

**ПОРЯДОК ДІЙ БАНКУ В РАЗІ НЕВИКОНАННЯ КЛІЄНТОМ  
ОБОВ'ЯЗКІВ ЗГІДНО З ПУБЛІЧНОЮ ПРОПОЗИЦІЄЮ  
АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»**

Порядок та умови надання АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (далі – Банк) банківських послуг клієнтам-фізичним особам (далі – Клієнти), у т.ч. права та обов'язки Банку та Клієнта, порядок розрахунків та відповідальність сторін, підстави припинення надання послуг, а також особливості надання окремих послуг визначаються Публічною пропозицією АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» для укладення Заяв – договорів (далі – Публічна пропозиція), яка 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 Заявами - договорами обов'язків, в залежності від послуг, якими користується Клієнт та цією Публічною пропозицією.

Нижченаведене містить загальні положення дій Банку у разі невиконання Клієнтом обов'язків, визначених умовами цієї Публічної пропозиції та відповідних Заяв - договорів.

Терміни, що містяться в цій Публічній пропозиції, використовуються у значеннях, що в них визначені, а також в Заявах - договорах. Якщо термін не наведено у Публічній пропозиції та Заявах - договорах, його значення використовується відповідно до положень чинного законодавства України.

**Загальні положення**

У випадку порушення Клієнтом обов'язків, визначених цією Публічною пропозицією та відповідною Заявою - 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 відповідною Заявою - 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 Заяву - договір, на умовах, що визначені в Публічній пропозиції.
4. Самостійно або із залученням третіх осіб вимагати належного виконання зобов'язань щодо погашення заборгованості Клієнтами за відповідними Заявами - договорами.
5. Звертатись до органів судової влади за захистом своїх законних прав та інтересів, якщо вимога Банку не буде виконана Клієнтом.
6. Звернути стягнення на майно Клієнта в судовому та позасудовому порядку.
7. Вимагати від Клієнта відшкодувати документально підтверджені збитки, завдані Банку невиконанням/неналежним виконанням Клієнтом своїх зобов'язань.
8. Вимагати від Клієнта сплати неустойки (штрафу, пені) за невиконання чи неналежне виконання Клієнтом зобов'язань за відповідною Заявою - договором.

**Окремі положення щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового і права Банку:**

- Банк відмовляється від проведення переказу коштів в разі відсутності у Клієнта даних, визначених чинним законодавством України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
- Банк має право 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.
- Банк має право відмовитися від проведення підозрілих фінансових операцій.
- 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.
- Банк 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, 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 вигодоодержувача (вигодонабувача) за фінансовою операцією є неможливим.
- Банк зобов'язаний відмовити Клієнту в подальшому наданні послуг, а також має право розірвати договірні відносини з ним, якщо Банк виявив факт надання Клієнтом недостовірної інформації для встановлення підзвітності його рахунку (якщо фізична особа є зазначеною американською особою - громадянином/резидентом США), визначених відповідно в Угоді FATCA та Податковому кодексі.

**Невиконання зобов'язань при розміщенні банківського вкладу:**

- Відмовити в погодженні (не прийняти до) виконання Заяви – договору про надання Банківської послуги, так само і відмовити в наданні Банківської послуги, що обумовлена обставинами, визначеними Публічною пропозицією.

**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 Заяви – договору та/або Публічною пропозицією.

- Відмовити Клієнту у наданні послуги (проведенні операцій) та/або у виконанні наданих Клієнтом розрахункових та касових документів.
- У разі неповідомлення Банк про втрату ідентифікаційного 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 Публічною пропозицією та/або Заявою - договором.
- Відмовити Клієнту в здійсненні розрахунково-касових операцій у випадках, визначених Публічною пропозицією 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 Публічної пропозиції та/або Заяви - договору.
- Сплачувати Банку пеню за порушення Клієнтом строків оплати послуг Банку відповідно до Публічної пропозиції та/або Заяви - договору.
- Повернути без виконання Заяву Клієнта про купівлю або продаж іноземної валюти у разі невиконання Клієнтом вимог, встановлених для купівлі/продажу іноземної валюти.
- 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 цієї Публічної пропозиції, 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 Публічною пропозицією та/або Заявою - 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, якщо інше не передбачено Публічною пропозицією.
- Звертати стягнення на предмет забезпечення (майно та майнові права) у випадку невиконання Клієнтом зобов'язань щодо повернення Клієнтом Кредиту за відповідною Заявою - договором та/або Публічною пропозицією. 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 та/або Заявою – договором та/або цією Публічною пропозицією 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 Публічній пропозиції.
- Не приймає до виконання сформовані електронні документи, якщо вони не відповідають вимогам чинного законодавства України та/або Публічною пропозицією та/або Інструкції по використанню СДО «PINbank Online» та/або відповідної Заяви - 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 Публічною пропозицією та відповідною Заявою - договором.
- Повернути гарантійний внесок Клієнту у разі відсутності в нього заборгованості за відповідною Заявою - договором.
- Відмовити Клієнту в доступі до ІБС у випадках, визначених Публічною пропозицією та відповідною Заявою - договором.
- Здійснювати розкриття ІБС у випадках, визначених Публічною пропозицією та відповідною Заявою - договором.
- Відмовити Клієнту в продовженні строку користування ІБС відповідно до умов Публічної пропозиції та Заяви - договору.
- Розірвати Заяву – договір у разі невиконання Клієнтом взятих на себе зобов'язань за такою Заявою - договором.