

до Правил банківського обслуговування
фізичних осіб

ПОРЯДОК ДІЙ БАНКУ В РАЗІ НЕВИКОНАННЯ КЛІЄНТОМ ОBOB'ЯЗКІВ ЗГІДНО З ПРАВИЛАМИ БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

Порядок та умови надання АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (далі – Банк) банківських послуг клієнтам-фізичним особам (далі – Клієнти), у т.ч. права та обов'язки Банка та Клієнта, порядок розрахунків та відповідальність сторін, підстави припинення надання послуг, а також особливості надання окремих послуг визначаються Правилами банківського обслуговування фізичних осіб (далі – Правила), які є публічною пропозицією (офертою) для фізичних осіб в АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», що розміщено на Офіційному сайті Банку у мережі Інтернет за адресою <https://www.pinbank.ua/>

Можливі наслідки для Клієнта у разі невиконання, неналежного виконання ним передбачених Договором обов'язків, в залежності від послуг, якими користується Клієнт, передбачені також умовами Договору та Правилами.

Нижченаведене містить загальні положення дій Банку у разі невиконання Клієнтом обов'язків, визначених умовами цих Правил та Договорів.

Терміни, що містяться в цих Правилах, використовуються у значеннях, що в них визначені, а також в Договорах. Якщо термін не наведено у Правилах та Договорах, його значення використовується відповідно до положень чинного законодавства України.

Загальні положення

У випадку порушення Клієнтом обов'язків, визначених цими Правилами та відповідним Договором, Банк має право:

1. Відмовитись від проведення фінансової операції та/або встановлення ділових відносин.
2. Відмовитись у наданні та/або припинити надання відповідної послуги Клієнту, визначеної відповідним Договором. Вказане розуміється як те, що Банк має право заблокувати та/або закрити рахунок (в тому числі рахунок з використанням платіжної картки), відмовити у розміщенні банківського вкладу, відмовити в наданні кредиту та вимагати його повернення.
3. Припинити, в тому числі в односторонньому порядку Договір, на умовах, що в ньому визначені.
4. Самостійно або з залученням третіх осіб вимагати належного виконання зобов'язань щодо погашення заборгованості Клієнтами за відповідним Договором.
5. Звертатись до органів судової влади за захистом своїх законних прав та інтересів, якщо вимога Банку не буде виконана Клієнтом.
6. Звернути стягнення на майно Клієнта в судовому та позасудовому порядку.
7. Вимагати від Клієнта відшкодувати документально підтверджені збитки, завдані Банку невиконанням/неналежним виконанням Клієнтом своїх зобов'язань.
8. Вимагати від Клієнта сплати неустойки (штрафу, пені) за невиконання чи неналежне виконання Клієнтом зобов'язань за відповідним Договором.

Окремі положення щодо запобігання відмивання коштів, отриманих злочинним шляхом і права Банку

- Банк в односторонньому порядку відмовляється від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання договірних відносин) або проведення фінансової операції у разі, коли здійснення належної перевірки Клієнта неможлива, або якщо в Банку є сумнів, що Клієнт виступає від власного імені.
- Банк відмовляється від проведення переказу коштів в разі відсутності у Клієнта даних, визначених чинним законодавством України з питань запобігання та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом.
- Банк має право зупинити здійснення фінансових операцій, якщо вони є підозрілими та зобов'язаний зупинити такі фінансові операції у разі виникнення підозри, що вони містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України.
- Банк зобов'язаний негайно, без попереднього повідомлення Клієнта (особи), заморозити активи, пов'язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням.
- Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин / відмовити Клієнту у відкритті рахунку (обслуговуванні), у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунку / відмовитися від проведення фінансової операції у випадках, передбачених частиною першою статті 15 Закону «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 06.12.2019 р. № 361-IX (зі змінами та доповненнями), а саме:
 - якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації клієнта є неможливим або якщо у виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;
 - ненадання Клієнтом необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта документів чи відомостей;
 - подання Клієнтом чи його представником недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману Банку;
 - якщо здійснення ідентифікації особи, від імені або в інтересах якої проводиться фінансова операція, та встановлення її кінцевого бенефіціарного власника або вигодоодержувача (вигодонабувача) за фінансовою операцією є неможливим.

Банк має право закрити рахунок Клієнта у випадку відмови Клієнта в наданні інформації відповідно до вимог FATCA.

Невиконання зобов'язань при розміщенні банківського вкладу:

- Відмовити в погодженні (не прийняти до) виконання Заяви про надання Банківської послуги, так само і відмовити в наданні Банківської послуги, що обумовлена обставинами, визначеними в п.п. 3.2.11. п.п. 3.2. Правил.

Невиконання зобов'язань у разі відкриття поточного Рахунку та/або Рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням Платіжної картки:

- Списувати грошові кошти Клієнта на підставі його розпорядження або без розпорядження Клієнта у випадках, визначених чинним законодавством та/або умовами Договору та/або Правил.

- Відмовити Клієнту у наданні послуги (проведенні операцій) та/або у виконанні наданих Клієнтом розрахункових та касових документів.
- У разі неповідомлення Банк про втрату паспортного документа та/або відміну довіреності на право розпорядження рахунком, Клієнт несе всі наслідки такого несвоєчасного повідомлення.
- Повертати Клієнту без виконання розрахункові документи, оформлені ним з порушенням вимог чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів НБУ.
- Відмовити Клієнту у видачі готівкових коштів в разі порушення ним умов, що визначені Правилами та/або Договором.
- Відмовити Клієнту в здійсненні розрахунково-касових операцій у випадках, визначених Правилами та нормами чинного законодавства України.
- Відшкодувати Банку збитки, спричинені надання Клієнтом недостовірної інформації.
- Сплачувати Банку пеню за невиконання Клієнтом повідомлення про повернення помилково зарахованих на його рахунок грошових коштів у строки у строки та розмірі, що визначені умовами Правил та/або Договору.
- Сплачувати Банку пеню за порушення Клієнтом строків оплати послуг Банку відповідно до Правил та/або Договору.
- Повернути без виконання Заяву Клієнта про купівлю або продаж іноземної валюти або банківських металів у разі невиконання Клієнтом вимог, встановлених для купівлі/продажу іноземної валюти або банківських металів .
- Сплачувати Банку пеню у випадку неповернення Клієнтом несанкціонованого овердрафту та несплату процентів за користування ним
- Не відповідати за виконання доручення Клієнта, якщо в ньому невірно вказані реквізити та/або несвоєчасно надана інформація про зміну реквізитів, а також у разі відсутності коштів на КР Клієнта.
- За своїм розсудом у будь-який час відмовити в авторизації, заблокувати Платіжні картки, відмовити у поновленні, заміні або випуску нової Платіжної картки у випадку порушення Держателями Платіжної картки умов цього Договору, а також у випадку виникнення підозри у проведенні шахрайських дій з використанням Платіжної картки. При цьому Банк письмово повідомляє Клієнта.
- Інформує відповідні державні органи про порушення Клієнтом законодавства, пов'язаного з проведенням ним валютних операцій, якщо Клієнт не надає Банку документи, що потрібні останньому для здійснення функцій валютного контролю.

Невиконання зобов'язань при отриманні кредиту:

- Сплатити Банку неустойку в розмірі, що вказаний в Тарифах, за повне чи часткове прострочення Клієнтом сплати Обов'язкового мінімального платежу.
- Здійснити договірне списання грошових коштів з рахунків Клієнта у розмірі строкових та прострочених зобов'язань Клієнта (в тому числі пені) у порядку, визначеному Правилами та/або Договором.
- Надавати інформацію про Клієнта до єдиної інформаційної системи та до Бюро кредитних історій у разі несвоєчасного та/або не в повному обсязі повернення Клієнтом Банку суми овердрафту та/або процентів за користування коштами овердрафту.

- Блокувати ПК у разі наявності несанкціонованого овердрафту за КР у Клієнта до повної сплати заборгованості за несанкціонованим овердрафтом та процентів.
- Вимагати від Клієнта надання документів, що підтверджують виконання умов Кредитного договору, дані про його платоспроможність, у тому числі про належність йому за правом власності майна, про розмір заробітної плати та іншу інформацію з метою аналізу спроможності Клієнта своєчасно виконати зобов'язання за Кредитним договором, отримувати ці документи та дані від третіх осіб, а також оцінювати такі документи для цілей Кредитного договору в односторонньому порядку, проводити перевірку цільового використання Кредиту з оформленням акту перевірки.
- Вимагати, в тому числі у судовому порядку, дострокового виконання всіх зобов'язань Клієнта за Кредитним договором у випадку прострочення більше ніж на один місяць терміну сплати обов'язкового платежу за Кредитом, а також у випадках вчинення Клієнтом інших істотних порушень умов Кредитного договору у випадках, передбачених Договором.
- Доводити до відома третіх осіб інформацію про заборгованість Клієнта за Договором, що містить банківську таємницю та/або персональні дані, у випадку порушення Клієнтом зобов'язань за Договором.
- Звертати стягнення на предмет забезпечення (майно та майнові права) у випадку невиконання Клієнтом зобов'язань щодо повернення Клієнтом Кредиту за відповідним Договором та/або Правилами. Банк на власний розсуд має право вимагати дострокового повернення Кредиту, сплати комісії і процентів за користування ним, відповідно до вимог чинного законодавства України.

Невиконання зобов'язань при користуванні поточним рахунком відкритим у Банку та підключення до Системи дистанційного обслуговування «PINBank Online» для фізичних осіб (далі – СДО «PINbank Online»):

- Призупинити операції за Рахунком Клієнта/заблокувати доступ Клієнта в СДО «PINbank Online» відповідно до умов, передбачених чинним законодавством України, Договором, цими Правилами та внутрішніми документами Банку.
- Відшкодувати понесені Банком збитки, що виникли внаслідок протиправних дій (бездіяльності) Клієнта.
- Не несе відповідальності за доступ Клієнта до СДО «PINbank Online» та/або некоректну його роботу, у випадку використання Клієнтом для доступу технічних/програмних засобів, що не відповідають Правилам.
- Не приймає до виконання сформовані електронні документи, якщо вони не відповідають вимогам чинного законодавства України та/або Правилам та/або Інструкції по використанню СДО «PINbank Online» та/або відповідного Договору.

Невиконання зобов'язань при користуванні індивідуальним банківським сейфом (ІБС):

- Відшкодувати витрати, що пов'язані з відкриттям сейфу та заміною замка на новий у разі втрати/пошкодження ключа Клієнтом або пошкодження ним замка від ІБС у порядку визначеному Правилами та відповідним Договором.
- Повернути гарантійний внесок Клієнту у разі відсутності в нього заборгованості за відповідним Договором.

- Відмовити Клієнту в доступі до ІБС у випадках, визначених Правилами та відповідним Договором.
- Здійснювати розкриття ІБС у випадках, визначених Правилами та відповідним Договором.
- Відмовити Клієнту в продовженні строку користування ІБС відповідно до умов Правил та Договору.
- Розірвати Договір у разі невиконання Клієнтом взятих на себе зобов'язань за таким Договором.