

ПРАВИЛА БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

Редакція №:	5.5
Введено в дію:	28.04.2020
Гриф документу	загальнодоступна інформація

ЗМІСТ:

1.	ТЕРМІНИ ТА СКОРОЧЕННЯ	3
2.	ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	9
3.	УМОВИ РОЗМІЩЕННЯ ВКЛАДІВ.....	10
3.1.	Порядок відкриття та обслуговування вкладних рахунків.....	10
3.2.	Права та обов'язки сторін	14
3.3.	Відповідальність сторін.....	16
3.4.	Особливості обслуговування вкладних рахунків.....	17
4.	УМОВИ ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ	17
4.1.	Порядок відкриття та обслуговування поточного рахунку	17
4.2.	Права та обов'язки сторін	20
4.3.	Відповідальність сторін.....	23
4.4.	Особливості обслуговування поточних рахунків.....	24
5.	ДИСТАНЦІЙНЕ КЕРУВАННЯ РАХУНКОМ.....	27
5.1.	Правила та порядок здійснення обслуговування.....	27
5.2.	Права та обов'язки сторін	30
5.3.	Відповідальність сторін.....	33
6.	ВІДКРИТТЯ РАХУНКУ ДЛЯ ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ З ВИКОРИСТАННЯМ ЕЛЕКТРОННОГО ПЛАТІЖНОГО ЗАСОБУ, ВИДАЧА ЕЛЕКТРОННИХ ПЛАТІЖНИХ ЗАСОБІВ ТА ЇХ ОБСЛУГОВУВАННЯ.....	34
6.1.	Порядок відкриття та обслуговування рахунку, відкритого для здійснення операцій з використанням електронного платіжного засобу (КР)	34
6.2.	Права та обов'язки сторін	35
6.3.	Відповідальність сторін.....	40
6.4.	Послуга sms та електронних повідомлень.....	41
6.5.	Послуга регулярні платежі	42
6.6.	Інші умови	42
7.	НАДАННЯ ОВЕРДРАФТУ ПО РАХУНКУ, ВІДКРИТОМУ ДЛЯ ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ З ВИКОРИСТАННЯМ ЕЛЕКТРОННОГО ПЛАТІЖНОГО ЗАСОБУ.	43
7.1.	Умови надання та використання овердрафту.....	43
7.2.	Права та обов'язки сторін	44
7.3.	Відповідальність сторін.....	48
8.	ОРЕНДА ІНДИВІДУАЛЬНОГО БАНКІВСЬКОГО СЕЙФУ (ІБС).....	49
8.1.	Порядок користування та розрахунків	49
8.2.	Права та обов'язки сторін	50
8.3.	Відповідальність сторін.....	52
8.4.	Особливості оренди ІБС	52
9.	ФОРС-МАЖОРНІ ОБСТАВИНИ	53
10.	ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ	53
11.	ІСТОРІЯ ЗМІН	56
Додаток 1	58	
Додаток 2	59	
Додаток 3	62	

1. ТЕРМІНИ ТА СКОРОЧЕННЯ

Авторизаційний ліміт – ліміт на кількість і суму проведення операцій з використанням електронного платіжного засобу.

Авторизація – процедура отримання дозволу Банку на проведення операції з використанням електронного платіжного засобу.

Активне сальдо – різниця, яка виникає в результаті перевищення виплат над надходженнями по рахунку, відкритому для здійснення операцій з використанням електронного платіжного засобу при закритті операційного дня Банку.

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».

Базова процентна ставка – мінімальний розмір процентної ставки за якою нараховуються проценти на залишок коштів по рахунку, відкритому для здійснення операцій з використанням електронного платіжного засобу, незалежно від розміру залишку коштів на рахунку, відкритому для здійснення операцій з використанням електронного платіжного засобу, та яка визначається Тарифами Банку.

Базовий залишок коштів – мінімальний розмір залишку коштів на рахунку, відкритому для здійснення операцій з використанням електронного платіжного засобу, визначений Тарифами Банку, на який нараховується зростаюча процентна ставка.

Банк – АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» у складі Головного офісу та його відділень.

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

Блокування платіжної картки – позбавлення Клієнта можливості використання електронного платіжного засобу, шляхом його постановки до стоп-списку електронних платіжних засобів, за якими заборонено проведення операцій.

Верифікація клієнта - заходи, що вживаються Банком з метою перевірки (підтвердження) належності відповідній особі отриманих Банком ідентифікаційних даних та/або з метою підтвердження даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників чи їх відсутність.

Вивчення клієнта - процес отримання Банком під час ідентифікації та/або в процесі обслуговування клієнта інформації щодо фінансового стану клієнта та змісту його діяльності; проведення оцінки фінансового стану клієнта; визначення належності клієнта або особи, яка діє від його імені, до національних або іноземних публічних діячів, діячів, що виконують політичні функції в міжнародних організаціях, або пов'язаних з ними осіб; з'ясування місця його проживання або місця перебування чи місця тимчасового перебування в Україні (усіх даних щодо адреси місця проживання (перебування): назва країни, регіону (області), району, міста (села, селища), вулиці (провулку), номера будівлі (корпусу), номера квартири).

Витратний ліміт – гранична сума коштів, що доступна Держателю електронного платіжного засобу протягом певного періоду для здійснення операцій із застосуванням електронного платіжного засобу. Обчислюється як сума залишку на рахунку, відкритому для здійснення операцій з використанням електронного платіжного засобу, за мінусом суми незнижувального залишку та суми заблокованих, але не списаних коштів, а в разі встановлення ліміту овердрафту по рахунку, відкритому для здійснення операцій з використанням

електронного платіжного засобу – як сума ліміту овердрафту та залишку коштів на рахунку, відкритому для здійснення операцій з використанням електронного платіжного засобу, за мінусом суми заблокованих, але не списаних коштів.

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.

Відділення – відокремлені підрозділи Банку, які не є юридичною особою, не мають свого балансу і діють як структурні одиниці Банку згідно Положення про відділення.

Вклад - вкладом є кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, включаючи нараховані відсотки на такі кошти, відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Вкладний (депозитний) рахунок - рахунок, що відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зберігання грошей, що передаються Клієнтом в управління на встановлений строк або без зазначення такого строку під визначений процент (дохід) і підлягають поверненню Клієнту відповідно до законодавства України та умов договору.

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.

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 Банку.

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 Банку.

Дебетова схема – платіжна схема, що передбачає здійснення Держателем платіжних операцій з використанням електронного платіжного засобу в межах залишку коштів, що обліковуються на його картковому рахунку.

Дебетово-кредитна схема - платіжна схема, що передбачає здійснення Держателем платіжних операцій з використанням електронного платіжного засобу в межах залишку коштів, що обліковуються на його картковому рахунку, а якщо їх недостатньо або немає, то за рахунок наданого Банком кредиту.

Держатель ПК (Клієнт) - фізична особа, яка на законних підставах використовує електронний платіжний засіб для ініціювання переказу коштів з відповідного рахунку в Банку або здійснює інші операції із застосуванням зазначеного електронного платіжного засобу.

Ділові відносини - відносини між клієнтом та Банком, пов'язані з діловою, професійною чи комерційною діяльністю Банку, що виникли на підставі договору, в тому числі публічного, про надання (використання) фінансових або інших послуг, здійснення Банком іншої діяльності (далі - послуги) та передбачають тривалість існування після їх встановлення.

Ділові зв'язки - документарно засвідчені (зокрема правовстановлюючими документами) зв'язки, що виникають між публічними діями та/або членами їх сім'ї та фізичними або юридичними особами в контексті, зокрема:

- права власності (спільне володіння, користування чи розпорядження активами членів сім'ї публічних діячів (наприклад: фізична особа має частку на праві спільної часткової або спільної сумісної власності, зокрема, у статкуванні, обладнанні, транспортом, іншим рухомим та нерухомим майном і т.д. в підприємстві, яким володіє член сім'ї публічного діяча або його близький родич. І це право власності засвідчено відповідним документом);
- контролю, тобто можливості здійснювати вирішальний вплив на господарську діяльність суб'єкта господарювання, що здійснюється, зокрема, шляхом реалізації права володіння або користування всіма активами чи їх значною частиною, права вирішального впливу на формування складу, результати голосування та прийняття рішення органами управління суб'єкта господарювання, а також вчинення правочинів, які надають можливість визначати умови господарської діяльності, давати обов'язкові до виконання вказівки або виконувати функції органу управління суб'єкта господарювання;

обіймання керівних посад в органах управління суб'єкта господарювання; представництва: (а) представництво, засноване на адміністративному акті; (б) представництво, засноване на законі (представництво за законом); (в) представництво, засноване на договорі (добровільне або договірне представництво); (г) комерційне представництво; ділового партнерства.

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

Додаткова інформація - відомості про фінансові операції, які стали об'єктом фінансового моніторингу, та пов'язані з ними фінансові операції, відомості про їх учасників, а також інша наявна у Банку інформація або інформація, яка повинна зберігатися в нього відповідно до вимог законодавства, зокрема інформація з обмеженим доступом, копії документів, або інформація з них, необхідні для виконання завдань, покладених на спеціально уповноважений орган.

Додаткова платіжна картка – додатковий електронний платіжний засіб, емітований на підставі договору фізичній особі-резиденту за умови надання власником рахунку-резидентом цій фізичній особі-резиденту права на його отримання або фізичній особі-нерезиденту – за умови надання власником рахунку-нерезидентом права фізичній особі-нерезиденту на його отримання.

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 платіжний засіб - платіжний інструмент, який надає його Держателю можливість за допомогою платіжного пристрою отримати інформацію про належні Держателю кошти та ініціювати їх переказ.

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.

Зарахування цінних паперів – збільшення кількості цінних паперів певного випуску на рахунок у цінних паперах власника такого рахунка, що супроводжується введенням визначеної кількості депозитарних активів за цим випуском у професійного учасника депозитарної системи або Національного банку України.

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

Індивідуальний банківський сейф (далі ІБС або сейф) - одна із індивідуальних банківських чарунок (пронумерована ячейка), що розташована в Сховищі індивідуальних банківських сейфів та надається Клієнту в тимчасове платне користування.

Ідентифікація - заходи, що вживаються Банком, щодо встановлення особи шляхом отримання її ідентифікаційних даних.

Іноземні публічні діячі - фізичні особи, які виконують або виконували визначні публічні функції в іноземних державах, а саме: глава держави, уряду, міністри (заступники); члени парламенту або інших органів, що виконують функції законодавчого органу держави; голови та члени правлінь центральних банків або рахункових палат; члени верховного суду, конституційного суду або інших судових органів, рішення яких не підлягають оскарженню, крім оскарження у зв'язку з винятковими обставинами; надзвичайні та повноважні посли, повірені у справах та керівники центральних органів військового управління; керівники адміністративних, управлінських чи наглядових органів державних підприємств; члени керівних органів політичних партій.

Картковий рахунок (далі КР) – поточний рахунок, на якому обліковуються операції з використанням електронного платіжного засобу, а також інші операції, визначені в «Положенні про порядок емісії електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням», затверджене постановою Правління Національного банку від 05.11.2014р. №705.

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

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

Кредитна схема - платіжна схема, що передбачає здійснення Держателем платіжних операцій з використанням електронного платіжного засобу за рахунок коштів, наданих йому Банком у кредит або в межах кредитної лінії.

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

Національні публічні діячі - фізичні особи, які виконують або виконували в Україні визначні публічні функції, а саме: Президент України, Прем'єр-міністр України, члени Кабінету Міністрів України та їх заступники; керівник постійно діючого допоміжного органу, утвореного Президентом України, його заступники; керівник та заступники керівника Державного управління справами; керівники апаратів (секретаріатів) державних органів, що не є державними службовцями, посади яких належать до категорії "А"; Секретар та заступники Секретаря Ради національної безпеки і оборони України; народні депутати України; Голова та члени Правління Національного банку України, члени Ради Національного банку

України; голови та судді Конституційного Суду України, Верховного Суду, вищих спеціалізованих судів; члени Вищої ради правосуддя, члени Вищої кваліфікаційної комісії суддів України, члени Кваліфікаційно-дисциплінарної комісії прокурорів; Генеральний прокурор та його заступники; Голова Служби безпеки України та його заступники; Директор Національного антикорупційного бюро України та його заступники; Директор Державного бюро розслідувань та його заступники; Директор Бюро фінансових розслідувань та його заступники; Голова та члени Національної ради України з питань телебачення і радіомовлення, Голова та члени Антимонопольного комітету України, Голова Національного агентства з питань запобігання корупції та його заступники, Голова та члени Рахункової палати, Голова та члени Центральної виборчої комісії, голови та члени інших державних колегіальних органів; надзвичайні і повноважні посли; начальник Генерального штабу - Головнокомандувач Збройних Сил України, командувачі Сухопутних військ Збройних Сил України, Повітряних Сил Збройних Сил України, Військово-Морських Сил Збройних Сил України; державні службовці, посади яких належать до категорії "А"; керівники органів прокуратури, керівники обласних територіальних органів Служби безпеки України, голови та судді апеляційних судів; керівники адміністративних, управлінських чи наглядових органів державних та казенних підприємств, господарських товариств, державна частка у статутному капіталі яких прямо чи опосередковано перевищує 50 відсотків; члени керівних органів політичних партій, державні службовці, посади яких належать до категорії «А», а саме посади: Керівника Апарату Верховної Ради України та його заступників; керівника апарату (секретаріату) постійно діючого допоміжного органу, утвореного Президентом України; Державного секретаря Кабінету Міністрів України та його заступників, державних секретарів міністерств; керівників центральних органів виконавчої влади, які не є членами Кабінету Міністрів України, та їх заступників; керівників апаратів Конституційного Суду України, Верховного Суду, вищих спеціалізованих судів та їх заступників, керівників секретаріатів Вищої ради правосуддя, Вищої кваліфікаційної комісії суддів України та їх заступників, Голови Державної судової адміністрації України та його заступників; керівників державної служби в інших державних органах, юрисдикція яких поширюється на всю територію України, та їх заступників.

Незнижувальний залишок – обумовлена Тарифами Банку мінімальна сума коштів, що повинна залишатися на КР і не може бути використана держателем електронного платіжного засобу до моменту закриття КР.

Несанкціонований овердрафт – недозволене перевищення витрат власних грошових коштів по КР держателя електронного платіжного засобу, а у разі встановленого ліміту овердрафту по КР – суми ліміту овердрафту (незалежно від причин такого перевищення).

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.

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 КР з виникненням активного сальдо за зазначеним рахунком.

Особи, пов'язані з політично значущими особами - фізичні особи, які відповідають хоча б одному з таких критеріїв: відомо, що такі особи мають спільне з політично значущою особою бенефіціарне володіння юридичною

особою, трастом або іншим подібним правовим утворенням або мають будь-які інші тісні ділові зв'язки з політично значущими особами; є кінцевими бенефіціарними власниками юридичної особи, трасту або іншого подібного правового утворення, про які відомо, що вони де-факто були утворені для вигоди політично значущих осіб.

Організація – юридична особа, з якою Клієнт перебуває у трудових відносинах, при умові, що на КР, відкритий за Договором банківського рахунку з використанням електронного платіжного засобу проводиться безготівкове зарахування заробітної плати та інших грошових виплат, які Клієнт отримує від юридичної особи за свою працю, тощо.

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

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

Платіжна картка (далі ПК) – електронний 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 операція – дія, ініційована держателем ПК, з унесення або зняття готівки з рахунку, здійснення розрахунків у безготівковій формі з використанням цього ПК за банківськими рахунками.

Платіжна система – платіжна організація, члени платіжної системи та

Податковий статус – інформація щодо реєстрації Клієнта/представника Клієнта та осіб, на користь яких Клієнт надав Банку доручення на систематичне (два та більше разів) договірне списання коштів з рахунку як платника податків із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків.

Поточний рахунок – вид банківського рахунку, який відкривається Банком Клієнтам на договірній основі для зберігання грошових коштів і здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів відповідно до умов договору та вимог законодавства України.

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

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

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

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

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.

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

Розрахунково-касове обслуговування – послуги, що надаються Банком

Клієнту на підставі відповідного договору, укладеного між ними, які пов'язані із переказом коштів з рахунка (на рахунок) цього Клієнта, видачею йому коштів у готівковій формі, а також здійсненням інших операцій, передбачених відповідними договорами.

Самозайнята особа – фізична особа - підприємець або фізична особа, яка провадить незалежну професійну діяльність.

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

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.

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

Сховище індивідуальних банківських сейфів – це сейф, обладнаний індивідуальними банківськими сейфами для тимчасового зберігання цінностей і документів Клієнтів Банку, технічне укріплення якого відповідає вимогам чинного законодавства України та нормативно-правових актів НБУ.

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.

Тарифи – Тарифи на послуги АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» для фізичних осіб.

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 або у Відділеннях Банку згідно з режимом роботи Відділень, визначеним Банком, або з використанням дистанційних каналів обслуговування, а також в Контактному центрі Банку на умовах, визначених Тарифами Банку та даними Правилами.

- 2.3. Правила регулюють порядок та умови надання банківських послуг та отримання Клієнтом банківських продуктів, а саме:
- Відкриття, ведення та закриття вкладного (депозитного) рахунку;
 - Відкриття, ведення та закриття поточного рахунку;
 - Дистанційне керування поточним рахунком (Інтернет-банкінг);
 - Відкриття, ведення та закриття карткового рахунку, оформлення та видача платіжних карток та їх обслуговування;
 - Надання овердрафту по картковому рахунку;
 - Оренда індивідуального банківського сейфу;
 - Надання послуг з перевезення валютних цінностей.
- 2.4. Приєднання до Правил здійснюється Клієнтом шляхом укладення Генерального договору банківського обслуговування та надання необхідних документів.
- 2.5. Генеральний договір укладається на невизначений строк та може бути розірваний за домовленістю Сторін. Генеральний Договір може бути розірвано в односторонньому порядку на вимогу Клієнта, за умови відсутності невиконаних зобов'язань Клієнта перед Банком та при умові письмового повідомлення Банку за 30 календарних днів до бажаної дати розірвання Генерального договору. Генеральний договір може бути розірвано в односторонньому порядку на вимогу Банку, у разі відсутності руху коштів на відповідних рахунках Клієнта протягом трьох років підряд та відсутності залишку коштів на відповідних рахунках (в цьому випадку Банк має право закрити відповідні рахунки без письмової заяви та повідомлення Клієнта), а також в інших випадках, передбачених законодавством України.
- 2.6. Клієнт, уклавши з Банком Генеральний договір банківського обслуговування, підтверджує своє ознайомлення та згоду з даними Правилами.
- 2.7. 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, що є невід'ємною частиною Генерального договору банківського обслуговування.
- 2.8. Банк надає Клієнту послуги на умовах та в порядку, визначеному цими Правилами, відповідним Договором та Тарифами Банку.
- 2.9. Оприлюднення Правил з метою ознайомлення Клієнтів з їх змістом здійснюється Банком шляхом їх розміщення на офіційному сайті Банку www.pinbank.ua
- 2.10. Банк при реалізації цих Правил виконує вимоги законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також вимоги внутрішніх документів Банку з питань фінансового моніторингу.

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. Дата повернення Вкладу зазначається у відповідному договорі. У випадку, якщо дата повернення Вкладу та нарахованих процентів є неробочим, святковим або вихідним днем, датою повернення Вкладу та нарахованих процентів є наступний робочий день, який слідує за таким неробочим, святковим або вихідним днем. У разі пролонгації строку дії відповідного Договору датою повернення Вкладу є останній день кожного наступного строку, на який було подовжено Договір. Якщо Вкладник розмістив Вклад з автоматичною пролонгацією та не звернувся до Банку в дату повернення Вкладу для отримання Вкладу, розміщення Вкладу

- подовжується на такий самий строк, на умовах по даному виду Вкладу, які діють на дату такого подовження, за виключенням випадків, зазначених в п.3.1.20 даних Правил.
- 3.1.3. Для обліку Вкладу Банк відкриває Клієнту депозитний рахунок, на який Клієнт вносить Вклад готівкою в день підписання відповідного Договору в сумі, визначеній Договором. При безготівковому надходженні Клієнт зобов'язується розмістити Вклад в Банку шляхом перерахування його однією сумою (крім випадків переоформлення Вкладу в Банку) на депозитний рахунок не пізніше 3 (трьох) робочих днів, перебіг яких починається з дня підписання Сторонами відповідного Договору.
- 3.1.4. При розміщенні коштів Вкладником – резидентом на користь третьої особи резидента Вкладний (депозитний) рахунок відкривається на ім'я Вкладника.
- 3.1.5. При розміщенні Вкладу на ім'я третьої особи (малолітньої або неповнолітньої особи) Вкладний (депозитний) рахунок відкривається на ім'я третьої особи.
- 3.1.6. Вкладник має право поповнювати Вклад протягом строку дії Договору, якщо це передбачено умовами Договору.
- 3.1.7. За користування Вкладом Банк нараховує та сплачує Вкладнику проценти у розмірі, що зазначаються у відповідному Договорі, за винятком наступних особливостей:
- у випадку автоматичної пролонгації Вкладу Банк встановлює процентну ставку в розмірі процентної ставки по даному виду Вкладу, яка діє на дату такої пролонгації;
 - при достроковому повному поверненні Вкладу або його частини (повернення частини Вкладу здійснюється не більше одного разу, якщо умовами Вкладу не передбачено інакше) Банк, за весь період розміщення Вкладу (його частини), нараховує та сплачує Вкладнику проценти в розмірі, що зазначений у відповідному Договорі (у випадку якщо можливість дострокового повернення Вкладу (повного або його частини) передбачена відповідним Договором). Перерахування процентів при достроковому повному поверненні Вкладу або його частини, здійснюється на суму грошових коштів, яка достроково повертається Вкладнику. При цьому різниця між раніше сплаченими та перерахованими за зниженою ставкою процентами, утримується Банком із суми нарахованих, але не виплачених процентів, а у випадку, якщо цієї суми недостатньо, із суми Вкладу. При достроковому поверненні Вкладу (його частини), який було подовжено (продовжено), перерахування процентів здійснюється з останньої дати такого подовження.
- 3.1.8. 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.
- 3.1.9. Номер депозитного рахунку є банківською таємницею і відповідальність за його передачу третій особі належить Вкладнику.
- 3.1.10. 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 Банку 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.

До набуття Третьою особою прав Вкладника за відповідним Договором ці права належать Вкладнику, який має право розпоряджатися ними на свій розсуд.

Після набуття Третьою особою прав на Вклад у відповідності до умов даних Правил, Вкладник втрачає статус сторони відповідного Договору.

- 3.1.11. 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 відповідним договором може особа, що на день звернення до Банку із заявленням своїх прав на Вклад досягла чотирнадцятирічного віку при умові отримання цієї особою згоди органу опіки та піклування та її батьків (усиновителів) або піклувальників.
- 3.1.12. У випадку розміщення Вкладу в іноземній валюті, внесення готівки на депозитний рахунок Клієнта іншою особою, яка не є Клієнтом, не допускається.
- 3.1.13. Внесення та поповнення Вкладу може проводитись готівкою або в безготівковому порядку.
- 3.1.14. Кошти, прийняті у вихідний або святковий день, зараховуються на депозитний рахунок Клієнта на наступний робочий день.
- 3.1.15. У випадку, якщо така можливість передбачена відповідним Договором, 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), не враховуючи день подання заяви.
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.
Зміна розміру Вкладу при достроковому частковому поверненні Вкладу підтверджується укладенням договору про внесення змін та доповнень до відповідного Договору та платіжними документами з підписами відповідальних працівників Банку та печаткою або штампом Банку.
- 3.1.16. Сплата нарахованих процентів здійснюється шляхом перерахування на поточний рахунок / поточний рахунок з використанням електронного платіжного засобу Клієнта, відкритий в 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, сплата нарахованих процентів може здійснюватись шляхом перерахування на інший поточний рахунок / поточний рахунок з використанням електронного платіжного засобу Клієнта, відкритий в Банку, або готівкою через касу Банку.
За заявою Вкладника 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.
- 3.1.17. Повернення Вкладу (його частини), в т.ч. дострокове здійснюється шляхом перерахування на поточний рахунок / рахунок з використанням електронного платіжного засобу Клієнта, відкритий в 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 інший поточний рахунок / поточний рахунок з використанням електронного платіжного засобу Клієнта, відкритий в 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.
- 3.1.18. 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 КР, 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.
- 3.1.19. У випадку виплати Вкладу (його частини) та/або нарахованих процентів 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.
- 3.1.20. 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 календарних 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 КР Вкладника, відкритий у Банку.
- 3.1.21. Для обліку процентів за Вкладом Банк відкриває відповідний рахунок.
- 3.1.22. Нарахування процентів проводиться Банком щомісячно, не пізніше останнього робочого дня поточного місяця, станом на останній календарний день місяця, та в день повернення Вкладу.
- 3.1.23. Проценти на Вклад нараховуються з дня, наступного за днем надходження вкладу у Банк до дня, що передує дню повернення грошових коштів Клієнту.
- 3.1.24. Нарахування процентів за Вкладом в національній валюті проводиться за методом «факт/факт», тобто виходячи з фактичної кількості днів в місяці, та році.
- 3.1.25. 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.
- 3.1.26. 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.
- 3.1.27. 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 КР 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. У випадку, якщо така можливість передбачена відповідним Договором, 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 ідентифікації, верифікації та вивчення Клієнта (представника Клієнта), а також уточнення інформації про Клієнта (представника Клієнта) у порядку, визначеному законодавством України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та внутрішніми документів Банку з питань фінансового моніторингу.
- 3.2.7. Внести грошові кошти готівкою або перерахувати безготівково з іншого власного рахунку (поточний, депозитний, КР).
- 3.2.8. Надати документи і відомості, необхідні для аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, інші передбачені законодавством документи та відомості, які витребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та внутрішніми документів Банку з питань фінансового моніторингу.

3.2.9. 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 КР Клієнта, оплачувати послуги Банку відповідно до діючих Тарифів Банку в порядку, передбаченому даними Правилами та відповідним Договором.

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 КР 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:

3.2.10. Витребувати, а Клієнт (представник Клієнта) зобов'язаний надати документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, інші передбачені законодавством документи та відомості, які витребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

3.2.11. Відмовити в погодженні (не прийняти до) виконання Заяви про надання Банківської послуги, так само як і відмовити Клієнту в наданні будь-якої Банківської послуги. Така(е) відмова / неприйняття / ненадання, зокрема, може бути обумовлена(е) будь-якою з наступних обставин (надалі – Негативна обставина):

- зміна ситуації на міжбанківському валютному ринку України та/або економічної ситуації у кредитно-фінансовій системі України, та/або кон'юнктури ринку грошових ресурсів в Україні, та/або прийняття уповноваженими органами України нормативних актів, що можуть несприятливо вплинути на діяльність Банку в сфері надання Банківських послуг, відсутність у Банку вільних грошових ресурсів, необхідних для надання Банківської послуги;
- недостовірність наданих документів про підтвердження фінансового стану Клієнта та/або іншої інформації (документації), що надається Клієнтом;
- суттєве, на думку Банку, погіршення фінансового стану Клієнта у порівнянні з тим, який існував на дату укладення Договору;
- настання Випадку невиконання умов Договору та/або будь-якого з правочинів / договорів Банку з Клієнтом та/або з будь-якою з пов'язаних осіб щодо Клієнта, та/або будь-якого з договорів / правочинів Клієнта з іншими фінансово-кредитними установами, що є чинними на дату укладення Договору та/або будуть укладені сторонами таких договорів / правочинів протягом строку дії Договору;
- будь-яка(і) зміна(и) в запевненнях та гарантіях Клієнта, наданих згідно Договору;
- смерть Клієнта;
- подання вимоги про дострокове повернення вкладу, майнові права на який є предметом застави за будь-яким договором застави укладеним з Банком;

- наявність інших обставин, що свідчать про те, що Боргові зобов'язання своєчасно не будуть виконані.
- 3.2.12. Обмежити Клієнта в праві розпорядження депозитним рахунком у випадках, передбачених нормативно-правовими актами України (накладення арешту на рахунок компетентним державним органом, тощо).
- 3.2.13. Протягом строку розміщення Вкладу користуватися коштами Клієнта, розміщеними на депозитному рахунку.
- 3.2.14. Відмовитися від проведення фінансової операції у разі, якщо фінансова операція містить ознаки такої, що згідно з законодавством підлягає фінансовому моніторингу.
- 3.2.15. Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції у разі ненадання клієнтом необхідних для вивчення клієнтів та/або для виконання Банком інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, документів чи відомостей або встановлення клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику.

Банк зобов'язується:

- 3.2.16. 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.
- 3.2.17. Забезпечити своєчасне повернення Вкладу (його частини) та виплату нарахованих процентів у відповідності до умов даних Правил та відповідного Договору.
- 3.2.18. Зберігати таємницю Вкладу, у відповідності до чинного законодавства України.
- 3.2.19. Надсилати у встановленому законодавством України порядку повідомлення до відповідного контролюючого органу про відкриття/закриття Рахунку Клієнту, який зареєстрований самозайнятою особою.
- 3.2.20. Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції у разі, коли здійснення ідентифікації та/або верифікації клієнта (у тому числі встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), є неможливим або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені.
- 3.2.21. Відмовитися від проведення фінансової операції у разі, якщо здійснення ідентифікації особи, від імені або за дорученням якої проводиться фінансова операція, та встановлення вигодоодержувача є неможливим.
- 3.2.22. Відмовити клієнту в обслуговуванні (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) у разі встановлення факту подання ним під час здійснення ідентифікації та/або верифікації клієнта (поглибленої перевірки клієнта) недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

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. Відповідний Договір набуває чинності з моменту його підписання Сторонами і діє до повного виконання Сторонами своїх зобов'язань. 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. Якщо в дату повернення Вкладу, який було розміщено з автоматичною пролонгацією, Вкладник не звернувся до Банку для отримання Вкладу, вважається, що Вкладник погодився на подовження відповідного Договору на умовах, в т.ч. процентних ставках, які діють по даному виду вкладу на дату такого подовження. Сторони домовились та погоджуються з тим, що встановлення нових умов вкладу та нового розміру процентних ставок за відповідним Договором у випадку його автоматичної пролонгації не є зміною умов відповідного Договору в односторонньому порядку, є обов'язковим для виконання Сторонами та не потребує укладання будь-яких правочинів з приводу цього.
- 3.4.3. Відповідний Договір втрачає чинність в день виплати Банком Вкладу та нарахованих на нього процентів на умовах, викладених у відповідному Договорі, а також в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.
- 3.4.4. У разі смерті Клієнта спадкоємець, згідно з чинним законодавством, є правонаступником всіх прав та обов'язків Клієнта.
- 3.4.5. У випадку прийняття органами державної влади актів законодавства, що встановлюють обмеження видачі, переказу коштів з вкладних (депозитних) рахунків, 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.
- 3.4.6. 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.
- 3.4.7. Всі питання, не врегульовані цими Правилами та відповідним Договором вирішуються згідно з чинним законодавством України.
- 3.4.8. При отриманні Клієнтом кредиту в Банку та передачі в заставу майнових прав на грошові кошти, що знаходяться на депозитних рахунках в Банку, Клієнт зобов'язується надати нотаріально оформлену згоду дружини або чоловіка (якщо Клієнт одружений або спільно проживає та веде спільне господарство з іншою особою) на передачу майнових прав на грошові кошти в заставу банку та на відчуження предмета застави у випадку звернення стягнення на грошові кошти.

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. Рахунок Клієнту відкривається за умови надання та заповнення документів, передбачених чинним законодавством України, внутрішніми документами Банку, після здійснення Банком відповідної перевірки таких документів. Рахунок Клієнту відкривається лише після здійснення ідентифікації, верифікації та вивчення Клієнта (представника Клієнта) або перевірки/оновлення даних за пред'явленими документами (якщо Клієнт має рахунки в Банку і був раніше ідентифікований та верифікований) відповідно до вимог законодавства та внутрішніх нормативних документів Банку.
- 4.1.2. Відкриття Клієнту поточного рахунку(-ів) в іноземній валюті здійснюється лише за умови наявності відкритого у АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» поточного рахунку Клієнта в національній валюті (крім випадків відкриття поточного рахунку в іноземній валюті за депозитними програмами), з якого, зокрема, здійснюється оплата Клієнтом послуг, наданих Банком згідно умов даних Правил та відповідного Договору. Оплата Клієнтом послуг Банку 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 розрахункові та/або 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 електронними платіжними засобами (ПК тощо) здійснюється Банком на підставі даних Правил та відповідного Договору.
- 4.1.5. Розрахункові та/або 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 договірною списання здійснювати списання коштів з поточного рахунку Клієнта без його окремого розпорядження. Банк списує грошові кошти з Рахунку Клієнта в порядку договірною 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 30 (тридцять) календарних днів до їх введення у дію шляхом розміщення відповідного оголошення на офіційному сайті Банку www.pinbank.ua та/або в доступному для клієнтів місці в Банку/Відділенні Банку відповідного оголошення.
- 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, або доручає Банку договірне списання оплати послуг з Рахунку Клієнта, які згідно Тарифів Банку передбачають оплату в день надання відповідної послуги, одночасно з наданням Банком таких послуг (проведення операцій).
Сторони домовились, що Клієнт здійснює оплату послуг, або доручає Банку договірне списання оплати послуг з Рахунку Клієнта, які згідно Тарифів Банку встановлюються за надання Банком послуг протягом певного періоду, в день нарахування Банком відповідних комісій.
Оплата послуг Клієнтом здійснюється готівкою за заявою на переказ готівки або в безготівковому порядку шляхом перерахування з поточного рахунку за платіжним дорученням.
Договірне списання Банком здійснюється в безготівковому порядку шляхом перерахування з поточного рахунку за меморіальним ордером.
- 4.1.16. Сторони домовились, що у випадку несвоєчасної оплати Клієнтом послуг Банку, оплата, включаючи пеню за несвоєчасну оплату Клієнтом послуг Банку, здійснюється в порядку договірною 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 неоплачених послуг 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 Банку здійснюється у національній валюті України. У разі недостатності коштів на Рахунку Клієнта для оплати послуг Банку 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 Банку, 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, та/або касових документів встановлених форм, наданих Клієнтом і оформлених відповідно до вимог законодавства України, нормативів 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.
- 4.1.19. У разі купівлі Банком безготівкової іноземної валюти за дорученням Клієнта, Клієнт доручає Банку нараховувати, утримувати та сплачувати суму збору на обов'язкове державне пенсійне страхування від імені та за рахунок Клієнта, якщо це передбачено 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/КР, 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 Рахунку 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 документів.

4.2.9. Завчасно, не пізніше ніж за три робочих днів, письмово попередити Банк про зміну прізвища, імя та по-батькові та/або місця реєстрації чи фактичного проживання та/або паспортних даних, що зазначені у відповідному Договорі та укласти з Банком договір про внесення змін до відповідного Договору після надання 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. Клієнт зобов'язується надати всі необхідні документи для проведення ідентифікації, верифікації та вивчення Клієнта (представника Клієнта), а також уточнення інформації про Клієнта (представника Клієнта) у випадках, визначених чинним законодавством України, у тому числі у разі закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих до Банку документів, а також зміни відомостей, що були зазначені в опитувальному листі не пізніше, ніж через місяць після настання таких змін.

4.2.10. негайно письмово, а у разі неможливості будь-якими засобами зв'язку, повідомити Банк про втрату паспортного документа та/або 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 Рахунку в сумі, яка в еквіваленті перевищує 50 000,00 (п'ятдесят тисяч) гривень 00 копійок, якщо розмір такої суми не обмежений вимогами чинного законодавства України, повідомити Банк до 13.00 години робочого дня, який передує дню отримання готівки.

4.2.15. Не пізніше ніж за два робочі дні до бажаної дати 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 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 розрахункових та/або касових документів та законності проведення операцій.
- 4.2.25. В порядку договірної сплати здійснювати списання коштів з Рахунку Клієнта у розмірі строкових або прострочених зобов'язань Клієнта перед Банком.
- 4.2.26. Відмовитися від проведення фінансової операції у разі, якщо фінансова операція містить ознаки такої, що згідно з законодавством підлягає фінансовому моніторингу;
- 4.2.27. Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції у разі ненадання клієнтом необхідних для вивчення клієнтів та/або для виконання Банком інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, документів чи відомостей або встановлення клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику.
- 4.2.27.1. Для отримання документів, необхідних для здійснення ідентифікації та/або верифікації та/або інших документів/інформації, необхідних/ої для проведення первинного фінансового моніторингу, що передбачено чинним законодавством України, Банк направляє Клієнту відповідний запит, а Клієнт, в строк зазначений у відповідному запиті, має надати до Банку всі необхідні запитовані документи та/або інформацію. У разі відмови Клієнта від надання вищезазначених документів/інформації або ненадання таких документів/інформації в строк, встановлений в запиті, Банк має право розірвати договірні відносини з Клієнтом та закрити рахунки Клієнта. У разі наявності на рахунках Клієнта грошових коштів, Банк самостійно перераховує грошові кошти на відповідний банківський рахунок, на якому обліковуються кошти клієнтів банку за недіючими рахунками.
- 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, випуску 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».
- 4.2.32. Надсилати у встановленому законодавством України порядку повідомлення до відповідного контролюючого органу про відкриття/закриття Рахунку Клієнту, який зареєстрований самозайнятою особою.
- 4.2.33. Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції у разі, коли здійснення ідентифікації та/або верифікації клієнта (у тому числі встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), є неможливим або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;
- 4.2.34. Відмовитися від проведення переказу в разі відсутності даних, передбачених чинним законодавством;
- 4.2.35. Відмовитися від проведення фінансової операції у разі, якщо здійснення ідентифікації особи, від імені або за дорученням якої проводиться фінансова операція, та встановлення вигодоодержувача є неможливим;
- 4.2.36. Відмовити клієнту в обслуговуванні (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) у разі встановлення факту подання ним під час здійснення ідентифікації та/або верифікації клієнта (поглибленої перевірки клієнта) недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

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 розрахунковому та/або 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 та/або касовими 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 Банк має право вимагати від Клієнта пеню в розмірі 0,5% від суми невнесеної плати за кожен день прострочення. При цьому загальна сума пені не повинна перевищувати подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період, за який нараховується пеня. 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. Відповідний Договір банківського рахунку вступає в юридичну силу з моменту його підписання Сторонами та укладається на невизначений строк.
- 4.4.2. Внесення змін та доповнень до відповідного Договору, а також його розірвання здійснюється за згодою Сторін шляхом підписання Сторонами правочинів, які набувають чинності з моменту їх підписання Сторонами і є невід'ємними частинами відповідного Договору, або укладенням Договору в новій редакції. Умови цього пункту не застосовуються до порядку зміни Банком діючих Тарифів.
- 4.4.3. 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.
- 4.4.4. 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.
- 4.4.5. 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. Про закриття рахунку Клієнта відповідно до п.4.2.27.1. цих Правил, Банк повідомляє Клієнта письмово за реквізитами, вказаними у відповідному Договорі.
- 4.4.6. Клієнт розпоряджається Рахунком при пред'явленні документу, що посвідчує його особу.
- 4.4.7. Довірена особа може розпоряджатись 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 паспорт або інший документ, що посвідчує особу, та документ, виданий контролюючим органом, що засвідчує її реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб – платників податків.

4.5. Порядок оформлення та надання Клієнтом заяв про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або банківських металів та порядок їх відкликання

- 4.5.1. Для здійснення операцій купівлі іноземної валюти на підставі Заяв про купівлю іноземної валюти, Клієнт доручає Банку здійснювати перерахування зі свого Поточного рахунку, суми в гривнях, що потрібна для купівлі іноземної валюти згідно з реквізитами, зазначеними в такій Заяві.
- 4.5.2. Для здійснення операцій продажу іноземної валюти на підставі Заяв про продаж іноземної валюти, Клієнт доручає Банку здійснювати перерахування зі свого Поточного рахунку суми в іноземній валюті, згідно з реквізитами, зазначеними в такій Заяві.
- 4.5.3. Після здійснення операцій з купівлі або продажу іноземної валюти Банк надає Клієнту інформацію в письмовій або електронній формі про суму купленої або проданої іноземної валюти, курс, за яким іноземна валюта була куплена або продана на міжбанківському валютному ринку України, суму всіх витрат, яку сплатив Клієнт за проведення цих операцій. Інформація надається наступного робочого дня після здійснення операції у вигляді виписки по рахунку, за яким здійснювалась операція і який зазначено Клієнтом у Заяві.
- 4.5.4. Заява про купівлю іноземної валюти або банківських металів надається Клієнтом в Банк у двох примірниках у паперовому вигляді.
- 4.5.5. Заява про продаж іноземної валюти або банківських металів надається Клієнтом у Банк в двох примірниках в паперовому вигляді.
- 4.5.6. Заяви про купівлю іноземної валюти або банківських металів заповнюються Клієнтом у довільній формі українською мовою і мають містити наступні обов'язкові реквізити:
- найменування та місцезнаходження Банку;
 - назву документа - Заява про купівлю іноземної валюти або банківських металів;
 - дату складання Заяви про купівлю іноземної валюти або банківських металів (число - цифрами, місяць - цифрами або словами, рік - цифрами);
 - ПІБ Клієнта, паспортні дані, місце реєстрації, номер телефону/факсу;
 - підставу для купівлі іноземної валюти - посилання на документи, які відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України з питань торгівлі іноземною валютою є підставою для купівлі іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України;
 - назву іноземної валюти або виду банківського металу, що купується, словами та цифровий або літерний код іноземної валюти або банківського металу відповідно до Класифікатора іноземних валют, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 04.02.1998 р., №34 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 02.10.2002 р. №378), у редакції постанови Правління Національного банку України від 19.04. 2016 р. № 269 (далі – Класифікатор іноземних валют);
 - суму купівлі іноземної валюти цифрами [у разі купівлі банківських металів зазначається маса банківських металів у трійських унціях цифрами (ціла частина числа відокремлюється комою)];
 - курс купівлі за курсом уповноваженого Банку;
 - номер поточного рахунку в іноземній валюті або банківських металах, на який потрібно зарахувати придбану іноземну валюту або банківські метали, код і найменування Банку;
 - підпис Клієнта, який заявлений ним у картці зі зразками підписів.
- Клієнт у Заяві про купівлю іноземної валюти або банківських металів має зазначити наступне:

- що він доручає Банку купити іноземну валюту або банківські метали на умовах, які зазначені в Заяві про купівлю іноземної валюти або банківських металів;
- що він доручає Банку утримати із суми в гривнях, яка перерахована на купівлю іноземної валюти або банківських металів, комісійну винагороду;
- номер Поточного рахунку, на який має бути зарахований залишок коштів у гривнях після купівлі іноземної валюти або банківських металів, найменування та код Банку;
- що він доручає Банку продати іноземну валюту на міжбанківському валютному ринку України, якщо куплена іноземна валюта не буде перерахована ним за призначенням у визначений законодавством України строк у встановленому порядку;
- що він дозволяє Банку здійснити купівлю вказаної в Заяві іноземної валюти через іншу іноземну валюту, якщо на міжбанківському валютному ринку пропозиції на потрібну Клієнту іноземну валюту немає або вона обмежена.

Клієнт має право в Заяві про купівлю іноземної валюти або банківських металів доручити Банку перерахувати зі свого поточного рахунку суму в гривнях, що потрібна для купівлі іноземної валюти або банківських металів, згідно з реквізитами, зазначеними в такій Заяві.

Банк приймає від Клієнта до виконання Заяву про купівлю іноземної валюти або банківських металів після подання Клієнтом документів, які є підставою для купівлі іноземної валюти.

4.5.7. Заяви про продаж іноземної валюти або банківських металів заповнюються Клієнтом у довільній формі українською мовою і мають містити наступні обов'язкові реквізити:

- найменування та місцезнаходження Банку;
- назву документа - Заява про продаж іноземної валюти або банківських металів;
- дату складання Заяви про продаж іноземної валюти або банківських металів (число - цифрами, місяць - цифрами або словами, рік - цифрами);
- ПІБ Клієнта, паспортні дані, місце реєстрації, номер телефону/факсу;
- номер рахунку в іноземній валюті або банківських металах, з якого Клієнт доручає здійснити продаж іноземної валюти або банківських металів, найменування та код Банку;
- назву іноземної валюти або виду банківського металу, що продається, словами і цифровий або літерний код іноземної валюти або банківського металу відповідно до Класифікатора іноземних валют;
- суму продажу іноземної валюти цифрами [у разі продажу банківських металів зазначається маса банківських металів у трійських унціях цифрами (ціла частина числа відокремлюється комою)];
- курс продажу за курсом уповноваженого Банку;
- гривневий еквівалент іноземної валюти або банківських металів, що доручається продати відповідно до встановленого в Заяві курсу;
- номер Поточного рахунку в гривнях, на який потрібно зарахувати гривневий еквівалент проданої іноземної валюти або банківських металів, найменування і код Банку;
- підпис Клієнта, який заявлений ним у картці зі зразками підписів.

4.5.8. Вищезазначені Заяви подаються до Банку протягом операційного дня Банку. Такі Заяви виконується Банком до повного виконання виключно в межах залишку коштів на рахунку(ах), необхідного для її виконання та у разі надання Клієнтом Банку повного пакету документів, оформленого належним чином у відповідності до положень чинного законодавства України та вимог Договору.

- 4.5.9. Банк повертає Клієнту без виконання Заяви про купівлю або продаж іноземної валюти або банківських металів, якщо Банк виконує документ про арешт або примусове списання коштів з рахунку, який використовується Клієнтом для купівлі або продажу іноземної валюти.
Банк повертає Клієнту без виконання Заяви про купівлю або продаж іноземної валюти в разі відсутності документів, які потрібні для купівлі іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України та для здійснення Банком валютного контролю за цією операцією Клієнта.
Банк повертає Клієнту без виконання оформлені Заяви про купівлю або продаж іноземної валюти або банківських металів у разі невиконання Клієнтом вимог, встановлених для купівлі/продажу іноземної валюти або банківських металів із зазначенням причин повернення без виконання.
- 4.5.10. Банк встановлює курс/крос-курс під час здійснення операцій з купівлі/обміну (конвертації) іноземної валюти з урахуванням поточних котирувань на міжнародному валютному ринку, отриманих за допомогою інформаційної системи REUTERS.
- 4.5.11. Клієнт має право відкликати з Банку Заяву про купівлю іноземної валюти або банківських металів у повній або частковій сумі в паперовій формі листа про відкликання, складеного в довільній формі та підписаного Клієнтом до моменту здійснення операції.
- 4.5.12. Клієнт має право відкликати з Банку Заяву про продаж іноземної валюти або банківських металів у повній або частковій сумі в паперовій формі листа про відкликання, складеного в довільній формі та підписаного Клієнтом, до моменту здійснення операції.
- 4.5.13. Оплата послуг Банку здійснюється шляхом договірного списання коштів з рахунку. Клієнт доручає Банку самостійно списувати з його рахунку меморіальним ордером вартість наданих Банком згідно Договору послуг, відповідно до Тарифів Банку.
- 4.5.14. Клієнт має надати повну інформацію та документи за всіма валютними операціями, за якими Банк виконує функції агента валютного контролю відповідно до чинного законодавства України задля визначення мети операції, стану розрахунків та підтвердження правомірності здійснення валютних операцій, що виконуються через Банк, із залишенням копій зазначених документів у Банку.

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 Банку 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. В системі «iBank 2 UA» використовується ДСТУ 4145-2002 (Довжина ключа складає 257 біт.), ДСТУ ГОСТ 28147:2009 та ГОСТ 34.311-95. В постанові НБУ № 95 ДСТУ 4145 и ДСТУ ГОСТ 28147 присутні в списку допустимих алгоритмів, ГОСТ 34.311-95 – відсутній, але в постанові зазначено, що допускаються алгоритми хешування з більшою криптостійкістю ніж перераховані. Криптостійкість ГОСТ 34.311-95 оцінюється як 2 в 105 ступені, тоді як криптостійкість SHA-256, якій вказан в постанові, оцінюється як 2 в 99,5 ступені. Відповідно, ГОСТ 34.311-95 задовольняє вимогам Постанови НБУ № 95.
- 5.1.7. Сторони визнають, що при довільній зміні електронного документу, засвідченого електронним цифровим підписом, ЕЦП становиться некоректним, тобто перевірка ЕЦП дає негативний результат.
- 5.1.8. 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.
- 5.1.9. 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.
- 5.1.10. 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.
- 5.1.11. Клієнт має право виконувати розрахунки звичайним способом з поданням документів на паперових носіях, за умови додержання нумерації документів протягом банківського дня. У випадку виходу з ладу системи «iBank2UA» розрахунки Клієнта здійснюються звичайним способом.
- 5.1.12. 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.
- 5.1.13. Сторони визнають як єдину шкалу часу при роботі з системою «iBank2UA» Київський час. Контрольним є час системних годинників апаратних засобів Банку.
- 5.1.14. 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.
- 5.1.15. 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.
- 5.1.16. 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.
 - 5.1.17. 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.
 - 5.1.18. 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.
 - 5.1.19. 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.
 - 5.1.20. У випадку надходження до Банку декількох платіжних документів ідентичного змісту за одним номером документу вважається, що декілька разів отримано один і той же документ.
 - 5.1.21. 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.
 - 5.1.22. 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.
 - 5.1.23. Клієнт виконує звірку надісланих електронних розрахункових документів та документів, прийнятих Банком до оплати, після отримання заключної виписки Банку.
 - 5.1.24. Банк списує кошти з рахунку Клієнта у межах залишку на його рахунку, крім випадку, коли окремим договором передбачено можливість здійснення Банком овердрафтного кредитування.
 - 5.1.25. Максимальний термін дії ключів ЕЦП Клієнта встановлюється строком не більше 1 (одного) року з моменту їх генерації і не може бути подовжений.
 - 5.1.26. В день підписання відповідного Договору Клієнт зобов'язується сплатити Банку комісію згідно Тарифів Банку за підключення в системі «iBank2UA».
 - 5.1.27. В день підписання відповідного Договору Клієнт вносить гарантійний внесок за засоби захисту інформації, які надаються Клієнту Банком, згідно Тарифів Банку.
 - 5.1.28. Після своєчасної здачі Клієнтом непошкоджених засобів захисту інформації гарантійний внесок повертається Клієнту в сумі, яка була внесена в день підписання відповідного Договору.
 - 5.1.29. 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.
- 5.1.30. 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.
- 5.1.31. Додаткові послуги з супроводження програмного комплексу «iBank2UA», що виконуються фахівцями Банку за заявою Клієнта, сплачуються Клієнтом за окремими тарифами.
- 5.1.32. Сторони домовились, що оплата послуг Банка 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.
- 5.1.33. Банк має право в односторонньому порядку змінювати та/або доповнювати Тарифи.
- 5.1.34. Банк не пізніше як за 30 (тридцять) 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, шляхом розміщення відповідного оголошення на офіційному сайті Банку www.pinbank.ua та/або в доступному для клієнтів місці в Банку/Відділенні Банку відповідного оголошення або іншим узгодженим Сторонами засобом. У разі незгоди Клієнта зі змінами у Тарифах дія відповідного Договору достроково припиняється.
- 5.1.35. Відповідний Договір набуває чинності з дня його підписання Сторонами і припиняється одночасно з закінченням дії договору банківського рахунку.
- 5.1.36. Зміни і доповнення до відповідного Договору дійсні лише в тому випадку, коли вони оформлені письмово і підписані кожною із Сторін.
- 5.1.37. Відповідний Договір може бути припинено достроково за взаємною письмовою згодою двох Сторін, або на вимогу будь-якої сторони, за умови письмового повідомлення іншої сторони не менш, як за 30 днів до дня припинення.

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», будь-який WEB-браузер – наприклад MSIE, Mozilla, Opera, Chrome який функціонує в операційному середовищі MS Windows, Mac OS та встановленими додатковими програмними засобами для коректної роботи модуля (WebSigner (сайт розробника www.dbosoft.com.ua) для роботи за допомогою WEB-інтерфейсу, або Java-машина для роботи Java-версії).
- 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. Ознайомитися з правилами користування системи «iBank2UA» - «Руководство користувача системи iBank2UA», що розміщені на офіційному сайті Банку www.pinbank.ua, для подальшого дотримання цих правил.

- 5.2.7. Виконувати усі вимоги щодо захисту інформації в системі «iBank2UA», які встановлюються Банком, згідно з «Руководством польователя системы 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 правил користування системою «iBank2UA» - «Руководство польователя системы iBank2UA», що розміщені на офіційному сайті Банку www.pinbank.ua.
- 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».
- 5.2.23. Відмовитися від проведення фінансової операції у разі, якщо фінансова операція містить ознаки такої, що згідно з законодавством підлягає фінансовому моніторингу.
- 5.2.24. Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції у разі

ненадання клієнтом необхідних для вивчення клієнтів та/або для виконання Банком інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, документів чи відомостей або встановлення клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику.

Банк зобов'язується:

- 5.2.25. Здійснювати програмне обслуговування і супроводження системи «iBank2UA».
- 5.2.26. 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.
- 5.2.27. Передавати Клієнту інформацію про стан його рахунків. Надавати можливість одержання інформації щодо поточного стану своїх рахунків Клієнту протягом Операційного часу Банку, за запитом Клієнта.
- 5.2.28. 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.
- 5.2.29. За вимогою Клієнта блокувати в системі «iBank2UA» діючий активний відкритий ключ ЕЦП Клієнта та зареєструвати новий відкритий ключ ЕЦП Клієнта.
- 5.2.30. У разі блокування або вилучення відкритого ключа ЕЦП Клієнта надати Клієнту «Повідомлення про відміну дії таємного та відповідного йому відкритого ключів ЕЦП Клієнта».
- 5.2.31. 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».
- 5.2.32. Вести протоколи обміну інформацією та документами у відповідності з прийнятою в Банку технологією і вимогами інструкцій та методичних матеріалів.
- 5.2.33. Забезпечувати збереження банківської таємниці за відповідним Договором у відповідності з діючим законодавством України.
- 5.2.34. Надати Клієнту відповідні засоби захисту інформації, після внесення Клієнтом розміру гарантійного внеску за засоби захисту інформації.
- 5.2.35. Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції у разі, коли здійснення ідентифікації та/або верифікації клієнта (у тому числі встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), є неможливим або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені.
- 5.2.36. Відмовитися від проведення фінансової операції у разі, якщо здійснення ідентифікації особи, від імені або за дорученням якої проводиться фінансова операція, та встановлення вигодоодержувача є неможливим.
- 5.2.37. Відмовити клієнту в обслуговуванні (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) у разі встановлення факту подання ним під час здійснення ідентифікації та/або верифікації клієнта (поглибленої перевірки клієнта) недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

Сторони зобов'язуються:

- 5.2.38. Забезпечити конфіденційність та збереження інформації щодо реалізації відповідного Договору на весь строк його дії та протягом 3-х років з моменту його припинення.
- 5.2.39. Забезпечувати конфіденційність системи генерації ключів, що використовується,

та самих ключів для ЕЦП документів, що передаються, а також паролів, які використовуються.

- 5.2.40. 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.
- 5.2.41. Про кожну виявлену спробу несанкціонованого втручання у систему або пошкодження засобів електронного захисту негайно інформувати один одного всіма можливими засобами.
- 5.2.42. Приймати організаційні заходи з метою обмеження доступу сторонніх осіб до терміналів системи «iBank2UA» та засобів її захисту.
- 5.2.43. 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 до цих Правил), 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 РАХУНКУ ДЛЯ ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ З ВИКОРИСТАННЯМ ЕЛЕКТРОННОГО ПЛАТІЖНОГО ЗАСОБУ, ВИДАЧА ЕЛЕКТРОННИХ ПЛАТІЖНИХ ЗАСОБІВ ТА ЇХ ОБСЛУГОВУВАННЯ

6.1. Порядок відкриття та обслуговування рахунку, відкритого для здійснення операцій з використанням електронного платіжного засобу (КР)

- 6.1.1. Банк відкриває Клієнту КР 2620 для зберігання грошей Клієнта та зобов'язується здійснювати розрахунково-касове обслуговування Клієнта за цим Рахунком відповідно до вимог чинного законодавства України, банківських правил (нормативно-правових актів Національного банку України, внутрішніх положень Банку тощо), умов даних Правил обслуговування фізичних осіб, відповідного Договору та випускає ПК, а Клієнт зобов'язується своєчасно здійснювати оплату наданих Банком послуг, здійснювати операції за Рахунком відповідно до вимог чинного законодавства України, банківських правил, умов даних Правил обслуговування фізичних осіб та відповідного Договору.
- 6.1.2. Клієнт оплачує послуги Банку, надані відповідно до умов даних Правил та відповідного Договору, згідно чинних на дату отримання послуг Тарифів Банку; зобов'язується виконувати Правила користування міжнародними електронними платіжними засобами Visa та Mastercard (Додаток 3 до цих Правил).
- 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 дебетово-кредитною схемою укладається договір про надання овердрафту по КР, 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 ПК.
- 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 конвертацію валюти 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 КР для погашення заборгованості по КР: прострочений несанкціонований овердрафт; прострочені проценти за користування несанкціонованим овердрафтом, несанкціонований овердрафт, проценти за користування несанкціонованим овердрафтом, пеня за прострочений несанкціонований овердрафт, пеня за несвоєчасну сплату процентів за користування несанкціонованим овердрафтом, 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 ПК 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 перевипустити ПК. У випадку небажання Клієнта перевипустити ПК, Клієнт повинен письмово сповістити про це Банк за 31 календарний день до закінчення терміну дії ПК. У випадку неповідомлення Банк у вказаний строк, Клієнт доручає Банку стягнути з його КР плату за перевипуск ПК згідно Тарифів Банку, які діють на момент стягнення.
- 6.2.2. Здійснювати платіжні операції з використанням ПК в межах витратного ліміту з урахуванням обмежень, що визначені законодавством України, даними Правилами та відповідним Договором.
- 6.2.3. Поповнювати КР 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. Одержати від Банку виписку про рух коштів за своїм 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.
- 6.2.6. Закрити КР, якщо немає більше діючих електронних платіжних засобів, емітованих до цього КР, сплативши Банку комісійну винагороду, якщо така передбачена Тарифами Банку за обслуговування цього КР.

Клієнт зобов'язується:

- 6.2.7. 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.
- 6.2.8. Дотримуватись Правил користування міжнародними електронними платіжними засобами Visa та Mastercard.
- 6.2.9. 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.
- 6.2.10. Повернути кошти несанкціонованого овердрафту по КР 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 ПК.
- 6.2.11. У випадку незгоди з інформацією, зазначеною у виписці по КР, 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 заяви в письмовій формі по наданих Клієнту виписках впродовж зазначеного періоду, вважається підтвердженням Клієнта правильності вказаної в них інформації.
- 6.2.12. Якщо заява Клієнта визнана Банком безпідставною, Клієнт уповноважує Банк стягнути з його КР всі суми витрат, пов'язані з розглядом заяви, та інші платежі та комісії згідно Тарифів Банку, діючих на момент стягнення.
- 6.2.13. Забезпечити наявність коштів на КР 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/або додаткових ПК згідно з Тарифами Банку, діючими на момент стягнення та відповідно до умов даних Правил та відповідного Договору;
 - повернення суми коштів, помилково зарахованої на КР Клієнта.
- 6.2.14. Не передавати ПК та не повідомляти ПІН та слово-пароль третім особам.
- 6.2.15. У разі втрати або крадіжки ПК негайно повідомити про це Банк за телефонами Контакт Центру (підрозділу клієнтсько підтримки) АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» для подального блокування ПК:
- 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).
- 6.2.16. Для здійснення блокування ПК працівниками АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» держатель ПК повинен ідентифікувати себе, назвавши слово-пароль.
- 6.2.17. Держатель ПК повинен підтвердити усне повідомлення про втрату або крадіжку ПК 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 ПК із стоп – списку.
- 6.2.18. По завершенню терміну дії ПК повернути її до Банку.
- 6.2.19. Не використовувати ПК у цілях, що суперечать законодавству України.
- 6.2.20. Клієнт є зобов'язаною перед Банком особою за всі дії, що були проведені ним та/або держателями додаткових ПК з використанням ПК випущених Банком відповідно до умов даних Правил та відповідного Договору. Дії держателів ПК для визначення розміру зобов'язань вважаються діями Клієнта
- Банк має право:**
- 6.2.21. Відмовити у випуску (перевипуску) обраного Клієнтом типу ПК (включаючи додаткові платіжні картки) або у відкритті КР на підставах, передбачених законодавством України.
- 6.2.22. Змінювати в односторонньому порядку Тарифи Банку та/або Правила користування електронними платіжними засобами, повідомивши про такі зміни не пізніше ніж за 30 календарних днів до дати, з якої застосовуватимуться зміни. Повідомлення про зміни Тарифів та/або Правил користування електронними платіжними засобами надсилаються Клієнту у вигляді sms-повідомлення або електронного повідомлення. Якщо Клієнт не згоден зі зміною Тарифів та/або

Правил користування електронними платіжними засобами, він має до дати, з якої застосовуватимуться зміни, розірвати відповідний Договір без сплати додаткової комісійної винагороди за його розірвання, але при умові виконання зобов'язань за відповідним Договором, а у разі встановлення по КР ліміту овердрафту – при умові повного та належного виконання зобов'язань за відповідним договором овердрафту. Зміни до Правил користування електронними платіжними засобами та/або Тарифів є погодженими Клієнтом, якщо до дати, з якої вони застосовуватимуться, Клієнт не повідомить Банк про розірвання відповідного Договору.

- 6.2.23. У випадку спостереження нетипової активності по КР, з метою мінімізації можливих збитків Клієнта, заблокувати авторизацію по ПК. При цьому Банк не несе відповідальності за можливі збитки, прямі чи опосередковані, які можуть бути понесені Клієнтом в результаті таких дій.
Зупиняти платіжні операції з використанням електронного платіжного засобу з метою виконання вимог законодавства з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
- 6.2.24. На час встановлення правомірності переказу зупиняти зарахування коштів на КР Клієнта у разі надходження від банку-ініціатора повідомлення про неналежний переказ коштів.
- 6.2.25. У разі виникнення несанкціонованого овердрафту терміново без попередження Клієнта призупинити дію ПК, заблокувати авторизацію по ПК, самостійно направляти (списувати) всі кошти, які надходять на КР на погашення несанкціонованого овердрафту, в тому числі нарахованих за несанкціонований овердрафт процентів, пені.
- 6.2.26. 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 КР в валюті, в якій відкрито КР на КР Клієнта, по якому виник несанкціонований овердрафт з подальшим самостійним спрямуванням коштів з цього КР для погашення заборгованості Клієнта за відповідним Договором. Договірне списання може здійснюватися з усіх поточних та інших КР Клієнта, депозитних рахунків, відкритих в АТ «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).
- 6.2.27. 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, КР, 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 від імені Клієнта іноземної валюти на КР Клієнта або без попереднього зарахування на КР Клієнта, з подальшим списанням грошових коштів на користь Банку на рахунки з обліку доходів 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, комісія за надані Банком послуги відповідно до Тарифів Банку, пеня за несвоєчасне виконання Клієнтом зобов'язань. Сторони домовились, що договірне списання здійснюється на підставі даних Правил та відповідного Договору та не потребує укладення будь-яких додаткових правочинів.

- 6.2.28. 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, КР, депозитних рахунків, відкритих Клієнту в гривні для купівлі іноземної валюти у необхідній сумі, використовуючи для розрахунку комерційний курс, встановлений в Банку на день купівлі іноземної валюти, з подальшим перерахуванням купленої від імені Клієнта іноземної валюти на КР Клієнта або без попереднього зарахування 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, комісія за 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 іноземної валюти, 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.
- 6.2.29. 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 КР та випуск ПК. 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.
- 6.2.30. Для здійснення контролю якості обслуговування на свій розсуд вести звукозапис телефонних розмов з Клієнтом при зверненні до Контактного центру Банку, в інші підрозділи Банку, при зверненні працівників Банку до Клієнта, 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.
- 6.2.31. Повідомляти органи державної податкової служби України про відкриття/закриття рахунку у випадках, передбачених чинним законодавством України.
- 6.2.32. З метою випуску ПК (додаткової ПК) та дистанційного обслуговування Клієнтата/або Держателя додаткової ПК, передавати до процесингового центру/ Контактного центру Банку, дані Клієнта та/або Держателя додаткової ПК, які зазначені у Заяві – анкеті та/або у будь – якій іншій заяві. Підписанням відповідного Договору Клієнт/Держатель додаткової ПК надає Банку безвідкличну письмову згоду на передачу такої інформації.
- 6.2.33. Відмовитися від проведення переказу в разі відсутності даних, передбачених чинним Законодавством.

- 6.2.34. Відмовитися від проведення фінансової операції у разі, якщо фінансова операція містить ознаки такої, що згідно з законодавством підлягає фінансовому моніторингу.
- 6.2.35. Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції у разі ненадання клієнтом необхідних для вивчення клієнтів та/або для виконання Банком інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, документів чи відомостей або встановлення клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику.
- 6.2.35.1. Для отримання документів, необхідних для здійснення ідентифікації та/або верифікації та/або інших документів/інформації, необхідних/ої для проведення первинного фінансового моніторингу, що передбачено чинним законодавством України, Банк направляє Клієнту відповідний запит, а Клієнт, в строк зазначений у відповідному запиті, має надати до Банку всі необхідні запитовані документи та/або інформацію. У разі відмови Клієнта від надання вищезазначених документів/інформації або ненадання таких документів/інформації в строк, встановлений в запиті, Банк має право розірвати договірні відносини з Клієнтом та закрити рахунки Клієнта. У разі наявності на рахунках Клієнта грошових коштів, Банк самостійно перераховує грошові кошти на відповідний банківський рахунок, на якому обліковуються кошти клієнтів банку за недіючими рахунками.

Банк зобов'язаний:

- 6.2.36. Відкрити КР та випустити ПК для здійснення розрахунково-касового обслуговування КР не пізніше 10 (Десяти) банківських днів з дня прийняття Банком всіх необхідних документів, передбачених законодавством України для відкриття КР.
- 6.2.37. Списати з КР у валюті рахунку, відповідно до здійснених операцій з використанням основної та/або додаткових ПК, які виставлені до оплати банками через системи взаєморозрахунків та клірингу платіжних систем і Банку.
- 6.2.38. Зараховувати кошти на КР Клієнта не пізніше наступного банківського дня після їх надходження на відповідний транзитний рахунок Банку. Поповнення карткового рахунку здійснюється Клієнтом або третьою особою шляхом внесення готівки в касу Банку або безготівковим перерахуванням відповідно до вимог законодавства України.
- 6.2.39. Нараховувати проценти на залишок по КР у відповідності до Тарифів Банку, які діють на момент нарахування та щомісячно зараховувати їх на КР не пізніше 10-го календарного дня місяця, наступного за тим в якому проценти були нараховані.
- 6.2.40. При зверненні Клієнта інформувати його про стан КР.
- 6.2.41. 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 ПК Cirrus Maestro та Visa Electron, та не раніше 31 календарного дня після здачі до Банку або постановки до електронного стоп – списку всіх інших ПК, відкритих до КР, або закінчення строку дії ПК. Оплата послуг Банку за перерахування залишку коштів з КР здійснюється згідно Тарифів Банку, які діють на момент такого перерахування та самостійно стягуються Банком з КР Клієнта.
- 6.2.42. Повідомити Клієнта про закінчення терміну дії його електронного платіжного засобу, не пізніше ніж за десять календарних днів до закінчення терміну його

- дії, шляхом відправлення Клієнту sms-повідомлень або електронних повідомлень.
- 6.2.43. На вимогу Клієнта надати інформацію про курс купівлі/продажу/конвертації іноземної валюти, який застосовувався під час здійснення операції з використанням.
- 6.2.44. Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції у разі, коли здійснення ідентифікації та/або верифікації клієнта (у тому числі встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), є неможливим або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені.
- 6.2.45. Відмовитися від проведення фінансової операції у разі, якщо здійснення ідентифікації особи, від імені або за дорученням якої проводиться фінансова операція, та встановлення вигодоодержувача є неможливим.
- 6.2.46. Відмовити клієнту в обслуговуванні (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) у разі встановлення факту подання ним під час здійснення ідентифікації та/або верифікації клієнта (поглибленої перевірки клієнта) недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

6.3. Відповідальність сторін

- 6.3.1. Клієнт несе відповідальність по операціям з усіма ПК, випущеними до КР, впродовж всього строку користування такими електронними платіжними засобами, а також протягом 90 (дев'яноста) календарних днів після закінчення терміну дії ПК.
- 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, Банк має право стягувати 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 несанкціонований овердрафт та нараховані проценти за користування ним повинні бути поверненими, 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.

- 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 ПК.
- 6.3.8. Банк несе відповідальність за збереження всієї інформації стосовно держателів ПК, ПК 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 ПК, випущеної відповідно до умов даних Правил та відповідного Договору;
 - за здійснені операції з використанням ПК у разі неповідомлення держателем ПК про факт крадіжки або втрати ПК, а також впродовж двох годин з моменту такого повідомлення при умові ідентифікації Банком або Службою клієнтської підтримки держателя ПК відповідно до Правил користування міжнародними електронними платіжними засобами Visa та Mastercard;
 - будь-які операції з ПК, здійснені з використанням ПІН.

6.4. Послуга sms та електронних повідомлень

- 6.4.1. Підключення Клієнта до послуг sms (GSM-banking) та електронних повідомлень (отримання виписок про стан КР на електронну адресу або шляхом SMS повідомлень на мобільні телефони) може бути проведено після 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 раніше 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 раніше номер телефону;
 - Клієнт несе відповідальність за правильність та достовірність вказаної ним інформації, необхідної для підключення до зазначеної послуги.
- 6.4.2. Банк залишає за собою право на розповсюдження інформаційних повідомлень через засоби SMS та електронної інформації, що не стосуються КР Клієнта, 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.
- 6.4.3. При підключенні до послуги SMS та електронних повідомлень Клієнт погоджується, що інформація за вказаною ПК 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 КР та переказ їх за реквізитами) може бути проведено тільки шляхом заповнення Клієнтом відповідної заяви на підключення до даної послуги та здійснення платежів. При цьому:

- 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 відповідальності 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 відповідним Договором та Договором про надання овердрафту (у разі встановлення ліміту овердрафту по КР) та повернення до Банку основної та всіх додаткових ПК. 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 договором про внесення змін та доповнень.

6.6.4. Відповідний Договір вступає в юридичну силу з моменту його підписання Сторонами та укладається на невизначений строк.

6.6.5. Внесення змін та доповнень до відповідного Договору, а також його розірвання здійснюється за згодою Сторін шляхом підписання Сторонами правочинів, які набувають чинності з моменту їх підписання Сторонами і є невід'ємними частинами відповідного Договору, або укладенням Договору в новій редакції. Умови цього пункту не застосовуються до порядку зміни Банком діючих Тарифів.

6.6.6. Закриття Рахунку та розірвання відповідного Договору за ініціативою Клієнта проводиться за умови обов'язкового попереднього надання письмової заяви про це Банку.

6.6.7. Банк має право закрити КР та розірвати в односторонньому порядку відповідний Договір у випадку звільнення Клієнта з Організації (при умові відсутності

грошових коштів на відповідному КР), а також в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

6.6.8. Про закриття рахунку Клієнта відповідно до п.6.2.35.1. цих Правил, Банк повідомляє Клієнта письмово за реквізитами, вказаними у відповідному Договорі.

7. НАДАННЯ ОВЕРДРАФТУ ПО РАХУНКУ, ВІДКРИТОМУ ДЛЯ ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ З ВИКОРИСТАННЯМ ЕЛЕКТРОННОГО ПЛАТІЖНОГО ЗАСОБУ.

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 з використанням ПК 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. Незнижувальний залишок 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 Клієнтом 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 Банку.

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: прострочений несанкціонований овердрафт, прострочений овердрафт, прострочені проценти за користування несанкціонованим овердрафтом, прострочені проценти за користування овердрафтом, несанкціонований овердрафт, овердрафт, проценти за користування несанкціонованим овердрафтом, проценти за користування овердрафтом, пеня за прострочений несанкціонований овердрафт, пеня за прострочений овердрафт, пеня за несвоєчасну сплату процентів за користування несанкціонованим овердрафтом, пеня за несвоєчасну сплату процентів за користування овердрафтом, та інші, передбачені даними Правилами та відповідним Договором зобов'язання.
- 7.1.14. Внесення змін та доповнень до відповідного Договору, а також його розірвання здійснюється за згодою Сторін шляхом підписання Сторонами правочинів, які набувають чинності з моменту їх підписання Сторонами і є невід'ємними частинами відповідного Договору, або укладенням Договору в новій редакції. Умови цього пункту не застосовуються до порядку зміни Банком діючих Тарифів.
- 7.1.15. Закриття КР та розірвання відповідного Договору за ініціативою Клієнта проводиться за умови обов'язкового попереднього надання письмової заяви про це Банку.

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 ПК.
- 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 10 (десяти) робочих днів письмово повідомити Банк про зміну місця роботи, про зміну місця проживання, прізвища, ім'я, повідомити про інші обставини, 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, КР та інших рахунків Клієнта в національній валюті України на КР Клієнта, по якому встановлено ліміт овердрафту. Договірне списання може здійснюватися з усіх

поточних, КР, депозитних та інших рахунків Клієнта, відкритих в АТ «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, Клієнт уповноважує Банк та доручає Банку:
- перерахувати кошти в іноземній валюті для продажу зі свого рахунку (поточний, депозитний, КР та інших рахунків Клієнта) на рахунок Банку, 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 (якщо така передбачена Тарифами) за проведення Банком операції з продажу іноземної валюти.
- 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 договірної 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. Подавати та отримувати інформацію про Клієнта до відповідних реєстрів та баз, в порядку та на умовах, передбачених чинним законодавством, в т.ч., відповідно до нормативних актів Національного банку України.
- 7.2.18. Блокувати ПК Клієнта та додаткові ПК 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 ненадходження 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 ПК;
 - у разі наявності несанкціонованого овердрафту за КР до повної сплати Клієнтом заборгованості за несанкціонованим овердрафтом та процентів 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;
 - у разі закінчення строку дії ідентифікації Клієнта заблокувати операції по рахункам.
- 7.2.19. Змінювати в односторонньому порядку Тарифи Банку та/або Правила користування електронними платіжними засобами, повідомивши про такі зміни відповідно до п.6.2.21. цих Правил.
- 7.2.20. 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.
- 7.2.21. 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.
- 7.2.22. Проводити моніторинг зарахувань грошових коштів на КР Клієнта.
- 7.2.23. 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.
- 7.2.24. 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.
- 7.2.25. Відмовитися від проведення фінансової операції у разі, якщо фінансова операція містить ознаки такої, що згідно з законодавством підлягає фінансовому моніторингу.
- 7.2.26. Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції у разі ненадання клієнтом необхідних для вивчення клієнтів та/або для виконання Банком інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, документів чи

відомостей або встановлення клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику.

Банк зобов'язаний:

- 7.2.27. Надати Клієнту грошові кошти, в межах та в строки, визначені відповідним Договором, встановивши відповідний ліміт овердрафту згідно умов Договору.
- 7.2.28. Надавати Клієнту консультаційні послуги з питань, пов'язаних з виконанням даних Правил та відповідного Договору.
- 7.2.29. Належним чином виконувати зобов'язання за даними Правилами та відповідним Договором.
- 7.2.30. Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції у разі, коли здійснення ідентифікації та/або верифікації клієнта (у тому числі встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), є неможливим або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені.
- 7.2.31. Відмовитися від проведення фінансової операції у разі, якщо здійснення ідентифікації особи, від імені або за дорученням якої проводиться фінансова операція, та встановлення вигодоодержувача є неможливим.
- 7.2.32. Відмовити клієнту в обслуговуванні (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) у разі встановлення факту подання ним під час здійснення ідентифікації та/або верифікації клієнта (поглибленої перевірки клієнта) недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

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, Клієнт 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.
- 7.3.4. За невиконання 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.
- 7.3.5. Клієнт несе відповідальність перед Банком за здійснені операції з використанням додаткових ПК.

8. ОРЕНДА ІНДИВІДУАЛЬНОГО БАНКІВСЬКОГО СЕЙФУ (ІБС)

8.1. Порядок користування та розрахунків

- 8.1.1. Банк надає Клієнту у тимчасове платне користування індивідуальний банківський сейф та ключ від нього на визначених відповідним Договором оренди індивідуального банківського сейфу (далі в цьому розділі – відповідний Договір) умовах, а Клієнт зобов'язується належним чином, відповідно до умов відповідного Договору та даних Правил здійснювати оплату за надані послуги. Вартість послуг встановлюється відповідно до Тарифів.
- 8.1.2. В день підписання відповідного Договору Клієнт здійснює плату за оренду ІБС в розмірі, передбачену відповідним Договором, авансом, за весь строк оренди та вносить гарантійний внесок, розмір якого визначається чинними на дату укладання Договору Тарифами. Після цього Клієнт одержує в операційній касі Банку ключі від сейфу в кількості 2 (двох) штук (оригінал і дублікат), після чого дублікат ключа Клієнт зобов'язаний передати на відповідальне зберігання до сховища цінностей Банку.
- 8.1.3. Клієнт підтверджує своє право на відвідування та відкриття сейфу наявністю ключа та має обов'язково пред'явити паспорт відповідальному працівнику Банку.
- 8.1.4. Перший замок сейфу розблоковує відповідальний працівник Банку. Потім Клієнт своїм ключем відмикає сейф в присутності відповідального працівника Банку.
- 8.1.5. 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, а також інші цінності, заборонені Правилами користування ІБС, які є Додатком до даних Правил.
- 8.1.6. При наданні ІБС в оренду опис та оцінка вмісту ІБС Банком не проводиться. Банк відповідає виключно за належну охорону та цілісність сейфу. Банк не несе відповідальність за вміст ІБС та за фізичний стан речей, що знаходяться у ньому, та які потребують спеціального мікроклімату.
- 8.1.7. В день закінчення дії/розірвання відповідного Договору Клієнт отримує дублікат ключа в операційній касі Банку та повертає ключі від сейфу до цієї ж операційної каси Банку в кількості 2 штук (оригінал і дублікат).
- 8.1.8. При втраті/пошкодженні ключа від сейфу Клієнт повинен негайно повідомити про це Банк в письмовій формі та написати заяву про втрату ключа від ІБС. При втраті/ пошкодженні ключа або пошкодженні замка від сейфу Клієнт відшкодовує всі витрати, що пов'язані з відкриттям сейфу та заміною замка на новий, та сплачує штраф Банку. Витрати та штраф відшкодовуються за рахунок суми гарантійного внеску Клієнта, а у разі, якщо витрати Банку та штраф перевищують розмір гарантійного внеску, Клієнт відшкодовує їх шляхом внесення відповідної суми в операційну касу Банку. Якщо сума витрат та штрафу менше за суму гарантійного внеску, то залишок гарантійного внеску повертається Клієнту.
- 8.1.9. Після виконання Клієнтом зобов'язань перед Банком, передбачених п. 8.1.8., Клієнту надається рівнозначний сейф для переміщення в нього вмісту сейфу, в якому необхідно проводити заміну замка. Якщо вільного рівнозначного сейфу немає, Клієнту надається вільний сейф іншого розміру згідно п.8.1.14. даних Правил.
- 8.1.10. Працівники Банку не мають права без присутності Клієнта відкривати сейф, за виключенням випадків, передбачених даними Правилами, відповідним Договором та чинним законодавством України.
- 8.1.11. Додаткові послуги при використанні ІБС оплачуються згідно Тарифів Банку.
- 8.1.12. Гарантійний внесок повертається Клієнту в день повернення ним непошкодженого ключа від ІБС, в сумі, яка була внесена в день підписання

відповідного Договору, за умови відсутності будь-якої заборгованості Клієнта за відповідним Договором.

- 8.1.13. Якщо протягом дії відповідного Договору за бажанням/з вини 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. Користуватись сейфом згідно з умовами цих Правил та відповідного Договору.
- 8.2.2. За згодою Банку продовжити строк оренди сейфу.
- 8.2.3. Надавати право користування сейфом третій особі на підставі належним чином оформленої довіреності, яка повинна бути завірена нотаріально чи складена і завірена у Банку.
- 8.2.4. За власною ініціативою достроково розірвати відповідний Договір. В цьому випадку залишок суми, внесеної Клієнтом за оренду ІБС, не повертається, а гарантований внесок повертається Клієнту в повному обсязі згідно п.8.1.12. цього розділу.

Клієнт зобов'язується:

- 8.2.5. Дотримуватися встановленого порядку користування індивідуальним сейфом згідно Правил користування індивідуальним банківським сейфом для зберігання цінностей і документів Клієнтами Банку (Додаток 2 до цих Правил).
- 8.2.6. В день закінчення строку оренди, звільнити індивідуальний сейф та повернути ключі від сейфу.
- 8.2.7. 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:

- 8.2.8. У випадку невиконання, неналежного виконання Клієнтом взятих на себе зобов'язань за відповідним Договором, в т.ч. при порушенні Клієнтом Правил користування індивідуальним сейфом або у випадку закриття/переміщення відповідного Відділення Банку, в якому розміщується ІБС, достроково розірвати відповідний Договір, шляхом письмового повідомлення про це Клієнта за 5 (п'ять) робочих днів. У випадку закриття/переміщення відповідного Відділення Банку, в якому розміщується ІБС, Клієнт має право на відшкодування суми орендної плати за період оренди, що залишився. У випадку дострокового розірвання відповідного Договору через невиконання, неналежне виконання Клієнтом взятих на себе зобов'язань, в т.ч. при порушенні Клієнтом Правил користування індивідуальним сейфом орендна плата за невикористаний термін оренди Клієнту не повертається.
- 8.2.9. Відмовити Клієнту в доступі до сейфу у будь-якому з наступних випадків:
- прострочення строку оренди ІБС;
 - неспівпадання ключа від сейфу з самим сейфом;
 - неможливості ідентифікації та верифікації особи, яка має право на користування сейфом;
 - при наявності відповідного рішення судових органів
- 8.2.10. Для вирішення будь-яких питань щодо виконання відповідного Договору створювати комісії, проводити службові розслідування, звертатися до правоохоронних органів.
- 8.2.11. Допускати Клієнта до користування сейфом тільки за умови наявності паспорта, та при відсутності заборгованості по відповідному Договору.
- 8.2.12. Проводити розкриття сейфу за відсутності Клієнта зі складанням відповідного акту спеціально створеною Комісією Банку, в якому робиться докладний опис та перелік цінностей, що знаходяться в сейфі, у випадках:

А) якщо після закінчення строку оренди сейфу протягом 90 (дев'яносто) календарних днів, перебіг яких починається з дня, наступного за днем закінчення строку користування індивідуальним сейфом, визначеного у відповідному Договорі Клієнт не з'явився до Банку за цінностями, що зберігаються у сейфі та не звільнив сейф.

Протягом 3-х (трьох) років з дня розкриття сейфу Клієнт може отримати вилучені цінності, при умові обов'язкової повної сплати штрафів, пені тощо.

Б) порушення Клієнтом Правил користування індивідуальними банківськими сейфами, що може нанести матеріальні збитки Банку;

В) коли непередбачені відповідним Договором обставини можуть нанести збитки цінностям Клієнта (стихійні явища, пожежі, тощо);

Г) в інших випадках передбачених умовами відповідного Договору та чинним законодавством України.

Про факт розкриття сейфу Банк письмово повідомляє Клієнта не пізніше ніж за два тижні до запланованої дати відкриття сейфу рекомендованим листом, в якому повідомляється про підставу та заплановану дату відкриття сейфу за адресою, вказаною Клієнтом у відповідному Договорі.

8.2.13. Відмовити Клієнту в продовженні строку оренди, а також в укладенні нового відповідного Договору у випадку невиконання Клієнтом своїх зобов'язань за відповідним Договором.

8.2.14. У разі втрати Клієнтом ключа від сейфу використовувати гарантійний внесок для компенсації витрат Банку, пов'язаних із заміною замка сейфу.

8.2.15. Розповсюджувати інформаційні повідомлення 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.

8.2.16. Відмовитися від проведення фінансової операції у разі, якщо фінансова операція містить ознаки такої, що згідно з законодавством підлягає фінансовому моніторингу.

8.2.17. Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції у разі ненадання клієнтом необхідних для вивчення клієнтів та/або для виконання Банком інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, документів чи відомостей або встановлення клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику.

Банк зобов'язаний:

8.2.18. На умовах відповідного Договору надати Клієнту у користування сейф та забезпечити його належну охорону та недоторканість.

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

8.2.20. Забезпечити Клієнту можливість користування наданим в оренду сейфом в часи роботи відповідного відділення Банку на умовах та в порядку, встановленому відповідним Договором, а також згідно з вимогами чинного законодавства України та внутрішніх нормативних документів Банку.

8.2.21. Забезпечити збереження інформації, яка є банківською таємницею, в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

8.2.22. Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції у разі, коли здійснення ідентифікації та/або верифікації клієнта (у тому числі встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних

власників (контролерів), є неможливим або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені.

- 8.2.23. Відмовитися від проведення фінансової операції у разі, якщо здійснення ідентифікації особи, від імені або за дорученням якої проводиться фінансова операція, та встановлення вигодоодержувача є неможливим.
- 8.2.24. Відмовити клієнту в обслуговуванні (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) у разі встановлення факту подання ним під час здійснення ідентифікації та/або верифікації клієнта (поглибленої перевірки клієнта) недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

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 несвоєчасного повернення ключа від індивідуального сейфу, прострочення звільнення ІБС, 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 випадку надання Клієнту декількох сейфів у користування, відповідний Договір укладається окремо на кожний ІБС.
- 8.4.2. В разі продовження строку користування ІБС, плата за користування ІБС встановлюється згідно із Тарифами, що діятимуть в день здійснення Клієнтом плати за користування ІБС. Плата за новий строк користування ІБС вноситься Клієнтом до закінчення попереднього строку користування авансом за весь новий строк оренди ІБС. При цьому обов'язковим є підписання Клієнтом і Банком відповідного Договору про внесення змін та доповнень.
- 8.4.3. У разі смерті Клієнта його спадкоємець(ці) має(ють) право отримати із сейфу цінності, що належать Клієнту, на підставі належним чином оформлених документів, що підтверджують право на спадщину. У разі наявності будь-якої заборгованості, що виникає з предмету відповідного Договору, спадкоємці зобов'язані відшкодувати вартість оренди індивідуального сейфу, сплатити штрафи та пені та виконати інші зобов'язання, що виникають на підставі відповідного Договору.

- 8.4.4. Речі та документи після відкриття сейфа три роки зберігаються в сховищі цінностей Банку як незатребуване майно. Після трьох років зберігання вони передаються згідно з чинним законодавством України до відповідних органів.
- 8.4.5. 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.
- 8.4.6. Суборенда за відповідним Договором заборонена.
- 8.4.7. По питанням, не врегульованим цими Правилами та відповідним Договором, сторони керуються вимогами чинного законодавства України.

9. ФОРС-МАЖОРНІ ОБСТАВИНИ

- 9.1. 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.
- 9.2. При наявності «форс-мажорних» обставин строк виконання зобов'язань відкладається на строк дії цих обставин.
- 9.3. 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.
- 9.4. 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.

10. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 10.1. Клієнт зобов'язаний протягом 10 (десяти) банківських днів після зміни фактичної адреси проживання та/або реєстрації, зміни паспорта або даних, що зазначені у ньому, 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. Клієнт зобов'язаний надавати до Банку інші документи, у тому числі у разі закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих до Банку документів, а також зміни відомостей, що були зазначені в опитувальному листі протягом місяця із дня встановлення події (настання факту). Клієнт несе відповідальність за надання інформації (документів) щодо ідентифікації, верифікації та вивчення, а також уточнення інформації про Клієнта, вчасність її надання, повноту та достовірність цієї інформації (документів), а також іншої інформації (документів), необхідної (их) для виконання Банком вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та вимог Закону FATCA.

- 10.2. 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.
- 10.3. Клієнт надає Банку згоду на збір, зберігання, обробку та поширення його персональних даних в розумінні Закону України «Про захист персональних даних».
- 10.4. Клієнт підтверджує, що він ознайомлений із зобов'язанням Банку здійснювати списання відповідної суми податку на проценти, нараховані на суму поточного або вкладного (депозитного) банківського рахунку, в порядку та розмірі, що встановлена чинним законодавством.
- 10.5. 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».
- 10.6. Клієнт підтверджує, що інформація, зазначена в ч.2. ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», що розміщена в доступному для клієнтів місці в Банку та/або на офіційному сайті Банку www.rinbank.ua, надана йому в повному обсязі.
- 10.7. Банк зобов'язаний зберігати банківську таємницю та несе відповідальність за незаконне розголошення або використання банківської таємниці відповідно до чинного законодавства України.
- 10.8. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Відповідно до частини четвертої статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» не відшкодовуються кошти:
 - 1) передані Банку в довірче управління;
 - 2) за вкладом у розмірі менше 10 гривень;
 - 3) за вкладом, підтвердженим ощадним (депозитним) сертифікатом на пред'явника;
 - 4) розміщені на вклад у Банку особою, яка є пов'язаною з Банком особою або була такою особою протягом року до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення Банку до категорії неплатоспроможних (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - протягом року до дня прийняття такого рішення);
 - 5) розміщені на вклад у банку особою, яка надавала банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, у разі якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - один рік до дня прийняття такого рішення);
 - 6) розміщені на вклад власником істотної участі Банку;
 - 7) за вкладами у Банку, за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від Банку проценти за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України "Про банки і банківську діяльність", або мають інші фінансові привілеї від Банку;
 - 8) за вкладом у Банку, якщо такий вклад використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед цим Банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань;

- 9) за вкладами у філіях іноземних банків;
 - 10) за вкладами у банківських металах;
 - 11) розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду;
 - 12) за вкладом, задоволення вимог за яким зупинено відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».
- 10.8.1. Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку. Гранична сума розміру відшкодування коштів за вкладами встановлюється відповідно до статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та становить 200 000 гривень.
- 10.8.2. Відшкодування коштів за вкладом (за договорами банківського вкладу / банківського рахунку) в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на день початку процедури виведення Банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".
У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації Банку.
- 10.8.3. Нарахування відсотків за вкладами припиняється у день початку процедури виведення Фондом Банку з ринку (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку);
- 10.8.5. Фонд завершує виплату гарантованих сум відшкодування коштів за вкладами у день подання документів для внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб запису про ліквідацію банку як юридичної особи.
- 10.8.6. Клієнт зобов'язується кожного 15 червня та 15 січня кожного року, ознайомлюватись з актуальною Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, що розміщується Банком в доступному для клієнтів місці в Банку та на офіційному сайті Банку www.pinbank.ua.
- 10.9. Суперечності, що виникають між Банком та Клієнтом вирішуються шляхом проведення переговорів.
- 10.10. У разі неможливості досягти згоди, спір підлягає вирішенню в суді, в порядку, встановленому законодавством України.
- 10.11. При вирішенні спору застосовуються норми матеріального та процесуального права України.
- 10.12. Дані Правила є загальнодоступними, розроблені на невизначений строк та набирають чинності з дати вказаної при їх розміщенні на офіційному сайті Банку www.pinbank.ua.
- 10.13. 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.

- 10.14. 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 відповідних рахунків . Відсутність письмового повідомлення про незгоду зі зміною Правил та/або проведення Клієнтом операцій по відповідному рахунку після вступу в силу змін до Правил, підтверджують згоду Клієнта зі змінами до Правил.
- 10.15. 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.
- 10.16. Взаємовідносини сторін, не врегульовані даними Правилами та відповідними Договорами, регулюються чинним законодавством України.

11. ІСТОРИЯ ЗМІН

РЕДАКЦІЯ №	ДАТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ТА НОМЕР ПРОТОКОЛУ	АВТОР	ЗМІСТ/ ПРИЧИНИ ВНЕСЕННЯ ЗМІН
5.0.	Протокол Правління від 18.01.2019 № 2	Остаповська Н.М.	П'ята редакція
5.1	Протокол Правління від 08.02.2019 № 5	Остаповська Н.М.	Внесені зміни до Термінів та скорочень. Внесені зміни до пунктів : 2.3.,2.11.,4.2.26,4.5.6., 11.8.
5.2	Протокол Правління від 17.04.2019 №15	Остаповська Н.М.	Додані пункти: 4.2.27.1, 6.2.35.1, 6.6.8. Внесені зміни до п.4.4.5. Пункт доповнений умовами закриття рахунку.
5.3	Протокол Правління від 26.04.2019 № 16	Остаповська Н.М.	Додані п.4.2.27.1, п.6.2.35.1, 6.6.8 Змінено п.4.4.5 (розширено щодо

			повідомлення Клієнта)
5.4	Протокол Правління від 06.03.2020 №11	Остаповська Н.М.	Змінений п.9.1.1.
5.5.	Протокол Правління від 24.04.2020 № 19	Остаповська Н.М.	- Внесені зміни до пунктів: 11.8, п.2 Додатку 2. - Видалено Розділ 9, в попередній редакції. - Внесенні зміни до Термінів та скорочень.

Додаток 1

до Правил банківського обслуговування
фізичних осіб

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 Правил банківського обслуговування
фізичних осіб

**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 на умовах, передбачених Договором оренди індивідуального банківського сейфу, який укладається між Клієнтом та Банком в письмовій формі відповідно до чинного законодавства України.
- 1.2. Банк не складає опису вмісту Сейфа, а забезпечує умови для зберігання цінностей, документів та іншого майна, і несе відповідальність за цілісність та охорону ІБС відповідно до ст.970 Цивільного кодексу України (далі – «ЦК УК»).
- 1.3. Банк надає індивідуальний сейф в оренду на визначений відповідним Договором строк. Термін оренди за взаємною згодою Банку та Клієнта може продовжуватися шляхом укладення договору про внесення змін та доповнень. Якщо термін закінчення договору оренди сейфу припадає на неробочий/вихідний день, то день закінчення терміну договору оренди, згідно з чинним законодавством, вважається перший за ним робочий день.
- 1.4. Клієнту забороняється зберігати в сейфі, який йому переданий у тимчасове користування наступне майно:
 - зброю, боєприпаси, бойову і спеціальну військову техніку;
 - вибухові речовини й засоби вибуху, всі види ракетного палива, а також спеціальні матеріали та обладнання для його виробництва;
 - всі види отруйних речовин;
 - наркотичні, психотропні, сильнодіючі отруйні лікарські засоби;
 - легко займисті та горючі речовини;
 - токсичні, радіоактивні, хімічні, різко пахучі речовини, у тому числі в аерозольних упаковках, стислі гази;
 - предмети що створюють сильні електричні і магнітні поля;
 - інфекційні матеріали, рідини і інші предмети, здатні надати шкідливу дію на організм людини, навколишнє середовище, технічний стан устаткування сейфу або сховища цінностей Банку;
 - державні еталони одиниць фізичних величин;
 - спеціальні технічні засоби негласного отримання інформації;
 - електрошокові пристрої та спеціальні засоби, що застосовуються правоохоронними органами в тому числі газові пістолети і револьвери та патрони до них, заряджені речовинами сльозоточивої та дратівної дії;
 - майно, протизаконно набуте у власників, або право власності на яке може з'ясуватись у судовому порядку;
 - інші предмети, які не належать до цінностей та являються вилученими з цивільного обігу відповідно до чинного законодавства України, а також заборонені до зберігання відповідно до чинного законодавства України.

В разі порушення цих вимог і зберігання вказаних речовин або інших предметів, Банку може бути завдано матеріального збитку, в цьому випадку Банк має право відкрити сейф без присутності Клієнта, а Клієнт несе повну матеріальну відповідальність перед Банком в сумі заподіяного збитку. Банк письмово (рекомендованим листом), за адресою, зазначеною у відповідному 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 Клієнтом за весь строк оренди. В разі дострокового звільнення сейфа, якщо це мало місце не з вини Банку, орендна плата не повертається.
- 1.6. Після завершення строку оренди 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 відповідного Договору 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 орендовану ІБС необмежену кількість разів, тривалість кожного відвідування обмежується 20-ма хвилинами. У Сховищі 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 (не більше однієї особи). Якщо Кабіна розташована у Сховищі, знаходження в ній інших осіб (за бажанням клієнта) ЗАБОРОНЕНО. 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.
- 2.5. Відкриття і закриття Клієнтом замка сейфу номерним ключем проводиться виключно в присутності відповідального працівника.
- 2.6. Переміщення Клієнта між Сховищем ІБС та Кабіною проводиться виключно в присутності відповідального працівника.
- 2.7. Клієнту забороняється виготовляти дублікати Ключа та розголошувати інформацію, яка стала йому відомою в зв'язку з Сейфом, зокрема: пропускний режим Банку, порядок доступу до Сейфу та іншу інформацію, розголошення якої може завдати збитків Банку.
- 2.8. Клієнт відшкодовує заподіяні Банку збитки в повному обсязі.

3. Припинення дії Договору оренди індивідуального банківського сейфу

- 3.1. Орендні відносини припиняються:
 - після закінчення терміну Договору оренди індивідуального банківського сейфу, за умови виконання договірних зобов'язань;
 - при розірванні договору за ініціативою Клієнта;

- на вимогу Банку, у встановленому законодавством порядку у випадках випадках, передбачених в Правилах обслуговування фізичних осіб.

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 та написати заяву про втрату ключа від ІБС .
- 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 Клієнта, що надав довіреність, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним або безвісно відсутнім, дія довіреності припиняється. Банк не несе відповідальності за доступ до сейфа уповноваженої (довіреної) особи, якщо Банку не було відомо про смерть Клієнта, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним або безвісно відсутнім.
- 5.3. Клієнт 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 Правил банківського обслуговування
фізичних осіб

**Правила користування електронними платіжними засобами
VISA International та MasterCard Worldwide****1. Терміни та скорочення**

- 1.1. **Авторизація** – процедура отримання дозволу на проведення операції з використанням ПК.
- 1.2. **Банкомат** – програмно – технічний комплекс, що надає можливість Держателю електронного платіжного засобу здійснити самообслуговування за операціями одержання коштів у готівковій формі, внесення їх для зарахування на відповідні рахунки, одержання інформації щодо стану рахунків, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу.
- 1.3. **Держатель** – фізична особа, яка на законних підставах використовує ПК для ініціювання переказу коштів з відповідного рахунку в Банку або здійснює інші операції із застосуванням зазначеної ПК .
- 1.4. **Імпринтер** – пристрій, призначений для перенесення рельєфних реквізитів ПК на сліп для формування документа за операцією із застосуванням електронних платіжних засобів.
- 1.5. **Картковий рахунок (далі КР)** – поточний рахунок, на якому обліковуються операції з використанням електронного платіжного засобу, а також інші операції, визначені в «Положенні про порядок емісії електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням», затвердженому постановою Правління Національного банку від 05.11.2014р. №705.
- 1.6. **МПС** – міжнародна платіжна система Visa **International** або MasterCard **Worldwide**.
- 1.7. **Платіжна картка (далі –ПК)** – електронний 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), а також здійснення інших операцій, передбачених відповідним договором.
- 1.8. **POS - термінал (Платіжний термінал)** – електронний пристрій, призначений для ініціювання переказу з рахунку, у тому числі видачі готівки, отримання довідкової інформації і друкування документа за операцією із використанням ПК.
- 1.9. **Сліп** – паперовий документ, який підтверджує здійснення операції з використанням ПК і містить набір даних щодо цієї операції та реквізити платіжної картки.
- 1.10. **CVV2/CVC2** - тризначний код перевірки достовірності ПК, що розташований на смузі для підпису (три останні цифри).

2. Загальні положення

- 2.1. ПК та ПІН-конверт видається Держателю ПК під розписку після пред'явлення паспорта (або документа що його замінює) та внесення плати за річне обслуговування КР, випуск ПК (у разі необхідності) та внесення суми незнижувального залишку (у разі необхідності).
- 2.2. У ПІН-конверті міститься ПІН– чотиризначний набір цифр, який використовується як підпис Держателя ПК (використовується для здійснення операцій в банкоматах

та POS - терміналах). Всі операції, здійснені з застосуванням ПІНу, безумовно визнаються Держателем ПК як такі, що ним здійснені та особисто підписані.

- 2.3. Відразу після отримання ПК, Держатель ПК повинен поставити на зворотній стороні ПК свій підпис та перевірити працездатність ПК у найближчому банкоматі Банку.
- 2.4. ПК застосовується для здійснення платіжних операцій та для операцій з отримання готівки. При цьому ПК має право користуватися лише Держатель ПК, чие ім'я, прізвище та підпис проставлено на ПК, або Держатель неперсоніфікованої ПК (Visa Electron Instant Issue).

3. Держатель електронного платіжного засобу повинен:

Не докладати до ПК фізичних зусиль (не гнути її, тощо).

Не піддавати ПК дії електромагнітних випромінювань (не тримати ПК поруч з мобільними телефонами, магнітами, побутовою, відео- та аудіо- технікою).

Не розголошувати нікому, в тому числі членам власної родини, номер ПК, ПІН та слово-пароль.

Не зберігати ПІН разом з ПК, не записувати його на ПК.

Не передавати ПК у користування іншим особам.

Не користуватися ПК після закінчення терміну її дії або якщо КР 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 терміну її дії впродовж одного місяця.

4. Термін дії ПК

- 4.1. Термін дії ПК вказаний на її лицевій стороні. При цьому ПК дійсна до останнього дня зазначеного на ній місяця та року включно.
- 4.2. Для перевипуску ПК по закінченню терміну дії, її держатель повинен подати до Банку відповідну заяву.

5. Ліміти на проведення операцій

- 5.1. З метою попередження можливого шахрайства із застосуванням ПК, Банком встановлені наступні стандартні ліміти на проведення операцій: максимальний ліміт на зняття готівкових коштів за 1 добу встановлений у розмірі – 500 доларів США (або еквівалент в валюті карткового рахунку за курсом НБУ на дату здійснення операції); максимальна кількість операцій зняття готівки за 1 добу встановлюється у кількості 3-х операцій.
- 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 слово-пароль, яке було вказане ним у Заяві фізичної особи на відкриття КР та випуск ПК, 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 ПК та/або частково обмежує авторизацію. 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 ПК в країні перебування.

Країна	Валюта	Код валюти
Myanmar	KYAT	104
China	Chinese Renminbi	156
Guinea	Guinea Franc	324
Hong Kong	Hong Kong Dollar	344
Indonesia	Rupiah	360
Korea, Democratic Rep. of	North Korean Won	408
Korea, Republic of	Korean Won	410
Liberia	Liberian Dollar	430
Libyan Arab Jamahir	Libyan Dinar	434
Malaysia	Malaysian Ringgit	458
Mali	Mali	466
Mauritania	Ouguiya	478
Morocco	Moroccan Dirham	504
Nigeria	Naira	566
Philippines	Philippine Peso	608
Sierra Leone	Leone	694
Singapore	Singapore Dollar	702
Vietnam	Dong	704
South Africa	Rand	710
Thailand	Baht	764
Tunisia	Tunisian Dinar	788
Taiwan Province of	New Taiwan Dollar	901
Cameroon	CFA Franc	950
Central African Republic	CFA Franc	950
Chad	CFA Franc	950
Congo	CFA Franc	950
Equatorial Guinea	CFA Franc	950
Gabon	CFA Franc	950
Mali	CFA Franc	950
Benin	CFA Franc Beac	952
Burkina Faso	CFA Franc Beac	952
Togo	CFA Franc Beac	952
Cote D'Ivoire	CFA Franc Beac	952
Equatorial Guinea	Ekwele	952
Niger	CFA Franc Beac	952
Senegal	CFA Franc Beac	952
Brazil	Brazilian Real	986
Russia*	Russian Ruble	643
Turkey**	Turkish Lira	792
Poland**	Zloty	985

* - обмеження на проведення операцій в банкоматах;

** - обмеження на кількість авторизацій протягом 24 годин.

6. Блокування електронного платіжного засобу

6.1. При втраті / крадіжці ПК її Держатель повинен негайно заблокувати ПК. Для цього він повинен зателефонувати за номерами АТ «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 КР та випуск ПК, а у разі необхідності, додаткові дані.

- 6.2. Дані про всі загублені та/або викрадені ПК вносяться до електронного стоп - списку. 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 ПК, 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 її викрадення або втрати та блокування такої ПК стягується плата згідно Тарифів Банку, які діють на момент стягнення.

7. Отримання готівки за допомогою банкомату

- 7.1. Кожен банкомат ідентифікується по приналежності до Банку за допомогою логотипу (найменування) Банку, нанесеному на банкомат. Для отримання готівки за допомогою банкомату (АТМ) необхідно:
- 7.2. Переконатися в тому, що банкомат працює. У випадку, якщо банкомат не працює, на екрані з'явиться повідомлення: «банкомат тимчасово не працює», «OFF LINE» - або ж екран не буде «світитися» взагалі.
- 7.3. Вставити ПК в приймач банкомату магнітною стрічкою донизу, при цьому ПК 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».
- 7.4. Після набору свого особистого ПІНу 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 ПК: отримання готівки; залишок на картковому рахунку; інші операції, тощо.
- 7.5. Після вибору операції «Отримання готівки» та 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.
- 7.6. Після вибору операції «Залишок на рахунку» та натискання кнопки, розташованої напроти надпису «Залишок на рахунку», банкомат видає чек, де буде вказаний залишок на рахунку Клієнта. З'явиться повідомлення: «Чи бажаєте здійснити іншу операцію?»; необхідно вибрати відповідний надпис, в залежності від бажання проведення держателем ПК наступної операції.

8. Розрахунок з використанням електронного платіжного засобу за товари та послуги через POS термінал.

- 8.1. ПК можна розрахуватися за товари та послуги в торгівельних та сервісних підприємствах усього світу. Вказівкою на те, що підприємство приймає до оплати

ПК, є наявність відповідних логотипів на входних дверях, вітринах торгових точок тощо.

- 8.2. При розрахунку ПК за товари та послуги, необхідно перевірити суму, чек або сліп, який надається, та підписати його. Цей підпис повинен відповідати тому, що знаходиться на ПК. У разі введення ПІНу для підтвердження операції, підпис на чеку не є обов'язковим.
- 8.3. Введенням ПІНу 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 отримувача переказу/платежу.
- 8.4. Під час проведення розрахунків завжди потрібно тримати ПК у полі зору для контролю за діями продавця або касира торговельного закладу.

9. Розрахунок з використанням електронного платіжного засобу за товари та послуги у мережі Інтернет

- 9.1. ПК 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 ПК, дату закінчення терміну дії ПК, 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 та використовувати 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 ПК (номер ПК, дату закінчення терміну дії ПК, коди захисту CVV2/CVC2) на web-сайтах, які пропонують участь у різноманітних акціях з подальшою виплатою бонусної винагороди на ПК, а також на інших підозрілих сайтах. Такі сайти спеціально створені для незаконного збору реквізитів ПК з метою їх подальшого шахрайського використання.
- 9.4. Не слід повідомляти особисті дані (ПІБ, адресу, паспортні дані, номер ПК, ПІН) особам, які телефонують або надсилають електронні повідомлення, представляються співробітниками Банку або МПС і просять повідомити персональну інформацію нібито для проведення процесу ідентифікації, підтвердження наявності ПК на руках, для зарахування коштів на картковий рахунок тощо. В таких випадках необхідно 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 ПК Visa та/або MasterCard.
- 10.2. Щоб зарезервувати номер в готелі, необхідно подзвонити (надіслати факс, електронне повідомлення) в готель та вказати такі дані: П.І.Б. держателя ПК; номер ПК; дату закінчення терміну дії ПК; описання готельного номера (клас, вартість, тощо); дату та приблизний час приїзду та від'їзду.
- 10.3. На такий запит готель зобов'язаний повідомити номер замовлення (confirmation code), який є офіційним підтвердженням того, що номер зарезервований. Держатель ПК має право вимагати отримання письмового підтвердження.
- 10.4. Бажано дізнатися, протягом якого строку до обумовленої дати поселення в готель є можливим анулювати броню на номер. Цей строк, як правило, не перевищує 72 години.

- 10.5. Якщо є неможливим приїхати в обумовлену дату, необхідно обов'язково скасувати броню, тобто повідомити про це готель в строки, встановлені готелем, і обов'язково отримати номер скасування замовлення (cancellation code), який необхідно зберігати на випадок виникнення спірного питання.
- 10.6. Якщо не відбувається заселення в обумовлену дату в зарезервованій номер і не скасовується при цьому бронь, 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 з використанням ПК

- 11.1. По прибутті до готелю може виникнути необхідність у пред'явленні ПК 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 ПК заздалегідь подбати про поповнення КР на суму попередньої авторизації.
- 11.2. При виїзді з готелю необхідно пред'явити ПК адміністратору чи іншому уповноваженому працівнику готелю для проведення остаточного розрахунку. При цьому необхідно обов'язково нагадати відповідному працівнику готелю, що авторизація по ПК вже проводилась, та попередньо розрахована сума вартості послуг готелю вже заблокована.
- 11.3. Відповідний працівник готелю зобов'язаний надати 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 виникла заборгованість перед готелем, картковий рахунок буде дебетуватися на відповідні суми після виїзду з готелю.

12. Користування послугою GSM-banking

- 12.1. Запит про залишок коштів по КР.

Для отримання інформації про стан КР на мобільний телефон необхідно відправити SMS-повідомлення з текстом, що містить лише **код доступу** на короткий номер: **4682**.

Код доступу відображається в SMS-повідомленнях, які отримує Держатель ПК при підключенні до послуги GSM-banking або при здійсненні операцій по КР (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. OTRPRAV SMS **XXXXXX** NA №4682 UZNAV BALANS. (TEL.PINBANK 0800507080; +380444286128)»).

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

2) *BALANCE 170000.00 UAH – сума доступного залишку у валюті рахунку.

- 12.2. Повідомлення про здійснені операції з використанням ПК по КР

При здійсненні будь-яких операцій по КР приблизно через 1-3 хвилини, надходить 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, з використанням якої була здійснена операція;
- 3) VYDACHA NALICHNYH – вид операції здійсненої з використанням ПК;
- 4) 111342.00 UAH – сума та валюта операції здійсненої з використанням 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 карткового рахунку.

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

Після проведення операції, приблизно через 1-3 хвилини, надходить 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 КР Держателя ПК, у зв'язку з різницею між курсом МПС та комерційним курсом Банку на день розрахунку, списана сума 12.45 гривень.

13. Інші додаткові послуги

Отримання інформації 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.

Автоматичні регулярні платежі, в яких не змінюється сума платежу та інші реквізити.

14. Повернення Банком затриманих банкоматом ПК

14.1. ПК може бути вилучена банкоматом якщо три рази поспіль введено невірний ПІН (незалежно від місця вводу), при закінченні терміну дії ПК, в результаті пошкодження платіжної картки, перевищення ліміту очікування банкомату.

14.2. Якщо банкомат вилучив ПК необхідно зв'язатись з обслуговуючим даний банкомат Банком-еквайром за телефонами, які вказані на банкоматі. Якщо протягом трьох банківських днів не відбулося звернення до Банку-еквайру, ПК повертається до Банку поштою в порізаному стані.

14.3. Банк повертає ПК його держателю після того, як працівник Банку ідентифікував держателя по пред'явленому паспорту (або іншому документу, що його замінює).

15. Банки-партнери (банки, що входять до мережі «Радіус», Перший Український Міжнародний Банк, АТ «Укрсоцбанк» »)

15.1. Для зручності користування ПК Банк проводить об'єднання своєї банкоматної мережі з іншими банками, що мають розгалужену мережу банкоматів. Внаслідок цього є можливість отримувати готівку з використанням ПК Міжнародних платіжних систем Visa International та MasterCard WorldWide у всіх регіонах України за пільговими тарифами.

Перелік банків-партнерів мережі «Радіус» у банкоматах яких зняття коштів відбувається з мінімальною комісією:

Перший Український Міжнародний Банк, ПАТ "МАРФІНБАНК", ПАТ КБ "Акордбанк", ПАТ "АБ" РАДАБАНК ", КБ ТОВ "Місто Банк", ПАТ АКБ "Львів", АТ "МетаБанк", ПАТ "АПЕКС-БАНК", АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», АКБ "Індустріалбанк", АКБ "Новий", ПАТ "КРЕДОБАНК", АТ "АЛЬТБАНК", ПАТ «БАНК ¾», АТ «КБ «ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ».

!Увага, список банків – партнерів може змінюватись, з актуальною інформацією завжди можна ознайомитись на офіційному сайті Банку www.pinbank.ua.