

<p>Повне найменування – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (скорочено АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК») Код ЄДРПОУ: 26410155 Код Банку: 300506 Місцезнаходження: площа Перемоги 1, місто Київ, 01135, Україна. Контактна інформація: 0-800-50-70-80, (044) 428-61-28, факс (044)428-61-50. адреса електронної пошти: info@pinbank.ua Власний веб-сайт: https://www.pinbank.ua/ Ліцензії та дозволи банку: за посиланням</p>	<p><u>Попередження:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - приєднання Клієнта до публічної пропозиції (оферти) передбачає надання його згоди на зазначені умови надання банківських послуг; - Клієнт може відмовитися від отримання рекламних матеріалів засобами дистанційних каналів комунікації.
<p>Види банківських послуг, що надаються клієнту: банківські та інші фінансові послуги відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», в тому числі відкриття рахунків, надання кредитів, залучення вкладів (депозитів).</p>	<p>Звернення фізичних осіб розглядаються відповідно до Закону України «Про звернення громадян», який розміщено за посиланням. Розділ «Звернення громадян» офіційного Інтернет-представництва Національного банку: за посиланням</p>
<p>Істотні характеристики послуг залучення банківського вкладу (депозиту) за посиланням: Універсальний На вимогу (безстроковий) Впевнений Обережний</p>	<p>Інформація про систему гарантування вкладів фізичних осіб: за посиланням</p>
<p>Істотні характеристики послуги з надання овердрафту за посиланням: Овердрафт в рамках зарплатного проекту</p>	<p>Тарифи: за посиланням</p>
<p>Порядок і процедура захисту персональних даних (витяг): за посиланням</p>	<p>Порядок дій банку в разі невиконання клієнтом обов'язків згідно з договором про надання банківських послуг: визначається у Додатку 3 до цих Правил.</p>

ПРАВИЛА БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

Редакція №:	7.0
Введено в дію:	14.01.2021
Гриф документау	загальнодоступна інформація

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», яке є юридичною особою за законодавством України, відповідно до ст. 641 Цивільного кодексу України оголошує публічну пропозицію для фізичних осіб - Правила банківського обслуговування фізичних осіб в АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (далі – Правила) з метою надання банківських послуг, умови і порядок надання яких визначені у даних Правилах. Дані Правила розміщені на офіційному веб-сайті Банку <https://www.pinbank.ua/> (далі – Сайт Банку) та/ або на інформаційних дошках у відокремлених підрозділах Банку та набирають чинності з дати, визначеної на першій сторінці, та є чинними до дати розміщення (оприлюднення) на Сайті Банку заяви про її відкриття в цілому чи в частині або внесення змін до Правил.

ЗМІСТ:

1.	ТЕРМІНИ ТА СКОРОЧЕННЯ	4
2.	ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	10
3.	УМОВИ РОЗМІЩЕННЯ ВКЛАДІВ	12
3.1.	Порядок відкриття та обслуговування вкладних рахунків.....	12
3.2.	Права та обов'язки сторін	16
3.3.	Відповідальність сторін	18
3.4.	Особливості обслуговування вкладних рахунків	19
3.5.	Попередження та можливі наслідки для Клієнта в разі користування послугою банківського вкладу (депозиту).....	19
4.	УМОВИ ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ	20
4.1.	Порядок відкриття та обслуговування поточного рахунку	20
4.2.	Права та обов'язки сторін	23
4.3.	Відповідальність сторін	25
4.4.	Особливості обслуговування поточних рахунків.....	26
4.6.	Попередження та можливі наслідки для Клієнта в разі користування послугою обслуговування поточного рахунку	30
5.	ДИСТАНЦІЙНЕ КЕРУВАННЯ РАХУНКОМ	30
5.1.	Правила та порядок здійснення обслуговування.....	30
5.2.	Права та обов'язки сторін	32
5.3.	Відповідальність сторін	34
5.4.	Попередження та можливі наслідки для Клієнта в разі користування послугою дистанційного керування рахунком.....	34
6.	ВІДКРИТТЯ РАХУНКУ ДЛЯ ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ З ВИКОРИСТАННЯМ ЕЛЕКТРОННОГО ПЛАТІЖНОГО ЗАСОБУ, ВИДАЧА ЕЛЕКТРОННИХ ПЛАТІЖНИХ ЗАСОБІВ ТА ЇХ ОБСЛУГОВУВАННЯ	35
6.1.	Порядок відкриття та обслуговування рахунку, відкритого для здійснення операцій з використанням електронного платіжного засобу (КР)	35
6.2.	Права та обов'язки сторін	36
6.3.	Відповідальність сторін	42
6.4.	Послуга sms та електронних повідомлень	43
6.5.	Послуга регулярні платежі	43
6.6.	Інші умови	44
6.7.	Попередження та можливі наслідки для Клієнта в разі користування послугою з використанням електронного платіжного засобу.....	44
7.	НАДАННЯ ОВЕРДРАФТУ ПО РАХУНКУ, ВІДКРИТОМУ ДЛЯ ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ З ВИКОРИСТАННЯМ ЕЛЕКТРОННОГО ПЛАТІЖНОГО ЗАСОБУ.	46
7.1.	Умови надання та використання овердрафту	46
7.2.	Права та обов'язки сторін	47

7.3.	Відповідальність сторін	51
7.4.	Попередження та можливі наслідки для Клієнта при користуванні послугою овердрафту по рахунку, відкритому для здійснення операцій з використанням електронного платіжного засобу	52
8.	ОРЕНДА ІНДИВІДУАЛЬНОГО БАНКІВСЬКОГО СЕЙФУ (ІБС).....	52
8.1.	Порядок користування та розрахунків	52
8.2.	Права та обов'язки сторін	54
8.3.	Відповідальність сторін	56
8.4.	Особливості оренди ІБС.....	56
8.5.	Попередження та можливі наслідки для Клієнта при користуванні послугою оренди індивідуального банківського сейфу	57
9.	ФОРС-МАЖОРНІ ОБСТАВИНИ	57
10.	ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ	58
11.	ІСТОРІЯ ЗМІН	60
	Додаток 1	62
	Додаток 2	65
	Додаток 3	72

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.

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.

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.

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.

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 Банка.

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

Дебетова схема – платіжна схема, що передбачає 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 діячами 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, устаткуванням, обладнанням, 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, які виконують публічні функції в міжнародних організаціях - посадові особи міжнародних організацій, які обіймають або обіймали посаду керівника (директора, голови правління або іншу) чи заступника керівника в таких організаціях або виконують чи виконували будь-які інші керівні (визначні публічні) функції на найвищому рівні, в тому числі в міжнародних міждержавних організаціях, члени міжнародних парламентських асамблей, судді та керівні посадові особи міжнародних судів.

Додаткова інформація - відомості про фінансові операції, що є об'єктом фінансового моніторингу, та пов'язані з ними фінансові операції, відомості про їх учасників, інша наявна у суб'єкта первинного фінансового моніторингу інформація або інформація, що має зберігатися у такого суб'єкта 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.

Дистанційне розпорядження рахунками – операції з розпорядження коштами (переказ коштів з одного рахунку на інший рахунок у Банку або за межі Банку, зважаючи на режим використання рахунків, погашення кредитів, розміщення вкладів, тощо), що знаходяться на рахунках Клієнта, які здійснюються за допомогою Системи дистанційного обслуговування «Інтернет-Банкінг» або Системи дистанційного обслуговування «PINbank Online» для фізичних осіб, шляхом формування електронних розрахункових документів, підписаних Кодом підтвердження, а також здійснення інших банківських операцій.

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.

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

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 послы, 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», затвердженому постановою Правління Національного банку від 05.11.2014р. №705.

Кінцевий бенефіціарний власник - будь-яка фізична особа, яка здійснює вирішальний вплив (контроль) на діяльність клієнта та/або фізичну особу, від імені якої проводиться фінансова операція.

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.

Код підтвердження – сукупність даних, що дає змогу підтвердити цілісність даних та ідентифікувати Клієнта. Код підтвердження надається Клієнту шляхом відправлення повідомлення (SMS або Viber-повідомлення) на номер мобільного телефону Клієнта, та використовується одноразово при підтвердженні документу чи іншої дії яка вимагає Коду підтвердження.

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.

Належна перевірка - заходи, що включають:

- ідентифікацію та верифікацію клієнта (його представника);
- встановлення кінцевого бенефіціарного власника клієнта або його відсутності, у тому числі отримання структури власності з метою її розуміння, та даних, що дають змогу встановити кінцевого бенефіціарного власника, та вжиття заходів з верифікації його особи (за наявності);
- встановлення (розуміння) мети та характеру майбутніх ділових відносин або проведення фінансової операції;
- проведення на постійній основі моніторингу ділових відносин та фінансових операцій клієнта, що здійснюються у процесі таких відносин, щодо відповідності таких фінансових операцій наявній у суб'єкта первинного фінансового моніторингу інформації про Клієнта, його діяльність та ризик (у тому числі, в разі необхідності, про джерело коштів, пов'язаних з фінансовими операціями);

забезпечення актуальності отриманих та існуючих документів, даних та інформації про Клієнта.

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

національної безпеки і оборони України; народні депутати України; Голова та члени Правління Національного банку України, члени Ради Національного банку України; голови та судді Конституційного Суду України, Верховного Суду, вищих спеціалізованих судів; члени Вищої ради правосуддя, члени Вищої кваліфікаційної комісії суддів України, члени Кваліфікаційно-дисциплінарної комісії прокурорів; Генеральний прокурор та його заступники; Голова Служби безпеки України та його заступники; Директор Національного антикорупційного бюро України та його заступники; Директор Державного бюро розслідувань та його заступники; Директор Бюро фінансових розслідувань та його заступники; Голова та члени Національної ради України з питань телебачення і радіомовлення, Голова та члени Антимонопольного комітету України, Голова Національного агентства з питань запобігання корупції та його заступники, Голова та члени Рахункової палати, Голова та члени Центральної виборчої комісії, голови та члени інших державних колегіальних органів; надзвичайні і повноважні послы; начальник Генерального штабу - Головнокомандувач Збройних Сил України, командувачі Сухопутних військ Збройних Сил України, Повітряних Сил Збройних Сил України, Військово-Морських Сил Збройних Сил України; державні службовці, посади яких належать до категорії "А"; керівники органів прокуратури, керівники обласних територіальних органів Служби безпеки України, голови та судді апеляційних судів; керівники адміністративних, управлінських чи наглядових органів державних та казенних підприємств, господарських товариств, державна частка у статутному капіталі яких прямо чи опосередковано перевищує 50 відсотків; члени керівних органів політичних партій, 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 – недовольне 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.

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, учасники платіжної системи та сукупність відносин, що виникають між ними при проведенні переказу коштів. Проведення переказу коштів є обов'язковою функцією, що має виконувати Платіжна система.

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.

Система «PINbank Online» – 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.

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.
- 2.11. Банк має право зберігати Персональні дані Клієнта та документи підписані Клієнтом в цілях передбачених законодавством України та нормативними актами НБУ.
- 2.12. Клієнт підтверджує, що:
- письмово повідомлений про мету збору та обробки Персональних даних Клієнта та осіб, яким передаються Персональні дані Клієнта;
 - погоджується та надає дозвіл на зміну мети збору та обробки Персональних даних Клієнта, про що Клієнт буде повідомлений шляхом розміщення Банком відповідного повідомлення у загальнодоступних місцях у відділенні Банку та на Сайті Банку в мережі Інтернет;

- повідомлений про включення Персональних даних Клієнта до бази персональних даних клієнтів Банку;
- повідомлений про порядок використання Персональних даних, який передбачає дії Банку щодо обробки цих даних, в тому числі використання Персональних даних працівниками Банку, відповідно до їх професійних чи службових або трудових обов'язків, дії щодо їх захисту, а також дії щодо надання повного права обробки Персональних даних іншим суб'єктам відносин, пов'язаних із Персональними даними;
- повідомлений про порядок поширення Персональних даних будь-яким особам, який передбачає дії Банку щодо передачі відомостей про фізичну особу з бази персональних даних;
- повідомлений про порядок доступу до Персональних даних інших осіб, який визначає дії Банку у разі отримання запиту від іншої особи щодо доступу до Персональних даних, у тому числі порядок доступу суб'єкта персональних даних до відомостей про себе;
- погоджується з режимом використання інформації, зазначеної у цьому Договорі;
 - дана згода (дозвіл), надана Клієнтом на збір та обробку Персональних даних Клієнта, не вимагає здійснення Банком письмових повідомлень про передачу Персональних даних Клієнта іншим особам;
- Клієнт не матиме до Банку жодних претензій в разі вчинення останнім будь-якої дії, настання події, зазначеної в цьому Договорі;
- у випадку відмови Банку в укладенні з Клієнтом будь-якого договору, Клієнт надає Банку згоду на обробку Персональних даних Клієнта в цілях інформування його про будь-які продукти і послуги, що надаються Банком, будь-яким способом, у тому числі вищепереліченими;
- надана Клієнтом згода (дозвіл) на збір та обробку Персональних даних Клієнта діє протягом невизначеного строку;
- при зміні Персональних даних Клієнта він зобов'язаний невідкладно надати Банку інформацію про такі зміни, з наданням оригіналів відповідних документів для внесення особистих Персональних даних Клієнта в базу персональних даних клієнтів Банку;
- письмово повідомлений про всі права, визначені Законом України «Про захист персональних даних», в тому числі про права, передбачені ст.8 Закону України «Про захист персональних даних».

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 цією 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 щоденне/ або щомісячно, не пізніше останнього робочого дня поточного місяця, станом на останній календарний день місяця, та в день повернення Вкладу визначається згідно умов Договору.
- 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 належної перевірки, 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 вотребує 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'язані подати інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки, а також 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.

3.2.11. Відмовитися від проведення підозрілої фінансової операції.

3.2.12. 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(є) відмова / неприйняття / ненадання, зокрема, може бути обумовлена(є) 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.
- 3.2.13. Обмежити Клієнта в праві розпорядження депозитним рахунком у випадках, передбачених нормативно-правовими актами України (накладення арешту на рахунок компетентним державним органом, тощо).
- 3.2.14. Протягом строку розміщення Вкладу користуватися коштами Клієнта, розміщеними на депозитному рахунку.

Банк зобов'язується:

- 3.2.15. 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.
- 3.2.16. Забезпечити своєчасне повернення Вкладу (його частини) та виплату нарахованих процентів у відповідності до умов даних Правил та відповідного Договору.
- 3.2.17. Зберігати таємницю Вкладу, у відповідності до чинного законодавства України.
- 3.2.18. Надсилати у встановленому законодавством України порядку повідомлення до відповідного контролюючого органу про відкриття/закриття Рахунку Клієнту, який зареєстрований самозайнятою особою.
- 4.2.1. Зобов'язаний 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 України «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, а також встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників, є неможливим або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;
 - встановлення клієнту неприйнятно високого ризику або 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.

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, неврегульовані 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.

3.5. Попередження та можливі наслідки для Клієнта в разі користування послугою банківського вкладу (депозиту)

- 3.5.1. Внесення банком будь-яких змін до договору банківського вкладу (депозиту) здійснюється лише за згодою з Клієнтом (стороною договору), якщо інше не встановлено договором або законодавством України.
- 3.5.2. В разі дострокового розірвання договору банківського вкладу (депозиту) на вимогу Клієнта можливе зменшення доходу від строкового вкладу (депозиту) відповідно до умов Договору.
- 3.5.3. Повернення вкладникові банківського строкового вкладу та нарахованих процентів за цим вкладом на його вимогу до спливу строку або до настання інших обставин, визначених договором, можливе виключно у випадках, якщо це передбачено умовами договору банківського строкового вкладу;
- 3.5.4. Банк не вимагає від Клієнта придбання будь-яких товарів чи послуг від Банку або спорідненої чи пов'язаної з ним особи як обов'язкову умову надання цих послуг (крім надання пакета банківських послуг).
- 3.5.5. Банк не має права вносити зміни до укладених з Клієнтами договорів в односторонньому порядку, якщо інше не встановлено договором або Законом.

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 належної перевірки Клієнта (представника Клієнта) або перевірки/актуалізації 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 договірної списання здійснювати списання коштів з поточного рахунку Клієнта без його окремого розпорядження. Банк списує грошові кошти з Рахунку Клієнта в порядку договірної списання на підставах та в порядку, визначеному відповідним договором між Клієнтом та Банком, а також цими Правилами.
- 4.1.10. Банк має право змінювати Тарифи. Зміна Тарифів не потребує згоди Клієнта.
- 4.1.11. Підписанням відповідного Договору, Клієнт підтверджує, що він ознайомлений та погоджується з Тарифами Банку, які діяли на день укладання відповідного Договору та зобов'язується своєчасно та в повному обсязі оплачувати послуги Банку згідно нових Тарифів, що були доведені до відома Клієнта згідно з даними Правилами.
- 4.1.12. Тарифи, які були змінені Банком після підписання відповідного Договору, та строк їх введення в дію доводяться до відома Клієнта не пізніше як за 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 договірної списання. Для реалізації Банком цього права Клієнт дозволяє, доручає та уповноважує Банк за надані Банком послуги самостійно здійснювати утримання (списання) грошових коштів з Рахунку Клієнта. Право Банку на договірне списання 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 Банка, а також сума комісійної винагороди за проведення Банком операції з продажу іноземної валюти. Списання іноземної валюти з Рахунку для її продажу Банком здійснюється у межах наявних коштів на відповідних рахунках у такій черговості (за кодом валюти): 840/978/643. Сторони домовились, що договірне списання здійснюється на підставі даних Правил, відповідного Договору та не потребує укладення будь-яких додаткових правочинів.

4.1.17. Банк здійснює розрахунково-касове обслуговування Клієнта в межах залишку коштів на Рахунку Клієнта, за умови, що сума залишку коштів є достатньою для виконання поданого Клієнтом розрахункового та/або касового документу та одночасної сплати Клієнтом Банку разової комісії за надання послуги (проведення операції), на підставі розрахункових, 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 запитувані 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:

- 4.2.2. 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.
- 4.2.3. Поповнювати Рахунок готівкою та/або шляхом безготівкового перерахування коштів з власних вкладних/поточних/КР, відкритих у будь-якому банку.
- 4.2.4. Проводити видаткові операції за Рахунком готівкою та/або по безготівковому перерахуванню у межах наявних коштів на Рахунку з дотриманням вимог чинного законодавства України.
- 4.2.5. Вимагати своєчасного та належного здійснення розрахунків, обумовлених даними Правилами.
- 4.2.6. Вимагати своєчасного та належного здійснення Банком операцій та інших обумовлених Правилами послуг.
- 4.2.7. Порушувати питання про закриття Рахунка з обов'язковим попереднім наданням письмової заяви про це Банку згідно з даними Правилами.
- 4.2.8. 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:

- 4.2.9. Виконувати вимоги чинного законодавства України та даних Правил з питань здійснення розрахунково-касових операцій та надання документів.
- 4.2.10. Завчасно, не пізніше ніж за 3 (три) робочих днів, письмово попередити Банк про зміну прізвища, ім'я 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 належної перевірки Клієнта (представника Клієнта), а також актуалізації /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.
- 4.2.11. Негайно письмово, а у разі неможливості будь-якими засобами зв'язку, повідомити Банк про втрату ідентифікаційного документа та/або відміну довіреності на право розпорядження Рахунком. У випадку невиконання Клієнтом цього зобов'язання Клієнт несе всі наслідки несвоєчасного повідомлення Банку.

- 4.2.12. 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.
- 4.2.13. Про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо за Рахунком повідомити Банк не пізніше наступного дня після отримання виписки з Рахунку.
- 4.2.14. Сплачувати Банку комісію за розрахунково-касове обслуговування Рахунку згідно з діючими тарифами Банку в порядку, передбаченому даними Правилами та відповідним Договором.
- 4.2.15. 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.
- 4.2.16. 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.
- 4.2.17. 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:

- 4.2.18. 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.
- 4.2.19. 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.
- 4.2.20. Відмовити Клієнту у видачі готівкових коштів у разі невиконання Клієнтом умов, зазначених у підпункті 4.2.14 даних Правил.
- 4.2.21. Самостійно змінювати Тарифи Банку.
- 4.2.22. Виконувати платіжні вимоги про списання коштів з Рахунку Клієнта у випадках, передбачених законом та в порядку, передбаченому законодавством України.
- 4.2.23. Отримувати від Клієнта плату за відкриття Рахунку, виконані операції та надані послуги згідно Тарифів Банку.
- 4.2.24. Порушувати питання про розірвання відповідного Договору та закриття Рахунку на підставах та в порядку, передбаченому законодавством України.
- 4.2.25. Відмовити Клієнту в здійсненні розрахунково-касових операцій у випадках, передбачених даними Правилами, та/або при наявності фактів, що свідчать про порушення Клієнтом законодавства України, банківських правил оформлення платіжних інструментів та/або у випадку виникнення сумнівів у дійсності розрахункових та/або касових документів та законності проведення операцій.
- 4.2.26. В порядку договірної сплати здійснювати списання коштів з Рахунку Клієнта у розмірі строкових або прострочених зобов'язань Клієнта перед Банком.
- 4.2.27. Витребувати, а Клієнт (представник Клієнта) зобов'язані подати інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки, а також 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, при не наданні відмовитися від проведення підозрілої фінансової операції.

Банк зобов'язаний:

- 4.2.28. Належним чином виконувати умови даних Правил та вимоги законодавства України.
- 4.2.29. Відкрити Рахунок, зараховувати суми на Рахунок за електронними розрахунковими документами в день їх отримання від розрахункової палати НБУ/ банків-кореспондентів по системі SWIFT, якщо під час здійснення контролю в реквізитах цих документів не виявлено розбіжностей або порушено режим рахунку, видавати готівку або перераховувати кошти виключно в межах наявних на початок операційного дня коштів на Рахунку, видавати, на вимогу Клієнта, виписку з Рахунку та реєстр документів згідно з яким кошти зараховані на Рахунок. Банк виконує доручення Клієнта про списання коштів з Рахунку, якщо таке доручення оформлено на бланку платіжного доручення на паперовому носії і надано до Банку особисто Клієнтом або довіреною особою, права якої підтверджені належним чином.
- 4.2.30. Приймати та видавати документи за Рахунком особам, які зазначені у картці із зразками підписів, або відповідній уповноваженій особі, права якої підтверджено належним чином.
- 4.2.31. Забезпечити збереження банківської таємниці по Рахунку відповідно до вимог чинного законодавства України, зокрема, Закону України «Про банки та банківську діяльність».
- 4.2.32. Надсилати у встановленому законодавством України порядку повідомлення до відповідного контролюючого органу про відкриття/закриття Рахунку Клієнту, який зареєстрований самозайнятою особою.
- 4.2.33. Зобов'язаний 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 України «Про запобігання та протицію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 06.12.2019 р. № 361-ІХ (зі змінами та доповненнями), а саме:
- якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації клієнта, а також встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників, є неможливим або якщо у Банка виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;
 - встановлення клієнту неприйнятно високого ризику або 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 Банка;
 - 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.

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.
- 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 тройських 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 виконуються 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 договірною 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.

4.6. Попередження та можливі наслідки для Клієнта в разі користування послугою обслуговування поточного рахунка

4.6.1. Внесення Банком будь-яких змін до Договорів банківського рахунку здійснюється лише за згодою Клієнта (сторони договору), якщо інше не встановлено договором або законодавством України.

4.6.2. Банк не має права вносити зміни до укладених з клієнтами договорів в односторонньому порядку, якщо інше не встановлено договором або Законом.

4.6.3. Банк не вимагає від Клієнта придбання будь-яких товарів чи послуг від Банку або спорідненої чи пов'язаної з ним особи як обов'язкову умову надання цих послуг (крім надання пакета банківських послуг).

5. ДИСТАНЦІЙНЕ КЕРУВАННЯ РАХУНКОМ

5.1. Правила та порядок здійснення обслуговування.

5.1.1. Банк надає Клієнтам доступ до Системи дистанційного обслуговування «PINbank Online» для фізичних осіб (далі – СДО «PINbank Online») на підставі відповідної Заяви Клієнта.

5.1.2. Для отримання доступу до СДО «PINbank Online» Клієнт має звернутися до підрозділу Банку та подати Заяву на доступ до СДО «PINbank Online» (далі – Заява), яка має містити необхідну та достатню інформацію для повної ідентифікації/верифікації Клієнта відповідно до вимог законодавства України та внутрішніх нормативних документів Банку.

5.1.3. Сторони зокрема визначають Логін та Номер мобільного телефону, на який Клієнту буде надсилатись Код підтвердження, і які відповідно зазначаються у Договорі. Банк забезпечує здійснення електронного розрахункового обслуговування Клієнта з використанням електронних документів у СДО «PINbank Online», а Клієнт зобов'язується оплатити надані Банком послуги в порядку та розмірі, встановленому цими Правилами, Інструкцією по використанню СДО «PINbank Online» та діючими Тарифами на розрахунково-касове обслуговування для фізичних осіб.

5.1.4. Обслуговування Клієнта у СДО «PINbank Online» полягає у наданні Банком дистанційного доступу до Рахунків Клієнта, що відкриті у Банку, для здійснення ним операцій за цими Рахунками та можливістю створення, пересилання у Банк, для наступної обробки та виконання Електронних документів, а також для обміну іншою інформацією у вигляді електронних повідомлень.

5.1.5. На вказаний Клієнтом у Заяві номер мобільного телефону Клієнта, Банк надсилає Пароль для першого доступу до СДО «PINbank Online», який повинен бути змінений Клієнтом на Постійний пароль, який в подальшому може змінюватись Клієнтом невизначену кількість раз.

5.1.6. Банк надає Клієнту доступ до СДО «PINbank Online» виключно у разі здійснення успішної верифікації Клієнта, яка вважається такою у разі введення Клієнтом правильних Логіну та Постійного Паролю (або Паролю для першого входу).

5.1.7. Логін, Пароль та Код підтвердження Клієнта є інформацією з обмеженим доступом. Клієнт не має права передавати Логін, Пароль та Код підтвердження іншим особам та використовувати СДО «PINbank Online» для інших цілей, ніж це

передбачено цими Правилами.

- 5.1.8. Банк не несе відповідальність за відсутність доступу до СДО «PINbank Online» та /або некоректну роботу СДО «PINbank Online» у випадку використання Клієнтом для здійснення такого доступу технічних та програмних засобів, які не відповідають вимогам Правил, або вчинення Клієнтом інших дій, що не відповідають вимогам Правил.
- 5.1.9. Відповідно до цих Правил Клієнт за допомогою СДО «PINbank Online» може здійснювати наступні операції:
- отримувати інформацію по власних рахунках (поточні, вкладні), по кредитах, отриманих в Банку;
 - перекази коштів між рахунками Клієнта в межах Банку;
 - перекази коштів в національній валюті за межі Банку;
 - отримувати інформаційні послуги;
 - операції з банківськими платіжними картками, емітованими Банком;
 - оплата комунальних та інших платежів.
- 5.1.10. Функціональні можливості СДО «PINbank Online» можуть бути збільшені/зменшені, що відображаються у Інструкції по використанню СДО «PINbank Online».
- 5.1.11. Операції, що здійснюються Клієнтом у СДО «PINbank Online» оформляються у вигляді відповідного Електронного розрахункового документа, підтвердженого Кодом підтвердження шляхом його введення у вказане програмою поле, для підтвердження здійснення операцій/дії.
- 5.1.12. Електронний розрахунковий документ, приймається Банком та вважається складеним належним чином та підписаним особисто Клієнтом та прирівнюється до паперового документа з особистим підписом Клієнта, за умови його підтвердження Клієнтом, шляхом введення відповідного Коду підтвердження, отриманого відповідно до цих Правил. При цьому, введення Клієнтом Коду підтвердження в електронний розрахунковий документ, вважається здійсненням електронного підпису власноручно Клієнтом.
- 5.1.13. Код підтвердження операції в СДО «PINbank Online» не може бути визнаний недійсним через його електронну форму або через те, що такий Код не має статусу електронного цифрового підпису.
- 5.1.14. Підтвердженням здійснення Клієнтом будь-якої операції у СДО «PINbank Online» є введення ним Логіна, Паролю для першого входу та/або Постійного паролю, та Коду підтвердження. При цьому, здійснення будь-якої операції у - СДО «PINbank Online» із використанням Логіна, Паролю для першого входу та/або Паролю та/або Коду підтвердження, Банк розцінює такою, що здійснена Клієнтом. При цьому Банк не несе відповідальності, якщо це не відповідає дійсності. Ризик і всю відповідальність за несанкціоноване використання Логіна, Постійного Паролю, Паролю для першого входу та Коду підтвердження третіми особами несе виключно Клієнт. Будь-яка банківська операція, укладений договір, тощо не можуть бути відмінені, визнані не дійсними, відкликаними тощо, якщо такі були здійснені з використанням Коду підтвердження, отриманого у встановленому згідно цих Правил порядку.
- 5.1.15. Номер мобільного телефону Клієнта, що відповідно до Правил, використовуватиметься для надання Клієнту за допомогою SMS або Viber - повідомлення Коду підтвердження, може бути змінений на підставі заяви Клієнта.
- 5.1.16. Усі ризики пов'язані із втратою, незаконним заволодінням, технічним перехопленням інформації з мобільного телефону та/або відповідної SIM-карти несе Клієнт.
- 5.1.17. Електронні документи, що сформовані у СДО «PINbank Online», прирівнюються

до документів на паперовому носії і є підставою для вчинення Банком відповідних дій, в порядку, визначеному цими Правилами для відповідного виду рахунків/операцій, за умови їх відповідності чинному законодавству України, цим Правилам, по використанню СДО «PINbank Online». При цьому, електронні документи, оформлені з порушенням вимог нормативно-правових актів України, цих Правил, Інструкції по використанню СДО «PINbank Online», а також вимог Договору відповідного банківського продукту, не приймаються Банком до виконання.

- 5.1.18. Сторони визнають як єдину шкалу часу при роботі з системою «PINbank Online» Київський час. Контрольним є час системних годинників апаратних засобів Банку.

5.2. Права та обов'язки сторін

Клієнт має право:

- 5.2.1. 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 СДО «PINbank Online» розрахунки Клієнта здійснюються звичайним способом.
- 5.2.2. Клієнт має право за власним бажанням тимчасово заблокувати доступ до СДО «PINbank Online» та скасувати це блокування. При цьому, плата за блокування/розблокування доступу до СДО «PINbank Online» сплачується Клієнтом у відповідності до чинних Тарифів на розрахунково-касове обслуговування для фізичних осіб Банку.
- 5.2.3. Клієнт з використанням СДО «PINbank Online» вправі розпоряджатись коштами на власних рахунках у Банку, що відкриті на момент надання Банком доступу до СДО «PINbank Online», а також до рахунків, що будуть відкриті у Банку протягом періоду користування Клієнтом СДО «PINbank Online».
- 5.2.4. Вимагати від Банку своєчасного проведення електронних розрахункових документів, переданих до Банку системою «PINbank Online», якщо ці документи оформлені належним чином і передані у відповідності до даних Правил та відповідного Договору.

Клієнт зобов'язується:

- 5.2.5. Заповнювати електронні документи в системі «PINbank Online» згідно вимог діючого законодавства та внутрішніх положень Банку.
- 5.2.6. Ознайомитися та дотримуватись Правил обслуговування Клієнтів у СДО «PINbank Online», що розміщені на офіційному сайті Банку www.pinbank.ua, для подальшого дотримання цих Правил.
- 5.2.7. Оплачувати послуги з надання доступу до СДО «PINbank Online» (якщо це передбачено Тарифами), а також оплачувати банківські послуги, надані за допомогою СДО «PINbank Online», відповідно до Тарифів Банку. Подаючи Заяву на доступ до СДО «PINbank Online» Клієнт безвідклично доручає Банку, а Банк зобов'язується здійснювати договірне списання грошових коштів з будь-якого рахунку Клієнта, що відкритий у Банку, для оплати послуг Банку за надання доступу до СДО «PINbank Online» та за здійснення Клієнтом за допомогою СДО «PINbank Online», в розмірі та строки, визначені Тарифами. При цьому, здійснення будь-якої операції у системі «PINbank Online», а також доступ до СДО «PINbank Online», здійснюється за умови достатності на Рахунках Клієнта коштів для сплати відповідної комісії Банку.
- 5.2.8. Відшкодувати у повному обсязі понесені Банком збитки, які стали наслідком протиправних дій/бездіяльності Клієнта.

Банк має право:

- 5.2.9. Відмовити у наданні доступу до СДО «PINbank Online» у випадку недостатності та/або недостовірності повідомленої Клієнтом інформації, необхідної для повної його ідентифікації/верифікації, та/або у випадку наявності у Банку обґрунтованого сумніву щодо того, що така заява подана/викладена дійсно Клієнтом.
- 5.2.10. Здійснювати списання з рахунків Клієнта вартості послуг згідно даних Правил та відповідного Договору, Тарифів на розрахунково-касове обслуговування для фізичних осіб Банку, що діють на день надання Банком відповідної послуги в порядку, передбаченим даними Правилами та відповідним договором банківського рахунку.
- 5.2.11. Заблокувати доступ Клієнта до СДО «PINbank Online» у випадках, передбачених Договором, та у разі настання будь-якої з наступних умов:
- здійснення 3-х (трьох) поспіль невдалих спроб вводу Паролю (в т. ч. Паролю для першого входу);
 - порушення або спроби порушення Клієнтом умов безпеки доступу до СДО «PINbank Online»;
 - несплати Клієнтом за послуги Банку (комісійної винагороди тощо);
 - на підставі заяви Клієнта про відмову від доступу до СДО «PINbank Online» - закриття Клієнтом усіх поточних/поточних з використанням БПК рахунків у Банку;
 - не здійснення входу Клієнтом в системі «PINbank Online» впродовж останніх 12-ти місяців підряд.
- 5.2.12. Здійснювати тимчасову зупинку роботи СДО «PINbank Online» для проведення профілактичних робіт, при цьому такі дії не потребують попереднього повідомлення/попередження Клієнта.
- 5.2.13. Запроваджувати нові програмно-технічні та технологічні засоби з метою поліпшення функціонування СДО «PINbank Online».
- 5.2.14. Витребувати, а Клієнт (представник Клієнта) зобов'язані подати інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки, а також 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, при не наданні відмовитися від проведення підозрілої фінансової операції.

Банк зобов'язується:

- 5.2.15. Здійснювати програмне обслуговування і супроводження СДО «PINbank Online».
- 5.2.16. Не проводити списання коштів з рахунку Клієнта, якщо електронний розрахунковий документ, переданий Клієнтом, не відповідає встановленому порядку оформлення таких розрахункових документів, зокрема не підтверджений Кодом підтвердження.
- 5.2.17. За телефонним дзвінком Клієнта у Банк після проходження процедури ідентифікації, до письмового повідомлення з боку Клієнта, тимчасово блокувати роботу Клієнта у СДО «PINbank Online».
- 5.2.18. Вести протоколи обміну інформацією та документами у відповідності з прийнятою в Банку технологією і вимогами інструкцій та методичних матеріалів.
- 5.2.19. Забезпечувати збереження банківської таємниці у відповідності з діючим законодавством України.

Сторони зобов'язуються:

5.2.20. Розглядати документи, виготовлені з використанням Коду підтвердження, як такі, що мають рівну юридичну силу з документами на папері, що підписані посадовими особами Банку та Клієнтом та засвідчені печаткою Банку.

5.2.21. Про кожну виявлену спробу несанкціонованого втручання у систему негайно інформувати один одного всіма можливими засобами.

5.3. Відповідальність сторін

5.3.1. Клієнт несе відповідальність за забезпечення захисту власного обладнання, в тому числі того, з якого здійснюється доступ до системи «PINbank Online», від будь-якого зловмисного програмного забезпечення, за підтримку засобів захисту від зловмисного програмного забезпечення в актуальному стані та забезпечення контролю за роботою цих засобів.

5.3.2. Банк не несе відповідальності:

- за платіжні операції, здійснені в Мобільних платіжних додатках, що не пропонуються Банком, за коректність роботи пристрою Клієнта, Мобільного платіжного додатку та будь-яких послуг (сервісів), які пропонуються третіми особами (операторами мобільного зв'язку, розробниками програмних засобів тощо) під час користування Мобільним платіжним додатком та /або технічним пристроєм Клієнта.
- 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 Кодом підтвердження;
- за навмисну або необережну розголошення Клієнтом паролю та логіну доступу до СДО «PINbank Online»;
- 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.

5.3.3. Клієнт несе всю відповідальність за достовірність і точність оформлення всіх документів, які передані в Банк під час дії відповідного Договору, з використанням СДО «PINbank Online».

5.3.4. У разі виникнення конфліктних ситуацій між Клієнтом та Банком при використанні СДО «PINbank Online» Сторони зобов'язуються здійснити досудове врегулювання спору. Сторони зобов'язуються при вирішенні економічних та інших спірних питань, які можуть виникнути в зв'язку з використанням СДО «PINbank Online», представляти в письмовому вигляді свої оцінки, докази та висновки на запит зацікавленої сторони, яка є учасником Договору.

5.3.5. 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.

5.4. Попередження та можливі наслідки для Клієнта в разі користування послугою дистанційного керування рахунком

5.4.1. Банк не несе відповідальність за будь-яку шкоду, що виникла у зв'язку з компрометацією Логіну та Паролю, заподіяну будь-якій юридичній чи фізичній особі;

5.4.2. Банк не несе відповідальність за збої в обміні інформацією, що виникли в

результаті несправності ліній зв'язку, відключення та перебоїв в мережах живлення, несправності апаратних і програмних засобів Клієнта.

- 5.4.3. Банк не вимагає від Клієнта придбання будь-яких товарів чи послуг від Банку або спорідненої чи пов'язаної з ним особи як обов'язкову умову надання цих послуг (крім надання пакету банківських послуг).
- 5.4.4. Банк не має права вносити зміни до укладених з клієнтами договорів в односторонньому порядку, якщо інше не встановлено договором або Законом.
- 5.4.5. Клієнт зобов'язаний негайно інформувати Банк про несанкціонований доступ або зміну інформації в СДО «PINbank Online».
- 5.4.6. Клієнт зобов'язаний негайно інформувати Банк про виявлені фішингові вебсайти або отримані відомості подібного змісту.

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 2 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) каленарних 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:
- 6.2.14. 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;
- 6.2.15. 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;
- 6.2.16. повернення суми коштів, помилково зарахованої на КР Клієнта.
- 6.2.17. Не передавати ПК та не повідомляти ПІН та слово-пароль третім особам.
- 6.2.18. У разі втрати або крадіжки ПК негайно повідомити про це Банк за [телефонами Контакт - Центру](#) АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» для подальшого блокування ПК:
- 0-800-50-70-80 (безкоштовний всеукраїнський, але недоступний з-за кордону);
 - 044-428-61-28/29 (телефон для дзвінків з-за кордону).
- 6.2.19. Для здійснення блокування ПК працівниками АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» держатель ПК повинен ідентифікувати себе, назвавши слово-пароль.
- 6.2.20. 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.
- 6.2.21. Не використовувати ПК у цілях, що суперечать законодавству України.
- 6.2.22. 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.
- 6.2.23. Вжити всі можливі заходи для запобігання втрати/крадіжки платіжного засобу, зокрема:
- надійно зберігати картку та/або пристрій, на який Клієнтом встановлено мобільний додаток, не передавати картку та/або пристрій, на який Клієнтом встановлено мобільний додаток, у користування третім особам;
 - не повідомляти реквізити картки або іншу інформацію, яка дає змогу ініціювати платіжні операції, третім особам, в тому числі, але не виключно, якщо ці особи представляються працівниками Банку (окрім повідомлення номеру картки працівникам Банку у випадку самостійного звернення Клієнта до колцентру

Банку або відділення Банку), працівниками підрозділу безпеки Банку / НБУ / правоохоронних органів тощо.

- 6.2.24. Вжити всі можливі заходи для запобігання втраті/розголошенню реквізитів картки Клієнта та автентифікаційних даних Клієнта, зокрема:
- не повідомляти третім особам ПІН, CVV2/CVC2-код, паролі, кодові слова тощо, та зберігати їх у таємниці, щоб такі відомості не стали відомі третім особам;
 - не записувати ПІН на картку та/або на інші предмети, які зберігаються разом з картою, не зберігати ПІН разом із картою,
 - знищувати всі повідомлення, які містять ПІН, одразу після ознайомлення з їх змістом;
- 6.2.25. негайно інформувати Банк про:
- втрату/крадіжку картки/її реквізитів або інших випадках можливого несанкціонованого використання картки та/або її реквізитів;
 - несанкціоновані Клієнтом платіжні операції;
 - про отримання або підозру щодо отримання третіми особами реквізитів Картки або іншої інформації, яка дає змогу ініціювати платіжні операції;
 - про дзвінки/sms-повідомлення від третіх осіб щодо намагання отримати інформацію, яка дає змогу ініціювати платіжні операції,
- 6.2.26. Вчинити невідкладні дії для блокування дії Картки та/або облікового запису Клієнта в СДО «PINbank Online».
- 6.2.27. Сторони погоджуються, що недотримання Клієнтом передбачених цим пунктом Договору зобов'язань вважається діями чи бездіяльністю, що призводять до несанкціонованого використання Картки, ПІН, реквізитів Картки або іншої інформації, яка дає змогу ініціювати платіжні операції і відповідальність в такому випадку несе Клієнт.

Банк має право:

- 6.2.28. Відмовити у випуску (перевипуску) обраного Клієнтом типу ПК (включаючи додаткові платіжні картки) або у відкритті КР на підставах, передбачених законодавством України.
- 6.2.29. 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.
- 6.2.30. 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.

6.2.31. На час встановлення правомірності переказу зупиняти зарахування коштів на КР Клієнта у разі надходження від банку-ініціатора повідомлення про неналежний переказ коштів.

6.2.32. 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.

6.2.33. 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).

6.2.34. 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.

6.2.35. 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.

- 6.2.36. 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.
- 6.2.37. 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.
- 6.2.38. Повідомляти органи державної податкової служби України про відкриття/закриття рахунку у випадках, передбачених чинним законодавством України.
- 6.2.39. 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.
- 6.2.40. Відмовитися від проведення переказу в разі відсутності даних, передбачених чинним Законодавством.
- 6.2.41. Витребувати, а Клієнт (представник Клієнта) зобов'язані подати інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки, а також 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, при не наданні відмовитися від проведення підозрілої фінансової операції.

Банк зобов'язаний:

- 6.2.42. 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.

- 6.2.43. Здійснювати випуск більше 2-ох додаткових карт Клієнту після попереднього погодження з підрозділом фінансового моніторингу.
- 6.2.44. 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.
- 6.2.45. 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.
- 6.2.46. 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.
- 6.2.47. При зверненні Клієнта інформувати його про стан КР.
- 6.2.48. 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.
- 6.2.49. 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.
- 6.2.50. На вимогу Клієнта надати інформацію про курс купівлі/продажу/конвертації іноземної валюти, який застосовувався під час здійснення операції з використанням.
- 4.2.34. Зобов'язаний 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 України «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, а також встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників, є неможливим або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;
 - встановлення клієнту неприйнятно високого ризику або 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.

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, 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 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 відповідальність за виконання доручення Клієнта у разі невірно вказаних ним реквізитів та/або несвоєчасно наданої інформації про зміну реквізитів, а також при відсутності коштів на КР Клієнта.

6.6. Інші умови

- 6.6.1. Листування, що здійснюється між Сторонами альтернативними засобами зв'язку 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 альтернативними засобами зв'язку, 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.

6.7. Попередження та можливі наслідки для Клієнта в разі користування послугою з використанням електронного платіжного засобу

- 6.7.1. Клієнт зобов'язується нікому не повідомляти ПІН до Платіжної картки, код CVV2/CVC2, а також зберігати їх у таємниці, щоб ні за яких умов вони не стали відомими будь-яким третім особам.
Можливі наслідки. Платіжна карта може бути скомпрометована.
- 6.7.2. Клієнт зобов'язується нікому і ніколи не повідомляти та не передавати одноразові цифрові паролі (ОТР паролі), які надаються Клієнту шляхом відправлення SMS-повідомлення/push повідомлення на зареєстрований номер мобільного телефону, окрім безпосереднього особистого введення таких паролів на сторінці проведення операції, для підтвердження якої надіслано цей пароль.
Можливі наслідки. Здійснення шахрайської операції з платіжною картою.

6.7.3. Клієнт зобов'язується оберегати платіжну картку, оскільки платіжна картка чутлива до різноманітних фізичних впливів, тримати її необхідно на достатній відстані від джерел тепла, електромагнітних випромінювань (особливо мобільних телефонів, магнітних замків).

Можливі наслідки. Карта може пошкодитися та бути не придатною для подальшого використання.

6.7.4. Банк не вимагає від Клієнта придбання будь-яких товарів чи послуг від Банку або спорідненої чи пов'язаної з ним особи як обов'язкову умову надання цих послуг (крім надання пакета банківських послуг).

6.7.5. Банк не має права вносити зміни до укладених з клієнтами договорів в односторонньому порядку, якщо інше не встановлено договором або Законом.

6.7.6. Рекомендації щодо забезпечення безпеки.

Для забезпечення безпеки під час користування картою, Клієнт повинен дотримуватися умов Договору а також рекомендованих заходів безпеки, як викладених у положеннях актів цивільного законодавства, нормативно-правових актів НБУ, так і розміщених на сайті Банку, на банкоматі (на моніторі банкомату) тощо. В тому числі Клієнт зобов'язаний:

- переконатись у тому, що на банкоматі або іншому пристрої для видачі готівки, приймання картки, в тому числі на клавіатурі, відсутні будь-які зайві пристрої, відсутні відеокамери тощо. У випадку виникнення технічних збоїв при користуванні банкоматом (не видача замовленої суми готівки / не повернення Картки тощо), Клієнт зобов'язаний, не відходячи від банкомату, зателефонувати до коллцентра банку і виконувати вказівки оператора коллцентра банку;
- здійснювати платежі в мережі Інтернет з використанням реквізитів картки виключно за допомогою пристроїв, на яких встановлене ліцензійне програмне забезпечення, в тому числі операційна система, антивірусне програмне забезпечення тощо, слідкувати за своєчасним оновленням програмного забезпечення, антивірусних баз та проводити періодичне сканування власного пристрою, який використовується для здійснення платіжних операцій, на наявність шкідливого програмного забезпечення. При цьому, Клієнт приймає на себе ризики, що можуть виникнути у зв'язку з зараженням пристрою вірусами та іншим шкідливим програмним забезпеченням, внаслідок чого треті особи можуть отримати реквізити Картки та здійснити несанкціоновані транзакції;
- не використовувати для здійснення платежів в мережі Інтернет з використанням реквізитів Картки: технічні засоби публічного користування (інтернет-кафе тощо); публічні мережі бездротового доступу до Інтернет за технологією Wi-Fi (у кафе, парках, готелях, торгових центрах тощо);
- не використовувати реквізити Картки для здійснення платежів в мережі Інтернет на сумнівних/шахрайських сайтах, зокрема, але не виключно, на шахрайських сайтах, перелік яких розміщений на сайті Української міжбанківської Асоціації членів платіжних систем: <http://ema.com.ua/>;
- не відкривати електронні повідомлення від невідомих відправників, підозрілі електронні повідомлення, в т.ч. файли/ посилання на сайти у мережі Інтернет, які містяться в таких повідомленнях;
- у випадку втрати/крадіжки Картки/її реквізитів або інших випадків можливого несанкціонованого використання Картки та/або її реквізитів (в тому числі будь-якої інформації щодо Картки), проведення несанкціонованих Клієнтом операцій за Картковим рахунком здійснити блокування дії Картки.

Сторони погоджуються, що недотримання Клієнтом передбачених цим пунктом Договору зобов'язань вважається діями чи бездіяльністю, наслідком яких може

бути несанкціоноване використання Картки, її реквізитів або іншої інформації, яка дає змогу ініціювати Платіжні операції.

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 згідно з постановою Правління Національного банку України від 4 травня 2018 року N 50.

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.6.2.29. 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. Витребувати, а Клієнт (представник Клієнта) зобов'язані подати інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки, а також 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, при не наданні відмовитися від проведення підозрілої фінансової операції.

Банк зобов'язаний:

- 7.2.26. Надати Клієнту грошові кошти, в межах та в строки, визначені відповідним Договором, встановивши відповідний ліміт овердрафту згідно умов Договору.
- 7.2.27. Надавати Клієнту консультаційні послуги з питань, пов'язаних з виконанням даних Правил та відповідного Договору.
- 7.2.28. Належним чином виконувати зобов'язання за даними Правилами та відповідним Договором.
- 7.2.29. Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин / відмовити Клієнту у відкритті рахунка (обслуговуванні), у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунку / відмовитися від проведення фінансової операції у випадках, передбачених частиною першою статті 15 Закону України «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, а також встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників, є неможливим або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;
 - встановлення клієнту неприйнятно високого ризику або 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.

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.

7.4. Попередження та можливі наслідки для Клієнта при користуванні послугою овердрафту по рахунку, відкритому для здійснення операцій з використанням електронного платіжного засобу

- 7.4.1. Клієнт повертає суму кредиту (овердрафту), комісії та відсотки за його користуванням відповідно до умов договору та вимог законодавства України.
Можливі наслідки. За несвоєчасну сплату процентів за користування Клієнтом овердрафтом, в межах визначеного у відповідному Договорі, встановлюються відсотки за простроченим овердрафтом у розмірі згідно відповідного Договору.
- 7.4.2. Клієнт зобов'язується нікому не повідомляти ПІН до Платіжної картки, код CVV2/CVC2, а також зберігати їх у таємниці, щоб ні за яких умов вони не стали відомими будь-яким третім особам.
Можливі наслідки. Платіжна карта може бути скомпрометована.
- 7.4.3. Клієнт зобов'язується нікому і ніколи не повідомляти та не передавати одноразові цифрові паролі (ОТР паролі), які надаються Клієнту шляхом відправлення SMS-повідомлення/push повідомлення на зареєстрований номер мобільного телефону, окрім безпосереднього особистого введення таких паролів на сторінці проведення операції, для підтвердження якої надіслано цей пароль.
Можливі наслідки. Можливо здійснення шахрайських операцій з платіжною картою.
- 7.4.4. Клієнт зобов'язується оберігати Платіжну картку, оскільки платіжна картка чутлива до різноманітних фізичних впливів, тримати її необхідно на достатній відстані від джерел тепла, електромагнітних випромінювань (особливо мобільних телефонів, магнітних замків).
Можливі наслідки. Карта може пошкодитися та бути не придатною для подальшого використання.
- 7.4.5. Банк не вимагає від Клієнта придбання будь-яких товарів чи послуг від Банку або спорідненої чи пов'язаної з ним особи як обов'язкову умову надання цих послуг (крім надання пакета банківських послуг).
- 7.4.6. Банк не має права вносити зміни до укладених з клієнтами договорів в односторонньому порядку, якщо інше не встановлено договором або Законом.

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. При укладанні Договору оренди ІБС Клієнту видається Оригінал і Дублікат Ключа від ІБС та Оригінал і Дублікат ключів від касети у випадку їх наявності

(далі - під словом «Оригінал ключа» розуміється оригінали ключів від ІБС та касети (у випадку його наявності), «Дублікат ключа» розуміється дублікати ключів від ІБС та касети (у випадку її наявності). Оригінал і Дублікат ключа (до нього може додаватися бірка та кільце з номером відповідного Сейфа) передається Клієнту, після чого Дублікат ключа Клієнт зобов'язаний передати у Банк на відповідальне зберігання. На прохання Клієнта Банк надає йому в користування 2 ключа від ІБС («Оригінал» і «Дублікат»). Гарантійний внесок за 2 ключа, згідно тарифів Банку, вноситься Клієнтом до каси.

- 8.1.3. Відповідальний працівник в присутності Клієнта поміщає Дублікат ключа до конверта. Конверт опечатується паперовими наліпками по лініям склеювання. Відповідальний працівник надає опечатаний конверт з Дублікатою ключа Клієнту на підпис. Клієнт проставляє свій підпис на наліпках таким чином, щоб підпис знаходився на наліпці та на конверті одночасно. Після цього Клієнт повертає опечатаний конверт з дублікатою ключа від ІБС працівнику Банку на відповідальне зберігання до грошового сховища.
- 8.1.4. Клієнт підтверджує своє право на відвідування та відкриття сейфу наявністю ключа та має обов'язково пред'явити паспорт відповідальному працівнику Банку.
- 8.1.5. Перший замок сейфу розблоковує відповідальний працівник Банку. Потім Клієнт своїм ключем відмикає сейф в присутності відповідального працівника Банку.
- 8.1.6. 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.
- 8.1.7. 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.
- 8.1.8. 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).
- 8.1.9. 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.
- 8.1.10. Після виконання Клієнтом зобов'язань перед Банком, передбачених п. 8.1.9., 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.
- 8.1.11. Працівники Банку не мають права без присутності Клієнта відкривати сейф, за виключенням випадків, передбачених даними Правилами, відповідним Договором та чинним законодавством України.
- 8.1.12. Додаткові послуги при використанні ІБС оплачуються згідно Тарифів Банку.
- 8.1.13. 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.

- 8.1.14. 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 1 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;
 - неспівпадань 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 Договору.
- 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. Витребувати, а Клієнт (представник Клієнта) зобов'язані подати інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки, а також 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, при не наданні відмовитися від проведення підозрілої фінансової операції.

Банк зобов'язаний:

- 8.2.17. На умовах відповідного Договору надати Клієнту у користування сейф та забезпечити його належну охорону та недоторканість.
- 8.2.18. Забезпечити неможливість доступу третіх осіб до сейфу без присутності Клієнта, за виключенням випадків, передбачених відповідним Договором, даними Правилами та чинним законодавством України.
- 8.2.19. 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.
- 8.2.20. Забезпечити збереження інформації, яка є банківською таємницею, в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

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 згідно Договору оренди ІБС.

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.

8.5. Попередження та можливі наслідки для Клієнта при користуванні послугою оренди індивідуального банківського сейфу

8.5.1. 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 проводиться примусове відкриття ІБС.

Можливі наслідки. 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.

8.5.2. При втраті/пошкодженні ключа від сейфу Клієнт повинен негайно повідомити про це Банк в письмовій формі та написати заяву про втрату ключа від ІБС. Клієнт сплачує штраф згідно Договору оренди ІБС та відшкодовує Банку витрати, пов'язані з відкриттям сейфу та заміною замка.

Можливі наслідки. 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.

8.5.3. Банк не вимагає від Клієнта придбання будь-яких товарів чи послуг від Банку або спорідненої чи пов'язаної з ним особи як обов'язкову умову надання цих послуг (крім надання пакета банківських послуг).

8.5.4. Банк не має права вносити зміни до укладених з клієнтами договорів в односторонньому порядку, якщо інше не встановлено договором або Законом.

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 3 (трьох) робочих 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 3 (трьох) робочих днів дня встановлення події (настання факту). Клієнт несе відповідальність за надання інформації (документів) щодо належної перевірки, 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 він усвідомлює що при отриманні документів, в т.ч. договорів, щомісячних виписок, інформації по поточному (картковому) рахунку з використанням засобів поштового, мобільного зв'язку, інформація передаватиметься по незахищених каналах зв'язку і може стати відомою третім особам. При цьому, вся відповідальність за розголошення інформації про стан поточного (карткового) рахунку третім особам, що може відбутися внаслідок надсилання інформації через незахищені канали зв'язку, покладається на Клієнта та компанію, яка здійснює безпосередню розсилку.
- 10.7. 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.pinbank.ua, надана йому в повному обсязі.
- 10.8. Банк зобов'язаний зберігати банківську таємницю та несе відповідальність за незаконне розголошення або використання банківської таємниці відповідно до чинного законодавства України.
- 10.9. 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 Рахунком відбувається в еквіваленті національної валюти України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на кінець дня, що передує дню, день початку процедури виведення Банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», – за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на кінець дня, що передує дню початку ліквідації Фондом Банку). (ПРИМІТКА – для рахунків в валюті).

- 10.8.3. Нарахування відсотків за вкладками 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 вкладками 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.
- 10.10. Суперечності, що виникають між Банком та Клієнтом вирішуються шляхом проведення переговорів.
- 10.11. У разі неможливості досягти згоди, спір підлягає вирішенню в суді, в порядку, встановленому законодавством України.
- 10.12. При вирішенні спору застосовуються норми матеріального та процесуального права України.
- 10.13. Дані Правила є загальнодоступними, розроблені на невизначений строк та набирають чинності з дати вказаної при їх розміщенні на офіційному сайті Банку www.pinbank.ua.
- 10.14. 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.
- 10.15. 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.
- 10.16. 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.
- 10.17. Взаємовідносини сторін, не врегульовані даними Правилами та відповідними Договорами, регулюються чинним законодавством України.

11. ІСТОРІЯ ЗМІН

РЕДАКЦІЯ №	ДАТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ТА НОМЕР ПРОТОКОЛУ	АВТОР	ЗМІСТ/ ПРИЧИНИ ВНЕСЕННЯ ЗМІН
7.0	Протокол Правління від _____ 2021 № _____	Остаповська Н.М.	Сьома редакція

Додаток 1

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 речовин, у тому числі в аерозольних упаковках, стислі газу;
 - 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 набуто у власників, або право власності на яке може з'ясуватися 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, 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 2

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 законах 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 ПНН-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, чиє 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 (безкоштовний всеукраїнський, але недоступний з-за кордону, телефон);
- 044-428-61-28/29 (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 викрадену 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 вхідних 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 торгівельних 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.
- 9.5. При використанні картки для оплати товарів та послуг в мережі Інтернет необхідно підключити до картки послугу 3D Secure, для забезпечення додаткового захисту від шахрайських операцій.

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 зарезерований. 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 зарезерований 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 зарезерований 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 остаточна розрахована сума вартості послуг готелю виявилася більшою, ніж заблокована попередньо розрахована сума, на різницю між ними може проводитись 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. У відповідь, приблизно через 1-3 хвилини, прийде SMS-повідомлення, що містить інформацію про залишок коштів по КР.

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.

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 об'єднаної мережі банкоматів «Радіус»)

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:

АТ "ПУМБ", АТ "АЛЬТБАНК", АТ "БАНК"ГРАНТ", АТ "МЕТАБАНК", АТ "МІСТОБАНК", АТ "МОТОРБАНК", АТ "ПОЛТАВА-БАНК", АТ «АБ «РАДАБАНК», АТ «БАНК3/4», АТ «КБ «ЗЕМЕЛЬНИЙКАПІТАЛ», АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» АТ «ЮНЕКСБАНК», БАНК "ПОРТАЛ", ПАО «ЕВРОПРОМБАНК», ПАТ "МТББАНК", ПАТ АКБ "ЛЬВІВ", ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК».

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

Додаток 3

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 підтвержені 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.
- Зобов'язаний 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 України «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, а також встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників, є неможливим або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;
 - встановлення клієнту неприйнятно високого ризику або 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.