. Приймати організаційні заходи з метою обмеження доступу сторонніх осіб до терміналів системи «iBank2UA» та засобів її захисту.
- 5.2.39. Виконувати планову заміну ключів у відповідності до умов даних Правил та відповідного Договору.

5.3. Відповідальність сторін

- 5.3.1. Кожна із Сторін несе відповідальність за збої в обміні інформацією, викликані необережними, некомпетентними та зловмисними діями Сторін. До зловмисних, зокрема, відносяться дії, пов'язані з порушенням або з спробою порушення заходів щодо захисту інформації у системі «iBank2UA».
- 5.3.2. Винна Сторона відшкодовує іншій Стороні у повному обсязі збитки, які виникли через невиконання чи неналежне виконання нею своїх зобов'язань, передбачених даними Правилами та відповідним Договором.
- 5.3.3. Клієнт несе відповідальність перед Банком у разі незбереження (викрадення, загублення, компрометації тощо) засобів захисту.
- 5.3.4. У разі затримки платежів, узгоджених у розділі 5.1. даних Правил, в обумовлений термін, Клієнт сплачує Банку пеню в розмірі 0,5% від суми заборгованості за кожен день прострочення.
- 5.3.5. Сплата пені не звільняє Клієнта від виконання зобов'язань, передбачених даними Правилами та відповідним Договором.
- 5.3.6. У разі припинення відповідного Договору Сторони несуть відповідальність за всіма електронними документами з ЕЦП Клієнта, сформованим у системі «iBank2UA», згідно з діючим законодавством України.
- 5.3.7. Банк не несе відповідальності:
 - за збої в обміні інформацією, які виникли через несправності мереж зв'язку, відключення або перебої у мережах електропостачання, несправності апаратних засобів Клієнта, неможливості Клієнта одержати доступ до апаратних засобів Банку через канали мережі «Інтернет»;
 - за списання коштів з рахунку Клієнта, що Клієнт вважає несанкціонованим, за умови, що передані до Банку електронні розрахункові документи були складені правильно та засвідчені ЕЦП Клієнта;
 - за навмисну або необережну передачу Клієнтом паролів, ключів ЕЦП та системи захисту третій Стороні;
 - за затримку операцій за рахунками Клієнта у випадку, якщо ця затримка виникла внаслідок втручання підрозділів Національного банку України;
 - за збої, які виникли через використання Клієнтом неліцензійного програмного забезпечення, або його модифікацію комп'ютерними вірусами.
- 5.3.8. Клієнт несе всю відповідальність за достовірність і точність оформлення всіх документів, які передані в Банк під час дії відповідного Договору, з використанням системи «iBank2UA» і ЕЦП Клієнта.
- 5.3.9. У випадку незаконного розголошення або використання Банком банківської таємниці за відповідним Договором, Банк несе відповідальність у вигляді відшкодування дійсної шкоди, завданої Клієнту таким розголошенням.

- 5.3.10. У разі виникнення конфліктних ситуацій між Клієнтом та Банком при використанні системи «iBank2UA» Сторони зобов'язуються здійснити досудове врегулювання спору шляхом участі у розгляді спірних питань згідно з «Положенням про порядок проведення технічної експертизи при виникненні спірних ситуацій» (Додаток 1), виконувати вимоги вказаного Положення і нести відповідальність згідно висновків по врегулюванню конфліктної ситуації.
- 5.3.11. Сторони зобов'язуються при вирішенні економічних та інших спірних питань, які можуть виникнути в зв'язку з використанням системи «iBank2UA», представляти в письмовому вигляді свої оцінки, докази та висновки на запит зацікавленої сторони, яка є учасником Договору.
- 5.3.12. Спори, які не були вирішені шляхом переговорів із застосуванням «Положення про порядок проведення технічної експертизи при виникненні спірних ситуацій», вирішуються в судовому порядку, передбаченому законодавством України.

6. ВІДКРИТТЯ КАРТКОВОГО РАХУНКУ, ВИДАЧА ПЛАТІЖНИХ КАРТОК ТА ЇХ ОБСЛУГОВУВАННЯ

6.1. Порядок відкриття та обслуговування карткового рахунку (КР)

- 6.1.1. Банк відкриває Клієнту КР 2625, здійснює розрахунково-касове обслуговування рахунку та випускає платіжну картку згідно наданої Заяви встановленого зразка, та передбачених законодавством України документів, необхідних для відкриття рахунку.
- 6.1.2. Клієнт оплачує послуги Банку, надані відповідно до умов даних Правил та відповідного Договору, згідно Тарифів Банку; зобов'язується виконувати Правила користування міжнародними платіжними картками Visa та Mastercard (Додаток 3) та забезпечити їх виконання довіреними особами.
- 6.1.3. Відносини між Сторонами, пов'язані з використанням і обслуговуванням КР та ПК регулюються нормативними документами платіжних систем Visa International та MasterCard Worldwide, Заявами, законодавством України, цими Правилами, відповідним Договором, Тарифами Банку, Правилами затвердженими Банком у встановленому порядку.
- 6.1.4. КР обслуговується за дебетовою схемою, держатель ПК використовує усі кошти на КР за винятком незнижувального залишку. У разі обслуговування КР за кредитною схемою укладається договір про надання овердрафту по картковому рахунку, який регламентує порядок встановлення ліміту овердрафту по КР та умови його використання.
- 6.1.5. Банк списує з КР суми всіх операцій, нарахованих процентів, комісій, штрафів, інших платежів, які стали наслідком або виникли в зв'язку з використанням основної та додаткових платіжних карток.
- 6.1.6. У разі здійснення держателем ПК операцій у валюті, що відрізняється від валюти КР, списання коштів з КР здійснюється за курсом, встановленим Банком на день списання. При цьому Банком стягується комісія за перерахунок валюти трансакції у валюті рахунку згідно Тарифів Банку, що діють на момент проведення операції.
- 6.1.7. При виникненні несанкціонованого овердрафту, Клієнт зобов'язується сплатити проценти за користування ним в розмірі згідно Тарифів Банку. У разі виникненні несанкціонованого овердрафту, простроченого несанкціонованого овердрафту, прострочених процентів за користування несанкціонованим овердрафтом, встановлюється наступна черговість спрямування Банком коштів з карткового рахунку для погашення заборгованості по КР: пеня за несвоєчасну сплату процентів за користування несанкціонованим овердрафтом, пеня за прострочений несанкціонований овердрафт, прострочені проценти за користування несанкціонованим овердрафтом, прострочений несанкціонований

овердрафт; або проценти за користування несанкціонованим овердрафтом, несанкціонований овердрафт, та інші, передбачені відповідним Договором платежі (плати, комісії).

- 6.1.8. Забороняється використання КР для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням Клієнтом підприємницької діяльності.
- 6.1.9. ПК є власністю Банку, який має право в будь-який момент припинити або призупинити дію ПК, а також відмовити в її відновленні, заміні або випуску нової ПК згідно Правил користування платіжними картками та відповідно до умов даних Правил та відповідного Договору.

6.2. Права та обов'язки сторін

Клієнт має право:

- 6.2.1. За згодою Банку продовжити строк дії платіжної картки. У випадку небажання Власником рахунку продовжувати дію платіжної картки, Клієнт повинен письмово сповістити про це Банк за 31 календарний день до закінчення строку дії платіжної картки. У випадку неповідомлення Банк у вказаний строк, Клієнт доручає Банку стягнути з його КР плату за перевипуск платіжної картки згідно Тарифів Банку, які діють на момент стягнення.
- 6.2.2. Здійснювати операції з використанням платіжної картки в межах витратного ліміту.
- 6.2.3. Поповнювати картковий рахунок шляхом внесення готівкових коштів у касу Банку, переказу коштів з інших рахунків згідно з Тарифами Банку, що діють на момент поповнення, з урахуванням обмежень, що визначені законодавством України, даними Правилами та відповідним Договором.
- 6.2.4. Отримати від Банку випуску з свого КР, оплативши ці послуги Банку згідно Тарифів Банку, які діють на момент отримання такої виписки.
- 6.2.5. Достроково розірвати відповідний Договір, заздалегідь письмово повідомивши про свій намір Банк шляхом подання відповідної заяви в порядку, передбаченому даними Правилами та відповідним Договором.

Клієнт зобов'язується:

- 6.2.6. Оплатити послуги Банку згідно Тарифів Банку, а також вчасно здійснювати оплату всіх інших послуг Банку, що надаються йому в зв'язку з укладенням відповідного Договору.
- 6.2.7. Дотримуватись Правил користування міжнародними платіжними картками Visa та Mastercard.
- 6.2.8. Надавати достовірні відомості при заповненні Заяви, а також інформувати Банк про будь-які зміни цих відомостей шляхом надіслання рекомендованого листа або шляхом подання письмової заяви до Банку протягом трьох календарних днів з моменту настання таких змін.
- 6.2.9. Повернути кошти несанкціонованого овердрафту по картковому рахунку до 10 календарного дня місяця, наступного за місяцем у якому виник несанкціонований овердрафт, а також сплатити нараховані проценти за користування несанкціонованим овердрафтом у розмірі згідно Тарифів Банку, діючих на момент виникнення несанкціонованого овердрафту, а у разі наявності й сплатити пеню. У випадку неповернення коштів несанкціонованого овердрафту у встановлений строк, Банк залишає за собою право терміново, без попередження Клієнта, призупинити дію платіжних карток.
- 6.2.10. У випадку незгоди з інформацією, зазначеною у виписці по КР, зобов'язаний надати Банку письмову заяву за формою затвердженою Банком із зазначенням конкретних причин та фактів з приводу такої незгоди не пізніше 60 (шестидесяти) календарних днів з моменту здійснення операції з отримання готівки або 90 (дев'яноста) днів з моменту оплати товарів і послуг з наданням відповідних підтверджуючих документів. Неотримання Банком претензій в

- письмовій формі по наданих Клієнту виписках впродовж зазначеного періоду, вважається підтвердженням Власником рахунку правильності вказаної в них інформації.
- 6.2.11. Якщо претензія Клієнта визнана Банком безпідставною, Клієнт уповноважує Банк стягнути з його КР всі суми витрат, пов'язані з розглядом претензії, та інші платежі та комісії згідно Тарифів Банку, діючих на момент стягнення.
- 6.2.12. Забезпечити наявність коштів на картковому рахунку для:
- своєчасного повернення коштів несанкціонованого овердрафту, овердрафту, простроченого овердрафту, нарахованих процентів за користування несанкціонованим овердрафтом, нарахованих прострочених процентів за овердрафтом, пені відповідно до умов даних Правил та відповідного Договору;
 - своєчасного стягнення Банком плат, комісій та інших платежів, які стали наслідком або виникли в зв'язку з використанням основної та додаткових платіжних карток згідно з Тарифами Банку, діючими на момент стягнення та відповідно до умов даних Правил та відповідного Договору;
 - повернення суми коштів, помилково зарахованої на картковий рахунок Клієнта.
- 6.2.13. Не передавати ПК та не повідомляти ПІН-код та кодове слово третім особам.
- 6.2.14. У разі втрати або крадіжки ПК негайно повідомити про це Банк за телефонами Контакт Центру ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»:
- 0-800-50-70-80 (цілодобовий безкоштовний всеукраїнський, але недоступний з-за кордону);
 - 044-428-61-28/29 (цілодобовий телефон для дзвінків з-за кордону).
- 6.2.15. Для цього держатель ПК повинен ідентифікувати себе, назвавши кодове слово.
- 6.2.16. Держатель ПК повинен підтвердити усне повідомлення про втрату або крадіжку платіжної картки письмово, надавши відповідну письмову заяву (або надіславши рекомендованого листа) до Банку. У випадку ненадходження письмового підтвердження впродовж 3 (трьох) банківських днів з моменту надходження усного повідомлення, Банк має право вилучити платіжну картку із стоп – списку.
- 6.2.17. По завершенню строку дії платіжної картки повернути її до Банку.
- 6.2.18. Не використовувати ПК у цілях, що суперечать законодавству України.
- 6.2.19. Клієнт є зобов'язаною перед Банком особою за всі дії, що були проведені держателями ПК з використанням платіжних карток випущених Банком відповідно до умов даних Правил та відповідного Договору. Дії держателів ПК для визначення розміру зобов'язань вважаються діями Клієнта
- Банк має право:**
- 6.2.20. Відмовити у випуску (перевипуску) обраного Клієнтом типу платіжної картки (включаючи додаткові картки на ім'я довірених осіб) або у відкритті КР на підставах, передбачених законодавством України.
- 6.2.21. Змінювати в односторонньому порядку Тарифи Банку, повідомивши про такі зміни не пізніше 30 (тридцятого) календарного дня до дня їх введення. Повідомлення про зміни Тарифів надаються Клієнту на вибір Банку шляхом розміщення об'яв у загальнонаціональних засобах масової інформації або в приміщеннях установ Банку, або виписці про стан карткового рахунку, або в інший спосіб. Якщо Клієнт не згоден зі зміною Тарифів, він має право достроково розірвати цей Договір, але при умові виконання зобов'язань за цим Договором, а у разі встановлення по КР ліміту овердрафту – при умові повного та належного виконання зобов'язань за відповідним договором овердрафту.
- 6.2.22. У випадку спостереження нетипової активності по КР, з метою мінімізації можливих збитків Клієнта, заблокувати авторизацію по платіжних картках шляхом постановки їх до електронного стоп – списку. При цьому Банк не несе відповідальності за можливі збитки, прямі чи опосередковані, які можуть бути понесені Клієнтом в результаті таких дій.

- 6.2.23. У разі виникнення несанкціонованого овердрафту терміново без попередження Клієнта призупинити дію платіжних карток, заблокувати авторизацію по платіжних картках, самостійно направляти (списувати) всі кошти, які надходять на КР на погашення несанкціонованого овердрафту, в тому числі нарахованих за несанкціонований овердрафт процентів, пені.
- 6.2.24. Для виконання зобов'язань за даними Правилами та відповідним Договором Клієнт надає Банку право здійснювати самостійне списання коштів з рахунків Клієнта, відкритих в Банку, в розмірі несанкціонованого овердрафту, нарахованих процентів за користування несанкціонованим овердрафтом, комісій згідно Тарифів Банку. Для реалізації Банком цього права, яке надано йому Клієнтом, Банк має право самостійно здійснювати списання коштів, в порядку, передбаченому нормативно-правовими актами НБУ. Для реалізації Банком права на договірне списання, яке надано йому Клієнтом, Клієнт уповноважує Банк та доручає Банку перерахувати кошти з поточного та інших карткових рахунків в валюті, в якій відкрито картковий рахунок на картковий рахунок Клієнта, по якому виник несанкціонований овердрафт з подальшим самостійним спрямуванням коштів з цього картрахунку для погашення заборгованості Клієнта за відповідним Договором. Договірне списання може здійснюватися зі всіх поточних та інших карткових рахунків Клієнта, депозитних рахунків, відкритих в ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» (як з тих, що були відкриті Клієнтом на день підписання відповідного Договору, так і з тих рахунків, які будуть відкриті Клієнтом після вступу у юридичну силу відповідного Договору).
- 6.2.25. У разі недостатності коштів на рахунку Клієнта для виконання зобов'язань за відповідним Договором у гривнях, та у разі наявності у Клієнта рахунку коштів в іноземній валюті, Клієнт, для реалізації Банком права на договірне списання доручає та уповноважує Банк самостійно здійснити списання коштів з поточних, карткових, депозитних рахунків, відкритих Клієнту в іноземній валюті для їх продажу у необхідній сумі, використовуючи для розрахунку комерційний курс, встановлений в Банку на день продажу відповідної іноземної валюти, з подальшим перерахуванням гривневого еквіваленту проданої іноземної валюти на КР Клієнта з подальшим списанням грошових коштів на користь Банку в сумі, необхідній для покриття заборгованості Клієнта перед Банком. В розрахунок суми в іноземній валюті, що підлягає списанню з Рахунку, включається сума заборгованості за несанкціонованим овердрафтом, надані Банком послуги відповідно до Тарифів Банку, пеня за несвоєчасне виконання Клієнтом зобов'язань, а також сума комісійної винагороди за проведення Банком операції з продажу іноземної валюти. Сторони домовились, що договірне списання здійснюється на підставі даних Правил та відповідного Договору та не потребує укладення будь-яких додаткових правочинів.
- 6.2.26. У разі недостатності коштів на рахунку Клієнта для виконання зобов'язань за відповідним Договором в іноземній валюті, та у разі наявності у Клієнта коштів в гривні, Клієнт, для реалізації Банком права на договірне списання доручає та уповноважує Банк самостійно здійснити списання коштів з поточних, карткових, депозитних рахунків, відкритих Клієнту в гривні для купівлі іноземної валюти у необхідній сумі, використовуючи для розрахунку комерційний курс, встановлений в Банку на день купівлі гривні, з подальшим перерахуванням гривневого еквіваленту купленої іноземної валюти на КР Клієнта з подальшим списанням грошових коштів на користь Банку в сумі, необхідній для покриття заборгованості Клієнта перед Банком. В розрахунок суми в гривні, що підлягає списанню з Рахунку, включається сума заборгованості за несанкціонованим овердрафтом, надані Банком послуги відповідно до Тарифів Банку, пеня за несвоєчасне виконання Клієнтом зобов'язань, суму комісійної винагороди в національній валюті України, за проведення Банком операції з купівлі гривні, в

розмірі згідно Тарифів Банку, а також суму збору в національній валюті України на обов'язкове державне пенсійне страхування у випадку, якщо це передбачено чинним законодавством України. Сторони домовились, що договірне списання здійснюється на підставі даних Правил та відповідного Договору та не потребує укладення будь-яких додаткових правочинів.

- 6.2.27. Під час усного дистанційного звернення Клієнта до Контактного центру Банку здійснювати його ідентифікацію з використанням слова-пароля та інших параметрів, зазначених Клієнтом у Заяві фізичної особи на відкриття карткового рахунку та випуск банківської платіжної картки. При цьому усні розпорядження Клієнта під час використання послуг Контактного центру Банку прирівнюються до письмових розпоряджень та є підставою для стягнення відповідних комісій (якщо такі мають місце) в розмірах, зазначених в Тарифах Банку.
- 6.2.28. Для здійснення контролю якості обслуговування на свій розсуд вести звукозапис телефонних розмов з Клієнтом або його довіреними особами при їх зверненні до Контактного центру Банку, в інші підрозділи Банку, при зверненні працівників Банку до Клієнта або його довірених осіб, а також використовувати звукозапис для підтвердження факту такого звернення. Підписанням відповідного Договору Клієнт надає Банку безвідкличну письмову згоду на ведення такого звукозапису та надання такої інформації.
- 6.2.29. Повідомляти органи державної податкової служби України про відкриття/закриття рахунку у випадках, передбачених чинним законодавством України.
- 6.2.30. З метою випуску платіжних карток та дистанційного обслуговування Клієнта та його довірених осіб, передавати до процесингового центру Банку / Контактного центру Банку, дані Клієнта рахунку та його довірених осіб, які зазначені у Заяві – анкеті та/або у будь – якій іншій заяві. Підписанням відповідного Договору Клієнт надає Банку безвідкличну письмову згоду на передачу такої інформації.
- Банк зобов'язаний:**
- 6.2.31. Відкрити КР та випустити платіжну картку для здійснення розрахунково-касового обслуговування карткового рахунку не пізніше 7 (семи) банківських днів з дня прийняття Банком всіх необхідних документів, передбачених законодавством України для відкриття карткового рахунку.
- 6.2.32. Списати з КР у валюті рахунку, відповідно до здійснених операцій з використанням основної та додаткових платіжних карток, які виставлені до оплати банками через системи взаєморозрахунків та клірингу платіжних систем і Банку.
- 6.2.33. Зарховувати кошти на КР Клієнта не пізніше наступного банківського дня після їх надходження на відповідний транзитний рахунок Банку. Поповнення рахунку здійснюється Клієнтом або третьою особою шляхом внесення готівки в касу Банку або безготівковим перерахуванням відповідно до вимог законодавства України.
- 6.2.34. Нараховувати проценти на залишок по КР у відповідності до Тарифів Банку, які діють на момент нарахування та щомісячно зараховувати їх на картковий рахунок не пізніше 10-го календарного дня місяця, наступного за тим в якому проценти були нараховані.
- 6.2.35. При зверненні Клієнта інформувати його про стан карткового рахунку.
- 6.2.36. У випадку розірвання відповідного Договору виплатити залишок коштів на КР готівкою або перераховувати його на інший рахунок згідно письмової заяви Клієнта, але не раніше ніж через 14 календарних днів після здачі до Банку або постановки до електронного стоп - списку платіжних карток Cirrus Maestro та Visa Electron, та не раніше 31 календарного дня після здачі до Банку або постановки до електронного стоп – списку всіх інших платіжних карток, відкритих до КР, або закінчення строку дії платіжних карток. Оплата послуг

Банку за перерахування залишку коштів з карткового рахунку здійснюється згідно Тарифів Банку, які діють на момент такого перерахування та самостійно стягуються Банком з КР Клієнта.

6.3. Відповідальність сторін

- 6.3.1. Клієнт несе відповідальність по операціям з усіма платіжними картками, випущеними до КР, впродовж всього строку користування такими картками, а також протягом 90 (дев'яноста) календарних днів після закінчення строку дії платіжних карток.
- 6.3.2. Клієнт несе відповідальність перед Банком за невиконання положень даних Правил та відповідного Договору ним чи іншими держателями ПК. Збитки, завдані Банку Клієнтом внаслідок невиконання положень даних Правил та відповідного Договору, підлягають негайному безумовному відшкодуванню Клієнтом.
- 6.3.3. У разі виникнення заборгованості по КР (суми несанкціонованого овердрафту та нарахованих процентів за користування несанкціонованим овердрафтом) та її непогашення у визначені даними Правилами та відповідним Договором строки, Клієнт гарантує повернення сум такої заборгованості Банку всіма належними йому коштами, майном, майновими правами, тощо.
- 6.3.4. За несвоєчасне повернення несанкціонованого овердрафту, та процентів за користування ним, Клієнт сплачує пеню за кожен день прострочення неповернення несанкціонованого овердрафту та несплати процентів за користування ним, яка обчислюється від суми простроченого платежу, та встановлюється у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діє у період, за який сплачується пеня. Нарахування пені за прострочення повернення коштів несанкціонованого овердрафту та процентів за користування ним складає певний період, починаючи від дня, наступного за днем, коли овердрафт та нараховані проценти за користування ним повинні бути повернені, до дня, що передує дню їх фактичного повернення Банку. Пеня як міра відповідальності Клієнта сплачується Банку незалежно від сплати процентів за користування коштами несанкціонованого овердрафту, які сплачуються Клієнтом, починаючи з дня виникнення несанкціонованого овердрафту та закінчуючи днем, що передує дню фактичного повернення коштів несанкціонованого овердрафту.
- 6.3.5. Клієнт несе відповідальність за всі операції, для проведення яких необхідно вводити ПІН-код.
- 6.3.6. Банк несе відповідальність за своєчасність зарахування коштів на КР та за правильність проведення операцій по КР згідно даних Правил та відповідного Договору.
- 6.3.7. Банк несе відповідальність за дотримання строків постановки ПК до електронного стоп – списку (дві години) і за сплату всіх авторизованих після таких строків операцій за умови надання держателем ПК при зверненні до Банку достатніх персональних даних, необхідних для однозначної ідентифікації номеру ПК Банком, та підтвердження Банком прийняття такого звернення та повідомлення про крадіжку/ втрату платіжної картки.
- 6.3.8. Банк несе відповідальність за збереження всієї інформації стосовно держателів ПК, платіжних карток та КР чи операцій по ньому, крім випадків, передбачених законодавством України або даними Правилами та відповідним Договором.
- 6.3.9. Банк не несе відповідальності за:
 - виникнення конфліктних ситуацій поза сферою його контролю;
 - відмову від прийому ПК до сплати за товари та послуги;
 - якість товарів та послуг, придбаних за допомогою ПК;
 - своєчасність та правильність оподаткування операцій по КР держателя ПК;

- проблеми, збої в технічних засобах поза сферою контролю Банку;
- за наслідки проведених трансакцій з використанням платіжної картки, випущеної відповідно до умов даних Правил та відповідного Договору;
- за здійсненні операції з використанням платіжної картки у разі неповідомлення держателем ПК про факт крадіжки або втрати платіжної картки, а також впродовж двох годин з моменту такого повідомлення при умові ідентифікації Банком або Службою клієнтської підтримки держателя ПК відповідно до Правил користування міжнародними платіжними картками Visa та Mastercard;
- будь-які операції з платіжною картою, здійснені з використанням ПІН-коду.

6.4. Послуга sms та електронних повідомлень

6.4.1. Підключення Клієнта до послуг sms та електронних повідомлень (отримання виписок про стан карткового рахунку на електронну адресу або шляхом SMS повідомлень на мобільні телефони) може бути проведено шляхом заповнення Клієнтом відповідної заяви на підключення до даної послуги або шляхом усного звернення до Контакт-центру Банку. В цих випадках, у разі підключення Клієнта до послуги sms та електронних повідомлень:

- Клієнт уповноважує Банк здійснювати самостійне списання коштів з КР в розмірі плати за підключення до послуги GSM-banking згідно Тарифів Банку;
- Клієнт зобов'язаний завчасно повідомляти Банк про зміну вказаного номеру мобільного телефону шляхом складання відповідної заяви згідно форми, затвердженої Банком, або шляхом усного звернення до Контакт-центру Банку, в іншому випадку, Банк не несе відповідальності за наслідки, пов'язані з передачею інформації на вказаний номер телефону;
- Клієнт несе відповідальність за правильність вказаної інформації.

6.4.2. Банк залишає за собою право на розповсюдження інформаційних повідомлень через засоби SMS та електронної інформації, що не стосуються карткових рахунків Клієнта, на електронні адреси, номери телефонів, що надані Власником рахунку. До таких повідомлень може відноситися інформація щодо проведення акцій, нових послуг, зміни Тарифів чи продуктів Банку тощо.

6.4.3. При підключенні до послуги SMS та електронних повідомлень Клієнт погоджується, що інформація за вказаною платіжною картою передаватиметься по незахищених каналах зв'язку і може стати відомою третім особам.

6.4.4. Клієнт приймає на себе всі ризики, пов'язані з передачею інформації по незахищеним каналам.

6.4.5. При підключенні до послуги SMS та електронних повідомлень Клієнт погоджується, що Банк не несе відповідальності за ненадання послуги з причин, які не залежать від нього.

6.5. Послуга регулярні платежі

6.5.1. Підключення Клієнта до послуги регулярних платежів (списання відповідних коштів з карткового рахунку та переказ їх за реквізитами) може бути проведено тільки шляхом заповнення Клієнтом відповідної заяви на підключення до даної послуги та здійснення платежів:

- Клієнт уповноважує Банк здійснювати списання грошових коштів з КР Клієнта та перераховувати їх за реквізитами вказаними у відповідній заяві Клієнта;
- Клієнт уповноважує Банк здійснювати самостійне списання коштів з КР в розмірі плати за проведення платежу згідно Тарифів Банку;
- Клієнт зобов'язаний завчасно повідомляти Банк про зміну вказаних реквізитів шляхом надання відповідної заяви до Банку за три банківських дня до настання чергового платежу;
- Клієнт несе відповідальність за правильність вказаної інформації.

- 6.5.2. Інформація щодо виконання регулярних платежів відображається Банком у відповідній виписці по КР Клієнта.
- 6.5.3. Банк не несе відповідальність за виконання доручення Клієнта у разі невірно вказаних ним реквізитів та/або несвоєчасно наданої інформації про зміну реквізитів, а також при відсутності коштів на КР Клієнта.

6.6. Інші умови

- 6.6.1. Листування, що здійснюється між Сторонами засобами зв'язку (телеграф, телетайп, телефакс) стосовно укладення, виконання, зміни чи доповнення відповідного Договору мають попередній характер і не можуть змінювати чи доповнювати його зміст. Всі зміни та доповнення до відповідного Договору приймаються лише за згодою Сторін, укладаються у письмовій формі та є його невід'ємною частиною.
- 6.6.2. Клієнт має право достроково розірвати відповідний Договір, письмово повідомивши про це Банк за умов відсутності заборгованості перед Банком за цим Договором та Договором про надання овердрафту (у разі встановлення ліміту овердрафту по КР) та повернення до Банку основної та всіх додаткових платіжних карток. Договір вважається розірваним на 90-й календарний день після закриття КР та повного виконання зобов'язань за даними Правилами та відповідним Договором.
- 6.6.3. Повідомлення, доставлені телеграфом, телетайпом, телефаксом, мають попередній характер і повинні бути згодом оформлені додатковою угодою.

7. НАДАННЯ ОВЕРДРАФТУ ПО КАРТКОВОМУ РАХУНКУ

7.1. Умови надання та використання овердрафту

- 7.1.1. Клієнт отримує кошти овердрафту в межах встановленого ліміту в інтересах сім'ї (у разі наявності сім'ї, яку складають особи, які спільно проживають, пов'язані спільним побутом, мають взаємні права та обов'язки).
- 7.1.2. Овердрафт (повністю або його частина), в межах встановленого ліміту, Клієнт використовує при здійсненні видаткових операцій за допомогою платіжної картки за умови, що сума платежу за такими операціями перевищує суму фактичного залишку власних коштів на КР Клієнта.
- 7.1.3. Якщо Клієнт не здійснив сплати суми Обов'язкового мінімального платежу, Банк вважає таку несплачену суму Обов'язкового мінімального платежу простроченою заборгованістю Клієнта за Овердрафтом. За повне або часткове прострочення сплати Обов'язкового мінімального платежу Клієнт зобов'язаний сплатити на користь Банку неустойку в розмірі, вказаному в Тарифах.
- 7.1.4. Мінімальний розмір гарантійного забезпечення по КР на строк дії ліміту овердрафту не встановлюється.
- 7.1.5. Нарахування Банком процентів здійснюється щоденно, починаючи із першого дня виникнення активного сальдо на КР та закінчується днем, що передує дню фактичного повернення Клієнт коштів овердрафту, при умові здійснення такого повернення у межах операційного дня Банку (з 9.00 по 16.00 за Київським часом кожного робочого дня; з 9.00 по 13.00 за Київським часом – у передвихідні та передсвяткові дні).
- 7.1.6. Для розрахунку процентів за користування овердрафтом приймається сума заборгованості за активним сальдо на КР Клієнта станом на кінець операційного дня Банку та фактична кількість днів у місяці та році.
- 7.1.7. Сплата процентів за користування овердрафтом проводиться автоматично при кожному надходженні коштів на КР Клієнта, але в будь-якому випадку не пізніше граничного строку сплати процентів за користування овердрафтом, встановленого відповідно до умов відповідного Договору. Проценти за

користування овердрафтом сплачуються Клієнтом шляхом самостійного списання Банком відповідних сум з КР Клієнта. Платежі проводяться в межах операційного дня Банку.

- 7.1.8. Проценти за користування несанкціонованим овердрафтом сплачуються Клієнтом в порядку передбаченому даними Правилами та відповідним Договором, але в будь-якому випадку не пізніше 10 (Десятого) календарного дня місяця, наступного за місяцем, у якому виник несанкціонований овердрафт. Платежі проводяться в межах операційного дня Банка.
- 7.1.9. Порушення строків виконання зобов'язань по поверненню отриманих коштів овердрафту не є підставою для припинення нарахування процентів.
- 7.1.10. Наступний календарний день, що слідує за днем настання граничного строку, встановленого для виконання зобов'язань по сплаті процентів вважається днем початку періоду прострочення по сплаті процентів з наслідками, передбаченими даними Правилами та відповідним Договором. У разі прострочення сплати процентів за користування овердрафтом Банк автоматично здійснює перенесення нарахованих, але несплачених Клієнтом процентів на рахунок прострочених процентів.
- 7.1.11. Повернення Клієнтом коштів овердрафту здійснюється за рахунок будь-яких надходжень на КР Клієнта шляхом самостійного списання Банком відповідних сум та відповідного зменшення в зв'язку з цим дебетового сальдо з використанням сертифікованого НБУ програмного забезпечення.
- 7.1.12. Наступний календарний день, що слідує за днем закінчення граничного строку повернення фактично отриманих коштів овердрафту, вважається днем початку періоду прострочення по поверненню коштів отриманого овердрафту. У разі прострочення повернення коштів овердрафту Банк автоматично здійснює перенесення суми заборгованості на рахунок простроченого овердрафту.
- 7.1.13. При наявності строкових зобов'язань та/або прострочених зобов'язань по овердрафту та/або несанкціонованому овердрафту, та/або процентам за користування овердрафтом, включаючи проценти за користування несанкціонованим овердрафтом, встановлюється наступна черговість спрямування коштів для погашення заборгованості: пеня за несвоєчасну сплату процентів за користування несанкціонованим овердрафтом, пеня за несвоєчасну сплату процентів за користування овердрафтом, пеня за прострочений несанкціонований овердрафт, пеня за прострочений овердрафт, прострочені проценти за користування несанкціонованим овердрафтом, прострочені проценти за користування овердрафтом, прострочений несанкціонований овердрафт, прострочений овердрафт, проценти за користування несанкціонованим овердрафтом, проценти за користування овердрафтом, несанкціонований овердрафт, овердрафт та інші, передбачені даними Правилами та відповідним Договором зобов'язання.

7.2. Права та обов'язки сторін

Клієнт має право:

- 7.2.1. Користуватися коштами в межах встановленого Банком ліміту овердрафту відповідно до порядку та умов, визначених даними Правилами, відповідним Договором та Тарифами.
- 7.2.2. Достроково відмовитись від послуг овердрафту, заздалегідь письмово повідомивши про це Банк не пізніше ніж за два робочі дні.
- 7.2.3. Ініціювати випуск Банком додаткових платіжних карток довіреним особам, які визначаються Клієнтом самостійно та які мають право користуватися коштами овердрафту.
- 7.2.4. Ініціювати продовження строку надання Банком послуг овердрафту відповідно до умов даних Правил та відповідного Договору.

Клієнт зобов'язується:

- 7.2.5. Своєчасно забезпечувати надходження коштів на свій КР, в сумі, яка необхідна для належного виконання своїх зобов'язань за даними Правилами та відповідним Договором.
- 7.2.6. Протягом десяти робочих днів письмово повідомити Банк про зміну місця роботи, про зміну місця проживання, прізвища, ім'я, повідомити про інших обставин, що стосуються відповідного Договору.
- 7.2.7. Повернути Банку фактично отримані кошти овердрафту та нараховані проценти за користування овердрафтом відповідно до умов даних Правил та відповідного Договору, а також сплатити пеню у розмірі, передбаченому даними Правилами та відповідним Договором.
- 7.2.8. У разі відмови Банку від подальшого кредитування з підстав, передбачених даними Правилами та відповідним Договором, наслідком чого є право Банку вимагати від Клієнта дострокового повернення фактично отриманих коштів овердрафту та сплати нарахованих процентів, Клієнт зобов'язується не пізніше 30 (Тридцяти) календарних днів з дня отримання відповідного листа з вимогою від Банку, достроково повернути отримані кошти овердрафту, сплатити нараховані проценти та пеню (у разі її наявності).

Банк має право:

- 7.2.9. Переглядати розмір встановленого ліміту овердрафту та/або умови його надання, письмово сповістивши про це Клієнта. У цьому випадку, Банк і Клієнт вносять відповідні зміни в Договір не пізніше 10 (Десяти) календарних днів з дня отримання Клієнтом відповідного повідомлення від Банку. У випадку відсутності відповіді Клієнта протягом зазначеного строку чи його незгоди з новими умовами встановлення овердрафту, Банк має право вимагати від Клієнта дострокового повернення фактично отриманих коштів овердрафту та сплати нарахованих процентів, а Клієнт зобов'язується не пізніше 30 (Тридцяти) календарних днів з дня отримання відповідного листа з вимогою від Банку, достроково повернути отримані кошти овердрафту, сплатити нараховані проценти та пеню (у разі їх наявності).
- 7.2.10. Відмовитись від подальшого кредитування та вимагати від Клієнта дострокового повернення фактично отриманих ним коштів овердрафту, сплати нарахованих відповідно до умов даних Правил та відповідного Договору процентів за користування овердрафтом та пені (у разі її наявності) у наступних випадках:
- погіршення фінансового стану Клієнта, що на думку Банку, ставить під загрозу своєчасне та належне виконання Клієнтом зобов'язань за даними Правилами та відповідним Договором;
 - порушення строків повернення несанкціонованого овердрафту;
 - отримання Банком інформації, що свідчить про наявність обставин, які унеможливають належне виконання Клієнтом зобов'язань за даними Правилами та відповідним Договором;
 - арешт коштів на КР (як у повній сумі, так і в частині) та/або призупинення операцій по КР;
 - виставлення (пред'явлення) до КР платіжних документів для примусового списання коштів;
 - будь-які дії правоохоронних і контролюючих органів, а також кредиторів Клієнта, спрямовані на обмеження його прав по розпорядженню коштами на КР;
 - порушення умов даних Правил та відповідного Договору.
- 7.2.11. Клієнт надає Банку право здійснювати списання коштів з рахунків Клієнта відкритих в Банку, в розмірі строкових зобов'язань, а також у розмірі необхідному для погашення заборгованості Клієнта перед Банком за даними Правилами та відповідним Договором, в тому числі: заборгованості за

- отриманими коштами овердрафту, нарахованим процентам за користування овердрафтом, включаючи несанкціонований овердрафт, пені за невиконання або неналежне виконання зобов'язань за даними Правилами та відповідним Договором. Для реалізації Банком цього права, яке надано йому Клієнтом, Банк має право самостійно здійснювати списання коштів, в обсязі визначеному у цьому пункті, в порядку, передбаченому нормативно-правовими актами НБУ.
- 7.2.12. Для реалізації Банком права на договірне списання, яке надано йому Клієнтом відповідно до даних Правил та відповідного Договору, Клієнт уповноважує Банк та доручає Банку перерахувати кошти з поточного, депозитного, карткового та інших рахунків Клієнта в національній валюті України на КР Клієнта, по якому встановлено ліміт овердрафту. Договірне списання може здійснюватися зі всіх поточних, карткових, депозитних та інших рахунків Клієнта, відкритих в ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» (як з тих, що були відкриті Клієнтом на день підписання відповідного Договору, так і з тих рахунків, які будуть відкриті Клієнтом після вступу у юридичну силу відповідного Договору).
- 7.2.13. У разі наявності у Клієнта коштів в іноземній валюті, Клієнта уповноважує Банк та доручає Банку:
- перерахувати кошти в іноземній валюті для продажу зі свого рахунку (поточний, депозитний, картковий та ін.) на рахунок Банку № 290023, для виконання зобов'язань в обсязі, передбаченому даними Правилами та відповідним Договором;
 - перерахувати гривневий еквівалент проданої іноземної валюти на КР Клієнта, по якому встановлено ліміт овердрафту;
 - утримати з гривневого еквіваленту проданої іноземної валюти, суму комісійної винагороди за проведення Банком операції з продажу іноземної валюти, в розмірі згідно Тарифів Банку, що діють на момент проведення цієї операції та перерахувати її на відповідний рахунок Банку.
- 7.2.14. Договірне списання в розмірі прострочених зобов'язань Клієнта, в тому числі й пені, здійснюється Банком самостійно без одержання попередньої згоди Клієнта. Ініціатором переказу коштів з рахунків Клієнта в порядку договірного списання в цьому випадку є Банк. Банк набуває можливість реалізувати своє право на списання коштів в розмірі прострочених зобов'язань, починаючи з першого дня виникнення прострочення платежів.
- 7.2.15. У разі несвоєчасного та/або не у повному обсязі повернення Клієнтом Банку суми овердрафту та/або процентів за користування коштами овердрафту, Банк має право надати інформацію про Клієнта до єдиної інформаційної системи «Реєстр Позичальників» у порядку та обсягах відповідно до Положення про єдину інформаційну систему «Реєстр Позичальників», затвердженого Постановою Правління Національного банку України №245 від 27.06.2001 р.
- 7.2.16. Подавати до Бюро кредитних історій інформацію а також отримувати інформацію про Клієнта, яка його ідентифікує, відомості про виконання ним зобов'язань за відповідним Договором, іншої відкритої інформації відповідно до Закону «Про організацію формування та обігу кредитних історій».
- 7.2.17. Блокувати платіжну картку Клієнта та/або його довірених осіб без попередження у наступних випадках:
- у разі отримання повідомлення про намір звільнення або про звільнення Клієнта з Організації;
 - у разі порушення Клієнтом положень даних Правил та відповідного Договору до повного врегулювання спірних питань;
 - у разі погіршення фінансового стану Клієнта, що на думку Банку, ставить під загрозу своєчасне та належне виконання Клієнтом зобов'язань за даними Правилами та відповідним Договором, в т.ч. у разі не надходження вдруге поспіль заробітної плати на КР, - блокування в цьому разі здійснюється до

- з'ясування Банком відповідних причин та обставин. У разі наявності документально підтверджених об'єктивних причин невиконання клієнтом зобов'язань (хвороба, відпустка тощо), що на думку Банку не свідчить про загрозу невиконання Клієнтом зобов'язань за даними Правилами та відповідним Договором, Банк має право прийняти рішення щодо розблокування картки;
- у разі наявності несанкціонованого овердрафту за КР до повної сплати Клієнтом заборгованості за несанкціонованим овердрафтом та процентами за користування ним;
 - отримання Банком інформації, що свідчить про наявність обставин, які унеможливають належне виконання Клієнтом зобов'язань за даними Правилами та відповідним Договором;
 - отримання Банком документів про арешт коштів на КР (як у повній сумі, так і в частині) та/або призупинення операцій по КР;
 - отримання Банком документів для примусового списання коштів з КР;
 - будь-які інші дії правоохоронних і контролюючих органів, а також кредиторів Клієнта, спрямовані на обмеження його прав по розпорядженню грошовими коштами на КР.
- 7.2.18. Змінювати в односторонньому порядку Тарифи Банку, повідомивши про такі зміни не пізніше 30 (Тридцяти) календарних днів до дня їх введення. Повідомлення про зміну Тарифів надаються Клієнту на вибір Банку шляхом розміщення об'яв у загальнонаціональних засобах масової інформації або в приміщеннях установ Банку, або виписці про стан КР, або в інший спосіб (sms-повідомлення, електронне повідомлення). Якщо Клієнт не згоден зі зміною Тарифів, він має право достроково розірвати відповідний Договір, але при умові повного повернення фактично отриманих коштів овердрафту та виконання інших зобов'язань за даними Правилами та відповідним Договором.
- 7.2.19. Продовжити надання послуг овердрафту Клієнту з встановленням йому ліміту овердрафту шляхом укладення Сторонами відповідного Договору про внесення змін та доповнень до Договору при наявності наступних обставин:
- Клієнт продовжує трудові правовідносини з Організацією;
 - Клієнт не припускався порушень умов даних Правил та відповідного Договору;
 - за інформацією, отриманою від Організації розмір окладу за останні 3 місяці користування овердрафтом не зменшився;
 - до Клієнта не було застосовано заходів дисциплінарного стягнення та не було притягнуто до кримінальної відповідальності, Клієнт не перебував під слідством.
- 7.2.20. У випадку прийняття органами державної влади нормативно-правових актів, що спричиняють зміну умов кредитування порівняно з умовами, що діяли на день набуття чинності відповідним Договором, та/або змінюють умови та вартість кредитних ресурсів (включаючи збільшення розміру облікової ставки Національного банку України) Банк має право ініціювати зміну розміру процентної ставки.
- 7.2.21. Проводити моніторинг зарахувань грошових коштів на КР Позичальника.
- 7.2.22. Підписавши відповідний Договір, Клієнт надає Банку право поширювати в аудіовізуальних та друкованих засобах масової інформації інформацію про факт невиконання та/або неналежного виконання Клієнтом зобов'язань за даними Правилами та відповідним Договором.
- 7.2.23. Підписавши відповідний Договір, Клієнт надає Банку право у випадку невиконання та/або неналежного виконання Клієнтом умов та/або обов'язків, передбачених даними Правилами та відповідним Договором, надавати третім особам, що надають Банку послуги в сфері стягнення проблемної

заборгованості, в будь – який спосіб та в будь – якій формі наступну інформацію: умови відповідного Договору, стан та розмір заборгованості Клієнта, будь – яку іншу інформацію про Клієнта, в тому числі ту, що становить банківську таємницю.

Банк зобов'язаний:

- 7.2.24. Надати Клієнту грошові кошти, в межах та в строки, визначені відповідним Договором, встановивши відповідний ліміт овердрафту згідно умов Договору.
- 7.2.25. Надавати Клієнту консультаційні послуги з питань, пов'язаних з виконанням даних Правил та відповідного Договору.
- 7.2.26. Належним чином виконувати зобов'язання за даними Правилами та відповідним Договором.

7.3. Відповідальність сторін

- 7.3.1. За невиконання або неналежне виконання прийнятих на себе зобов'язань, винна сторона відшкодовує іншій стороні спричинені збитки та, окрім цього, сплачує неустойку, у випадках та розмірі, передбачених даними Правилами та відповідним Договором.
- 7.3.2. Клієнт не звільняється від відповідальності за неможливість виконання ним грошового зобов'язання за відповідним Договором незалежно від того, виникла ця неможливість з вини Клієнта або випадково.
- 7.3.3. За несвоєчасне повернення отриманого овердрафту, в тому числі й несанкціонованого, та/або процентів за користування ним, Клієнта сплачує пеню за кожен день прострочення повернення овердрафту та/або сплати процентів за користування овердрафтом, яка обчислюється від суми простроченого платежу, та встановлюється у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діє у період, за який сплачується пеня. Нарахування пені за прострочення повернення коштів овердрафту та/або процентів за користування ним складає певний період, починаючи від дня наступного за днем, коли овердрафт та/або нараховані проценти за користування ним повинні бути повернуті, до дня, що передує дню їх фактичного повернення Банку. Пеня як міра відповідальності Клієнта сплачується Банку незалежно від сплати процентів за користування коштами овердрафту, які сплачуються Клієнтом, починаючи з дня отримання коштів овердрафту Клієнтом та закінчуючи днем, що передує дню фактичного повернення коштів овердрафту.
- 7.2.27. За виконання зобов'язань за даними Правилами та відповідним Договором Клієнт несе відповідальність коштами, майном а також майновими правами, на які відповідно до законодавства України може бути звернено стягнення.
- 7.2.28. Клієнта несе відповідальність перед Банком за здійснені довіреними особами операції за допомогою додаткових платіжних карток як за свої власні дії.

8. ОРЕНДА ІНДИВІДУАЛЬНОГО БАНКІВСЬКОГО СЕЙФУ (ІБС)

8.1. Порядок користування та розрахунків

- 8.1.1. В день підписання відповідного Договору оренди індивідуального сейфу, після сплати орендної плати та внесення гарантійного внеску, Клієнт одержує в касі Банку ключі від сейфу в кількості 2 (двох) штук (оригінал і дублікат), після чого дублікат ключа Клієнт передає на відповідальне зберігання до Грошового сховища Банку / відділення Банку.
- 8.1.2. Клієнт підтверджує своє право на відкриття сейфу наявністю ключа та паспорту.
- 8.1.3. Перший замок сейфу розблоковує уповноважений працівник Банку. Потім Клієнт своїм ключем відмикає сейф без присутності працівника Банку.

- 8.1.4. Клієнту заборонено зберігати у сейфі вогнепальну зброю, наркотичні, отруйні чи токсичні речовини, або такі, що можуть заподіяти шкоду здоров`ю людей, навколишньому середовищу чи пошкодити сейф.
- 8.1.5. Банк не несе відповідальність за фізичний стан речей, що знаходяться у сейфі, та які потребують спеціального мікроклімату.
- 8.1.6. В день закінчення дії відповідного Договору Клієнт отримує Дублікат ключа в касі Банку та повертає ключі від сейфу до каси Банку в кількості 2 штук.
- 8.1.7. При втраті/пошкодженні ключа від сейфу Клієнт повинен негайно повідомити про це Банк в письмовій формі. При втраті/ пошкодженні ключа(ів) або пошкодженні замка від сейфу Клієнт відшкодовує всі витрати, що пов`язані з відкриттям сейфу та заміною замка, та сплачує штраф Банку. Витрати та штраф відшкодовуються за рахунок суми гарантійного внеску Клієнта, а у разі, якщо витрати Банку перевищують розмір гарантійного внеску, Клієнт відшкодовує витрати шляхом внесення відповідної суми в касу Банку.
- 8.1.8. Після виконання Клієнтом зобов'язань перед Банком, передбачених цим пунктом, Клієнту надається рівнозначний сейф для переміщення в нього вмісту сейфу, в якому необхідно проводити заміну замка.
- 8.1.9. Працівники Банку не мають права без присутності Клієнта відкривати індивідуальний сейф, за виключенням випадків, передбачених даними Правилами, відповідним Договором та чинним законодавством України.
- 8.1.10. При підписанні відповідного Договору Клієнт вносить загальний розмір орендної плати за весь строк користування індивідуальним сейфом та гарантійний внесок.
- 8.1.11. Додаткові послуги при використанні індивідуального сейфу оплачуються згідно Тарифів Банку.
- 8.1.12. Гарантійний внесок після своєчасної здачі Клієнтом непошкодженого ключа від сейфу, а також своєчасного звільнення індивідуального сейфу повертається Клієнту в сумі, яка була внесена в день підписання відповідного Договору.
- 8.1.13. Якщо протягом дії відповідного Договору за бажанням Клієнта відбулася зміна сейфу на сейф меншого розміру різниця в вартості оренди Клієнту не повертається, а у випадку зміни на сейф більшого розміру Клієнт сплачує відповідну різницю шляхом внесення суми в касу Банку в день здійснення перерахунку орендної плати.

8.2. Права та обов'язки сторін

Клієнт має право:

- 8.2.1. За власною ініціативою достроково розірвати відповідний Договір. В цьому випадку залишок суми, внесеної Клієнтом за користування індивідуальним сейфом, не повертається.

Клієнт зобов'язується:

- 8.2.2. Дотримуватися встановленого порядку користування індивідуальним сейфом згідно Правил користування індивідуальним банківським сейфом для зберігання цінностей і документів Клієнтами Банку (додаток 2).
- 8.2.3. В день закінчення строку оренди, звільнити індивідуальний сейф та повернути ключі від сейфу.
- 8.2.4. Забезпечити збереження ключа від сейфу, а у випадку його втрати чи пошкодження відшкодувати Банку в повному обсязі всі пов`язані з цим витрати.

Банк має право:

- 8.2.5. Вимагати дострокового розірвання відповідного Договору при порушенні Клієнтом правил користування індивідуальним сейфом.

Банк зобов'язаний:

- 8.2.6. Забезпечити неможливість доступу третіх осіб до сейфу без присутності Клієнта, за виключенням випадків, передбачених відповідним Договором, даними Правилами та чинним законодавством України.

8.2.7. Забезпечити Клієнту доступ до сховища для індивідуальних сейфів та можливість користування наданим в оренду сейфом в робочий час Банку.

8.3. Відповідальність сторін

- 8.3.1. За порушення термінів звільнення індивідуального сейфу Клієнт сплачує Банку пеню в розмірі 0,5 % від суми гарантійного внеску, за кожний день прострочення, а також додатково вартість оренди індивідуального сейфу за час, що перевищує термін оренди, яка розраховується як вартість одного календарного дня оренди, на фактичну кількість днів прострочення.
- 8.3.2. У випадку несвоєчасної здачі ключа від індивідуального сейфу, прострочення звільнення індивідуального сейфу, а також втрати або пошкодження ключа(ів) або пошкодженні замка від сейфу Банк задовольняє свої вимоги (штраф, витрати, пов'язані з відкриттям сейфу та заміною замка, пеня, вартість оренди індивідуального сейфу за фактичний час користування ним) за рахунок розміру гарантійного внеску, який внесено Клієнтом в день підписання відповідного Договору. Залишок коштів гарантійного внеску, який лишається після вирахування сум відшкодування повертається Клієнту, а у разі, якщо витрати перевищують розмір гарантійного внеску, Клієнт відшкодовує витрати шляхом внесення відповідної суми в касу Банку.
- 8.3.3. Банк не несе відповідальність за псування речей і документів у випадку, якщо така подія відбулася не з вини Банку (хімічна реакція, корозія металу, стихійне лихо, тощо).
- 8.3.4. Банк гарантує, що доступ до сейфу та відкриття сейфу може здійснювати лише Клієнт (його спадкоємець/ці), за виключенням випадків, передбачених відповідним Договором, даними Правилами та чинним законодавством України.
- 8.3.5. При втраті/ пошкодженні ключа(ів) або пошкодженні замка від сейфу Клієнт сплачує штраф Банку в розмірі 200,00 грн. (двісті гривень 00 копійок).

8.4. Особливості оренди ІБС

- 8.4.1. У разі смерті Клієнта його спадкоємець(ці) має(ють) право отримати із індивідуального сейфу речі, що належать Клієнту, на підставі належним чином оформлених документів, що підтверджують право на спадщину. У разі наявності прострочення в термінах звільнення індивідуального сейфу, спадкоємці зобов'язані відшкодувати вартість оренди індивідуального сейфу.
- 8.4.2. Якщо після 90 (Дев'яносто) календарних днів, перебіг яких починається з дня, наступного за днем закінчення строку користування індивідуальним сейфом, визначеного у відповідному Договорі, Клієнт не звільнив індивідуальний сейф, Банк має право самостійно звільнити сейф та перемістити його вміст до сховища Банку. В такому випадку за наказом Голови Правління створюється відповідна комісія. Сейф відкривається в присутності членів комісії. За результатами відкриття сейфу складається відповідний акт з описом та переліком вмісту сейфу.
- 8.4.3. Відкриття сейфу здійснюється Банком виключно за умови дотримання наступного порядку: не пізніше ніж за два тижні до запланованої дати відкриття індивідуального сейфу Банк зобов'язаний відправити рекомендований лист на адресу Клієнта, зазначену в цьому Договорі, повідомлення про підставу та заплановану дату відкриття індивідуального сейфу.
- 8.3.6. У випадку порушення Клієнтом умов відповідного Договору, при наявності явних ознак зберігання Клієнтом у сейфі заборонених речей (вибухи, дим, різкий запах, тощо), Банк має право терміново відкрити сейф. В такому випадку за наказом Голови Правління створюється відповідна комісія. Сейф відкривається в присутності членів комісії. За результатами відкриття сейфу складається відповідний акт з описом та переліком вмісту сейфу. Банк відправляє Клієнту

рекомендований лист з повідомленням про відкриття індивідуального сейфу на адресу, зазначену в цьому Договорі.

- 8.3.7. Речі та документи після відкриття сейфу три роки зберігаються в сховищі цінностей Банку як незатребуване майно. Після трьох років зберігання вони передаються згідно з чинним законодавством України до відповідних органів.
- 8.3.8. Відповідний Договір припиняє свою дію після підписання Банком та Клієнтом документу, що свідчить про відсутність невиконаних зобов'язань за Договором. Таким документом є Акт про відсутність взаємних вимог, який складається в двох оригінальних примірниках та підписується Сторонами.
- 8.3.9. Суборенда за відповідним Договором заборонена.
- 8.3.10. По питанням, не врегульованим цими Правилами та відповідним Договором, сторони керуються вимогами чинного законодавства України.

9. НАДАННЯ ПОСЛУГ З ПЕРЕВЕЗЕННЯ ВАЛЮТНИХ ЦІННОСТЕЙ

9.1. Порядок надання послуг

- 9.1.1. Банк, у супроводі працівників Управління Державної служби охорони при ГУМВС України в місті Києві зобов'язується, використовуючи власний транспортний засіб, здійснювати перевезення валютних цінностей Клієнта відповідно до узгодженого Сторонами маршруту, часу та дати доставки (надалі – «Послуга»), що зазначається в Заявках, а Клієнт зобов'язується оплачувати надані Банком Послуги відповідно до умов даних Правил та відповідного Договору.
- 9.1.2. Перевезення валютних цінностей здійснюється Банком на підставі відповідної ліцензії НБУ з дотриманням вимог нормативно-правових актів НБУ у сфері інкасації та перевезення цінностей.
- 9.1.3. Надання Банком Послуги починається з моменту прийняття Банком від Клієнта у визначеному в Заявці місці прийняття валютних цінностей (надалі – «Місце прийняття») Сумки з валютними цінностями та закінчується після передачі Банком Клієнту Сумки з валютними цінностями у місці призначення (надалі – «Місце призначення»), визначеному в Заявці.
- 9.1.4. Місце прийняття та Місце призначення, в яких відбувається приймання/передача Банком валютних цінностей Клієнта визначається Клієнтом у відповідних Заявках (надалі – «Заявка», «Заявки»), що складаються у формі, затвердженій Банком. Належним чином оформлені Заявки Клієнта, що подані до Банку є невід'ємною частиною відповідного Договору.
- 9.1.5. Протягом строку дії відповідного Договору згідно умов, викладених в Договорі та даних Правилах, Банк має право надавати Послуги Клієнту необмежену кількість разів.
- 9.1.6. Сторони дійшли згоди, що у відповідності до однієї Заявки поданої Клієнтом до Банку, Банк здійснює перевезення валютних цінностей лише одного виду та в одній Сумці.

Порядок приймання валютних цінностей у Клієнта.

- 9.1.7. Клієнт, після прибуття інкасатора Банку в обумовлений час в обумовлене в Заявці Місце прийняття, здійснює ідентифікацію особи інкасатора Банку шляхом перевірки відповідності службового посвідчення інкасатора особі, яка його пред'явила, відповідності посвідчення інкасатора копії, яку він отримав у уповноваженого представника Банку та наявності у інкасатора Банку копії примірника відповідного Договору, підписаного Сторонами.
- 9.1.8. Інкасатор Банку ідентифікує Клієнта, отримавши у нього паспорт, а також перевіряє наявність у Клієнта документа, що підтверджує факт оплати Послуги та примірника Договору.

- 9.1.9. Клієнт отримує від інкасатора Сумку (надалі – «Сумка» або «Сумки») та перевіряє її цілісність, а саме:
- відсутність приклеєних латок на Сумці,
 - цілісність зовнішніх стиків Сумки,
 - відсутність розривів на Сумці,
 - відсутність порізів на Сумці,
 - відсутність інших пошкоджень Сумки.
- 9.1.10. Клієнт в Місті прийняття в присутності інкасатора Банку вкладає в Сумку(-и) валютні цінності, що зазначені в Заявці та закриває її шляхом склеювання після звільнення клейкої сторони стрічки «security» від фольги та відриває від Сумки відривний талон з номером та передає Сумку(-и) інкасатору Банку.
- 9.1.11. Приймання Сумки(-ок) інкасатором Банку у Клієнта повинно відбуватись в окремому приміщенні або спеціально відведеному місці, яке вільне від інших осіб. В разі неможливості прийому Сумки в зазначених умовах, приймання Сумки за згодою Сторін може відбуватись в інкасаторському автомобілі з дотриманням умов визначених даними Правилами.
- 9.1.12. При прийманні Сумки від Клієнта в Місті прийняття інкасатор Банку перевіряє цілісність Сумки(-ок) (відсутність приклеєних латок, цілісність зовнішніх швів (стиків), відсутність розривів, порізів, відсутність інших пошкоджень Сумки), правильність її заклеювання, відсутність на стрічці «security» напису «ореп», відповідність серії та номера сумки, яку приймає, інформації, що зазначена в акті прийому-передачі інкасаторських сумок від Клієнта до Банку.
- 9.1.13. У випадку відмови Клієнта від передачі валютних цінностей Банку в Місті прийняття Послуга Банком не надається та грошові кошти, сплачені Клієнтом на користь Банку за надання Послуги не повертаються.
- 9.1.14. Факт прийняття/передачі Сумки(-ок) в Місті прийняття оформлюється інкасатором Банку та Клієнтом шляхом складання відповідного Акту прийому-передачі інкасаторських сумок від Клієнта до Банку, який підписується Клієнтом та інкасатором Банку, який здійснює перевезення Сумки та скріплюється печаткою маршруту інкасації Банку. Акт прийому-передачі інкасаторських сумок від Клієнта до Банку складається у формі, затвердженій Банком.

Порядок передачі валютних цінностей Клієнту.

- 9.1.15. Після прибуття інкасатора Банку в обумовлений час в обумовлене Заявкою Місце призначення, Клієнт пред'являє інкасатору Банку паспорт. Перевіривши відповідність пред'явленого паспорту Клієнту, інкасатор Банку передає Сумку(-и) із валютними цінностями Клієнту.
- 9.1.16. Клієнт в Місті призначення у присутності інкасатора Банку перевіряє цілісність Сумок, правильність її заклеювання, відсутність на стрічці «security» напису «ореп», відповідність серії та номера сумки, яку приймає, інформації, що зазначена в Акті прийому-передачі інкасаторської сумки від Клієнта до Банку.
- 9.1.17. Факт прийняття/передачі Сумки(-ок) в Місті прийняття оформлюється інкасатором Банку та Клієнтом шляхом складання Акту прийому-передачі інкасаторської сумки від Банку до Клієнта, який підписується Клієнтом та інкасатором Банку, який здійснює перевезення Сумки та скріплюється печаткою маршруту інкасації Банку. Акт прийому-передачі інкасаторських сумок від Банку до Клієнта складається у формі, затвердженій Банком.
- 9.1.18. Передача сумок Клієнту повинна відбуватися в окремому приміщенні або спеціально відведеному місці, яке вільне від інших осіб. В разі неможливості передачі інкасаторської сумки в зазначених умовах, приймання інкасаторської сумки може відбуватись в інкасаторському автомобілі з дотриманням умов визначених даними Правилами.

- 9.1.19. Сторони дійшли згоди, що Акт прийому-передачі інкасаторської сумки від Банку до Клієнта, підписаний Клієнтом та інкасатором Банку, який здійснює перевезення Сумки та скріплений печаткою маршруту інкасації Банку або Акт прийому-передачі інкасаторської сумки від каси Банку до Клієнта, підписаний Клієнтом та уповноваженою особою Банку та скріплений печаткою Банку підтверджує, що Сторони не мають одна до одної з приводу наданої Послуги жодних претензій, в тому числі майнового характеру та підтверджують те, що Послуга надана в повному обсязі у відповідності до умов даних правил та відповідного Договору та Заявки на підставі якої була замовлена Послуга.
- 9.1.20. У випадках порушення цілісності Сумки(-ок) Клієнт таку Сумку(-и) не приймає і негайно повідомляє про це інкасатора Банку, який здійснював перевезення Сумки(-ок). Відкриття пошкодженої Сумки та перевірка та перерахунок валютних цінностей, що знаходяться в ній, здійснюється в цьому випадку в Місці призначення в присутності відповідального працівника Банку, представника служби безпеки Банку, інкасатора Банку, який здійснював перевезення Сумки(-ок) та/або старшого бригади інкасації Банку, яка здійснювала перевезення Сумки(-ок), двох понятих та Клієнта. У разі відповідності перевірених та перерахованих валютних цінностей, що знаходяться в пошкодженій Сумці, виду та вартості валютних цінностей зазначених у Заявці, Клієнт отримує валютні цінності та підписує Акт про відкриття пошкодженої Сумки, який в свою чергу підписується всіма особами, в присутності яких здійснювалось відкриття пошкодженої Сумки. Акт скріплюється печаткою маршруту інкасації Банку.
- 9.1.21. У разі втрати валютних цінностей (повністю або частково), що перевозились в Сумці з вини інкасаторів Банку, Банк зобов'язується відшкодувати вартість втраченого в повному обсязі, але в будь-якому разі не більше ніж вартість валютних цінностей, яка була задекларована Клієнтом в Заявці.
- 9.1.22. У разі часткової втрати валютних цінностей внаслідок порушення цілісності Сумки, Сторони, з метою визначення вартості втраченого залучають суб'єкта оціночної діяльності, який здійснює незалежну оцінку вартості вмісту Сумки. Проведення оцінки вмісту здійснюється за рахунок Банку. В присутності комісії, в складі визначеній в п.9.1.20. даних Правил вміст пошкодженої Сумки перекладається в нову Сумку, що зазначається у відповідному Акті про відкриття пошкодженої Сумки. Нова Сумка передається визначеному Сторонами суб'єкту оціночної діяльності та після проведення оцінки повертається Банком Клієнту, що оформлюється відповідним Актом, який підписується Сторонами.
- 9.1.23. За результатами проведення експертної оцінки вмісту Сумки, суб'єкт оціночної діяльності складає відповідний Звіт, копія якого надсилається Клієнту. За наявності вини інкасатора Банк зобов'язується відшкодувати Клієнту вартість втраченого, яка визначається як різниця між задекларованою Клієнтом вартістю валютних цінностей, що зазначена у Заявці, та вартістю вмісту Сумки, що була визначена суб'єктом оціночної діяльності.
- 9.1.24. Факт наявності вини інкасатора Банку у втраті валютних цінностей Клієнта встановлюється судом.
- 9.1.25. У разі затримки (відсутності) Клієнта більше ніж на 30 хвилин від часу та дати зазначеної в Заявці та/або неможливості передачі Сумки внаслідок порушення Клієнтом умов передачі валютних цінностей, встановлених в даних Правилах та відповідному Договорі, інкасатор повідомляє про це Банк та доставляє Сумку до каси Банку, де Сумка(-и) знаходиться до передачі її(їх) Клієнту.
- 9.1.26. Передача Сумки від інкасатора Банку до каси Банку оформлюється Актом прийому-передачі інкасаторської сумки від інкасатора до каси Банку, який підписується інкасатором, та відповідальною особою Банку. Передача Сумки з каси Банку до Клієнта оформлюється Актом прийому-передачі інкасаторської

сумки з каси Банку до Клієнта, який підписується Клієнтом та відповідальною особою Банку.

- 9.1.27. Перевезення валютних цінностей в Сумці, що була доставлена інкасатором в касу Банку, та повторна доставка її Клієнту може здійснюватись Банком за згодою Клієнта. В цьому випадку, таке перевезення є новою Послугою, порядок надання якої регламентується даними Правилами та відповідним Договором.

9.2. Права та обов'язки сторін

Клієнт має право:

- 9.2.1. Відмовитись від Послуги після подання до Банку Заявки та до моменту оплати Банку такої Послуги.

Клієнт зобов'язується:

- 9.2.2. Оплатити вартість Послуги Банку згідно умов даних Правил та відповідного Договору.
- 9.2.3. Задекларувати вартість валютних цінностей, що будуть перевозитись в Заявці.
- 9.2.4. Замовити в Банку Послугу, передбачену даними Правилами та відповідним Договором шляхом подання до Банку Заявки не пізніше ніж за 2 (два) банківські дні до дати, в яку Клієнт має намір отримати Послугу.
- 9.2.5. Самостійно помістити валютні цінності в Сумку(-и) в присутності інкасатора Банку, який буде здійснювати перевезення валютних цінностей, для подальшої її передачі інкасатору Банку.
- 9.2.6. Пред'явити інкасатору Банку паспорт, що підтверджує його особу, а також оригінал примірника відповідного Договору до моменту вкладення Клієнтом валютних цінностей в Сумку.
- 9.2.7. Забезпечити безперешкодний доступ інкасатору(-ам) Банку у супроводі охоронців, що є членами інкасаторської бригади Банку до Місця прийняття та Місця призначення.
- 9.2.8. Пред'явити інкасатору Банку документ, що підтверджує факт оплати Послуги до моменту вкладення Клієнтом валютних цінностей в Сумку.
- 9.2.9. Не перевозити в Сумках вогнепальну зброю, наркотичні речовини, отруйні та токсичні речовини, речовини, що можуть заподіяти шкоду здоров'ю людей та навколишньому середовищу; інші предмети, матеріали, речовини, що обмежені органами державної влади України в обігу та/або потребують отримання спеціального дозволу/ліцензії та/або потребують спеціального порядку та/або засобів для їх перевезення.

Банк має право:

- 9.2.10. Вимагати від Клієнта виконання обов'язків та умов, передбачених даними правилами та відповідним Договором.
- 9.2.11. Відмовити Клієнту в наданні Послуги, у випадку невиконання Клієнтом умов та обов'язків, передбачених даними Правилами, відповідним Договором та Заявками.
- 9.2.12. Відмовити Клієнту в наданні Послуги, в разі отримання негативної інформації про Клієнта, про що Банк повідомляє Клієнта не пізніше дня підтвердження Клієнтом необхідності надання Послуги. Банк в цьому разі не зобов'язаний повідомляти Клієнту про конкретні причини відмови.

Банк зобов'язаний:

- 9.2.13. Здійснювати приймання, перевезення і передачу валютних цінностей Клієнта в інкасаторських сумках.
- 9.2.14. Банк зобов'язується надати Клієнту Послугу за умови подання Клієнтом Заявки до Банку не пізніше 2 (двох) банківських днів до дати надання Послуг та за наявності безперешкодних та освітлювальних під'їзних шляхів до будівлі (приміщення), входів, коридорів та дотримання інших вимог до Місць прийняття

та Місць призначення, встановлених нормативно-правовими актами України та внутрішніми документами Банку.

9.2.15. Надати Клієнту:

- в день надання Послуги необхідну кількість Сумок у відповідності до умов даних Правил та відповідного Договору,
- в день подачі Клієнтом Заявки надати копію зразка службового посвідчення інкасатора, завірену підписом відповідальної особи Банку та скріпленої печаткою Банку.

9.3. Відповідальність сторін

- 9.3.1. Відповідальність Банку за перевезення валютних цінностей починається з моменту підписання Сторонами відповідного Акту в Місці прийняття та закінчується підписанням відповідного Акту в Місці призначення/Акту прийому-передачі Сумки від каси Банку до Клієнта.
- 9.3.2. Банк несе відповідальність перед Клієнтом виключно у разі втрати та/або пошкодження з вини інкасатора(-ів) Банку Сумки(-ок) з валютними цінностями. Банк несе відповідальність перед Клієнтом у розмірі фактичної вартості втраченого, але в будь-якому випадку не більше вартості валютних цінностей, задекларованих Клієнтом в Заявці.
- 9.3.3. У випадку прострочення прийняття Клієнтом Сумки із валютними цінностями в Місці призначення Клієнт зобов'язується сплатити на користь Банку штраф у розмірі 200 гривень (Двісті гривень 00 копійок). Простроченням в цьому випадку є обставини, зазначені у п.9.1.25. даних Правил.

9.4. Особливості надання послуги

- 9.4.1. Сторони домовились, що інформація зазначена у відповідному Договорі, Заявках та вся інформація, яка стала їм відомою або стане відомою під час укладення, зміни, розірвання, виконання відповідного Договору, є конфіденційною.
- 9.4.2. Сторони зобов'язуються не розголошувати у будь-який спосіб (не передавати будь-якій третій стороні) конфіденційну інформацію, за винятком випадків, передбачених законодавством України.
- 9.4.3. Підписавши відповідний Договір Клієнт надає право Банку перевіряти інформацію стосовно своєї особи з метою виявлення наявності негативної інформації про Клієнта.
- 9.4.4. Листування, що здійснюються між Сторонами засобами зв'язку стосовно укладення, виконання, зміни чи доповнення даних Правил та відповідного Договору, мають попередній характер і не можуть змінювати чи доповнювати його зміст. Всі зміни та доповнення до даних Правил та відповідного Договору приймаються лише за згодою Сторін, укладаються у письмовій формі та є невід'ємною частиною відповідного Договору.

10. ФОРС-МАЖОРНІ ОБСТАВИНИ

- 10.1. Сторони не несуть відповідальності за невиконання або неналежне виконання своїх зобов'язань за даними Правилами та відповідними Договорами, у випадку виникнення обставин непереборної сили, до яких відносяться: стихійні лиха, аварії, пожежі, масові безладдя, страйки, військові дії, вступ у дію законодавчих актів, Урядових Постанов і розпоряджень державних органів, актів нормативного й ненормативного характеру Національного Банку України, тощо (далі – «форс-мажор»), але не обмежуються ними, що прямо або опосередковано забороняють чи обмежують можливість належного виконання Сторонами своїх зобов'язань за даними Правилами та відповідними Договорами.

- 10.2. При наявності «форс-мажорних» обставин строк виконання зобов'язань відкладається на строк дії цих обставин.
- 10.3. Про настання «форс-мажорних» обставин Сторони повинні інформувати одна одну невідкладно. Якщо ці обставини триватимуть понад 6 місяців, то кожна зі Сторін має право відмовитися від подальшого виконання зобов'язань, і, в такому разі, жодна зі Сторін не матиме права на відшкодування іншою Стороною понесених при цьому можливих збитків.
- 10.4. Сторона, що понесла у зв'язку з «форс-мажорними» обставинами збитки через невиконання та/або призупинення іншою Стороною виконання своїх обов'язків, має право вимагати та отримувати від неї, а також від компетентних органів та організацій, документального підтвердження факту настання таких обставин.

11. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 11.1. Клієнт зобов'язаний протягом 10 (десяти) банківських днів після зміни фактичної адреси проживання та/або реєстрації, а також інших реквізитів, зазначених у відповідному Договорі на надання банківських послуг, повідомити про це письмово Банк та надати до Банку відповідні документи, що підтверджують факт настання відповідної події.
- 11.2. Клієнт надає Банку право на розповсюдження інформаційних повідомлень через засоби SMS та електронної інформації на електронні адреси, номери телефонів, що надані Клієнтом. До таких повідомлень може відноситися інформація щодо проведення акцій, нових послуг, зміни тарифів чи продуктів Банку, тощо
- 11.3. Клієнт надає Банку згоду на збір, зберігання, обробку та поширення його персональних даних в розумінні Закону України «Про захист персональних даних».
- 11.4. Клієнт підтверджує, що повідомлений про включення Банком його персональних даних до бази персональних даних – «Операційний день Банку», що включає в себе відповідні програмні комплекси, а також підтверджує, що ознайомлений зі своїми правами, які передбачені статтею 8 Закону України «Про захист персональних даних».
- 11.5. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Відповідно до частини четвертої статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» Фонд не відшкодовує кошти:
 - передані банку в довірче управління;
 - за вкладом у розмірі менше 10 гривень;
 - за вкладом, підтвердженим ощадним (депозитним) сертифікатом на пред'явника;
 - розміщені на вклад у банку особою, яка була членом спостережної (наглядової) ради, правління (ради директорів), ревізійної комісії банку, якщо з дня її звільнення з посади до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік;
 - розміщені на вклад у банку особою, яка надавала банку професійні послуги як аудитор, юридичний радник, суб'єкт оціночної діяльності, якщо ці послуги мали безпосередній вплив на виникнення ознак неплатоспроможності банку і якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік;
 - розміщені на вклад власником істотної участі банку;
 - розміщені на вклад особою, яка на індивідуальній основі отримує від банку проценти за вкладом на більш сприятливих договірних умовах, ніж звичайні, або має інші фінансові привілеї від банку (тобто, розміщені на вклад особою

- за договором, умовами якого передбачено отримання від банку процентів на більш сприятливих умовах ніж ті, що передбачені умовами договору банківського вкладу (депозиту) відповідного виду (банківського продукту та/або акційної програми));
- за вкладом у банку, що є предметом застави та забезпечує виконання зобов'язань вкладника перед банком, в обсязі таких зобов'язань;
 - за вкладами у філіях іноземних банків.
- 11.6. Суперечності, що виникають між Банком та Клієнтом вирішуються шляхом проведення переговорів.
- 11.7. У разі неможливості досягти згоди, спір підлягає вирішенню в суді, в порядку, встановленому законодавством України.
- 11.8. При вирішенні спору застосовуються норми матеріального та процесуального права України.
- 11.9. Дані Правила є загальнодоступними, розроблені на невизначений строк та набирають чинності з дати вказаної при їх розміщенні на офіційному сайті Банку www.pinbank.ua.
- 11.10. Правила можуть бути скасовані або до них Банком можуть бути внесені зміни, про що Банк повідомляє шляхом розміщення змін до Правил та/або Правил в новій редакції на офіційному сайті Банку www.pinbank.ua не пізніше ніж за 10 (десять) календарних днів до дати набрання чинності відповідними змінами. Укладаючи відповідний Договір на банківський продукт, Клієнт погоджується з порядком зміни умов цих Правил, який викладено у цьому пункті, а також зобов'язується щотижнево переглядати дані Правила, розміщені на офіційному сайті Банку www.pinbank.ua на предмет їх актуальності та з метою ознайомлення зі змінами. Сторони погодили, що зміни, які здійснюються відповідно до умов цього пункту Правил, не потребують додаткового укладення Сторонами правочинів щодо внесення змін та вступають в силу з дати, що буде вказана у вищевказаних повідомленнях.
- 11.11. Клієнт, при незгоді зі зміною Правил зобов'язаний протягом 10 (десяти) календарних днів письмово повідомити про це Банк, для вирішення питання про розірвання відповідного Договору та закриття Рахунків. Відсутність письмового повідомлення про незгоду зі зміною Правил та/або проведення Клієнтом операцій по Рахунку після вступу в силу змін до Правил, підтверджують згоду Клієнта зі змінами до Правил.
- 11.12. У випадку скасування Правил, вони продовжують регулювати відносини між Банком та Клієнтами, з якими було укладено відповідні Договори, і діють для кожного з них у останній редакції, що була чинна перед скасуванням, до повного виконання всіх зобов'язань за відповідними Договорами між Банком та Клієнтом.
- 11.13. Взаємовідносини сторін, не врегульовані даними Правилами та відповідними Договорами, регулюються чинним законодавством України.

12. ІСТОРІЯ ЗМІН

ДАТА	АВТОР	ЗМІСТ ЗМІН
02.04.2013	Тимошенко Д.П.	Добавлено пункт 11.5 – перелік коштів, що не відшкодовуються Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (рішення ТК №12 від 21.03.2013).

Додаток 1

до банківського обслуговування клієнта в режимі віддаленого доступу з використанням програмного комплексу «iBank2UA»

ПОЛОЖЕННЯ про порядок проведення технічної експертизи при виникненні спірних ситуацій

1. У цьому Положенні під спірною ситуацією мається на увазі наявність претензій у Клієнта до Банку, справедливості яких може бути однозначно встановлена за результатами перевірки ЕЦП Клієнта під електронним документом.
2. Клієнт надає Банку заяву, яка відображає суть претензії, з вказівкою на документ з електронним цифровим підписом, на підставі якого Банк виконав операції по рахунку Клієнта.
3. Банк зобов'язаний протягом не більш як п'яти днів з дати подання заяви Клієнта сформувати узгоджувальну комісію для розгляду заяви. До складу комісії включаються представники Клієнта та представники Банку, а також, за необхідності, незалежні експерти. Вибір членів комісії здійснюється на умовах згоди Сторін. При недосягненні згоди вибір членів комісії проводиться випадково (за жеребом).
4. Результатом розгляду спірної ситуації узгоджувальною комісією є визначення сторони, яка несе відповідальність згідно висновку про істинність електронного цифрового підпису Клієнта під документом, що розглядається.
5. Узгоджувальна комісія протягом не більш як п'яти днів проводить розгляд заяви. Розгляд заяви включає в себе наступні етапи:
 - 5.1. Проведення узгоджувальною комісією технічної експертизи електронного документа, який завірено ЕЦП Клієнта, та на підставі якого Банком виконані операції за рахунком Клієнта, які є суттю претензії Клієнта.
 - 5.2. Проведення технічної експертизи відкритого ключа ЕЦП Клієнта узгоджувальною комісією, період дії та статус відкритого ключа ЕЦП Клієнта та встановлення його належності Клієнту.
 - 5.3. Проведення технічної експертизи коректності ЕЦП Клієнта в електронному документі узгоджувальною комісією.
 - 5.4. На основі даних технічної експертизи узгоджувальна комісія складає акт.
6. Банк несе відповідальність перед Клієнтом у разі, коли мала місце хоча б одна з наступних ситуацій:
 - 6.1. Банк не пред'являє електронного документа, переданого Клієнтом, на підставі якого було виконано операцію по рахунку Клієнта.
 - 6.2. Електронний цифровий підпис Клієнта в електронному документі, на підставі якого було виконано операцію по рахунку Клієнта, є некоректним.
 - 6.3. Клієнт надає Повідомлення про відміну дії таємного та відповідного йому відкритого ключа ЕЦП Клієнта, підписане посадовою особою Банку і засвідчене відбитком печатки Банку. При цьому вказана в Повідомленні дата кінця дії пари ключів ЕЦП Клієнта повинна бути менше дати, яка вказана в розглянутому електронному документі.
7. У разі, коли Банк пред'являє електронний документ, коректність ЕЦП Клієнта визнана узгоджувальною комісією, приналежність Клієнту відкритого ключа ЕЦП Клієнта підтверджена, Банк перед Клієнтом за виконані операції по його рахунку

відповідальності не несе.

Додаток 2

до оренди індивідуального банківського сейфу

Правила користування індивідуальним банківським сейфом для зберігання цінностей і документів Клієнтами Банку

1. Загальні положення

- 1.1. Банк здає в оренду фізичним і юридичним особам індивідуальні банківські сейфи (ячейки) (в подальшому – ІБС) для зберігання цінностей, документів та іншого майна відповідно до чинного законодавства України.
- 1.2. Банк забезпечує умови для зберігання цінностей, документів та іншого майна, і несе відповідальність за збереження ячейки відповідно до п.3 ст.922 Цивільного кодексу України (далі – «ЦК УК»).
- 1.3. Банк надає індивідуальний сейф в оренду на визначений термін. Термін оренди за взаємною угодою Банку та Клієнта може продовжуватися шляхом укладення додаткової угоди. Якщо термін закінчення договору оренди сейфу припадає на неробочий день, то день закінчення терміну договору оренди, згідно з чинним законодавством, вважається найближчий, наступний за ним робочий день.
- 1.4. Клієнт не має права використовувати сейф для зберігання зброї, боєприпасів, наркотичних засобів, психотропних, сильнодіючих, вибухових, легко займистих, отруйних, токсичних, радіоактивних, хімічних, різко пахучих речовин, у тому числі в аерозольних упаковках, стислих газів, предметів що створюють сильні електричні і магнітні поля, інфекційних матеріалів, рідин і інших предметів, здатних надати шкідливу дію на організм людини, навколишнє середовище, технічний стан устаткування сейфу або сховища цінностей або вилучених з цивільного обігу відповідно до чинного законодавства України, а також заборонених до зберігання відповідно до чинного законодавства України.(ст.129 ЦК УК). В разі порушення цих вимог і зберігання вказаних речовин і предметів Банку може бути завдано матеріального збитку, в цьому випадку Банк має право відкрити сейф, а Клієнт несе матеріальну відповідальність перед Банком в сумі заподіяного збитку. Банк письмово (рекомендованим листом), за адресою, зазначеною в Договорі повідомляє Клієнта про примусове відкриття ІБС і вилучення цінностей, що перебувають на зберіганні.
- 1.5. Розмір орендної плати за користування сейфом встановлюється відповідно до затверджених Банком тарифів. Орендна плата вноситься орендарем за весь термін оренди. В разі дострокового звільнення сейфа, якщо це мало місце не з вини Банку, орендна плата не повертається.
- 1.6. Після завершення строку оренди індивідуального сейфу, якщо Клієнт протягом двох тижнів не звільняє ІБС, Банк письмово (рекомендованим листом) за адресою, зазначеною в Договорі повідомляє Клієнта про закінчення строку оренди індивідуального сейфу та про необхідність з'явитися в Банк (відносно Клієнтів - юридичних осіб повідомлення надсилається на зазначену у Договорі поштову адресу, а якщо вона у Договорі не зазначена - на юридичну адресу).
- 1.7. Якщо Клієнт після 90 (дев'яносто) календарних днів з дня закінчення строку оренди ІБС не з'явився до Банку для виконання договірних зобов'язань, Банком приймається рішення про розірвання Договору оренди в односторонньому порядку. У випадку прийняття такого рішення проводиться примусове відкриття ІБС. За два тижні письмово (рекомендованим листом), за адресою, зазначеною в Договорі Банк

повідомляє Клієнта про примусове відкриття ІБС і вилучення цінностей, що перебувають на зберіганні.

2. Порядок відвідування Клієнтом індивідуального банківського сейфу

- 2.1. На підставі укладеного Договору оренди ІБС кожен Клієнт має право відвідувати Сховище ІБС для проведення операцій з вмістом орендованого сейфа протягом операційного дня Банку згідно з графіком роботи відділення.
- 2.2. Протягом одного операційного дня Банку, Клієнт може відвідувати Сховище ІБС необмежену кількість разів, тривалість кожного відвідування обмежується 20-ма хвилинами. У Сховищі ІБС не може обслуговуватися більше одного Клієнта одночасно. При необхідності проведення операцій із вмістом сейфу понад визначений час Клієнт може знаходитись в Кімнаті для проведення операцій із вмістом індивідуального банківського сейфу (в подальшому – Кабіна). При цьому (за бажанням Клієнта) в Кабіні можуть знаходитись інші особи. Використання Кабіни понад визначений час та використання Кабіни Клієнтом разом з іншими особами оплачується згідно тарифів Банку.
- 2.3. При кожному відвідуванні ІБС Клієнт повинен залишити свій підпис під час приходу і виходу зі Сховища ІБС у Картці персональних даних про Клієнта.
- 2.4. Щоразу для одержання допуску у Сховище ІБС і до орендованого сейфа Клієнт повинен підтвердити своє право на допуск, надавши працівнику Банку документ, що посвідчує його особу.

3. Припинення дії Договору оренди

- 3.1. Орендні відносини припиняються:
 - після закінчення терміну договору оренди, за умови виконання договірних зобов'язань;
 - при розірванні договору за ініціативою Клієнта;
 - на вимогу Банку, у встановленому законодавством порядку у випадках використання Клієнтом сейфу не за призначенням чи в інших випадках, передбачених в Договорі.

4. У випадку втрати Клієнтом оригіналу ключа від сейфу

- 4.1. При втраті або пошкодженні ключа від сейфу Клієнт повинен негайно повідомити про це Банк в письмовий формі.
- 4.2. При втраті або пошкодженні ключа від сейфу, Клієнт сплачує штраф та відшкодовує Банку витрати, пов'язані з відкриттям сейфу та заміною замка.

5. Користування індивідуальним банківським сейфом третіми особами

- 5.1. Клієнт може надати право користування сейфом третій особі на підставі довіреності, яка повинна бути завірена нотаріально чи складена і завірена у Банку.
- 5.2. В разі смерті Орендаря, що видав доручення, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним або безвісно відсутнім, дія доручення припиняється. Банк не несе відповідальності за доступ до сейфа уповноваженої особи, якщо Банку не було відомо про смерть Орендаря, визнанні його недієздатним, обмежено дієздатним або безвісно відсутнім.
- 5.3. Орендар має право залишити заповіт на вміст сейфу, який має бути засвідчений нотаріально. Вміст сейфу, на який не залишений заповіт, успадковується згідно із законодавством України.

Додаток 3

до відкриття карткового рахунку, видачі платіжних карток та їх обслуговування

Правила користування міжнародними платіжними картками VISA та MASTERCARD

1. Терміни та скорочення

- 1.1. **Авторизація** – процедура отримання дозволу на проведення операції за допомогою ПК.
- 1.2. **Банкомат** – програмно – технічний комплекс, що дає змогу Держателю ПК здійснити операції з одержання коштів у готівковій формі, унесення їх для зарахування на відповідні рахунки, одержати інформацію щодо стану рахунку, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу.
- 1.3. **Держатель** – фізична особа, яка на законах підставах використовує ПК для ініціювання відповідних операцій за допомогою ПК.
- 1.4. **Імпринтер** – фізичний пристрій, призначений для перенесення рельєфних даних ПК на сліп для формування документу.
- 1.5. **КР (Картковий рахунок)** – поточний рахунок, на якому обліковуються операції за платіжними картками, а також інші операції, визначені Положенням про порядок емісії платіжних карток і здійснення операцій з їх застосуванням.
- 1.6. **МПС** – міжнародна платіжна система Visa або MasterCard.
- 1.7. **ПК (Платіжна картка)** – спеціальний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством України порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується для ініціювання переказу коштів з рахунку держателя ПК з метою оплати вартості товарів і послуг, перерахування коштів зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, отримання коштів у готівковій формі в касах банків та через банківські автомати самообслуговування (банкомати).
- 1.8. **POS - термінал (Платіжний термінал)** – електронний пристрій, призначений для здійснення платіжних операцій, отримання додаткової інформації і друкування документу за операцією із застосуванням ПК.
- 1.9. **Сліп** – паперовий документ, який підтверджує здійснення операції з використанням ПК і містить набір даних щодо проведення цієї операції, даних ПК та підпису Держателя.
- 1.10. **CVV2/CVC2** - тризначний код перевірки достовірності картки. що розташований на смузї для підпису (три останні цифри).

2. Загальні положення

- 2.1. Платіжна картка та ПІН-конверт видається Держателю ПК під розписку після пред'явлення паспорта (або документа що його замінює) та внесення плати за річне обслуговування карткового рахунку, випуск платіжної картки (у разі необхідності) та внесення суми незнижувального залишку (у разі необхідності).
- 2.2. У ПІН-конверті міститься ПІН-код – чотиризначний набір цифр, який використовується як підпис Держателя ПК (використовується для здійснення операцій в банкоматах та POS - терміналах). Всі операції, здійснені з застосуванням ПІН-коду, безумовно визнаються Держателем ПК як такі, що ним здійснені та особисто підписані.
- 2.3. Відразу після отримання платіжної картки Держатель ПК повинен поставити на зворотній стороні картки свій підпис та перевірити працездатність картки у найближчому банкоматі Банку.

- 2.4. Платіжна картка застосовується для здійснення платіжних операцій та для операцій з отримання готівки. При цьому платіжною картою має право користуватися лише Держатель ПК, чиє ім'я, прізвище та підпис проставлено на ПК, або Держатель неперсоналізованої ПК (Visa Electron Instant Issue).

3. Держатель платіжної картки повинен:

- не докладати до ПК фізичних зусиль (не гнути її, тощо);
- не піддавати ПК дії електромагнітних випромінювань (не тримати платіжну картку поруч з мобільними телефонами, магнітами, побутовою, відео- та аудіо- технікою);
- не розголошувати нікому, в тому числі членам власної родини, номер ПК, ПІН-код та кодове слово;
- не зберігати ПІН-код разом з ПК, не писати його на платіжній картці;
- не передавати ПК у використання іншим особам;
- не користуватися ПК після закінчення строку її дії або якщо картковий рахунок закрито;
- докладати максимальних зусиль по збереженню ПК;
- підписувати тільки вірно та повністю складені чеки та квитанції;
- зберігати квитанції (чеки, сліпи, ордери), що підтверджують проведені операції протягом 180 календарних днів з моменту відображення їх у місячній виписці по КР;
- оплачувати послуги Банку згідно з Тарифами Банку;
- повернути ПК до Банку після закінчення строку її дії впродовж одного місяця.

4. Строк дії платіжної картки

- 4.1. Строк дії платіжної картки вказаний на її лицевій стороні. При цьому ПК дійсна до останнього дня зазначеного на ній місяця та року включно.
- 4.2. Для продовження строку дії платіжної картки її держатель повинен подати до Банку відповідну заяву.
- 4.3. Платіжні картки з продовженим строком дії видаються їх держателю за умови повернення ПК, строк дії яких скінчився.
- 4.4. Продовження строку дії ПК, випущених на довірених осіб Власника рахунку, здійснюється виключно на підставі заяви Власника рахунку.

5. Ліміти на проведення операцій

- 5.1. З метою попередження можливого шахрайства із застосуванням платіжних карток, Банком встановлені наступні стандартні ліміти на проведення операцій: max ліміт зняття готівкових коштів на 1 добу – 500 доларів США (або еквівалент в валюті рахунку за курсом НБУ); max кількість операцій зняття готівки на 1 добу – 3.
- 5.2. Держатель ПК має право за письмовою заявою збільшити або зменшити ліміти на проведення операцій на постійній основі.
- 5.3. Держатель ПК має право тимчасово (до 00.00 годин поточного дня) збільшити або зменшити ліміти на проведення операцій зателефонувавши до Банку за телефонами, вказаними у п.6.1. цих Правил. При цьому держатель ПК повинен назвати номер ПК та ідентифікувати себе, правильно назвавши своє прізвище, ім'я та по-батькові, та обов'язково кодове слово-пароль, яке було вказане ним у Заяві фізичної особи на відкриття карткового рахунку та випуск банківської платіжної картки, а у разі необхідності, додаткові дані.
- 5.4. У деяких країнах, що мають дуже високий рівень шахрайства (дивись таблицю нижче*), автоматично Банк не дозволяє авторизацію по платіжних картках. У зв'язку з цим при виїзді за кордон Держатель ПК повинен повідомити про такий випадок працівника Банку, подавши відповідну заяву та / або зателефонувавши до Банку за телефонами, вказаними у п.6.1. цих Правил, для активації платіжної картки в країні перебування.

Країна	Валюта	Код	Країна	Валюта	Код
--------	--------	-----	--------	--------	-----

		ВАЛЮТИ			ВАЛЮТИ
М'янма	KYAT	104	Нігерія	Naira	566
Китай	Chinese Renminbi	156	Філіппіни	Philippine Peso	608
Гвінея	Guinea Franc	324	Сьєре Леоне	Leone	694
Гонконг	Hong Kong Dollar	344	Сінгапур	Singapore Dollar	702
Індонезія	Rupiah	360	В'єтнам	Dong	704
Північна Корея	North Korean Won	408	Таїланд	Baht	764
Південна Корея	Korean Won	410	Туніс	Tunisian Dinar	788
Ліберія	Liberian Dollar	430	Тайвань	New Taiwan Dollar	901
Лівія	Libyan Dinar	434	Того	CFA Franc Beac	952
Малазія	Malaysian Ringgit	458	Кот д'Івуар	CFA Franc Beac	952
Малі	Mali	466	Екватор. Гвінея	Ekwele	952
Мавританія	Ouguiya	478	Бразилія	Brazilian Real	986
Марокко	Moroccan Dirham	504			

* **список країн може змінюватись**

6. Блокування платіжної картки

- 6.1. При втраті / крадіжці ПК її Держатель повинен негайно заблокувати ПК. Для цього він повинен зателефонувати за номерами ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»: 0-800-50-70-80 (цілодобовий безкоштовний всеукраїнський, але недоступний з-за кордону, телефон); 044-428-61-28/29 (цілодобовий телефон для дзвінків з-за кордону). При цьому держатель ПК повинен ідентифікувати себе, правильно назвавши своє прізвище, ім'я та по-батькові, та **обов'язково слово-пароль**, яке було вказане ним у Заяві фізичної особи на відкриття карткового рахунку та випуск платіжної картки, а у разі необхідності, додаткові дані.
- 6.2. Дані про всі загублені та вкрадені платіжні картки вносяться до електронного стоп-листа, в цьому разі Авторизація по ПК буде блокована.
- 6.3. Згідно з правилами та нормативними документами МПС деякі операції по ПК можуть бути здійснені без авторизації. Для блокування таких операцій Держатель має право подати заяву щодо занесення ПК до паперового стоп-списку в регіоні, в якому можливе несанкціоноване використання такої ПК. У протилежному випадку Банк не несе відповідальності за здійснення таких операцій по ПК.
- 6.4. Особа, що знайшла платіжну картку, про яку заявлено як вкрадену чи загублену, має негайно повідомити про це Банк.
- 6.5. Заміна заблокованої ПК здійснюється Банком за письмовою заявою її держателя. За перевипуск ПК з причини викрадення або втрати та блокування такої ПК стягується плата згідно Тарифів Банку, які діють на момент стягнення.

7. Отримання готівки за допомогою банкомату (АТМ)

- 7.1. Кожен банкомат ідентифікується по приналежності до банку за допомогою логотипу (назви) банку, нанесеному на банкомат. Для отримання готівки за

допомогою банкомату (АТМ) Вам необхідно: переконатися в тому, що банкомат працює. У випадку, якщо АТМ не працює, на екрані з'явиться повідомлення: «банкомат тимчасово не працює», «OFF LINE» - або ж екран не буде «світитися» взагалі; вставити ПК в приймач банкомату магнітною стрічкою донизу, при цьому платіжна картка буде прийнята до опрацювання. На екрані з'явиться повідомлення, яке дозволить вибрати мову спілкування; шляхом натискання на кнопки, які знаходяться поруч з відповідним надписом, обрати мову спілкування, при цьому на екрані з'явиться повідомлення: «Введіть ПІН-код»;

- 7.2. Після набору свого особистого ПІН-коду на клавіатурі, натиснути кнопку, яка знаходиться поруч з повідомленням на екрані «Після введення натисніть цю клавішу», при цьому на екрані з'явиться меню, що дозволить вибрати операцію, яку дозволено здійснити за допомогою платіжної картки: отримання готівки; залишок на рахунку; інші операції, тощо.
- 7.3. Після вибору операції «Отримання готівки»: після натискання кнопки, яка розташована навпроти надпису «Видача готівки», на екрані з'являться варіанти сум, які може отримати держатель ПК, а також опція «інша сума»; після натискання кнопки, яка розташована навпроти бажаної суми, в отворі для видачі готівки з'явиться бажана сума та в іншому отворі чек. При натисканні кнопки, що розташована навпроти надпису «інша сума», на екрані з'явиться рядок, який дозволить самостійно, за допомогою клавіатури, ввести бажану суму (не більше 20 купюр максимального номіналу); потрібно забрати гроші і ПК, які видав банкомат.
- 7.4. Після вибору операції «Залишок на рахунку»: натискається кнопка, розташована напроти надпису «Залишок на рахунку» і банкомат видає чек, де буде вказаний залишок на рахунку Власника рахунку. З'явиться повідомлення: «Чи бажаєте здійснити іншу операцію?»; необхідно вибрати відповідний надпис, в залежності від бажання проведення держателем ПК наступної операції.

8. Розрахунок за допомогою платіжної картки за товари та послуги за допомогою POS терміналу

- 8.1. Платіжною картою можна розрахуватися за товари та послуги в торговельних та сервісних підприємствах усього світу. Вказівкою на те, що підприємство приймає до оплати ПК, є наявність відповідних логотипів на вхідних дверях, вітринах торгових точок тощо.
- 8.2. При розрахунку ПК за товари та послуги, Ви маєте перевірити суму, чек або сліп, який Вам надається, та підписати його. Цей підпис повинен відповідати тому, що знаходиться на платіжній картці. У разі введення ПІН коду для підтвердження операції, підпис на чеку не є обов'язковим.
- 8.3. Введенням ПІН коду та/або підписанням чеку держатель ПК підтверджує точність рахунку і правильність вказаної суми і відповідних зобов'язань, а також в цей же час дає розпорядження на сплату рахунку в системі Банку на користь даного Партнера.
- 8.4. Під час проведення розрахунків завжди тримайте Вашу платіжну картку у полі зору для контролю за діями продавця або касира торговельного закладу.

9. Розрахунок за допомогою платіжної картки за товари та послуги у мережі Інтернет

- 9.1. Платіжною картою можна розрахуватися за товари та послуги в мережі Інтернет на сайті торговельних та сервісних підприємств усього світу. Вказівкою на те, що підприємство приймає до оплати ПК, є наявність на сайті відповідних логотипів МПС та написів. Для ініціювання операції потрібно ввести номер картки, дату закінчення строку дії картки, коди захисту CVV2/CVC2 та у деяких випадках Ім'я, Прізвище.

- 9.2. Потрібно бути уважними при здійсненні операцій та проведення розрахунків у мережі Інтернет. Використовуйте захищений протокол передачі даних <https://>. Не рекомендується проводити розрахунки, якщо на сайті використовується інший протокол передачі даних, відмінний від протоколу <https://>.
- 9.3. Не слід вводити дані платіжної картки (номер картки, дату закінчення строку дії картки, коди захисту CVV2/CVC2) на web-сайтах, які пропонують участь у різноманітних акціях з подальшою виплатою бонусної винагороди на платіжну картку, а також на інших підозрілих сайтах. Такі сайти спеціально створені для незаконного збору реквізитів платіжних карток з метою їх подальшого шахрайського використання.
- 9.4. Не слід повідомляти Ваші особисті дані (ПІБ, адресу, паспортні дані, номер платіжної картки, PIN-код) особам, які телефонують або надсилають e-mail повідомлення, представляються співробітниками Банку або МПС і просять Вас повідомити персональну інформацію нібито для проведення процесу ідентифікації, підтвердження наявності платіжної картки на руках, для зарахування коштів на Ваш рахунок тощо. В таких випадках радимо звернутись до Банку для підтвердження того, що дзвінок або повідомлення дійсно ініціював Банк.

10. Правила програми гарантованого резервування номерів в готелях згідно правил платіжних систем

- 10.1. У програмі гарантованого резервування номерів в готелях приймають участь всі готелі, які приймають до оплати платіжні картки Visa та MasterCard.
- 10.2. Щоб зарезервувати номер в готелі, Ви маєте подзвонити (надіслати факс, e-mail-повідомлення) в готель та вказати такі дані: П.І.Б. держателя ПК; номер ПК; дату закінчення строку дії ПК; описання номера (клас, вартість, тощо); дату та приблизний час приїзду та від'їзду.
- 10.3. На Ваш запит готель зобов'язаний повідомити номер замовлення (confirmation code), який є офіційним підтвердженням того, що номер зарезервований. Ви маєте право вимагати отримання письмового підтвердження.
- 10.4. Бажано, щоб Ви дізналися, протягом якого строку до обумовленої дати поселення в готель Ви можете анулювати броню на номер. Цей термін як правило не перевищує 72 години.
- 10.5. Якщо Ви не можете приїхати в обумовлену дату, Ви зобов'язані відмінити броню, тобто повідомити про це готель в строки, встановлені готелем, і обов'язково отримати номер відміни замовлення (cancellation code), який необхідно зберігати на випадок виникнення спірного питання.
- 10.6. Якщо Ви не заселяєтесь в обумовлену дату в зарезервованій номер і не відмінюєте при цьому броню, готель зберігає його вільним протягом однієї доби з обумовленого часу заселення на випадок виникнення непередбачуваної затримки в дорозі. Якщо протягом однієї доби з обумовленого часу заселення зарезервованій номер не був заселений, готель має право отримати оплату своїх послуг у сумі вартості проживання однієї ночі в готелі.

11. Порядок сплати послуг готелю за допомогою платіжної картки

- 11.1. По прибутті до готелю Вас можуть попросити пред'явити Вашу платіжну картку адміністратору чи іншому уповноваженому працівнику готелю для проведення попередньої авторизації. Авторизація проводиться на приблизно розраховану суму вартості послуг готелю, виходячи з розцінок готелю. В результаті проведеної авторизації відбувається блокування цієї суми на КР (залишок по КР зменшується на відповідну суму). В цьому випадку Банк рекомендує держателю платіжної картки заздалегідь подбати про поповнення КР на суму попередньої авторизації.
- 11.2. При виїзді з готелю Ви повинні пред'явити Вашу платіжну картку адміністратору чи іншому уповноваженому працівнику готелю для проведення остаточного

розрахунку. При цьому Ви повинні обов'язково нагадати відповідному працівнику готелю, що авторизація по Вашій платіжній картці вже проводилась, та попередньо розрахована сума вартості послуг готелю вже заблокована.

- 11.3. Відповідний працівник готелю зобов'язаний надати Вам сліп (квитанцію) для підпису, що підтверджує вірність вартості послуг готелю.
- 11.4. У випадку, якщо остаточно розрахована сума вартості послуг готелю виявилася більшою, ніж заблокована попередньо розрахована сума, на різницю між ними може проводитися додаткова авторизація.
- 11.5. Якщо Ви заборгували Готелю, Ваш рахунок буде дебетуватися на відповідні суми після Вашого виїзду з готелю.

12. Користування послугою GSM-banking та «Консьєрж»

12.1. Запит про залишок по картковому рахунку

Для отримання інформації про стан КР на мобільний телефон необхідно відправити SMS-повідомлення з текстом, що містить лише **код доступу** на короткий номер: **4116**.

Код доступу відображається в SMS-повідомленнях, які Ви отримаєте при підключенні до послуги GSM-banking або при здійсненні операцій по картковому рахунку (Приклади таких повідомлень: «FUIB ACCOUNT CODE **XXXXXX** HAS BEEN SUCCESSFULLY CONNECTED TO FUIB GSM SERVICE» або «2010/06/15 09:01:35 POPOLNENIE SCHETA 200000.00 UAH. BALANS 283042.00 UAH. OTRAV SMS **XXXXXX** NA №4116 UZNAV BALANS. (TEL.PINBANK 08005070800; +380444286128)»).

У відповідь, приблизно через 1-3 хвилини, прийде SMS-повідомлення, що містить інформацію про залишок по КР.

Приклад відповіді:

2010/06/15 09:01:37 BALANS 170000.00 UAH. (TEL.PINBANK 08005070800; +380444286128)

де:

- 1) 2010/06/15 09:01:37 – дата і час, на який надається актуальна інформація про залишок по КР;
- 2) *BALANCE 170000.00 UAH – сума доступного залишку у валюті рахунку.

12.2. Повідомлення про здійснені операції за допомогою ПК по картковому рахунку

При здійсненні будь-яких операцій по КР приблизно через 1-3 хвилини, Вам прийде SMS-повідомлення, що містить інформацію про здійснену операцію та про залишок коштів на КР у форматі:

2010/06/15 09:01:36 KARTA №*1234 VYDACHA NALICHNYH 111342.00 UAH ATMB BUDINOK IGRASHOK VIDIL POSUDU KYIV UA. BALANS 170000.00 UAH. (TEL.PINBANK +380444286128)

де:

- 1) 2010/06/15 09:01:36 – дата і час проведення операції;
- 2) KARTA №*1234 – останні чотири цифри номера ПК, за допомогою якої була здійснена операція;
- 3) VYDACHA NALICHNYH – вид операції здійсненої за допомогою ПК;
- 4) 111342.00 UAH – сума та валюта операції здійсненої за допомогою ПК;
- 5) ATMB BUDINOK IGRASHOK VIDIL POSUDU KYIV UA. – назва терміналу в якому здійснена операція;
- 6) BALANS 170000.00 UAH. – сума доступного залишку у валюті рахунку.

Приклад отримання SMS-повідомлення по операції оплати товарів/послуг в євро за кордоном за допомогою ПК, по картковому рахунку в гривнях

Після проведення операції, приблизно через 1-3 хвилини, Ви отримаєте SMS-повідомлення, що містить наступну інформацію:

2010/06/20 10:00:00 KARTA №*1234 POKUPKA 1342.00 EUR DAVIDOFF M.C. A9MONTE CARL FR BALANS 17430.92 UAH. (TEL.PINBANK +380444286128)

Через декілька днів прийде SMS-повідомлення, що містить наступну інформацію:

2010/06/25 11:01:35 SPISANIE SO SCHETA (POPOLNENIE SCHETA) 12.45 UAH. BALANS 17418.47 UAH. OTRAV SMS 112233 NA №4116 UZNAY BALANS. (TEL.PINBANK 0800507080; +380444286128)

Це повідомлення означає, що в день кінцевого розрахунку операції по картковому рахунку Власника, у зв'язку з різницею між курсом МПС та комерційним курсом Банку на день розрахунку, списана сума 12.45 UAH

12.3. Умови надання послуги «Консьєрж»

У разі, якщо Вам необхідна будь – яка допомога, Ви телефонуєте до Цілодобового контакт центру за номером **0-800-50-52-55** та вказуєте Ваше П.І.Б., для ідентифікації. Після ідентифікації, спеціаліст надає Вам послуги згідно переліку:

№	Послуги	Умови надання
1	Консультації про розклад, купівлі та бронюванню білетів, їх наявність.	багатократно
2	Інформаційна підтримка в незнайомому населеному пункті	багатократно
3	Контакти місцезнаходження баз відпочинку, готелів, ресторанів, клубів, інших розважальних закладів, бронювання номерів, квартир та інше.	багатократно
4	Розрахунок відстані: по місту, між населеними пунктами	багатократно
5	Виклик державних служб: (ДАІ, МВС, МНС, швидка допомога)	в екстрених випадках
6	Контакти зі спеціальними службами (технічної допомоги)	при ДТП, поламка
7	Виклик таксі, водія, надання інформації стосовно вартості	багатократно
8	Прогноз погоди в Україні та світі	багатократно
9	Знижки на страхові послуги, евакуація, технічна допомога, готелі	багатократно
10	Уточнення контактів, час роботи та розміщення АЗС	багатократно
11	Уточнення контактів та адреси банкоматів, банків	багатократно
12	Уточнення контактів розкладу кіносеансів та адреси кінотеатрів	багатократно

13. Інші додаткові послуги

оплата послуг операторів мобільного зв'язку (МТС, KievStar, Life та ін.);
отримання інформацію про залишок коштів на своєму КР за допомогою POS-терміналу в касах банку та банків-партнерів ПУМБ;
миттєве поповнення КР за допомогою POS-терміналу Банку в валюті рахунку;
миттєве поповнення КР за допомогою банкомату Банку тільки в валюті рахунку гривня;
мінівиписка по КР за допомогою банкоматів Банку та банків-партнерів;
перекази з одного КР на інший за допомогою банкомату;
регулярні платежі за допомогою яких можливо автоматично сплачувати за послуги в яких не змінюється сума платежу.

14. Повернення Банком затриманих банкоматом платіжних карток

- 14.1. Платіжна картка може бути вилучена банкоматом якщо тричі підряд введено невірний ПІН-код (незалежно від місця вводу), при закінченні строку дії платіжної картки, в результаті пошкодження картки, перевищення ліміту очікування банкомату.
- 14.2. Якщо банкомат вилучив у Вас платіжну картку Ви повинні зв'язатись з обслуговуючим даний банкомат Банком-еквайром за телефонами, які вказані на банкоматі. Якщо протягом трьох днів Ви не звернулись до Банку-еквайру, платіжна картка повертається до Банку поштою в порізаному стані.
- 14.3. Банк повертає платіжну картку його держателю після того, як працівник Банку ідентифікував держателя по пред'явленому паспорту.

15. Банки-партнери (банки, що входять до мережі «Радіус» та АКБ «Укрсоцбанку»)

- 15.1. Для зручності користування платіжними картками Банк проводить об'єднання своєї банкоматної мережі з іншими банками, що мають розгалужену мережу банкоматів. Внаслідок цього Ви, будучи власником платіжних карток Банку, маєте можливість отримувати готівку по платіжних картках Міжнародних платіжних систем Visa International та MasterCard WorldWide у всіх регіонах України за пільговими тарифами.

Перелік банків-партнерів у банкоматах яких зняття коштів відбувається з мінімальною комісією:

ПАТ «Перший Український Міжнародний Банк», ПАТ «Марфінбанк», АКБ «Індустріалбанк», АКБ «Новий», ПАТ «РеалБанк», АТ «ПроКредитБанк», КБ ТОВ «Місто Банк», ТОВ КБ «Український фінансовий світ», ПАТ «Банк Камбіо», ПАТ «ПромекономБанк», ПАТ «Банк Кіпру», ПАТ «Актабанк», ПАТ «Мотор-банк», ПАТ КБ «Акордбанк», ПАТ «Сведбанк», ПАТ «ПроФінБанк», ПАТ «Донгорбанк», ПАТ «Кредобанк», ПАТ «МетаБанк», ВАТ «АКБ Капітал», ПАТ «Український Бізнес Банк», ПАТ «Промислово-фінансовий банк», АКБ «Порто-Франко», ПАТ «Банк Фамільний», ПАТ АБ «Морський», ПАТ «Фінбанк», ПАТ «ТАСкомбанк», ПАТ «Астра Банк», ПАТ АКБ «Львів», ПАТ «Банк Кредит Дніпро», ПАТ «ВТБ Банк», ПАТ «Укрсоцбанк, UniCredit Bank», ПАТ "АКБ «Південкомбанк», ПАО «ВБР», ПАТ «БАНК ГРАНТ», АТ БАНК «Меркурій», ПАТ «Фінростбанк», ПАТ "АБ «Радабанк», ПАО «Європромбанк», ПАТ АБ «Укоопспілка»

!Увага, список банків – партнерів може змінюватись.